

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(EN DOLARES)

ACTIVOS			223,752,006.81
ACTIVOS			209,478,492.03
DISPONIBILIDADES		43,846,167.18	
DISPONIBILIDADES		5,040,992.02	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR)			
PRESTAMOS		160,591,332.83	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		589,410.31	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		160,639,725.40	
PRESTAMOS VENCIDOS		2,952,025.56	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,569,828.44	
OTROS ACTIVOS			10,000,377.58
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		379,973.80	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
EXISTENCIAS		11,475.90	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		242,581.14	
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR		3,190,066.68	
IMPUESTOS		2,765,640.90	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		459,614.93	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		-35,189.15	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		6,176,280.06	
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			4,273,137.20
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		1,178,448.81	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		3,067,755.47	
DEPRECIABLES			
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)			
INTANGIBLES		26,932.92	
INTANGIBLES			
PASIVOS			
PASIVOS			171,644,890.44
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			167,727,399.68
DEPOSITOS A LA VISTA		167,727,399.68	
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		46,372,255.66	
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		50,647,751.30	
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		19,639,948.05	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		1,941,108.32	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,827.82	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		8,889,311.81	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		40,230,196.72	
OTROS PASIVOS			3,917,490.76
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			223,752,006.81

CUENTAS POR PAGAR			2,484,126.67
CUENTAS POR PAGAR	1,796,980.21		
IMPUESTOS	687,146.46		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		133,806.34	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	133,806.34		
OTROS PASIVOS		938,584.94	
PROVISIONES	938,584.94		
PASIVOS DIFERIDOS		360,972.81	
PASIVOS DIFERIDOS	360,972.81		
PATRIMONIO			52,107,116.37
PATRIMONIO			50,099,121.05
CAPITAL SOCIAL		17,478,933.35	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	935,019.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	16,543,914.35		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		435.65	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	435.65		
RESERVAS DE CAPITAL		30,318,274.35	
RESERVAS DE CAPITAL		30,318,274.35	
RESULTADOS POR APLICAR		-61,355.20	
RESULTADOS POR APLICAR	-61,355.20		
RESULTADOS POR APLICAR		2,362,832.90	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	2,362,832.90		
PATRIMONIO RESTRINGIDO			2,007,995.32
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,688,729.44	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,688,729.44		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		319,265.88	
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,265.88		
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		223,752,006.81	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		8,686,866.61	
		1,084,078.95	
FONDOS DE GARANTIA		541,000.00	

FONDOS DE GARANTIA	541,000.00	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		506,908.83
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	506,908.83	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,170.12
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	36,170.12	
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		7,602,787.66
ACTIVOS CASTIGADOS		7,602,787.66
ACTIVOS CASTIGADOS	7,602,787.66	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,103,836.13
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		7,583,030.48
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		8,686,866.61

JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR

AGENCIA CENTRAL		CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE		B@NKWORKS -5.4	
Emisión : 06/10/2025 11:30:49		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025		Módulo : Contabilidad	
CONESTRES		(EN DOLARES)		Pagina : 1 de 2	
INGRESOS					18,466,463.58
INGRESOS FINANCIEROS					15,733,095.52
INGRESOS FINANCIEROS					15,733,095.52
CARTERA DE PRESTAMOS					14,589,985.55
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION					40,992.02
INTERESES SOBRE DEPOSITOS					1,102,117.95
OTROS INGRESOS FINANCIEROS					537,729.37
OTROS INGRESOS FINANCIEROS					537,729.37
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS					537,729.37
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES					2,195,638.69
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES					2,195,638.69
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES					102,073.53
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS					2,165.99
DIVIDENDOS					457,990.19
GANANCIAS GENERADAS POR ENTIDADES REGISTRADAS BAJO EL METODO					252,406.87
OTROS INGRESOS					1,381,002.11
COSTOS					10,505,001.59
COSTOS FINANCIEROS					9,936,882.35
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS					6,798,942.71
DEPOSITOS					3,162,007.84
PRESTAMOS PARA TERCEROS					3,571,298.12
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS					65,636.75
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE					3,137,939.64
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO					3,137,939.64
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES					568,119.24
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS					560,914.68
PRESTACION DE SERVICIOS					369,527.91
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS					191,386.77
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS					7,204.56
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					7,204.56
GASTOS					5,598,629.09
GASTOS DE ADMINISTRACION					5,598,629.09
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS					3,043,883.39
REMUNERACIONES					1,315,129.34
PRESTACIONES AL PERSONAL					1,312,795.53
INDENIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL					132,109.65

AGENCIA CENTRAL			CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE			B@NKWORKS -5.4		
Emisión : 06/10/2025 11:30:49			ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025			Módulo : Contabilidad		
CONESTRES			(EN DOLARES)			Pagina : 2 de 2		
GASTOS DEL DIRECTORIO						137,256.67		
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS						146,592.20		
GASTOS GENERALES						1,482,796.00		
CONSUMO DE MATERIALES						136,115.09		
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO						237,727.66		
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS						362,738.80		
PUBLICIDAD Y PROMOCION						190,551.05		
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS						14,371.14		
SEGUROS						123,133.26		
HONORARIOS PROFESIONALES						126,047.40		
SERVICIOS TECNICOS						8,816.79		
OTROS GASTOS GENERALES						283,294.81		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES						384,803.25		
DEPRECIACIONES						310,783.72		
AMORTIZACIONES						74,019.53		
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS						687,146.45		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE						687,146.45		
TOTAL COSTOS Y GASTOS						16,103,630.68		
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO						2,362,832.90		


JOAQUIN COSME AGUILAR
PRESIDENTE




FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL


JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
CONTADOR

