

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2021**

(EN DOLARES)

<b>INGRESOS</b>		<b>14,280,813.23</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		12,161,759.42
CARTERA DE PRESTAMOS		12,161,759.42
CARTERA DE INVERSIONES		11,919,171.25
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		101,786.56
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		140,801.61
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		326,544.40
SERVICIOS FINANCIEROS		326,544.40
INGRESOS NO OPERACIONALES		326,544.40
INGRESOS NO OPERACIONALES		1,792,509.41
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,792,509.41
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		510,932.91
DIVIDENDOS		707,927.06
OTROS		457,338.09
OTROS		116,311.35
<b>COSTOS</b>		<b>6,465,483.17</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		6,143,820.93
CAPTACION DE RECURSOS		4,727,945.60
DEPOSITOS		2,318,356.02
PR- STAMOS PARA TERCEROS		2,366,080.02
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		43,509.56
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,121,535.92
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,121,535.92
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		294,339.41
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		294,339.41
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		321,662.24
PRESTACION DE SERVICIOS		321,662.24
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		191,935.60
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		129,726.64
<b>GASTOS</b>		<b>4,739,849.10</b>
GASTOS DE OPERACION		2,828,088.67
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		1,819,161.38
REMUNERACIONES		753,686.60
PRESTACIONES AL PERSONAL		911,139.23
GASTOS DEL DIRECTORIO		94,864.13
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		59,471.42

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2021

(EN DOLARES)

GASTOS GENERALES	879,839.36
CONSUMO DE MATERIALES	97,300.29
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	55,458.31
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	218,417.48
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	121,129.22
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	9,717.90
SEGUROS SOBRE BIENES	86,874.89
HONORARIOS PROFESIONALES	112,664.67
OTROS	178,276.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	129,087.93
DEPRECIACIONES	119,619.92
AMORTIZACIONES	9,468.01
GASTOS NO OPERACIONALES	361,723.66
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	280,019.53
OTROS	280,019.53
P. RDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	3,432.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,432.30
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	46,461.80
OTROS	46,461.80
OTROS	31,810.03
IMPUESTOS DIRECTOS	31,810.03
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,550,036.77
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,550,036.77
TOTAL COSTOS Y GASTOS	11,205,332.27
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,075,480.96

*Joaquín Cosme Aguilár*  
 JOAQUIN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE



*Francisco Delio Alvarenga Hidalgo*  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
 CONTADOR

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2021**

Emisión : 03/09/2021 16:25:52  
CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS				180,148,099.77
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				171,182,874.03
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA	26,523,807.18		26,523,807.18	
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	762,044.89			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,040,513.51			
PRESTAMOS	18,721,248.78			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		905,865.39		
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	23,602.25			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	126,416.66			
PRESTAMOS A PARTICULARES	755,866.46			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		145,230,491.42		
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,372,426.00			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,753,755.80			
PRESTAMOS A PARTICULARES	101,104,309.62			
PRESTAMOS VENCIDOS		937,051.44		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	579,337.48			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,414,361.40			6,259,104.28
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			270,011.56	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	270,011.56			
BIENES INMUEBLES				
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS	10,415.08		10,415.08	
BIENES PARA CONSUMO				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			422,986.93	
SEGUROS				
INTANGIBLES	82,624.81			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11,609.21			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	211,145.04			
CUENTAS POR COBRAR	117,607.87			
CUENTAS POR COBRAR		1,919,041.14		1,893,528.36
PAGOS POR CUENTA AJENA	25,512.78			
SERVICIOS FINANCIEROS	453,442.09			
ANTICIPOS	20,495.21			
OTRAS	1,419,591.06			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-25,512.78			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			3,662,162.35	
INVERSIONES CONJUNTAS	1,058,516.35			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,603,646.00			
ACTIVO FIJO				1,118,044.31
NO DEPRECIABLES				2,706,121.46



**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2021**

(EN DOLARES)

Emisión : 03/09/2021 16:25:52  
CONBASIT

NO DEPRECIABLES		1,118,044.31	
TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	358,467.75		
DEPRECIABLES		1,588,077.15	
DEPRECIABLES		3,222,321.64	
EDIFICACIONES	2,276,438.19		
EQUIPO DE COMPUTACION	134,848.29		
EQUIPO DE OFICINA	57,337.59		
MOBILIARIO	106,542.40		
VEHÍCULOS	409,145.35		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	236,008.82		
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,496,657.62		
VALOR HISTORICO	-137,586.87		
REVALUOS		-1,634,244.49	
<b>PASIVOS</b>			<b>180,148,099.77</b>
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			143,544,367.30
DEPÓSITOS			139,401,083.03
DEPOSITOS A LA VISTA			89,463,805.14
DEPOSITOS DE AHORRO	29,863,311.87		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	55,359,087.69		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	1,633,628.24		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	639,695.04		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	2,117,724.38		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	1,559,726.22		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	34,761.17		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	23,876,415.59		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	82,151.47		
DEPÓSITOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO	25,414,985.58		
DEPÓSITOS A PLAZO	2,431,285.33		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.84		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	941,096.27		
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	888,956.14		
PR- STAMOS			49,917,277.89
PR- STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			763,171.20
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PR- STAMOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO			13,933,295.33
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	13,931,316.39		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO	1,978.94		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,607,798.07		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			143,544,367.30

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2021**

(EN DOLARES)

Emisión : 03/09/2021 16:25:52  
CONBASIT

OTROS PR. STAMOS	33,613,013.29		
OTROS PASIVOS			4,143,284.27
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR		3,475,513.22	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	978,916.95	3,475,513.22	
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	345,256.18		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,550,036.77		
PASIVOS TRANSITORIOS	379,671.99		
OTRAS	221,631.33		
RETENCIONES		93,758.21	93,758.21
RETENCIONES		93,758.21	
RETENCIONES	93,758.21		
PROVISIONES			561,601.83
PROVISIONES		561,601.83	
PROVISIONES LABORALES	336,767.50		
FONDO DE EDUCACION	44,056.89		
OTRAS PROVISIONES	180,777.44		
CR. DITOS DIFERIDOS			12,411.01
CR. DITOS DIFERIDOS		12,411.01	
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	12,411.01		
PATRIMONIO			36,903,732.47
PATRIMONIO			34,743,332.67
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FLJO	572,000.00		1,640,981.83
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,068,981.83		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,068,981.83		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,702.17	1,702.17
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,702.17	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,702.17		
RESERVAS DE CAPITAL			30,025,167.71
RESERVAS DE CAPITAL			30,025,167.71
RESERVAS DE CAPITAL	30,025,167.71		
RESULTADOS POR APLICAR			3,075,480.96
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			3,075,480.96
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,392,480.91
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,392,480.91
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91		
REVALUACIONES			319,265.88

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2021**

Emisión : 03/09/2021 16:25:52  
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES	319,265.88		
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	
PROVISIONES		133,348.79	
PROVISIONES		133,348.79	
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		133,348.79	
			<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 180,148,095.77</b>
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN 4,071,657.48</b>
			1,229,581.54
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		935,314.98	
FONDOS DE GARANTÍA		935,314.98	
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		256,222.87	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		256,222.87	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		38,043.69	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		38,043.69	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA		2,842,075.94	
ACTIVOS CASTIGADOS		2,842,075.94	
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PR- STAMOS		2,814,349.00	
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			1,249,341.31
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			2,822,316.17
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 4,071,657.48</b>



*[Signature]*  
JOAQUÍN COSME AGUILAR  
PRESIDENTE

*[Signature]*  
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
GERENTE GENERAL

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTADOR