

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

ACTIVOS				204,314,474.65
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				191,893,383.35
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				32,774,430.54
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,056,202.65	32,774,430.54		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,524,579.07			
PRESTAMOS	24,193,648.82			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	624,145.73	624,145.73		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	160,357,258.48	160,357,258.48		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	42,209,882.60			
PRESTAMOS A PARTICULARES	2,675,133.03			
PRESTAMOS VENCIDOS	115,472,232.85			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96	1,322,931.84		
PRESTAMOS A PARTICULARES	965,217.88			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,185,383.24	-3,185,383.24		
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		9,700.00	9,700.00	8,528,003.16
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	9,700.00			
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				
BIENES PARA CONSUMO	12,294.68	12,294.68		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS	630,566.57	630,566.57		
INTANGIBLES	67,185.04			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	9,790.40			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	330,518.32			
CUENTAS POR COBRAR	223,072.31			
CUENTAS POR COBRAR				
PAGOS POR CUENTA AJENA				
SERVICIOS FINANCIEROS	17,569.91	3,803,639.20	3,803,639.20	
ANTICIPOS	870,186.57			
OTRAS	2,480.00			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	2,913,402.62	-17,569.91		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS	1,170,895.62	4,089,372.62	4,089,372.62	
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,918,477.00			
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				
TERRENOS	759,576.56	2,007,960.62	2,007,960.62	3,863,088.14

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		
OTROS PASIVOS	4,007,180.00	4,079,202.87
CJENTAS POR PAGAR		3,214,769.76
CJENTAS POR PAGAR		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	3,214,769.76	
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,028,001.11	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	25,606.74	
PASIVOS TRANSITORIOS	1,477,183.13	
OTRAS	421,520.52	
RETENCIONES	262,458.26	
RETENCIONES	126,429.10	126,429.10
RETENCIONES		
PROVISIONES		733,245.65
PROVISIONES	733,245.65	
PROVISIONES LABORALES	455,644.98	
FONDO DE EDUCACION	72,115.10	
OTRAS PROVISIONES	205,485.57	
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS	4,758.36	
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		
PATRIMONIO	4,758.36	41,826,807.79
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		40,528,804.20
CAPITAL SOCIAL FIJO		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00	1,656,609.21
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,084,809.21	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,072.79
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,072.79	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		
RESERVAS DE CAPITAL		34,783,467.46
RESERVAS DE CAPITAL	34,783,467.46	
RESERVAS DE CAPITAL		
RESULTADOS POR APLICAR		4,087,654.74
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	4,087,654.74	
PATRIMONIO RESTRINGIDO		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		975,592.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,298,003.59
REVALUACIONES		319,265.88

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

Emisión : 05/11/2022 08:05:20
CONBASIT

REVALUACIONES	319,265.88	319,265.88	319,265.88
REVALUACIONES		3,145.71	3,145.71
PROVISIONES		3,145.71	3,145.71
PROVISIONES			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			204,314,474.65
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			5,151,478.67
INFORMACIÓN FINANCIERA			1,485,154.88
FONDOS DE GARANTÍA			
FONDOS DE GARANTÍA	1,042,142.38	1,042,142.38	1,042,142.38
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	394,926.66	394,926.66	394,926.66
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	48,085.84	48,085.84	48,085.84
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	3,666,323.79	3,666,323.79	3,666,323.79
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PR• STAMOS			
CARTERA DE PR• STAMOS	3,625,866.16	3,625,866.16	3,625,866.16
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63	40,457.63	40,457.63
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			5,151,478.67

Joaquín Cosme Aguilar
JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saúl Granillo Araujo
JOSE SAÚL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



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

CONESTRES (EN DOLARES)

INGRESOS		18,763,533.93
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		16,050,758.17
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		16,050,758.17
CARTERA DE PRESTAMOS		15,657,877.89
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		392,890.28
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		449,225.39
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		449,225.39
SERVICIOS FINANCIEROS		449,225.39
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,263,540.37
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,263,540.37
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,537,653.61
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		53,802.91
DIVIDENDOS		252,594.43
OTROS		419,489.42
COSTOS		8,759,673.19
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		8,352,622.82
CAPTACION DE RECURSOS		6,775,194.89
DEPOSITOS		2,719,977.23
PR- STAMOS PARA TERCEROS		4,010,980.87
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		44,236.79
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,577,427.93
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,577,427.93
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		407,050.37
PRESTACION DE SERVICIOS		407,050.37
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		242,425.98
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		164,624.39
GASTOS		5,916,206.00
GASTOS DE OPERACION		4,264,588.43
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,633,137.12
REMUNERACIONES		1,057,562.66
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,298,575.66
GASTOS DEL DIRECTORIO		142,042.34
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		134,356.46
GASTOS GENERALES		1,416,564.58
CONSUMO DE MATERIALES		161,499.23
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		192,396.38

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

CONESTRES (EN DOLARES)

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	298,518.32
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	225,150.08
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	12,651.81
SEGUROS SOBRE BIENES	118,177.16
HONORARIOS PROFESIONALES	94,071.19
SERVICIOS TÉCNICOS	1,235.88
OTROS	312,964.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	214,786.73
DEPRECIACIONES	193,474.25
AMORTIZACIONES	21,312.48
GASTOS NO OPERACIONALES	174,434.44
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,688.59
OTROS	16,688.59
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,913.96
CARGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,133.06
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,133.06
OTROS	125,698.83
OTROS	125,698.83
IMPUESTOS DIRECTOS	1,477,183.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,477,183.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,477,183.13
TOTAL COSTOS Y GASTOS	14,675,879.19
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	4,087,654.74

José Cosme Aguilar
 JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saúl Granillo Araujo
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

