

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALSI

(EN DOLARES)

1	ACTIVOS			224,239,949.27
11	ACTIVOS			209,524,797.91
111	DISPONIBILIDADES			46,323,389.74
1110	DISPONIBILIDADES			
1110 01	EFFECTIVO		1,549,466.58	
1110 01 0101	OFICINA CENTRAL - ML		1,087,809.96	
1110 01 0101 02	BOVEDA		1,087,809.96	
1110 01 0201	AGENCIAS - ML		279,434.62	
1110 01 0201 02	BOVEDA		279,434.62	
1110 01 0301	FONDOS FIJOS - ML		2,500.00	
1110 01 0301 01	OFICINA CENTRAL		2,000.00	
1110 01 0301 02	AGENCIAS		500.00	
1110 01 9701	OTROS-ML		179,722.00	
1110 01 9701 01	EFFECTIVO ATM'S		117,170.00	
1110 01 9701 01 01	EFFECTIVO ATM'S - CAJAS DE CREDITO		117,170.00	
1110 01 9701 03	EFFECTIVO RECIBIDO ATM'S DEPOSITARIOS		62,552.00	
1110 01 9701 03 01	ATM'S DEPOSITARIOS - CAJAS DE CREDITO		62,552.00	
1110 04	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		11,228,318.47	
1110 04 0101	A LA VISTA - ML		2,499,238.85	
1110 04 0101 01	BANCO AGRICOLA		355,931.23	
1110 04 0101 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL		912,859.48	
1110 04 0101 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.		21,807.57	
1110 04 0101 08	BANCO HIPOTECARIO		482,903.97	
1110 04 0101 12	DAVIVIENDA		177,909.30	
1110 04 0101 14	BANCO ATLANTIDA		465,944.88	
1110 04 0101 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.		81,882.42	
1110 04 0201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML		1,729,079.62	
1110 04 0201 01	BANCO AGRICOLA		1,434,685.48	
1110 04 0201 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.		79,963.75	
1110 04 0201 08	BANCO HIPOTECARIO		119,360.47	
1110 04 0201 12	DAVIVIENDA		95,069.92	
1110 04 0301	A PLAZO - ML		7,000,000.00	
1110 04 0301 08	BANCO HIPOTECARIO		6,000,000.00	
1110 04 0301 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.		1,000,000.00	
1110 05	DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		33,545,604.69	
1110 05 0101	A LA VISTA - ML		20,365,566.98	
1110 05 0101 01	FEDECREDITO		3,181,021.93	
1110 05 0101 04	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ		17,184,545.05	
1110 05 0101 04 01	FEDECREDITO		17,184,545.05	
1110 05 0201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML		2,080,037.71	
1110 05 0201 01	FEDECREDITO		309,079.81	
1110 05 0201 01 01	DISPONIBLE EN FEDECREDITO		309,079.81	
1110 05 0201 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES		1,087,541.21	
1110 05 0201 06	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		683,416.69	
1110 05 0201 06 04	CREDICOMER, S.A.		683,416.69	
1110 05 0301	DEPOSITOS A PLAZO- ML		11,100,000.00	
1110 05 0301 01	FEDECREDITO		6,000,000.00	
1110 05 0301 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES		2,000,000.00	
1110 05 0301 06	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		3,100,000.00	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

1110 05 0301 06 04	CREDICOMER, S.A.	3,100,000.00			
114	PRESTAMOS				163,201,408.17
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			668,710.03	
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		383,727.75		
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		284,982.28		
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		11,273.63		
1141 04 9901 04	INTERESES COVID-19		273,708.65		
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				163,202,689.05
1142 02	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO			38,257,797.80	
1142 02 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		38,128,180.31		
1142 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		129,617.49		
1142 02 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		129,617.49		
1142 03	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS			1,067,086.52	
1142 03 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		1,017,383.32		
1142 03 0301	REESTRUCTURADOS - ML		48,716.11		
1142 03 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		987.09		
1142 03 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		923.02		
1142 03 9901 03	REESTRUCTURADOS (2)		64.07		
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			123,877,804.73	
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		99,323,322.86		
1142 04 0301	REESTRUCTURADOS - ML		3,674,876.37		
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML		20,390,882.22		
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		488,723.28		
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		342,338.71		
1142 04 9901 03	REESTRUCTURADOS (2)		15,880.14		
1142 04 9901 05	INTERESES PERIODO DE GRACIA		25,229.64		
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		105,274.79		
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			2,639,297.94	
1148 04	PRESTAMOS A PARTICULARES				
1148 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		2,259,363.33		
1148 04 0201	REFINANCIADOS - ML		24,800.00		
1148 04 0301	REESTRUCTURADOS - ML		154,111.89		
1148 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML		201,022.72		
1149	PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS			3,309,288.85	
1149 01	PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS			3,309,288.85	
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		2,006,060.27		
1149 01 0101 01	CAPITAL		2,000,586.47		
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		67,885.84		
1149 01 0101 01 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		1,932,700.63		
1149 01 0101 02	INTERESES		5,473.80		
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		1,465.53		
1149 01 0101 02 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		4,008.27		
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		1,303,228.58		
12	OTROS ACTIVOS				10,772,315.64
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				379,973.80
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
1220 01	BIENES INMUEBLES			379,973.80	
1220 01 0101	URBANOS		370,502.98		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

(EN DOLARES)

1220 01 0101 01	POR DACION EN PAGO	370,502.98		
1220 01 0201	RUSTICOS		9,470.82	
1220 01 0201 01	POR DACION EN PAGO	9,470.82		
123	EXISTENCIAS			
1230	EXISTENCIAS			9,739.46
1230 02	BIENES PARA CONSUMO			
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		9,739.46	
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	9,739.46		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			297,823.54
1240 01	SEGUROS		149,868.16	
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS		69,077.38	
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	35,759.19		
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	33,318.19		
1240 01 0201	SOBRE BIENES		7,702.14	
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION		73,088.64	
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS		147,955.38	
1240 99 0901	OTROS		147,955.38	
1240 99 0901 03	COSTOS DE EMISIONES DE TITULOS VALORES	147,955.38		
125	CUENTAS POR COBRAR			
1250	CUENTAS POR COBRAR			3,602,989.36
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA		32,641.82	
1250 02 0301	COSTAS PROCESALES		29,117.24	
1250 02 0401	OTROS DEUDORES		3,524.58	
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS		3,524.58	
1250 02 0401 01 09	OTROS DEUDORES	3,524.58		
1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS			
1250 03 0401	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR		1,120,900.77	
1250 03 0401 01	EGRESO POR PAGO DE REMESA	1,120,900.77		
1250 04	ANTICIPOS			59,951.98
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML		59,951.98	
1250 13	DIVIDENDOS			37,379.39
1250 13 0201	NEGOCIOS CONJUNTOS			
1250 99	OTRAS		2,352,115.40	
1250 99 0101	FAL TANTES DE CAJEROS - ML		120.00	
1250 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	110.00		
1250 99 0101 03	FAL TANTE EN ATM'S	10.00		
1250 99 0301	CREDITO FISCAL - IVA			
1250 99 9101	OTRAS - ML		20,689.35	
1250 99 9101 01	RECLAMOS A COMPAÑIAS DE SEGURO		2,331,306.05	
1250 99 9101 02	A CARGO DE FEDECREDITO	11,150.00		
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA	26,144.80		
1250 99 9101 07	TRANSFERENCIA DE FONDOS	2,247,373.67		
1250 99 9101 07 02	BANCO DE AMERICA CENTRAL	10,214.00		
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA			
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	1,115.20		
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS	1,115.20		
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS		35,308.38	
1250 99 9101 99 99	VARIAS	35,308.38		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

(EN DOLARES)

CONBALSI

1251	IMPUESTOS				338,151.24
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE			256,214.50	
1251 01 0101	PAGO A CUENTA		165,082.71		
1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO		91,131.79		
1251 02	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO			81,936.74	
1251 02 0101	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		81,936.74		
1251 02 0101 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		81,936.74		
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			32,641.82	
1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			32,641.82	
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		32,641.82		
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR		32,641.82		
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE				6,176,280.06
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE				6,176,280.06
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS			1,896,212.06	
1260 01 0101	EN SOCIEDADES NACIONALES - VALOR DE ADQUISICIÓN- ML		956,200.00		
1260 01 0101 01	COSTO DE ADQUISICION		956,200.00		
1260 01 9801	EN SOCIEDADES NACIONALES - REVALUACIÓN Y DETERIORO		940,012.06		
1260 01 9801 01	REVALUACION		940,012.06		
1260 03	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS			4,280,068.00	
1260 03 0101	PARTICIPACIONES - VALOR DE ADQUISICIÓN-ML		51,168.00		
1260 03 0401	APORTACIONES EN FEDERACIONES		4,228,900.00		
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES				3,942,835.72
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				800,320.10
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				800,320.10
1310 01	TERRENOS			759,576.56	
1310 01 0101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION		597,519.94		
1310 01 9801	TERRENOS - REVALUO		162,056.62		
1310 02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO			40,743.54	
1310 02 0101	INMUEBLES		40,743.54		
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES				3,129,083.84
1320	DEPRECIABLES				3,129,083.84
1320 01	EDIFICACIONES			5,744,319.06	
1320 01 0101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION		4,118,333.81		
1320 01 0101 01	EDIFICACIONES PROPIAS		3,432,084.82		
1320 01 0101 02	INSTALACIONES		686,248.99		
1320 01 9801	EDIFICACIONES - REVALUO		157,209.26		
1320 02	EQUIPO DE COMPUTACION			341,613.66	
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION		341,613.66		
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO		341,613.66		
1320 03	EQUIPO DE OFICINA			55,472.38	
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION		55,472.38		
1320 04	MOBILIARIO			237,179.14	
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION		237,179.14		
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO		237,179.14		
1320 05	VEHICULOS			469,596.92	
1320 05 0101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION		469,596.92		
1320 05 0101 01	VEHICULOS PROPIOS		469,596.92		
1320 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA			364,913.89	
1320 06 0101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION		364,913.89		

EMPRESA : 3202

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALSI

(EN DOLARES)

Página : 5 de 21

1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	364,913.89		
1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		2,615,235.22	
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)		2,615,235.22	
1329 00 0100	EDIFICACIONES	1,500,192.93		
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION	1,342,983.67		
1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO	157,209.26		
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION	230,923.44		
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION	230,923.44		
1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA	46,975.80		
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION	46,975.80		
1329 00 0400	MOBILIARIO	169,432.99		
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION	169,432.99		
1329 00 0500	VEHICULOS	390,918.25		
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION	390,918.25		
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	276,791.81		
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION	276,791.81		
133	INTANGIBLES		13,431.78	
1330	INTANGIBLES		13,431.78	
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS		12,279.08	
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS		12,279.08	
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	12,279.08		
1330 03	SITIOS WEB		1,152.70	
1330 03 0101	SITIOS WEB		1,152.70	
7	COSTOS			7,240,867.34
71	COSTOS FINANCIEROS			6,873,132.69
711	COSTOS FINANCIEROS			4,611,080.71
7110	COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		4,611,080.71	
7110 01	DEPOSITOS		2,098,906.22	
7110 01 0100	INTERESES DE AHORRO		28,571.90	
7110 01 0100 01	INTERESES DE AHORRO CORRIENTE	27,550.00		
7110 01 0100 03	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	1,021.90		
7110 01 0100 03 05	DEPOSITOS INACTIVOS-AHORROS	1,021.90		
7110 01 0200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO		2,070,334.32	
7110 01 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,561,153.89		
7110 01 0200 01 02	A 30 DIAS PLAZO	38,479.78		
7110 01 0200 01 03	A 60 DIAS PLAZO	10,505.54		
7110 01 0200 01 04	A 90 DIAS PLAZO	30,573.15		
7110 01 0200 01 05	A 120 DIAS PLAZO	26,448.67		
7110 01 0200 01 06	A 150 DIAS PLAZO	2,625.10		
7110 01 0200 01 07	A 180 DIAS PLAZO	592,392.60		
7110 01 0200 01 08	A MAS DE 180 DIAS PLAZO	2,717.35		
7110 01 0200 01 09	A 360 DIAS PLAZO	857,411.70		
7110 01 0200 02	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	485,925.69		
7110 01 0200 02 01	DEPOSITOS A PLAZO	485,925.69		
7110 01 0200 03	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	23,254.74		
7110 01 0200 03 01	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	23,254.74		
7110 02	PRESTAMOS PARA TERCEROS		2,463,838.35	
7110 02 0100	INTERESES		2,449,718.42	
7110 02 0100 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,050.52		

AGENCIA CENTRAL			CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE			B@NKWORKS -5.4		
EMPRESA : 3202			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 04/07/2025 13:27:35			(EN DOLARES)			Página : 6 de 21		
CONBALS I								
7110 02 0100 02	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	424,068.42						
7110 02 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	2,019,599.48						
7110 02 0200	COMISIONES	14,119.93						
7110 02 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	2,390.03						
7110 02 0200 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	11,729.90						
7110 13	COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	48,336.14						
7110 13 0400	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS	48,336.14						
7110 13 0400 01	TARJETAS	41,026.33						
7110 13 0400 01 02	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO ATMS	4.00						
7110 13 0400 01 03	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO POS	25,494.57						
7110 13 0400 01 04	PROGRAMA DE PROTECCION TARJETAS DE CREDITO	15,527.76						
7110 13 0400 02	OTRAS COMISIONES	7,309.81						
7110 13 0400 02 01	CASTIGOS DE CUENTAS POR COBRAR	7,309.81						
712	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM					2,262,051.98		
7120	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM					2,262,051.98		
7120 00	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO					2,262,051.98		
7120 00 0200	SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO					2,262,051.98		
7120 00 0200 01	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	1,459,686.73				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 01	CAPITAL	1,453,990.35				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	47,686.75				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 01 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	1,406,303.60				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 02	INTERESES	5,696.38				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	1,405.37				2,262,051.98		
7120 00 0200 01 02 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	4,291.01				2,262,051.98		
7120 00 0200 02	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS	802,365.25				2,262,051.98		
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES					367,734.65		
721	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES					367,734.65		
7210	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS					360,530.09		
7210 06	PRESTACION DE SERVICIOS	233,830.28				360,530.09		
7210 06 9700	OTROS SERVICIOS	233,830.28				360,530.09		
7210 06 9700 04	CONSULTA CENTRAL DE RIESGO CREDITICIO	9,811.29				360,530.09		
7210 06 9700 07	SERVICIO SARO	6,628.61				360,530.09		
7210 06 9700 11	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE	30.14				360,530.09		
7210 06 9700 12	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDAD DES	1,496.24				360,530.09		
7210 06 9700 17	SERVICIO DE REMESA S	888.98				360,530.09		
7210 06 9700 17 01	SERVICIOS POR PAGO DE REMESA S FAMILIARES	888.98				360,530.09		
7210 06 9700 18	SERVICIO DE TARJETAS	42,629.41				360,530.09		
7210 06 9700 18 01	TARJETA DE CREDITO	42,629.41				360,530.09		
7210 06 9700 18 01 02	ADMINISTRACION DE TARJETAS DE CREDITO	42,629.41				360,530.09		
7210 06 9700 19	TARJETA DE DEBITO	62,824.12				360,530.09		
7210 06 9700 19 02	SERVICIO DE TARJETA DE DEBITO	19,008.95				360,530.09		
7210 06 9700 19 03	SERVICIO RUTEO DE TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO A	1,594.75				360,530.09		
7210 06 9700 19 05	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO TAF	1.99				360,530.09		
7210 06 9700 19 06	ADMINISTRACION TARJETAS DE DEBITO	42,218.43				360,530.09		
7210 06 9700 20	SERVICIO ATM 'S	31,375.89				360,530.09		
7210 06 9700 20 02	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM 'S	26,966.24				360,530.09		
7210 06 9700 20 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM 'S	4,409.65				360,530.09		
7210 06 9700 21	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS	38,016.26				360,530.09		
7210 06 9700 21 02	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB	9,704.68				360,530.09		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

(EN DOLARES)

CONBALS

7210 06 9700 21 03	COMISION POR SERVICIO DE CNB	28,311.58		
7210 06 9700 22	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS - FEDESERVI		2,686.82	
7210 06 9700 22 01	COMISION POR SERVICIO DE CNB - FEDESERVI	2,520.21		
7210 06 9700 22 03	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDE	128.47		
7210 06 9700 22 04	CUOTA DE CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDESERVI	38.14		
7210 06 9700 23	SERVICIO DE BANCA MOVIL		32,916.77	
7210 06 9700 23 01	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	20,890.98		
7210 06 9700 23 02	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANC	12,025.79		
7210 06 9700 24	SERVICIO DE COLECTURIA		88.80	
7210 06 9700 24 02	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA EXTERNA	88.80		
7210 06 9700 26	SERVICIO DE KIOSKOS		4,436.95	
7210 06 9700 26 02	COMISION POR RUTEO DE TRANSACCION DE KIOSKOS	0.26		
7210 06 9700 26 04	OTROS	4,436.69		
7210 07	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS			126,699.81
7210 07 0700	ASESORIA		17,553.10	
7210 07 0700 01	SERVICIO DE ASESORIA MYPE		17,553.10	
7210 07 0800	INFORMATICA		98,729.10	
7210 07 9100	OTROS		10,417.61	
7210 07 9100 02	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU		10,417.61	
7215	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS			7,204.56
7215 02	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			7,204.56
7215 02 0100	BIENES INMUEBLES		7,204.56	
7215 02 0100 01	URBANOS		7,156.14	
7215 02 0100 02	RUSTICOS		48.42	
8	GASTOS			
81	GASTOS DE ADMINISTRACION			3,732,463.00
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			3,732,463.00
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			2,032,822.70
8110 01	REMUNERACIONES		871,712.02	
8110 01 0100	SALARIOS ORDINARIOS		868,962.02	
8110 01 0200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS		2,750.00	
8110 02	PRESTACIONES AL PERSONAL			900,873.09
8110 02 0100	AGUINALDOS		88,187.94	
8110 02 0200	BONIFICACIONES		72,139.80	
8110 02 0200 01	BONIFICACION SOBRE VACACIONES		33,840.17	
8110 02 0200 02	COMISIONES A EMPLEADOS		38,299.63	
8110 02 0300	GRATIFICACIONES		428,603.00	
8110 02 0400	VACACIONES		26,584.91	
8110 02 0400 01	VACACIONES ORDINARIAS		26,584.91	
8110 02 0500	UNIFORMES		12,488.94	
8110 02 0600	ISSS		40,369.28	
8110 02 0600 01	SALUD		40,369.28	
8110 02 0700	GASTOS MEDICOS			
8110 02 0900	ATENCIONES Y RECREACIONES		2,902.20	
8110 02 0900 01	ATENCIONES SOCIALES		33,370.25	
8110 02 1000	SEGUROS DE PERSONAS			40,598.46
8110 02 1000 01	DE VIDA		18,203.40	
8110 02 1000 02	MEDICO HOSPITALARIO		22,395.06	
8110 02 1100	FONDOS DE PENSIONES		69,110.00	

AGENCIA CENTRAL

EMPRESA : 3202

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

CONBALSI

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

B@NKWORKS -5.4

Módulo : Contabilidad

Página : 8 de 21

8110 02 1100 01	CONFIA	51,495.89			
8110 02 1100 02	CRECER	17,614.11			
8110 02 1300	INSAFORP		5,553.14		
8110 02 9900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		80,965.17		
8110 02 9900 01	PRESTACION ALIMENTARIA	302.77			
8110 02 9900 06	IPSFA	255.00			
8110 02 9900 99	OTRAS	80,407.40			
8110 03	INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERS			88,074.00	
8110 03 0300	RETIRO VOLUNTARIO		88,074.00		
8110 04	GASTOS DEL DIRECTORIO			81,691.09	
8110 04 0100	DIETAS		74,254.50		
8110 04 0100 01	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	74,254.50			
8110 04 0400	OTRAS PRESTACIONES		7,436.59		
8110 04 0400 01	ALIMENTACION	239.58			
8110 04 0400 05	GASTOS DE VIAJE	6,000.00			
8110 04 0400 99	OTRAS	1,197.01			
8110 05	OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			90,472.50	
8110 05 0100	CAPACITACION		81,020.00		
8110 05 0100 01	INSTITUCIONAL	81,020.00			
8110 05 0200	GASTOS DE VIAJE		42.50		
8110 05 0400	VIATICOS Y TRANSPORTE		9,410.00		
8110 05 0400 01	VIATICOS	9,410.00			982,770.76
812	GASTOS GENERALES				
8120	GASTOS GENERALES			90,624.13	
8120 01	CONSUMO DE MATERIALES				
8120 01 0100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES		63,751.75		
8120 01 0200	PAPELERIA Y UTILES		19,371.62		
8120 01 0300	MATERIALES DE LIMPIEZA		7,500.76		
8120 02	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO			159,230.33	
8120 02 0100	EDIFICIOS PROPIOS		114,592.78		
8120 02 0100 01	OFICINA CENTRAL	73,691.08			
8120 02 0100 02	AGENCIAS	40,901.70			
8120 02 0200	EQUIPO DE COMPUTACION		1,965.82		
8120 02 0300	VEHICULOS		19,169.57		
8120 02 0400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		23,502.16		
8120 02 0400 01	MOBILIARIO	1,087.36			
8120 02 0400 02	EQUIPO	22,414.80			
8120 02 0400 02 01	EQUIPO DE OFICINA	1,470.17			
8120 02 0400 02 02	AIRE ACONDICIONADO	13,667.38			
8120 02 0400 02 03	PLANTA DE EMERGENCIA	7,277.25			
8120 03	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS			228,073.31	
8120 03 0100	COMUNICACIONES		48,310.93		
8120 03 0200	ENERGIA ELECTRICA		21,654.77		
8120 03 0300	AGUA POTABLE		5,495.29		
8120 03 0400	GASTO POR PROPORCIONALIDAD DE IVA		106,028.83		
8120 03 0500	CONTRIBUCIONES MUNICIPALES		27,522.59		
8120 03 9700	OTROS		19,060.90		
8120 03 9700 01	OTROS IMPUESTOS	19,060.90			
8120 03 9700 01 01	FOVIAL	5,590.48			

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

8120 03 9700 01 02	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO	11,540.87	
8120 03 9700 01 03	TARJETA DE CIRCULACION DE VEHICULOS	984.55	
8120 03 9700 01 99	OTROS	945.00	
8120 04	PUBLICIDAD Y PROMOCION		119,219.42
8120 04 0200	RADIO	18,737.50	
8120 04 0300	PRENSA ESCRITA	3,292.69	
8120 04 0400	OTROS MEDIOS	82,189.23	
8120 04 0400 01	OTROS MEDIOS	72,267.80	
8120 04 0400 02	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE CREDITO	6,860.40	
8120 04 0400 03	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE DEBITO	3,061.03	
8120 04 0500	ARTICULOS PROMOCIONALES	15,000.00	
8120 05	ARENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS		9,290.14
8120 05 0100	LOCALES	9,290.14	
8120 06	SEGUROS		79,826.05
8120 06 0100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	26,783.14	
8120 06 0100 01	EDIFICIOS	6,525.48	
8120 06 0100 03	MOBILIARIO	648.12	
8120 06 0100 04	VEHICULOS	19,609.54	
8120 06 0200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	53,042.91	
8120 07	HONORARIOS PROFESIONALES		90,861.20
8120 07 0100	AUDITORES	24,012.52	
8120 07 0100 01	AUDITORA EXTERNA	14,125.02	
8120 07 0100 02	AUDITORIA FISCAL	9,887.50	
8120 07 0200	ABOGADOS	1,400.00	
8120 07 0300	CONSULTORIAS	18,430.92	
8120 07 0500	CLASIFICADORAS DE RIESGO	3,920.00	
8120 07 0600	PERITOS VALUADORES	4,150.00	
8120 07 9700	OTROS	38,947.76	
8120 10	SERVICIOS TECNICOS		8,816.79
8120 10 0700	ASESORIA	1,000.00	
8120 10 0800	INFORMATICA	7,816.79	
8120 99	OTROS GASTOS GENERALES		196,829.39
8120 99 0100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	3,899.70	
8120 99 0300	CONTRIBUCIONES	7,854.58	
8120 99 0300 01	INSTITUCIONES BENEFICAS	2,900.00	
8120 99 0300 03	APOYO A LA COMUNIDAD	3,604.58	
8120 99 0300 05	OTRAS INSTITUCIONES	1,350.00	
8120 99 0400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	309.08	
8120 99 0500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	10,847.99	
8120 99 9900	OTROS	173,918.04	
8120 99 9900 03	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	5,124.22	
8120 99 9900 06	ATENCION A CLIENTES	7,923.61	
8120 99 9900 99	OTROS	160,870.21	
8120 99 9900 99 03	GASTOS SOBRE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADO	590.47	
8120 99 9900 99 03 01	URBANOS		590.47
8120 99 9900 99 99	OTROS	160,279.74	
8120 99 9900 99 99 01	OTROS	160,279.74	
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		260,142.12

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35 (EN DOLARES) Página : 10 de 21

8130 01	DEPRECIACIONES			206,045.91	
8130 01 0100	BIENES MUEBLES				
8130 01 0100 01	VALOR DE ADQUISICION	122,693.75			
8130 01 0100 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION		22,831.45		
8130 01 0100 01 02	EQUIPO DE OFICINA		3,184.05		
8130 01 0100 01 03	MOBILIARIO		16,635.90		
8130 01 0100 01 04	VEHICULOS		20,202.36		
8130 01 0100 01 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS		17,475.61		
8130 01 0100 01 06	INSTALACIONES		42,364.38		
8130 01 0200	BIENES INMUEBLES				
8130 01 0200 01	EDIFICACIONES	83,352.16			
8130 01 0200 01 01	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION		83,351.16		
8130 01 0200 01 02	EDIFICACIONES - REVALUO		1.00		
8130 02	AMORTIZACIONES				
8130 02 0200	PROGRAMAS INFORMATICOS		16,143.85		
8130 02 0300	SITIOS WEB		37,952.36		
815	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				456,727.42
8150	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				
8150 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE			456,727.42	
8150 01 0100	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE			456,727.42	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS					235,213,279.61
2	PASIVOS				173,152,668.92
21	PASIVOS				169,662,806.25
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO				169,662,806.25
2110	DEPOSITOS A LA VISTA				
2110 02	DEPOSITOS DE AHORRO		42,099,495.49		
2110 02 0401	PARTICULARES - ML		42,099,495.44		
2110 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		.05		
2110 02 9901 04	PARTICULARES - ML		.05		
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				52,228,956.90
2111 02	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		1,308,321.37		
2111 02 0401	PARTICULARES - ML		1,304,956.62		
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		3,364.75		
2111 02 9901 04	PARTICULARES - ML		3,364.75		
2111 03	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO				316,602.40
2111 03 0401	PARTICULARES - ML		315,814.13		
2111 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		788.27		
2111 03 9901 04	PARTICULARES - ML		788.27		
2111 04	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO				1,096,034.85
2111 04 0401	PARTICULARES - ML		1,092,107.33		

AGENCIA CENTRAL		CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE		B@NKWORKS -5.4	
EMPRESA : 3202		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 04/07/2025 13:27:35		(EN DOLARES)		Página : 11 de 21	
CONBALSI					
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,927.52			
2111 04 9901 04	PARTICULARES - ML	3,927.52			
2111 05	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO			957,116.40	
2111 05 0401	PARTICULARES - ML		953,723.94		
2111 05 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		3,392.46		
2111 05 9901 04	PARTICULARES - ML		3,392.46		
2111 06	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO			98,318.95	
2111 06 0401	PARTICULARES - ML		97,692.00		
2111 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		626.96		
2111 06 9901 04	PARTICULARES - ML		626.96		
2111 07	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO			21,106,036.96	
2111 07 0401	PARTICULARES - ML		20,926,974.15		
2111 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		179,062.81		
2111 07 9901 04	PARTICULARES - ML		179,062.81		
2111 08	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO			134,274.31	
2111 08 0401	PARTICULARES - ML		134,040.04		
2111 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		234.27		
2111 08 9901 04	PARTICULARES - ML		234.27		
2111 13	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO			27,212,251.65	
2111 13 0401	PARTICULARES - ML		26,832,717.54		
2111 13 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		379,534.11		
2111 13 9901 04	PARTICULARES - ML		379,534.11		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			18,461,104.27	
2112 01	DEPOSITOS A PLAZO			18,461,104.27	
2112 01 0401	PARTICULARES - ML		18,051,364.47		
2112 01 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		409,739.80		
2112 01 9901 04	PARTICULARES - ML		409,739.80		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			1,996,868.35	
2114 01	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO			68.45	
2114 01 0401	PARTICULARES - ML		68.45		
2114 02	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO			725,802.10	
2114 02 0401	PARTICULARES - ML		715,900.00		
2114 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		9,902.10		
2114 02 9901 04	PARTICULARES - ML		9,902.10		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALSÍ

(EN DOLARES)

2114 07	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,270,998.80	
2114 07 0401	PARTICULARES - ML	1,270,998.80	
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		20,389.48
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,046.82	
2116 06 9701	OTROS - ML	4,041.50	
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5.32	
2116 06 9901 97	OTROS - ML	5.32	
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	16,342.66	
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	16,288.40	
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	54.26	
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	54.26	
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		10,880,393.84
2117 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,623,028.06	
2117 06 0801	A FEDERACIONES - ML	2,749,170.21	
2117 06 0901	BANCOS - ML	762,095.86	
2117 06 9701	OTROS - ML	3,101,007.96	
2117 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	10,754.03	
2117 06 9901 08	A FEDERACIONES - ML	4,329.27	
2117 06 9901 09	BANCOS - ML	920.16	
2117 06 9901 97	OTROS - ML	5,504.60	
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	595,495.05	
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	593,239.87	
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,255.18	
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	2,255.18	
2117 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	3,661,870.73	
2117 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	3,625,000.00	
2117 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	36,870.73	
2117 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	36,870.73	
2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		43,975,596.92
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,260,836.35	
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	4,246,083.64	
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	14,752.71	
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	14,752.71	
2118 09	OTROS PRESTAMOS		39,714,760.57

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

(EN DOLARES)

CONBALSI

2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	39,629,064.46			
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	85,696.11			
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	85,696.11			
22	OTROS PASIVOS				3,489,862.67
222	CUENTAS POR PAGAR				2,314,177.52
2220	CUENTAS POR PAGAR			1,857,450.09	
2220 02	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		1,108,195.36		
2220 02 0101	DIVIDENDOS		1,108,195.36		
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		22,000.64		
2220 03 0601	LIQUIDACION DE ASOCIADOS		22,000.64		
2220 06	COMISIONES		41.90		
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML		41.90		
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS		41.90		
2220 06 1001 01 02	COMISION POR COLECTURIA EXTERNA		41.90		
2220 06 1001 01 02 01	FARMACIAS ECONOMICAS		41.90		
2220 99	OTRAS		727,212.19		
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML		838.90		
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL		453.90		
2220 99 0101 02	AGENCIAS		5.00		
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S		380.00		
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA		16,424.23		
2220 99 0201 01	IVA POR PAGAR		12,135.07		
2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1 %		957.98		
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%		3,331.18		
2220 99 0301	DERECHOS REGISTRALES		1,529.11		
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - ML		178,238.11		
2220 99 0401 01	SEGUROS		178,238.11		
2220 99 0401 01 02	SEGURO DE DEUDA		508.64		
2220 99 0401 01 03	SEGURO DE VIDA		210.18		
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DANOS		133,670.45		
2220 99 0401 01 08	HONORARIOS A NOTARIOS		7,081.92		
2220 99 0401 01 09	FEDECREDITO		36,766.92		
2220 99 9101	OTRAS		530,181.84		
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS		165,237.65		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALSÍ

(EN DOLARES)

2220 99 9101 07	ACCIONES POR DEVOLVER	52,272.10		
2220 99 9101 99	OTRAS	312,672.09		
2221	IMPUESTOS			456,727.43
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		456,727.43	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO		456,727.43	
223	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			142,382.59
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		142,382.59	
2230 00	RETENCIONES		142,382.59	
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	88,817.79		
2230 00 0100 01	EMPLEADOS	41,555.37		
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS	47,262.42		
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS	34,946.23		
2230 00 0100 05 02	NO DOMICILIADAS	12,316.19		
2230 00 0200	ISSS		3,379.47	
2230 00 0200 01	SALUD	3,379.47		
2230 00 0300	AFPS		12,352.15	
2230 00 0300 01	CONFA	8,733.40		
2230 00 0300 02	CRECER	3,618.75		
2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS		1,422.70	
2230 00 0400 01	BANCOS	1,422.70		
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	855.30		
2230 00 0400 01 02	BANCO CUSCATLAN SV. S.A.	432.00		
2230 00 0400 01 09	DAVIVIENDA	135.40		
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES		50.00	
2230 00 9701	OTRAS RETENCIONES		36,360.48	
2230 00 9701 06	IPSFA	51.00		
2230 00 9701 08	OTROS	36,309.48		
224	OTROS PASIVOS			691,595.72
2240	PROVISIONES			691,595.72
2240 01	PROVISIONES LABORALES		458,181.27	
2240 01 0301	GRATIFICACIONES		284,843.40	
2240 01 0401	AGUINALDOS		87,015.10	
2240 01 0501	INDEMNIZACIONES		86,322.77	
2240 03	FONDO DE EDUCACION			51,441.84

AGENCIA CENTRAL			CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE			B@NKWORKS -5.4		
EMPRESA : 3202			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 04/07/2025 13:27:35			(EN DOLARES)			Página : 15 de 21		
CONBALS1								
2240 03 0000	FONDO DE EDUCACION	51,441.84						
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD	26,008.57						
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-MIL	26,008.57						
2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS	26,008.57						
2240 09 0101 01 01	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA C	10,182.44						
2240 09 0101 01 02	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA C	15,826.13						
2240 99	OTRAS PROVISIONES	155,964.04						
2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES MIL	155,964.04						
2240 99 9701 01	ATENCIONES Y RECREACIONES	30,000.00						
2240 99 9701 02	SERVICIOS PUBLICOS	10,662.99						
2240 99 9701 02 06	PUBLICIDAD	10,662.99						
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	17,912.52						
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	9,625.02						
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	8,287.50						
2240 99 9701 05	PROVISIONES VIATICOS, KILOMETRAJE, TRANSPORTE Y OTI	97,388.53						
2240 99 9701 05 99	OTRAS	97,388.53						
225	PASIVOS DIFERIDOS	341,706.84						
2250	PASIVOS DIFERIDOS	341,706.84						
2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	341,706.84						
2250 04 0100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	336,948.48						
2250 04 0100 01	COMISIONES HASTA UN AÑO PLAZO	1,593.39						
2250 04 0100 01 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS	1,593.39						
2250 04 0100 02	COMISIONES A MAS DE UN AÑO PLAZO	72,873.59						
2250 04 0100 02 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS	72,873.59						
2250 04 0100 03	COMISIONES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	262,481.50						
2250 04 0100 03 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS	262,481.50						
2250 04 9700	OTROS	4,758.36						
3	PATRIMONIO	49,742,669.19						
31	PATRIMONIO	47,754,798.36						
311	CAPITAL SOCIAL	17,478,020.92						
3110	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	935,019.00						
311001	CAPITAL SUSCRITO	935,019.00						
3110010101	ACCIONES COMUNES	935,019.00						
311001010101	CAPITAL FIJO	935,019.00						
3111	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	16,543,001.92						
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	16,543,001.92						

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35

(EN DOLARES)

3111010200	ACCIONES	16,543,001.92		
312	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,116.08	1,116.08
3120	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
312000	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,116.08	
3120000200	CAPITAL FINANCIADO POR LA ENTIDAD	1,116.08		
313	RESERVAS DE CAPITAL			30,316,892.07
3130	RESERVAS DE CAPITAL		30,316,892.07	
313001	RESERVAS			
3130010100	RESERVA LEGAL	14,783,464.84		
3130010300	RESERVAS VOLUNTARIAS	15,533,427.23		
314	RESULTADOS POR APLICAR			-41,230.71
3140	RESULTADOS POR APLICAR			
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-41,230.71	
3140010101	UTILIDADES	-41,230.71		
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,987,870.83
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,668,604.95
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
321001	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,544,278.75		
3210010101	INTERESES	856,673.56		
3210019701	OTROS INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	687,605.19		
321003	RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	115,026.20		
3210030101	BIENES INMUEBLES	115,026.20		
321003010101	URBANOS	113,606.28		
321003010102	RUSTICOS	1,419.92		
321004	RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		9,300.00	
3210040101	INMUEBLES	9,300.00		319,265.88
323	OTRO RESULTADO INTEGRAL			
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		319,265.88	
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		319,265.88	
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION	319,265.88		
323001010101	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO			
32300101010101	TERRENOS	319,265.88		
32300101010102	EDIFICACIONES	162,056.62		
		157,209.26		
6	INGRESOS			12,317,941.50
61	INGRESOS FINANCIEROS			10,518,995.23
611	INGRESOS FINANCIEROS			10,518,995.23
6110	INGRESOS FINANCIEROS		10,518,995.23	
611001	CARTERA DE PRESTAMOS		9,708,072.45	
6110010100	INTERESES	9,627,904.51		
611001010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	34,868.29		
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	34,841.56		

AGENCIA CENTRAL		CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE		B@NKWORKS -5.4	
EMPRESA : 3202		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 04/07/2025 13:27:35		(EN DOLARES)		Página : 17 de 21	
CONBALSÍ					
61100101000103	INTERESES MORATORIOS	26.73			
6110010100002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	9,593,036.22			
611001010000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	9,428,340.99			
611001010000202	REFINANCIAMIENTOS Y REPROGRAMACIONES	144,519.20			
611001010000203	INTERESES MORATORIOS	20,176.03			
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	20,399.52			
611001040001	HASTA UN AÑO PLAZO	6,990.61			
61100104000107	COMISIONES POR RETIRO DE TARJETAS DE CREDITOS RETIR	6,355.32			
61100104000109	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITO	635.29			
611001040002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	13,408.91			
61100104000204	MEMBRESIA Y RENOVACIONES TARJETAS DE CREDITO	5,611.24			
61100104000210	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITO	7,797.67			
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	53,849.92			
611001050001	HASTA UN AÑO PLAZO	2,009.55			
61100105000101	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	2,009.55			
611001050002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	24,550.83			
61100105000201	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	24,550.83			
611001050003	A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	27,289.54			
61100105000301	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	27,289.54			
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	5,918.50			
611001060002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	10.00			
611001060004	COMISION POR ANALISIS DE CREDITO	5,908.50			
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	810,922.78			
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	555,305.83			
611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	555,305.83			
61100402000102	DEPOSITOS DE A HORRO	75,945.38			
6110040200010201	BANCOS	74,516.43			
6110040200010202	INTERMEDIARIOS FIANCIEROS NO BANCARIOS	734.88			
6110040200010203	INSTITUCIONES OFICIALES DE CREDITO	694.07			
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO	478,938.24			

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALSÍ

6110040200010301	BANCOS	478,938.24			
61100402000104	RESERVA DE LIQUIDEZ	422.21			
6110040200010401	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	422.21			
6110040500	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		255,616.95		
62	OTROS INGRESOS FINANCIEROS				355,613.73
621	OTROS INGRESOS FINANCIEROS				355,613.73
6210	OTROS INGRESOS FINANCIEROS				355,613.73
621004	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			355,613.73	
6210040600	COMISIONES POR ADQUIRENCIA		15,269.25		
621004060001	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIOS AFILIADOS		15,269.25		
62100406000101	TASA DE ADQUIRENCIA		15,269.25		
6210040600010101	COMISION POR COMPRAS CON TARJETAS DEL SISTEMA FED		6,018.62		
6210040600010102	COMISION POR COMPRAS CON TARJETAS DEL SISTEMA FED		9,250.63		
6210041400	POR OPERACIONES CON SOCIEDADES DE SEGUROS			23.14	
621004140001	SERVICIO DE COMERCIALIZACION			23.14	
62100414000102	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGU		23.14		
6210049700	OTROS		340,321.34		
621004970002	SERVICIO DE REMESA S		98,383.41		
62100497000201	COMISION POR PAGO REMESA S FAMILIARES		98,383.41		
621004970003	SERVICIO DE COLECTURIA		3,783.61		
62100497000301	COMISIONES POR COLECTURIA SERVICIOS DE ENERGIA ELE		2,287.08		
62100497000303	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA DE TELEFONIA		1,306.39		
62100497000304	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA BEL CORP		36.55		
62100497000305	OTROS SERVICIOS DE COLECTURIA		153.59		
621004970004	SERVICIO DE TARJETAS		31,025.86		
62100497000401	TARJETAS DE CREDITO		2,912.92		
6210049700040103	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO PC		2,639.17		
6210049700040105	COMISION POR CANJE DE LIFEMILES		273.75		
62100497000402	TARJETAS DE DEBITO		28,112.94		
6210049700040204	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO		16,776.91		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

EMPRESA : 3202

Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALS I

(EN DOLARES)

6210049700040205	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA D	3,195.58		
6210049700040206	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO POS	4,803.60		
6210049700040208	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO TAF	3,336.85		
621004970006	SERVICIO DE ATM'S		2,999.56	
62100497000601	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S		2,999.56	
621004970007	CORRESPONSALES NO BANCARIOS		2,023.48	
62100497000703	COMISION POR SERVICIOS DE CNB		2,023.48	
621004970099	OTROS		202,105.42	
62100497009906	OTRAS COMISIONES	201,771.20		
62100497009910	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDAD DES	334.22		
63	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			1,443,332.54
631	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			1,443,332.54
6310	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,443,332.54	
631001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		91,788.97	
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		91,788.97	
631001010001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		91,788.97	
63100101000101	CAPITAL	63,330.90		
63100101000102	INTERESES	28,458.07		
631002	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS			2,165.99
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO		2,165.99	
631002020001	INMUEBLES		2,165.99	
631004	DIVIDENDOS		457,990.19	
6310040200	DIVIDENDOS DE PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNT		39,346.72	
6310049700	OTROS		418,643.47	
631007	GANANCIA S GENERADAS POR ENTIDADES REGISTRADAS BAJ		252,406.87	
6310070200	PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS		252,406.87	
631099	OTROS INGRESOS		638,980.52	
6310990300	REVERSION DE PROVISIONES CONSTITUIDAS		587,214.78	
631099030001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	67,068.31		
63109903000101	CAPITAL	59,444.94		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

6310990300010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	55,104.48	
6310990300010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	4,340.46	
63109903000102	INTERESES	7,623.37	
6310990300010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	1,516.33	
6310990300010202	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	6,107.04	
631099030002	CUENTAS POR COBRAR	2,273.15	
631099030003	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	39,769.57	
631099030005	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS	478,103.75	
6310999700	OTROS	51,765.74	
631099970001	RECUPERACIONES DE GASTOS	6,531.72	
631099970002	OTRAS COMISIONES	7,016.13	
631099970099	OTROS	38,217.89	

TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 235,213,279.61

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 8,762,315.47

1,167,624.74

91	INFORMACION FINANCIERA		
914	FONDOS DE GARANTIA		715,900.00
9140	FONDOS DE GARANTIA		715,900.00
9140 00	FONDOS DE GARANTIA	715,900.00	
9140 00 0500	PARTICULARES	715,900.00	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		415,218.35
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		415,218.35
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	415,218.35	
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,506.39
9170	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,506.39
9170 00	SALDOS A CARGO DE DEUDORES	36,506.39	
9170 00 0001	SALDOS A CARGO DE DEUDORES - ML	36,506.39	
9170 00 0001 04	OTROS	25,105.00	
9170 00 0001 05	INTERESES PRESTAMOS AFECTADOS POR COVID-19	11,401.39	

AGENCIA CENTRAL
EMPRESA : 3202
Emisión : 04/07/2025 13:27:35
CONBALS

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE
BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(EN DOLARES)

B@NKWORKS -5.4
Módulo : Contabilidad
Página : 21 de 21

92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		7,594,690.73
924	ACTIVOS CASTIGADOS		7,594,690.73
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		7,594,690.73
9240 01	CARTERA DE PRESTAMOS	7,554,233.10	
9240 01 0001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	7,554,233.10	
9240 01 0001 01	CAPITAL	6,138,922.93	
9240 01 0001 02	INTERESES	1,415,310.17	
9240 03	CUENTAS POR COBRAR	40,457.63	
9240 03 0001	CUENTAS POR COBRAR	40,457.63	
9240 03 0001 01	SALDOS POR COBRAR	40,457.63	
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,187,381.92
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		7,574,933.55
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			8,762,315.47


JOAQUIN COSME AGUILAR
PRESIDENTE




FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL




JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
CONTADOR

