

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023**

Emisión : 04/07/2023 13:34:17

(EN DOLARES)

Página : 1 de 4

ACTIVOS				222,047,922.60
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES			38,439,738.32	208,979,264.83
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,569,561.93			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,817,525.79			
	30,052,650.60			
PRESTAMOS			170,539,526.51	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	626,906.60			
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	171,197,150.50			
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	43,013,746.70			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,668,317.51			
PRESTAMOS A PARTICULARES	125,515,086.29			
PRESTAMOS VENCIDOS	967,647.28			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	609,933.32			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,252,177.87			
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			50,567.44	9,225,350.65
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	50,567.44			
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS			16,334.15	16,334.15
BIENES PARA CONSUMO	16,334.15			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			559,750.55	559,750.55
SEGUROS				
INTANGIBLES				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	132,669.53			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	18,184.95			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	202,196.32			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	206,699.75			
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR			3,911,806.88	3,887,759.07
PAGOS POR CUENTA AJENA	24,047.81			
SERVICIOS FINANCIEROS	369,601.85			
ANTICIPOS	5,457.90			
OTRAS	3,512,699.32			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-24,047.81			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			4,710,939.44	4,710,939.44
INVERSIONES CONJUNTAS	1,378,438.44			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	3,332,501.00			
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES			2,107,716.83	2,107,716.83
TERRENOS	759,576.56			
				3,843,307.12

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023**

(EN DOLARES)

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,348,140.27		
DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES		1,735,590.29	
EDIFICACIONES	2,545,909.14	3,766,296.75	
EQUIPO DE COMPUTACION	237,422.60		
EQUIPO DE OFICINA	77,299.59		
MOBILIA RIO	167,321.65		
VEHICULOS	415,276.49		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	323,067.28		
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,030,796.46	
VALOR HISTORICO	-1,878,708.71		
REVALUOS	-151,997.75		
<b>PASIVOS</b>			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			222,047,922.60
DEPOSITOS			177,147,032.25
DEPOSITOS A LA VISTA		97,813,387.25	
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	31,479,942.59		
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,423,427.93		
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	396,564.27		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,610,935.47		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,182,623.02		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	98,402.55		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	23,620,634.98		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	87,152.93		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	30,538,632.28		
DEPOSITOS PACTADOS A MÍJMS DE UN AÑO PLAZO	5,275,562.74		
DEPOSITOS A PLAZO			
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.13		
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	914,636.77		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,184,803.59		
<b>PRESTAMOS</b>			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		69,893,156.80	
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,351,559.62		
PRESTAMOS PACTADOS A MÍJMS DE UN AÑO PLAZO			
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,864,347.07		
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,670,996.62		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,049,988.83		
OTROS PRESTAMOS	50,956,264.61		
<b>TÍTULOS DE EMISION PROPIA</b>			
			6,033,923.76
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>			<b>222,047,922.60</b>
			<b>177,147,032.25</b>

**BALANCE DE SITUACIONAL 30 DE JUNIO DE 2023**

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,033,923.76		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,033,923.76		
OTROS PASIVOS		6,033,923.76	
CUENTAS POR PAGAR			3,406,564.44
CUENTAS POR PAGAR		2,665,285.83	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,113,035.10		
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	715,183.45		
PASIVOS TRANSITORIOS	543,616.63		
OTRAS	267,526.85		
RETENCIONES		117,217.80	
RETENCIONES	117,217.80		
PROVISIONES			619,302.45
PROVISIONES		619,302.45	
PROVISIONES LABORALES	395,727.81		
FONDO DE EDUCACION	73,942.62		
OTRAS PROVISIONES	149,632.02		
CREDITOS DIFERIDOS			4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS	4,758.36		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			44,900,880.35
PATRIMONIO			44,900,880.35
CAPITAL SOCIAL			43,328,856.69
CAPITAL SOCIAL FIJO			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,665,000.83	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,094,000.83		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,094,000.83		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,954.17
RESERVAS DE CAPITAL		1,954.17	
RESERVAS DE CAPITAL		1,954.17	
RESERVAS DE CAPITAL	39,339,140.74		
RESERVAS DE CAPITAL	39,339,140.74		
RESULTADOS POR APLICAR			2,321,760.95
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	2,321,760.95		
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,572,033.65
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,572,033.65
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,219,342.08		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,219,342.08		

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023**

Emisión : 04/07/2023 13:34:17  
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES			319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88			
REVALUACIONES		319,265.88		
PROVISIONES			33,425.70	
PROVISIONES	33,425.70			
PROVISIONES		33,425.70		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADUJICADOS				
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>222,047,922.60</b>	
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>6,262,880.23</b>	
				1,326,606.57
INFORMACION FINANCIERA				
FONDOS DE GARANTIA		911,160.00		911,160.00
FONDOS DE GARANTIA	911,160.00			
FONDOS DE GARANTIA		911,160.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			378,661.36	378,661.36
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	378,661.36			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		378,661.36		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			36,785.21	36,785.21
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	36,785.21			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,785.21		
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA				4,936,273.66
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA	4,936,273.66			
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA		4,936,273.66		
ACTIVOS CASTIGADOS				
ACTIVOS CASTIGADOS	4,936,273.66			
ACTIVOS CASTIGADOS		4,936,273.66		
CARTERA DE PRESTAMOS				
CARTERA DE PRESTAMOS	4,895,816.03			
CARTERA DE PRESTAMOS		4,895,816.03		
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63			
CUENTAS POR COBRAR		40,457.63		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	1,346,366.34			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,346,366.34		
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA POR CONTRA				
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA POR CONTRA	4,916,513.89			
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA POR CONTRA		4,916,513.89		
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>				<b>6,262,880.23</b>

*[Signature]*  
**JOAQUIN COSME AGUILAR**  
 PRESIDENTE



*[Signature]*  
**FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO**  
 GERENTE GENERAL

*[Signature]*  
**JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO**  
 CONTADOR



<b>INGRESOS</b>	<b>12,198,225.54</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,152,342.09
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,152,342.09
CARTERA DE PRESTAMOS	9,890,549.79
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	261,792.30
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	293,468.94
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	293,468.94
SERVICIOS FINANCIEROS	293,468.94
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,752,414.51
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,752,414.51
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,086,811.29
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	7,466.16
DIVIDENDOS	558,141.81
OTROS	99,995.25
<b>COSTOS</b>	<b>6,189,464.63</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,948,518.66
CAPTACION DE RECURSOS	4,595,484.99
DEPOSITOS	1,781,652.70
PREMIOS PARA TERCEROS	2,786,233.76
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	27,598.53
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,353,033.67
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,353,033.67
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	240,945.97
PRESTACION DE SERVICIOS	240,945.97
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	156,506.65
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	84,439.32
<b>GASTOS</b>	<b>3,686,999.96</b>
GASTOS DE OPERACION	2,866,064.98
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,804,043.11
REMUNERACIONES	687,348.95
PRESTACIONES AL PERSONAL	938,383.93
GASTOS DEL DIRECTORIO	79,623.40
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	88,686.83
GASTOS GENERALES	923,018.94
CONSUMO DE MATERIALES	85,713.90
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	145,858.45

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2023

Módulo : Contabilidad

(EN DOLARES)

Página : 2 de 2

AGENCIA CENTRAL

Emisión : 04/07/2023 13:33:09

CONEST RES

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	204,965.28
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	131,200.41
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	7,582.51
SEGUROS SOBRE BIENES	73,233.31
HONORARIOS PROFESIONALES	51,121.10
SERVICIOS TÉCNICOS	1,395.00
OTROS	221,848.98
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	139,002.93
DEPRECIACIONES	127,621.34
AMORTIZACIONES	11,381.59
GASTOS NO OPERACIONALES	105,751.52
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,643.82
OTROS	12,643.82
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,555.69
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,555.69
OTROS	91,552.01
OTROS	91,552.01
IMPUESTOS DIRECTOS	715,183.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	715,183.46
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	715,183.46
TOTAL COSTOS Y GASTOS	9,876,464.59
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,321,760.95

*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

