

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

Emisión : 05/05/2023 08:30:24
 CONEASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS				215,311,405.21
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				202,338,168.23
FONDOS DISPONIBLES				32,213,914.11
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,543,727.07	32,213,914.11		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,946,165.74			
PRESTAMOS	23,724,021.30			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				170,124,254.12
PRESTAMOS A PARTICULARES	640,960.36	640,960.36		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				170,801,152.10
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,930,418.78			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,665,938.86			
PRESTAMOS A PARTICULARES	125,184,794.47			
PRESTAMOS VENCIDOS				1,049,960.74
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	692,246.78			
PROVISION PARA INCORPORABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCORPORABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,367,819.08	-2,367,819.08		
OTROS ACTIVOS				9,118,048.77
BENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				12,548.42
BENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	12,548.42			
BENES INMUEBLES				15,360.94
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS	15,360.94			
BENES PARA CONSUMO				533,671.99
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				3,845,307.98
SEGUROS				
INTANGIBLES	145,263.95			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	19,900.75			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	159,960.97			
CUENTAS POR COBRAR	208,746.32			
CUENTAS POR COBRAR				3,867,264.75
PAGOS POR CUENTA AJENA	21,956.77			
SERVICIOS FINANCIEROS	405,967.73			
ANTICIPOS	5,457.90			
OTRAS	3,433,982.35			
PROVISION DE INCORPORABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-21,956.77	-21,956.77		
PROVISION DE INCORPORABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				4,710,939.44
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,378,438.44			
INVERSIONES CONJUNTAS	3,332,501.00			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS				
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLES				2,097,590.82
NO DEPRECIABLES				
TERREMOS	759,576.56			
				3,855,188.21

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,338,314.26		
DEPRECIABLES			
DEPRECIACIONES		3,765,050.61	1,757,297.39
EDIFICACIONES	2,545,909.14		
EQUIPO DE COMPUTACION	236,382.60		
EQUIPO DE OFICINA	77,299.59		
MOBILIARIO	167,115.51		
VEHICULOS	415,276.49		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	323,067.28		
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,007,753.22	
VALOR HISTORICO	-1,856,410.51		
REVALUOS	-151,342.71		
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA			96,346,667.13
DEPOSITOS DE AHORRO	31,539,699.03	31,539,699.03	
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,430,924.98	57,622,088.50	
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	405,674.46		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	1,660,826.86		
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,182,311.14		
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	98,182.13		
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	23,191,193.46		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	87,152.93		
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	28,566,822.54	5,165,113.72	
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A PLAZO	5,165,113.72	2,019,765.88	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	68.12		
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	939,109.00		
DEPOSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,080,588.76		
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,460,753.20	1,460,753.20	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	12,182,163.66	16,821,742.50	
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,638,578.84		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,068,203.41	47,292,149.74	
OTROS PRESTAMOS	46,223,945.33		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA			5,755,034.07
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			215,311,405.21
			170,789,770.83

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

Emisión : 05/06/2023 08:30:24
 COMBASIT

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			5,755,034.07		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			5,755,034.07		
OTROS PASIVOS					3,113,425.19
CUENTAS POR PAGAR					2,438,408.02
CUENTAS POR PAGAR			2,438,406.02		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		1,122,677.69			
IMI PUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		25,923.74			
IMI PUESTO SOBRE LA RENTA		569,326.13			
PASIVOS TRANSITORIOS		463,934.41			
OTRAS		256,546.05			
RETENCIONES			98,215.32		98,215.32
RETENCIONES		98,215.32			
RETENCIONES					
PROVISIONES			572,065.28		572,065.28
PROVISIONES					
PROVISIONES LABORALES		370,998.57			
FONDO DE EDUCACION		61,763.42			
OTRAS PROVISIONES		139,303.29			
CREDITOS DIFERIDOS					4,736.57
CREDITOS DIFERIDOS		4,736.57			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS					
PATRIMONIO					44,521,634.38
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					42,981,797.70
CAPITAL SOCIAL FIJO					
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		572,000.00			1,665,762.41
CAPITAL SUSCRITO PAGADO					
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		572,000.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE					
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		1,093,762.41			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO					
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR					1,969.59
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR					
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,969.59			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR					
RESERVAS DE CAPITAL					39,338,699.70
RESERVAS DE CAPITAL					
RESERVAS DE CAPITAL		39,338,699.70			
RESERVAS DE CAPITAL					
RESULTADOS POR APLICAR					1,975,366.00
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO					
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		1,975,366.00			
PATRIMONIO RESTRINGIDO					
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,219,342.08			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					1,539,836.68

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

Emisión : 05/06/2023 08:30:24
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES			319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88			
REVALUACIONES		319,265.88		
PROVISIONES		1,228.72		
PROVISIONES	1,228.72			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		1,228.72		
INFORMACIÓN FINANCIERA				1,388,973.82
FONDOS DE GARANTÍA		936,560.00		
FONDOS DE GARANTÍA	936,560.00			
FONDOS DE GARANTÍA		936,560.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		414,867.83		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	414,867.83			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		414,867.83		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		38,545.99		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	38,545.99			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		38,545.99		
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA			4,974,922.23	
ACTIVOS CASTIGADOS				4,974,922.23
ACTIVOS CASTIGADOS		4,974,922.23		
CARTERA DE PRESTAMOS		4,934,464.60		
CUENTAS POR COBRAR		40,457.63		
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA				1,408,733.59
EXISTENCIAS EN LA BÁVEDA POR CONTRA				4,956,162.46
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				6,363,896.06

[Signature]
JOAQUÍN COSME AGUILAR
PRESIDENTE

[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL

[Signature]
JOSE SAUJ GRANILLO ARAUJO
CONTADOR



INGRESOS	10,282,919.66
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	8,417,720.98
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	8,417,720.98
CARTERA DE PRESTAMOS	8,214,657.90
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	203,063.08
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	243,052.25
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	243,052.25
SERVICIOS FINANCIEROS	243,052.25
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,622,146.43
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,622,146.43
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	960,659.59
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	7,466.16
DIVIDENDOS	558,141.81
OTROS	95,878.87
COSTOS	5,362,822.03
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,155,373.77
CAPTACION DE RECURSOS	3,802,984.28
DEPOSITOS	1,472,564.70
PRESTAMOS PARA TERCEROS	2,308,095.34
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	22,324.24
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,352,389.49
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,352,389.49
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	207,448.26
PRESTACION DE SERVICIOS	207,448.26
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	129,830.07
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	77,618.19
GASTOS	2,944,731.63
GASTOS DE OPERACION	2,307,194.10
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,443,627.23
REMUNERACIONES	584,388.28
PRESTACIONES AL PERSONAL	717,875.27
GASTOS DEL DIRECTORIO	66,959.85
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	74,403.83
GASTOS GENERALES	749,232.98
CONSUMO DE MATERIALES	71,535.32
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	106,608.07

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	163,093.92
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	110,095.77
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	6,310.97
SEGUROS SOBRE BIENES	61,964.17
HONORARIOS PROFESIONALES	42,184.99
SERVICIOS TÉCNICOS	1,395.00
OTROS	186,044.77
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	114,333.89
DEPRECIACIONES	104,668.10
AMORTIZACIONES	9,665.79
GASTOS NO OPERACIONALES	68,211.40
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,797.22
OTROS	14,797.22
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,228.72
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,228.72
OTROS	52,185.46
IMPUESTOS DIRECTOS	52,185.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	569,326.13
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	569,326.13
	569,326.13
TOTAL COSTOS Y GASTOS	8,307,553.66
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	1,975,366.00

Joaquín Cosme Aguilar
 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

