

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2025

ACTIVOS			223,539,645.23
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES		46,038,118.50	209,373,620.13
EFFECTIVO	1,538,899.89		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	11,164,773.64		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	33,334,444.97		
PRESTAMOS		163,335,501.63	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		637,343.65	
PRESTAMOS A PARTICULARES	637,343.65		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		163,053,830.29	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	38,405,174.97		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	1,068,284.79		
PRESTAMOS A PARTICULARES	123,580,370.53		
PRESTAMOS VENCIDOS		2,953,616.54	
PRESTAMOS A PARTICULARES	2,953,616.54		
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,309,288.85	
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,309,288.85		
OTROS ACTIVOS			10,184,382.55
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		400,807.81	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			400,807.81
BIENES INMUEBLES	400,807.81		
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS		8,235.15	
BIENES PARA CONSUMO	8,235.15		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		317,069.35	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			317,069.35
SEGUROS	166,767.99		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	150,301.36		
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR		3,281,990.18	
PAGOS POR CUENTA AJENA		3,017,911.86	
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	32,570.31		
ANTICIPO	547,667.51		
DIVIDENDOS	47,412.21		
OTRAS	37,379.39		
IMPUESTOS	2,352,882.44		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	214,711.89	296,648.63	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	81,936.74		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-32,570.31	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-32,570.31		
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		6,176,280.06	
INVERSIONES CONJUNTAS			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,896,212.06		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES	4,280,068.00		
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		793,588.68	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,981,642.55

	759,576.56		
TERRENOS	34,012.12		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO			
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		3,159,276.57	
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES	4,275,543.07	5,753,659.72	
EQUIPO DE COMPUTACION	337,451.76		
EQUIPO DE OFICINA	54,922.38		
MOBILIARIO	237,179.14		
VEHICULOS	483,649.48		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	364,913.89		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,594,383.15		
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-2,594,383.15		
INTANGIBLES		28,777.30	
INTANGIBLES	13,117.55		
PROGRAMAS INFORMATICOS	15,659.75		
SITIOS WEB			
PASIVOS			
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
DEPOSITOS A LA VISTA			169,225,087.78
DEPOSITOS DE AHORRO	39,780,021.48		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	52,802,085.11		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A PLAZO	18,394,331.42		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	2,072,120.22		
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO			
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			25,724.11
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			5,043.12
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS			20,680.99

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2025

Emisión : 06/06/2025 10:48:41
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 3 de 5

PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	11,244,811.07	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,946,430.25	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	657,587.71	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	3,640,793.11	
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	44,905,994.37	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,504,100.95	
OTROS PRESTAMOS	40,401,893.42	
OTROS PASIVOS		3,532,046.30
CUENTAS POR PAGAR		2,339,840.07
CUENTAS POR PAGAR	1,988,873.56	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,124,211.75	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	22,000.64	
COMISIONES	40.40	
OTRAS	842,620.77	
IMPUESTOS		350,966.51
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	350,966.51	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		113,170.04
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	113,170.04	
RETENCIONES		113,170.04
OTROS PASIVOS		745,005.18
PROVISIONES	745,005.18	
PROVISIONES LABORALES	540,027.83	
FONDO DE EDUCACION	45,607.38	
PROGRAMAS DE LEALTAD	25,916.77	
OTRAS PROVISIONES	133,453.20	
PASIVOS DIFERIDOS		334,031.01
PASIVOS DIFERIDOS	334,031.01	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		
PATRIMONIO		50,782,511.15
PATRIMONIO		48,800,831.77
CAPITAL SOCIAL		17,477,831.40
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	935,019.00	
CAPITAL SUSCRITO	935,019.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	16,542,812.40	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	16,542,812.40	

APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,145.60
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,145.60	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,145.60		
RESERVAS DE CAPITAL			
RESERVAS DE CAPITAL		30,316,190.30	30,316,190.30
RESERVAS	30,316,190.30		
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS POR APLICAR		-33,245.23	-33,245.23
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-33,245.23		
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		1,038,909.70	1,038,909.70
PATRIMONIO RESTRINGIDO	1,038,909.70		1,981,679.38
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,662,413.50	1,662,413.50
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,544,278.75		
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	108,834.75		
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	9,300.00		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		319,265.88	319,265.88
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	319,265.88		
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTIA			
FONDOS DE GARANTIA		754,400.00	754,400.00
FONDOS DE GARANTIA	754,400.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		400,039.17	400,039.17
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			
1,199,365.05			
223,539,645.23			
8,791,354.48			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2025

Módulo : Contabilidad

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5

Emisión : 06/06/2025 10:48:41
CONBASIT

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		400,039.17	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		44,925.88	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		44,925.88	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			7,591,989.43
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			7,591,989.43
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PRESTAMOS		7,551,531.80	
CUENTAS POR COBRAR		40,457.63	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			1,219,122.23
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			7,572,232.25
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			8,791,354.48


JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE




FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL


JOSE SAUL GRANILLO ARANGUIZ
CONTADOR



AGENCIA CENTRAL			CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE			B@NKWORKS -5.4		
Emisión : 06/06/2025 10:50:24			ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2025			Módulo : Contabilidad		
CONESTRES			(EN DOLARES)			Pagina : 1 de 2		
INGRESOS						10,451,488.06		
INGRESOS FINANCIEROS						8,825,174.08		
INGRESOS FINANCIEROS						8,825,174.08		
CARTERA DE PRESTAMOS						8,092,697.29		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS						732,476.79		
OTROS INGRESOS FINANCIEROS						293,465.29		
OTROS INGRESOS FINANCIEROS						293,465.29		
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS						293,465.29		
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES						1,332,848.69		
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES						1,332,848.69		
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES						88,491.49		
DIVIDENDOS						457,990.19		
GANANCIAS GENERADAS POR ENTIDADES REGISTRADAS BAJO EL METODO						252,406.37		
OTROS INGRESOS						533,960.14		
COSTOS						6,351,554.85		
COSTOS FINANCIEROS						6,063,002.60		
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS						3,879,900.09		
DEPOSITOS						1,748,704.06		
PRESTAMOS PARA TERCEROS						2,090,342.79		
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS						40,853.24		
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS						15,354.83		
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR AVALES, FIANZAS						15,354.83		
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE						2,167,747.68		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO						2,167,747.68		
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES						288,552.25		
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS						281,347.69		
PRESTACION DE SERVICIOS						188,224.49		
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS						93,123.20		
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS						7,204.56		
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS						7,204.56		
GASTOS						3,061,023.51		
GASTOS DE ADMINISTRACION						3,061,023.51		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS						1,714,468.74		
REMUNERACIONES						718,773.85		
PRESTACIONES AL PERSONAL						780,988.80		
INDENIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL						73,396.00		

AGENCIA CENTRAL		CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE		B@NKWORKS -5.4	
Emisión : 06/06/2025 10:50:24		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2025		Módulo : Contabilidad	
CONESTRES		(EN DOLARES)		Pagina : 2 de 2	
GASTOS DEL DIRECTORIO				65,713.59	
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS				75,597.50	
GASTOS GENERALES				788,284.14	
CONSUMO DE MATERIALES				75,393.34	
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO				137,698.41	
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS				180,272.50	
PUBLICIDAD Y PROMOCION				98,869.49	
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS				7,909.98	
SEGUROS				65,922.52	
HONORARIOS PROFESIONALES				73,469.38	
SERVICIOS TECNICOS				8,816.79	
OTROS GASTOS GENERALES				139,931.73	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				207,304.13	
DEPRECIACIONES				171,141.29	
AMORTIZACIONES				36,162.84	
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				350,966.50	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE				350,966.50	
TOTAL COSTOS Y GASTOS				9,412,578.36	
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO				1,038,909.70	


JOAQUIN COSME AGUILAR
PRESIDENTE




FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL


JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
CONTADOR

