

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2022

Emisión : 05/09/2022 09:17:53
 CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS			202,396,676.06
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES		31,649,446.82	187,606,899.91
FONDOS DISPONIBLES			
CAJA			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,323,538.53		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,610,377.01		
PRESTAMOS	23,715,531.28		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		635,445.55	155,956,463.09
PRESTAMOS A PARTICULARES	636,445.55		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		157,140,428.12	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,088,651.30		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,661,044.84		
PRESTAMOS A PARTICULARES	112,390,731.98		
PRESTAMOS VENCIDOS		1,225,983.76	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96		
PRESTAMOS A PARTICULARES	869,269.80		
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,047,404.34	
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,047,404.34		
OTROS ACTIVOS			10,923,816.05
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		9,700.00	9,700.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	9,700.00		
BIENES INMUEBLES			
EXISTENCIAS		11,836.06	11,836.06
EXISTENCIAS	11,836.06		
BIENES PARA CONSUMO			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		591,274.37	591,274.37
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	591,274.37		
SEGUROS			
INTANGIBLES	94,636.45		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	8,288.80		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	261,183.67		
CUENTAS POR COBRAR	227,165.45		
CUENTAS POR COBRAR		6,221,633.00	6,221,633.00
PAGOS POR CUENTA AJENA	18,735.22		
SERVICIOS FINANCIEROS	343,293.56		
ANTICIPOS	2,480.00		
OTRAS	5,875,869.54		
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-18,735.32	
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-18,735.32		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,089,372.62	4,089,372.62
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	4,089,372.62		
INVERSIONES CONJUNTAS	1,170,895.62		
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,918,477.00		
ACTIVO FIJO		1,997,482.09	3,866,980.10
NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES			
TERRENOS	759,576.56		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2022

Emisión : 05/09/2022 09:17:53
 CONBASIT

(EN DOLARES)

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,217,740.53	
N OBIILIA RIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	20,165.00	
DEFRECIABLES		1,869,478.01
DEPRECIABLES		
EDIFICACIONES	2,545,909.14	
EQUIPO DE COMPUTACION	193,060.31	
EQUIPO DE OFICINA	69,319.59	
N OBIILIA RIO	158,641.04	
VEHÍCULOS	400,937.29	
N AGUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	321,916.43	
DEPRECIACION ACUMULADA		-1,820,305.79
VALOR HISTORICO	-1,674,858.44	
REVALUOS	-145,447.35	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS	202,396,676.06	202,396,676.06
PASIVOS		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN		157,548,715.18
DEPÓSITOS		
DEPOSITOS A LA VISTA	31,595,471.16	89,887,913.73
DEPOSITOS DE AHORRO	51,415,944.95	
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		
DEPÓSITOS A 30 DÓAS PLAZO	1,533,942.62	
DEPÓSITOS A 60 DÓAS PLAZO	592,951.51	
DEPÓSITOS A 90 DÓAS PLAZO	1,926,271.51	
DEPÓSITOS A 120 DÓAS PLAZO	1,307,012.49	
DEPÓSITOS A 150 DÓAS PLAZO	30,717.23	
DEPÓSITOS A 180 DÓAS PLAZO	20,578,622.21	
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÓAS PLAZO	82,222.98	
DEPÓSITOS A 360 DÓAS PLAZO	25,364,194.40	
DEPÓSITOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO	4,664,357.05	4,664,357.05
DEPÓSITOS A PLAZO	2,212,140.57	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	58.00	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,038,562.57	
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,173,510.00	63,653,663.85
PR- STAMOS		
PR- STAMOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO		19,292,928.27
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,278,820.61	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	409.03	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	5,013,698.63	
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		44,360,755.58
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,291,321.36	
OTROS PR- STAMOS	43,069,434.22	
TÓTULOS DE EMISIÓN PROPIA		4,007,117.60

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2022

Emisión : 05/09/2022 09:17:53
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES	319,265.88		
PROVISIONES	2,741.55		
PROVISIONES	2,741.55		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,741.55		
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA	1,035,700.00		
FONDOS DE GARANTÍA	1,035,700.00		
FONDOS DE GARANTÍA	1,035,700.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	381,452.64		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	381,452.64		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	381,452.64		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	48,052.28		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	48,052.28		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	48,052.28		
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS	3,700,811.46		
ACTIVOS CASTIGADOS	3,700,811.46		
CARTERA DE PRESTAMOS	3,660,353.83		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA POR CONTRA			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		202,396,676.06	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		5,166,016.38	
			1,465,204.92
			1,035,700.00
			381,452.64
			48,052.28
			3,700,811.46
			3,700,811.46
			1,484,964.69
			3,681,051.69
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
			5,166,016.38

José María Aguilár
JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

(EN DOLARES)

CONESTRES

INGRESOS		15,248,421.71
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		12,739,271.88
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		12,739,271.88
CARTERA DE PRESTAMOS		12,438,175.24
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		301,096.64
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		357,993.23
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		357,993.23
SERVICIOS FINANCIEROS		357,993.23
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,151,156.60
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,151,156.60
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,432,565.80
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		53,624.95
DIVIDENDOS		252,994.43
OTROS		412,371.42
COSTOS		7,097,169.73
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		6,773,632.73
CAPTACION DE RECURSOS		5,399,992.46
DEPOSITOS		2,173,991.46
PRSTAMOS PARA TERCEROS		3,191,288.18
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		34,712.82
SAMANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,373,640.27
SANAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,373,640.27
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		323,537.00
PRESTACION DE SERVICIOS		323,537.00
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		193,561.11
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		129,975.89
GASTOS		4,716,865.60
GASTOS DE OPERACION		3,471,645.04
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,148,325.42
REMUNERACIONES		825,430.04
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,095,774.88
GASTOS DEL DIRECTORIO		118,785.99
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		108,334.51
GASTOS GENERALES		1,152,352.58
CONSUMO DE MATERIALES		134,128.53
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		162,178.13

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	245,599.99
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	173,494.28
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	10,048.09
SEGUROS SOBRE BIENES	95,010.26
HONORARIOS PROFESIONALES	78,173.72
SERVICIOS TÉCNICOS	1,235.88
OTROS	252,484.10
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	170,967.04
DEPRECIACIONES	152,169.01
AMORTIZACIONES	18,798.03
GASTOS NO OPERACIONALES	108,984.98
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,632.09
OTROS	16,632.09
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,913.96
CARGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,728.90
CARGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,728.90
OTROS	60,710.03
OTROS	60,710.03
IMPUESTOS DIRECTOS	1,136,235.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,136,235.58
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,136,235.58
TOTAL COSTOS Y GASTOS	11,814,035.33
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,434,386.38

Joaquín Cosme Aguilar
 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Ribalago
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA RIBALAGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

