

**BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Emisión : 13/01/2023 11:34:28

(EN DOLARES)

ACTIVOS				211,302,613.41
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				199,063,765.94
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				35,024,797.63
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,277,208.90			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,351,974.51			
PRESTAMOS	25,395,614.22			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	569,922.18			
PRESTAMOS A PARTICULARES	165,050,345.24			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	44,076,649.58			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,874,594.05			
PRESTAMOS A PARTICULARES	118,109,101.51			
PRESTAMOS VENCIDOS	1,077,148.83			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	719,434.87			
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,668,447.94			
OTROS ACTIVOS				8,365,621.66
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				11,896.86
BIENES PARA CONSUMO	11,896.86			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				709,997.26
SEGUROS				
INTANGIBLES				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	39,179.28			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	17,141.84			
CUENTAS POR COBRAR	434,696.97			
CUENTAS POR COBRAR	218,979.17			
PAGOS POR CUENTA AJENA				
SERVICIOS FINANCIEROS	24,944.31			
OTRAS	400,566.77			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,153,788.15			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-24,944.31			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	4,069,372.62			
INVERSIONES CONJUNTAS	1,170,895.62			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,918,477.00			
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				2,032,927.96
TERRENOS	759,576.56			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,272,646.40			
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00			
DEPRECIABLES				
DEPRECIABLES				1,840,297.85
				3,743,432.84

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Emisión : 13/01/2023 11:34:28  
 CONEASIT

EDIFICACIONES	2,545,909.14	
EQUIPO DE COMPUTACION	224,491.30	
EQUIPO DE OFICINA	60,319.59	
MOBILIARIO	166,496.04	
VEHICULOS	415,276.49	
MQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	321,940.28	
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,903,134.99	
VALOR HISTORICO	-1,755,067.48	
REVALUOS	-148,067.51	

**TOTAL CUENTAS DEUDORAS 211,302,613.41**

168,440,597.74

164,671,035.33

91,695,082.28

31,263,602.43

31,263,602.43

52,977,401.40

1,462,394.87

589,636.32

1,858,945.41

1,220,706.77

28,711.92

21,168,425.35

77,104.15

26,571,476.61

5,283,395.71

2,170,682.74

5,283,395.71

58.05

922,154.19

1,248,480.50

187,178.29

18,192,660.12

47,971,790.19

6,624,324.45

3,769,562.41

66,351,628.60

187,178.29

18,192,660.12

47,971,790.19

6,624,324.45

3,769,562.41

66,351,628.60

187,178.29

18,192,660.12

47,971,790.19

6,624,324.45

3,769,562.41

**PASIVOS**

PASIVOS DE INTERMEDIACION

DEPOSITOS

DEPOSITOS A LA VISTA

DEPOSITOS DE AHORRO

DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO

DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO

DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO

DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO

DEPOSITOS A PLAZO

DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS

DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO

DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO

DEPOSITOS INACTIVOS - A HORROS

PRESTAMOS

PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

ADEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO

ADEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO

ADEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS

PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO

ADEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS

OTROS PRESTAMOS

TÍTULOS DE EMISION PROPIA

TÍTULOS DE EMISION PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

TÍTULOS DE EMISION PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

TÍTULOS DE EMISION PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

OTROS PASIVOS

**BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Emisión : 13/01/2023 11:34:28  
 CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR			3,522,431.97	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,007,038.74			
IMPUESTOS Y SERVICIOS PEBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,606.74			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,794,232.65			
PASIVOS TRANSITORIOS	429,250.77			
OTRAS	266,303.07			
RETENCIONES		119,086.16		
RETENCIONES	119,086.16			
RETENCIONES				
PROVISIONES		120,341.55		
PROVISIONES	120,341.55			
OTRAS PROVISIONES				
CREDITOS DIFERIDOS	120,341.55			
CREDITOS DIFERIDOS		7,702.73		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	7,702.73			
PATRIMONIO				
PATRIMONIO				42,862,015.67
CAPITAL SOCIAL				41,567,157.79
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			1,656,905.10
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	572,000.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,084,906.10			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				999.90
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		999.90		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				36,168,006.02
RESERVAS DE CAPITAL	36,168,006.02			
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS POR APLICAR				3,741,246.77
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	3,741,246.77			
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,294,857.88
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				975,592.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
REVALUACIONES	975,592.00			319,265.88
REVALUACIONES				319,265.88

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Emisión : 13/01/2023 11:34:28  
CONBASIT

(EN DOLARES)

319,285.88

REVALUACIONES

TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 211,302,613.41

TOTAL CUENTAS DE ORDEN 5,514,308.48

1,340,122.54

INFORMACION FINANCIERA

FONDOS DE GARANTIA

918,497.00

FONDOS DE GARANTIA

918,497.00

FONDOS DE GARANTIA

918,497.00

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION

376,954.88

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION

376,954.88

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION

376,954.88

SALDOS A CARGO DE DEUDORES

44,670.66

SALDOS A CARGO DE DEUDORES

44,670.66

SALDOS A CARGO DE DEUDORES

44,670.66

EXISTENCIAS EN LA BAVEDA

4,174,185.94

ACTIVOS CASTIGADOS

4,174,185.94

ACTIVOS CASTIGADOS

4,174,185.94

CARTERA DE PRSTAMOS

4,133,728.31

CUENTAS POR COBRAR

40,457.63

INFORMACION FINANCIERA PORCONTRA

1,359,882.31

EXISTENCIAS EN LA BAVEDA POR CONTRA

4,154,426.17

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 5,514,308.48

*Joaquín Cosme Aguilár*  
JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE



*Francisco Delio Alvarenga Hidalgo*  
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

*Jose Saul Granillo Araujo*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR





**INGRESOS**

**22,607,577.78**

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

**19,415,450.53**

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

19,415,450.53

CARTERA DE PRESTAMOS

18,924,781.29

CARTERA DE INVERSIONES

1,094.96

INTERESES SOBRE DEPOSITOS

489,574.28

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

**544,694.48**

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

544,694.48

SERVICIOS FINANCIEROS

544,694.48

INGRESOS NO OPERACIONALES

**2,647,432.77**

INGRESOS NO OPERACIONALES

2,647,432.77

INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

1,900,481.49

UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS

61,102.91

DIVIDENDOS

364,973.70

OTROS

320,874.67

**COSTOS**

**10,569,098.33**

COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

**10,085,501.71**

CAPTACION DE RECURSOS

8,191,056.45

DEPOSITOS

3,275,090.91

PRESTAMOS PARA TERCEROS

4,858,958.11

OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN

56,007.43

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

1,894,445.26

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

1,894,445.26

COSTOS DE OTRAS OPERACIONES

**483,596.62**

PRESTACION DE SERVICIOS

483,596.62

PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS

292,061.19

PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS

191,535.43

**GASTOS**

**6,913,362.82**

GASTOS DE OPERACION

**4,858,450.20**

GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

2,823,845.41

REMUNERACIONES

1,282,791.77

PRESTACIONES AL PERSONAL

1,306,879.27

GASTOS DEL DIRECTORIO

166,663.31

OTROS GASTOS DEL PERSONAL

87,511.06

GASTOS GENERALES

1,773,333.03

CONSUMO DE MATERIALES

193,035.44

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE

AGENCIA CENTRAL

Emisión :

13/01/2023 11:35:30

CONESTRES

B@NKWORKS -5.4

Módulo : Contabilidad

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

(EN DOLARES)

Página : 2

de 2

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	231,584.68
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	393,715.70
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	269,644.50
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	15,087.31
SEGUROS SOBRE BIENES	140,165.30
HONORARIOS PROFESIONALES	125,559.44
SERVICIOS TECNICOS	2,577.28
OTROS	401,963.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	261,271.76
DEPRECIACIONES	235,210.97
AMORTIZACIONES	26,060.79
GASTOS NO OPERACIONALES	260,679.97
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	19,732.93
OTROS	19,732.93
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,918.46
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,918.46
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,355.97
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,355.97
OTROS	208,672.61
OTROS	208,672.61
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>15,688,228.50</b>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	6,919,349.28
MEÑOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,794,232.65
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	5,125,116.63
MEÑOS: RESERVA LEGAL	1,383,869.86
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>3,741,246.77</b>

*[Signature]*  
 JOAQUIN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE



*[Signature]*  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL



*[Signature]*  
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
 CONTADOR