

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(EN DOLARES)

Emission : 03/03/2021 17:12:28
COMBASIT

ACTIVOS				
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				174,751,650.90
FONDOS DISPONIBLES				166,929,805.70
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,230,506.91	23,075,044.09	23,075,044.09	
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,802,798.32			
INVERSIONES FINANCIERAS	16,041,738.86			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				
TITULOS VALORES PROPIOS				
PRESTAMOS	4,439,634.65	4,439,634.65	4,439,634.65	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	92,141.04	1,217,290.86		
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,125,149.82			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	43,455,179.71	140,525,598.84		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,822,838.84			
PRESTAMOS A PARTICULARES	94,247,580.29			
PRESTAMOS VENCIDOS				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		672,237.26		
PRESTAMOS A PARTICULARES	357,713.96			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	314,523.30			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
OTROS ACTIVOS	-3,000,000.00	-3,000,000.00	-3,000,000.00	5,933,573.19
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	481,995.86	481,995.86	481,995.86	
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				
BIENES PARA CONSUMO	9,094.67	9,094.67	9,094.67	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
INTANGIBLES	22,655.36	526,397.43	526,397.43	
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	5,519.14			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	369,589.34			
CUENTAS POR COBRAR	128,633.59			
CUENTAS POR COBRAR				
PAGOS POR CUENTA AJENA	24,852.53	1,810,874.76	1,786,022.23	
SERVICIOS FINANCIEROS	369,278.02			
SERVICIOS FINANCIEROS	7,515.41			
ANTICIPOS	1,409,228.80			
OTRAS	-24,852.53	-24,852.53	-24,852.53	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	591,000.00	3,130,063.00	3,130,063.00	
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,539,063.00			

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(EN DOLARES)

Emission : 03/03/2021 17:12:28
COMBASIT

ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES			1,888,272.01
NO DEPRECIABLES		806,973.89	
TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	46,952.33		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	445.00		
DEPRECIABLES		2,704,512.48	1,081,298.12
DEPRECIABLES	1,746,439.19		
EDIFICACIONES	170,340.11		
EQUIPO DE COMPUTACION	63,230.35		
EQUIPO DE OFICINA	126,808.86		
MOBILIARIO	356,575.11		
VEHICULOS	241,318.86		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA			
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,489,557.73		-1,623,214.36
VALOR HISTORICO	-133,656.63		
REVALUOS			
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			174,751,650.90
DEPOSITOS		87,986,019.78	134,926,923.96
DEPOSITOS A LA VISTA		26,496,429.26	
DEPOSITOS DE AHORRO		58,783,447.08	
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	26,496,429.26		
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,894,965.78		
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	891,185.98		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	2,498,762.86		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,700,646.62		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	34,769.85		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	25,284,139.22		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	92,022.94		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	26,387,053.81		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		732,032.97	
DEPOSITOS A PLAZO	732,032.97		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		1,974,110.47	
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.76		
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,098,997.90		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	875,044.81		
PR- STAMOS			
PR- STAMOS PACTADOS A MJS DE UN AÑO PLAZO			46,940,904.18
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,403,063.15		11,407,251.27
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	4,188.12		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			35,533,652.91
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,827,196.46		

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(EN DOLARES)

Emisión : 03/03/2021 17:12:28
 CONBASIT

OTROS PR- STAMOS	33,708,456.45			
OTROS PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR				
Cuentas por pagar		4,709,375.44	4,709,375.44	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,211,963.12			
IMPUESTOS SERVICIOS PÉBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	348,752.18			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,428,001.20			
PASIVOS TRANSITORIOS	371,781.97			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	133,986.38			
OTRAS	214,890.59			
RETENCIONES				
RETENCIONES		81,566.07	81,566.07	
PROVISIONES	81,566.07			
PROVISIONES			214,056.85	
PROVISIONES LABORALES				
FONDO DE EDUCACION	125,170.34			
OTRAS PROVISIONES	9,590.11			
CR- DITOS DIFERIDOS	79,296.40			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS				
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	18,513.83	18,513.83	18,513.83	
PATRIMONIO				34,801,214.75
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00	572,000.00	1,638,045.06	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,067,045.06	1,067,045.06	1,989.94	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,989.94	1,989.94	1,989.94	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	30,023,194.70	30,023,194.70	30,023,194.70	
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		1,222,189.09	1,222,189.09	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91	1,392,480.91	1,914,795.96	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91	1,392,480.91		

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(EN DOLARES)

Emission : 03/03/2021 17:12:28
COMBASIT

REVALUACIONES			
REVALUACIONES		319,265.88	319,265.88
REVALUACIONES	319,265.88		
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS			
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	15,304.22
PROVISIONES			
PROVISIONES		187,744.95	187,744.95
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	187,744.95		
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA			
FONDOS DE GARANTÍA		1,089,700.00	1,089,700.00
FONDOS DE GARANTÍA	1,089,700.00		
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		199,474.12	199,474.12
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	199,474.12		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		35,413.92	35,413.92
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	35,413.92		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA			
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA		2,495,516.57	2,495,516.57
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA	2,495,516.57		
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS		2,467,789.63	2,467,789.63
ACTIVOS CASTIGADOS	2,467,789.63		
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PR- STAMOS			
CARTERA DE PR- STAMOS		27,726.94	27,726.94
CARTERA DE PR- STAMOS	27,726.94		
CARTERA DE PR- STAMOS			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR		1,344,347.81	1,344,347.81
CUENTAS POR COBRAR	1,344,347.81		
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		2,475,756.80	2,475,756.80
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	2,475,756.80		
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA POR CONTRA		3,820,104.61	3,820,104.61
EXISTENCIAS EN LA BAYEDA POR CONTRA	3,820,104.61		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			3,820,104.61
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			3,820,104.61
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			3,820,104.61
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			3,820,104.61



JOAQUIN COSME AGUILAR

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR



INGRESOS	
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	4,046,961.51
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	2,957,928.55
CARTERA DE PRESTAMOS	2,957,928.55
CARTERA DE INVERSIONES	2,883,166.93
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	50,521.22
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	24,240.40
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	77,789.95
SERVICIOS FINANCIEROS	77,789.95
INGRESOS NO OPERACIONALES	77,789.95
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,011,243.01
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,011,243.01
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	50,783.37
DIVIDENDOS	662,282.37
OTROS	247,800.00
	50,397.27
COSTOS	
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	1,575,945.28
CAPTACION DE RECURSOS	1,497,199.73
DEPOSITOS	1,151,401.74
PR- STAMOS PARA TERCEROS	567,336.55
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	573,323.14
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	10,742.05
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	345,797.99
PRESTACION DE SERVICIOS	345,797.99
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	345,797.99
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	78,745.55
	78,745.55
	44,360.70
	34,384.85
GASTOS	
GASTOS DE OPERACION	1,248,827.14
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	704,732.12
REMUNERACIONES	451,253.32
PRESTACIONES AL PERSONAL	193,910.50
GASTOS DEL DIRECTORIO	221,200.84
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	21,135.56
GASTOS GENERALES	15,006.42
CONSUMO DE MATERIALES	221,744.96
	22,608.62

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	9,999.84
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	42,860.22
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	33,705.60
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	2,378.40
SEGUROS SOBRE BIENES	18,530.81
HONORARIOS PROFESIONALES	53,418.16
OTROS	38,243.31
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,733.84
DEPRECIACIONES	30,563.80
AMORTIZACIONES	1,170.04
GASTOS NO OPERACIONALES	123,694.66
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	106,345.50
OTROS	106,345.50
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,199.13
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,199.13
OTROS	1,150.03
IMPUESTOS DIRECTOS	1,150.03
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	420,400.36
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	420,400.36
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2,824,772.42
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	1,222,189.09

Joaquín Cosme Aguilár
 JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saúl Granillo Araujo
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

