

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2023**

Emisión : 03/08/2023 10:34:44

(EN DOLARES)

ACTIVOS					223,114,278.98
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					
FONDOS DISPONIBLES					209,513,015.53
FONDOS DISPONIBLES					
CAJA					37,870,742.60
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,416,257.08				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,376,672.87				
PRESTAMOS	28,077,812.65				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	661,109.22				
PRESTAMOS A PARTICULARES					171,642,272.93
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	43,351,623.10				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	2,628,280.06				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	126,285,796.88				
PRESTAMOS VENCIDOS					
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96				
PRESTAMOS A PARTICULARES	884,893.42				
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,527,143.71				
OTROS ACTIVOS					
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					9,757,048.73
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					
BIENES INMUEBLES	46,993.33				
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					16,010.65
BIENES PARA CONSUMO	16,010.65				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					593,317.65
SEGUROS					
SEGUROS					593,317.65
INTANGIBLES	133,119.96				
INTANGIBLES	17,181.44				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	238,363.07				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	204,653.18				
CUENTAS POR COBRAR					
CUENTAS POR COBRAR					4,389,787.65
PAGOS POR CUENTA AJENA	24,770.12				
SERVICIOS FINANCIEROS	783,019.98				
ANTICIPOS	32,699.57				
OTRAS	3,574,068.11				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-24,770.12				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					4,710,939.44
INVERSIONES CONJUNTAS	1,378,438.44				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	3,332,501.00				
ACTIVO/FIJO					
NO DEPRECIABLES					
NO DEPRECIABLES					2,126,106.98
TERMINOS	759,576.56				

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2023**

Emisión : 03/08/2023 10:34:44  
 CONBASIT

(EN DOLARES)

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,366,530.42		
DEPRECIABLES		3,771,601.17	1,718,107.74
DEPRECIACIONES			
EFICACIAS	2,545,908.14		
EQUIPO DE COMPUTACION	237,681.60		
EQUIPO DE OFICINA	77,511.78		
MOBILIARIO	167,321.65		
VEHICULOS	415,276.49		
MÁQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	327,700.51		
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,053,483.43	
VALOR HISTORICO	-1,900,840.64		
REVALUOS	-152,652.79		
<b>PASIVOS</b>			<b>223,114,278.98</b>
PASIVOS DE INTERMEDIACION			178,135,811.01
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA		31,792,928.79	99,651,030.50
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	31,792,928.79		
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,434,477.20		
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	388,046.97		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,609,966.03		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,201,600.23		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	98,708.29		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	24,353,465.15		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	87,164.66		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	31,228,665.16		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	5,329,200.98		
DEPOSITOS A PLAZO			
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		2,326,807.04	
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.14		
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,029,928.49		
DEPOSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,296,810.41		
<b>PRETAMOS</b>			68,720,933.71
PRETAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		1,241,846.78	
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRETAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		16,257,546.56	
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS			
PRETAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		51,221,540.37	
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRETAMOS	969,151.35		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	50,232,389.02		
			6,057,642.09

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2023**

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,057,642.09	6,057,642.09	6,057,642.09
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
OTROS PASIVOS			3,506,204.71
CUENTAS POR PAGAR			2,698,761.83
CUENTAS POR PAGAR		2,698,761.83	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,105,737.71		
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	855,466.85		
PASIVOS TRANSITORIOS	439,378.17		
OTRAS	272,255.36		
RETENCIONES		98,840.22	98,840.22
RETENCIONES			
RETENCIONES			
PROVISIONES		703,844.30	703,844.30
PROVISIONES			
PROVISIONES LABORALES	451,840.59		
FONDO DE EDUCACION	96,506.05		
OTRAS PROVISIONES	155,497.65		
CREDITOS DIFERIDOS			4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36	
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			44,978,467.97
PATRIMONIO			44,978,467.97
CAPITAL SOCIAL			43,405,149.02
CAPITAL SOCIAL FIJO			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		572,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,096,262.30		1,096,262.30
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,936.70
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,936.70	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
RESERVAS DE CAPITAL			39,339,423.70
RESERVAS DE CAPITAL			39,339,423.70
RESERVAS DE CAPITAL			
RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS POR APLICAR			2,396,526.32
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			2,396,526.32
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			



**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2023**

Emisión : 03/08/2023 10:34:44  
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES			
PROVISIONES	33,710.99		
PROVISIONES		33,710.99	
PORBIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>223,114,279.98</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>6,395,279.38</b>
			1,460,235.39
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		1,025,600.00	
FONDOS DE GARANTÍA	1,025,600.00		
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			397,850.18
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	397,850.18		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			36,785.21
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	36,785.21		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			4,935,043.99
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	4,935,043.99		
CARTERA DE PRETAMOS			
CUERTAS POR COBRAR	4,894,586.35		
CUERTAS POR COBRAR			40,457.63
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			1,479,965.16
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			4,915,284.22
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>6,395,279.38</b>



*[Signature]*  
JOAQUIN OSME AGUILAR  
PRESIDENTE

*[Signature]*  
FRANCISCO DELHO ALVARENGA HIDALGO  
GERENTE GENERAL



*[Signature]*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTADOR


<b>INGRESOS</b>	15,237,135.00
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	11,901,264.64
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	11,901,264.64
CARTERA DE PRESTAMOS	11,595,675.75
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	305,588.89
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	341,860.20
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	341,860.20
SERVICIOS FINANCIEROS	341,860.20
INGRESOS NO OPERACIONALES	2,994,010.16
INGRESOS NO OPERACIONALES	2,994,010.16
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,323,441.58
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	7,892.05
DIVIDENDOS	556,141.81
OTROS	104,534.72
<b>COSTOS</b>	8,580,484.97
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	8,293,584.75
CAPTACION DE RECURSOS	5,433,015.61
DEPOSITOS	2,109,227.42
PRESTAMOS PARA TERCEROS	3,291,617.23
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	32,170.96
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,860,569.14
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,860,569.14
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	286,900.22
PRESTACION DE SERVICIOS	286,900.22
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	183,460.81
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	103,439.41
<b>GASTOS</b>	4,260,123.71
GASTOS DE OPERACION	3,296,840.78
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,071,784.36
REMUNERACIONES	816,740.20
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,056,769.37
GASTOS DEL DIRECTORIO	95,667.96
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	102,606.83
GASTOS GENERALES	1,062,263.01
CONSUMO DE MATERIALES	101,006.39
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	157,929.00

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	234,169.72
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	149,015.77
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	9,400.26
SEGUROS SOBRE BIENES	85,340.44
HONORARIOS PROFESIONALES	61,483.61
SERVICIOS TECNICOS	1,953.00
OTROS	261,964.82
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	162,793.41
DEPRECIACIONES	150,408.31
AMORTIZACIONES	12,385.10
GASTOS NO OPERACIONALES	107,816.08
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,643.82
OTROS	12,643.82
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,870.76
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,870.76
OTROS	93,301.50
OTROS	93,301.50
IMPUESTOS DIRECTOS	855,466.85
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	855,466.85
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	855,466.85
TOTAL COSTOS Y GASTOS	12,840,608.68
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,396,526.32

  
JOAQUÍN COSME AGUILAR  
PRESIDENTE



  
FRANCISCO DELIO AL VARENGA HIDALGO  
GERENTE GENERAL

  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTADOR

