

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

Emisión : 06/02/2026 10:51:49
CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS			220,177,372.92
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES		39,179,435.83	205,253,679.66
EFFECTIVO			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,594,252.80	39,179,435.83	
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	9,827,098.91		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	27,758,084.12		
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR		9,920,135.20	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	9,920,135.20		
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
PRESTAMOS A PARTICULARES	561,469.47	561,469.47	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	36,481,471.92	157,368,457.45	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	1,052,088.97		
PRESTAMOS A PARTICULARES	119,834,896.56		
PRESTAMOS VENCIDOS		3,462,687.83	
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,462,687.83		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-5,238,506.12	-5,238,506.12	
OTROS ACTIVOS			10,446,025.40
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		289,562.98	
BIENES INMUEBLES	289,562.98		
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS		12,305.96	
BIENES PARA CONSUMO	12,305.96		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		189,156.20	
SEGUROS			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	57,622.68		
CUENTAS POR COBRAR	131,533.52		
CUENTAS POR COBRAR			3,607,382.18
PAGOS POR CUENTA AJENA	37,681.17	2,966,285.54	
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	562,896.88		
ANTICIPOS	75,298.20		
OTRAS	2,290,399.29		
IMPUESTOS		678,787.81	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	566,468.18		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	112,319.63		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-37,691.17	-37,691.17	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		6,347,618.08	
INVERSIONES CONJUNTAS			
INVERSIONES CONJUNTAS	2,067,550.08	6,347,618.08	
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	4,280,068.00		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			4,477,667.86

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

Módulo : Contabilidad

Emisión : 06/02/2026 10:51:49
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		1,268,978.22	
TERRENOS	1,123,448.81		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	145,529.41		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES		5,934,659.51	
EDIFICACIONES	4,356,963.69		
EQUIPO DE COMPUTACION	388,272.19		
EQUIPO DE OFICINA	67,572.38		
MOBILIARIO	258,137.32		
VEHICULOS	451,691.61		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	412,022.32		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-2,767,663.56	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-2,767,663.56		
INTANGIBLES			
INTANGIBLES	44,685.41		41,893.69
PROGRAMAS INFORMATICOS			
AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,991.72		
AMORTIZACION (-)	-2,991.72		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS
			220,177,372.92
PASIVOS			167,893,983.43
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
DEPOSITOS A LA VISTA		164,140,120.25	
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	50,065,929.25		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,323,962.95		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	436,161.74		
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,108,803.90		
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	969,664.44		
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	98,899.98		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	19,521,001.12		
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	153,392.50		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	26,483,105.41		
DEPOSITOS A PLAZO		19,936,096.43	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO		2,149,211.16	
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	68.54		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	657,366.91		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,491,775.71		
		6,355,770.13	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

Emisión : 06/02/2026 10:51:49
CONBASIT

(EN DOLARES)

ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,585,542.61		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	337,251.61		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	3,432,975.91		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		35,538,121.24	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	3,824,975.66		
OTROS PRESTAMOS	31,713,145.58		3,753,863.18
OTROS PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR		3,028,981.05	
CUENTAS POR PAGAR		1,692,504.38	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,085,714.96		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,838.74		
COMISIONES	43.80		
OTRAS	580,906.88		
IMPUESTOS		1,336,476.67	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	1,336,476.67		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		86,041.07	86,041.07
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			
RETENCIONES	86,041.07		
OTROS PASIVOS		263,764.03	263,764.03
PROVISIONES			
PROVISIONES LABORALES	136,606.09		
FONDO DE EDUCACION	11,887.25		
PROGRAMAS DE LEALTAD	26,017.21		
OTRAS PROVISIONES	89,253.48		
PASIVOS DIFERIDOS		375,077.03	375,077.03
PASIVOS DIFERIDOS			
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	375,077.03		
PATRIMONIO			
PATRIMONIO			52,283,389.49
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		17,479,267.55	49,732,139.95
CAPITAL SUSCRITO	935,019.00	935,019.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	16,544,248.55	16,544,248.55	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			399.45

APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	399.45	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	399.45	
RESERVAS DE CAPITAL		30,321,577.75
RESERVAS DE CAPITAL		30,321,577.75
RESERVAS	30,321,577.75	
RESULTADOS POR APLICAR		1,651,554.71
RESULTADOS POR APLICAR		1,651,554.71
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,651,554.71	
RESULTADOS POR APLICAR		279,340.49
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	279,340.49	
PATRIMONIO RESTRINGIDO		2,551,249.54
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		2,231,983.66
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	2,231,983.66	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	2,118,253.35	
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	113,730.31	
OTRO RESULTADO INTEGRAL		319,265.88
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,265.88	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		
INFORMACION FINANCIERA		
FONDOS DE GARANTIA		640,950.00
FONDOS DE GARANTIA		640,950.00
FONDOS DE GARANTIA	640,950.00	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		599,927.85
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		599,927.85
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	599,927.85	
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 220,177,372.92		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN 9,095,364.51		
1,278,044.96		

SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,167.11	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,167.11	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,167.11	
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		7,817,319.55
ACTIVOS CASTIGADOS		7,817,319.55
ACTIVOS CASTIGADOS	7,817,319.55	
CARTERA DE PRESTAMOS	7,776,861.92	
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,297,723.38
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		7,797,641.13
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		9,095,364.51


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 : 06/02/2026 10:45:13		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2026		Módulo : Contabilidad	
CONESTRES		(EN DOLARES)		Pagina : 1 de 2	
INGRESOS					1,920,007.92
INGRESOS FINANCIEROS					1,723,724.73
INGRESOS FINANCIEROS					1,723,724.73
CARTERA DE PRESTAMOS					1,616,074.04
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION					40,111.78
INTERESES SOBRE DEPOSITOS					67,538.91
OTROS INGRESOS FINANCIEROS					63,638.10
OTROS INGRESOS FINANCIEROS					63,638.10
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS					63,638.10
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES					132,645.09
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES					132,645.09
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES					8,619.97
OTROS INGRESOS					124,025.12
COSTOS					928,705.73
COSTOS FINANCIEROS					867,455.24
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS					658,398.89
DEPOSITOS					353,913.15
PRESTAMOS PARA TERCEROS					293,978.39
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS					10,507.35
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE					209,066.35
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO					209,066.35
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES					61,250.49
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS					61,250.49
PRESTACION DE SERVICIOS					44,990.74
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS					16,259.75
GASTOS					711,961.70
GASTOS DE ADMINISTRACION					711,961.70
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS					445,924.93
REMUNERACIONES					195,589.96
PRESTACIONES AL PERSONAL					208,080.24
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL					14,277.00
GASTOS DEL DIRECTORIO					12,732.73
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS					15,245.00
GASTOS GENERALES					129,332.29
CONSUMO DE MATERIALES					12,974.44
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO					14,866.81

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2026

AGENCIA CENTRAL

Emisión : 06/02/2026 10:45:13

CONESTRES

Módulo : Contabilidad

Página : 2 de 2

SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	30,107.01
PUBLICIDAD Y PROMOCION	22,487.62
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS	1,380.16
SEGUROS	13,014.25
HONORARIOS PROFESIONALES	11,596.59
OTROS GASTOS GENERALES	22,905.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	42,755.98
DEPRECIACIONES	37,889.47
AMORTIZACIONES	4,866.51
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	93,948.50
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	93,948.50
TOTAL COSTOS Y GASTOS	1,640,667.43
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	279,340.49

J. Aguilar

JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE

Francisco Delio

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

Jose Saul

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR

