

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2022**

(EN DOLARES)

Emisión : 05/05/2022 09:34:40  
 CONBASIT

**ACTIVOS**

**ACTIVOS DE INTERMEDIACION**

FONDOS DISPONIBLES

FONDOS DISPONIBLES

CAJA

DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES

DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

PRESTAMOS

PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS

PRESTAMOS A PARTICULARES

PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO

PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO

PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS

PRESTAMOS A PARTICULARES

PRESTAMOS VENCIDOS

PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS

PRESTAMOS A PARTICULARES

PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS

PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS

OTROS ACTIVOS

BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

BIENES INMUEBLES

EXISTENCIAS

EXISTENCIAS

BIENES PARA CONSUMO

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS

SEGUROS

INTANGIBLES

OTROS PAGOS ANTICIPADOS

OTROS CARGOS DIFERIDOS

CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR

PAGOS POR CUENTA AJENA

SERVICIOS FINANCIEROS

ANTICIPOS

OTRAS

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

ACTIVO FLUO

NO DEPRECIABLES

NO DEPRECIABLES

NO DEPRECIABLES

1,968,273.91

1,968,273.91

3,900,995.99

158,777,377.64

187,359,814.35

35,331,001.09

35,331,001.09

1,505,291.91

9,581,853.76

24,243,855.42

36,041.35

723,796.38

40,971,719.16

2,721,585.91

109,462,046.67

357,713.95

984,169.74

-3,228,249.91

9,279.21

51,637.89

10,720.50

110,985.02

235,355.53

32,498.28

334,025.17

5,551.25

2,432,179.70

-32,498.28

4,089,372.62

1,170,895.62

2,918,477.00

1,968,273.91

4,089,372.62

2,771,756.12

2,804,254.40

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

2,771,756.12

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2022**

(EN DOLARES)

Emisión : 05/05/2022 09:34:40  
 CONBASIT

TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,207,992.35		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00		
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES	2,538,253.39		3,672,022.60
EQUIPO DE COMPUTACION	189,591.56		
EQUIPO DE OFICINA	68,792.59		
MOBILIARIO	158,142.04		
VEHICULOS	400,265.54		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	316,987.48		
DEPRECIACION ACUMULADA			-1,739,300.52
VALOR HISTORICO	-1,596,473.33		
REVALUOS	-142,827.19		
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>			<b>198,777,377.64</b>
<b>PASIVOS</b>			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA	31,054,817.10	31,054,817.10	
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,529,270.33	52,081,400.51	
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	633,311.57		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,928,024.75		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,268,173.68		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	30,737.09		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	21,504,735.72		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	82,123.66		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	25,105,023.71		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A PLAZO	4,033,658.66	4,033,658.66	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.94	2,237,035.07	
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,020,436.13		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,216,531.00		
PR- STAMOS			
PR- STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	505,222.60	505,222.60	
PR- STAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,520,816.26	14,921,759.74	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	943.48		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO			
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,358,921.64	45,428,361.25	
			80,855,343.59
		89,406,911.34	
		154,267,675.19	
		158,945,228.34	

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2022**

(EN DOLARES)

Emisión : 05/05/2022 09:34:40  
CONBASIT

OTROS PR- STAMOS	44,069,439.61			
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA				
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,005,420.26	4,005,420.26	4,005,420.26	
OTROS PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR				
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,094,137.21	4,200,530.86	4,200,530.86	4,877,553.15
IMPUESTOS SERVICIOS PÉBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	198,120.90			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	553,440.44			
PASIVOS TRANSITORIOS	2,122,538.71			
OTRAS	232,293.60			
RETENCIONES				
RETENCIONES		71,263.55	71,263.55	71,263.55
PROVISIONES	71,263.55			
PROVISIONES				
PROVISIONES LABORALES	254,284.16	399,738.55	399,738.55	
FONDO DE EDUCACION	41,426.98			
OTRAS PROVISIONES	104,027.41			
CR- DITOS DIFERIDOS				
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	6,020.19	6,020.19	6,020.19	6,020.19
PATRIMONIO				
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FLUJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00	572,000.00	1,654,837.73	38,399,643.86
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,082,837.73	1,082,837.73		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,292.27	1,292.27	1,292.27	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	34,781,392.23	34,781,392.23	34,781,392.23	
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	1,962,121.63	1,962,121.63	1,962,121.63	1,432,505.44
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
				975,592.00
				39,832,145.30



<b>INGRESOS</b>	<b>7,871,344.26</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	6,239,570.92
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	6,239,570.92
CARTERA DE PRESTAMOS	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	6,104,495.79
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	135,075.13
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	172,790.08
SERVICIOS FINANCIEROS	172,790.08
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	172,790.08
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,458,983.26
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,458,983.26
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	950,284.51
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	5,249.63
DIVIDENDOS	252,594.43
OTROS	250,784.69
<b>COSTOS</b>	<b>3,634,420.55</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,474,009.67
CAPTACION DE RECURSOS	2,677,856.76
DEPOSITOS	1,074,210.47
PR* STAMOS PARA TERCEROS	1,588,134.80
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	15,511.49
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	796,152.91
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	796,152.91
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	160,410.88
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	160,410.88
PRESTACION DE SERVICIOS	93,839.00
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	93,839.00
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	66,471.88
<b>GASTOS</b>	<b>2,274,802.08</b>
GASTOS DE OPERACION	1,646,973.34
GASTOS DE OPERACION	1,646,973.34
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,014,683.19
REMUNERACIONES	395,001.24
PRESTACIONES AL PERSONAL	522,910.55
PRESTACIONES AL PERSONAL	522,910.55
GASTOS DEL DIRECTORIO	47,146.89
GASTOS DEL DIRECTORIO	47,146.89
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	49,624.51
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	49,624.51
GASTOS GENERALES	551,774.63
GASTOS GENERALES	551,774.63
CONSUMO DE MATERIALES	66,760.52
CONSUMO DE MATERIALES	66,760.52
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	75,807.52
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	75,807.52

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2022

(EN DOLARES)

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	145,592.03
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	61,462.15
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	5,045.02
SEGUROS SOBRE BIENES	44,851.83
HONORARIOS PROFESIONALES	36,529.64
OTROS	115,726.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	80,515.52
DEPRECIACIONES	71,163.74
AMORTIZACIONES	9,351.78
GASTOS NO OPERACIONALES	74,388.30
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,110.67
OTROS	15,110.67
Pérdidas EN VENTA DE ACTIVOS	12,766.32
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	12,766.32
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	14,920.58
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	14,920.58
OTROS	14,920.58
IMPUESTOS DIRECTOS	31,590.73
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	31,590.73
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	553,440.44
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	553,440.44
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	553,440.44
TOTAL COSTOS Y GASTOS	5,909,222.63
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	1,962,121.63

*José Cosme Aguilar*  
JOAQUIN COSME AGUILAR  
PRESIDENTE

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

*José Saúl Granillo Araujo*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTADOR

