

**BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE AGOSTO DE 2023**

Emisión : 04/09/2023 14:20:45

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					210,059,092.15
FONDOS DISPONIBLES					
FONDOS DISPONIBLES					37,876,491.19
CAJA					
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,215,845.58				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,996,021.03				
	27,664,624.58				
PRESTAMOS					172,182,600.96
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	674,587.55				
PRESTAMOS A PARTICULARES					
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	173,040,325.94				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	43,167,636.91				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,617,059.84				
PRESTAMOS A PARTICULARES	127,255,629.19				
PRESTAMOS VENCIDOS	994,831.18				
PRESTAMOS A PARTICULARES	594,831.18				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,527,143.71				
OTROS ACTIVOS					9,396,425.45
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					51,941.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					
BIENES INMUEBLES	51,941.30				
EXISTENCIAS					18,063.69
EXISTENCIAS	18,063.69				
BIENES PARA CONSUMO					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					631,012.29
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
SEGUROS					
INTANGIBLES	115,570.40				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	16,264.11				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	296,571.17				
CUENTAS POR COBRAR	202,606.61				
CUENTAS POR COBRAR					3,984,468.73
PAGOS POR CUENTA AJENA					
SERVICIOS FINANCIEROS	21,859.53				
ANTICIPOS	325,184.36				
OTRAS	11,690.00				
	3,647,594.37				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-21,859.53				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					4,710,939.44
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	759,576.56				
TERRENOS	1,410,031.87				
CONSTRUCCIONES EN PROCESO					2,169,608.43
					3,886,746.06

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2023**

DEPRECIABLES		1,717,137.63	
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES		3,788,771.61	
EQUIPO DE COMPUTACION	2,545,909.14		
EQUIPO DE OFICINA	237,828.79		
MOBILIARIO	77,584.59		
VEHICULOS	167,321.65		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	429,467.36		
DEPRECIACION ACUMULADA	330,660.08		
VALOR HISTORICO	-1,918,326.15		
REVALUOS	-153,307.83		
<b>PASIVOS</b>			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA			
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	31,327,465.80		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,439,073.41		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	363,563.63		
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,608,715.87		
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	1,201,481.70		
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	98,967.43		
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	24,531,709.39		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	87,181.45		
DEPOSITOS A PLAZO	32,160,361.99		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A PLAZO	5,290,662.29		
DEPOSITOS RESTINGIDOS E INACTIVOS	2,471,730.16		
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	68.16		
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	1,145,934.99		
DEPOSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,325,727.01		
<b>PRETAMOS</b>			
PRETAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRETAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
A DEUDA A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS			
PRETAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			
A DEUDA A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRETAMOS			
TÍTULOS DE EMISION PROPIA			
TÍTULOS DE EMISION PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>223,342,263.66</b>	
			<b>177,949,622.99</b>
			<b>174,225,106.68</b>
			<b>100,580,918.12</b>
			<b>31,327,465.80</b>
			<b>61,491,059.87</b>
			<b>5,290,662.29</b>
			<b>2,471,730.16</b>
			<b>67,379,552.29</b>
			<b>926,722.75</b>
			<b>15,755,697.86</b>
			<b>50,697,131.68</b>
			<b>994,036.70</b>
			<b>49,703,094.98</b>
			<b>6,264,636.27</b>

**BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE AGOSTO DE 2023**

Emisión : 04/09/2023 14:20:45  
CONBASIT

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

OTROS PASIVOS	6,264,636.27			3,724,516.31
CUENTAS POR PAGAR		2,845,206.67		2,845,206.67
CUENTAS POR PAGAR		2,845,206.67		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,097,016.08			
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,017,776.72			
PASIVOS TRANSITORIOS	430,726.74			
OTRAS	273,763.39			
RETENCIONES		108,973.80		108,973.80
RETENCIONES		108,973.80		
RETENCIONES		108,973.80		
PROVISIONES		765,577.48		765,577.48
PROVISIONES		765,577.48		
PROVISIONES LABORALES	508,517.51			
FONDO DE EDUCACION	82,671.18			
OTRAS PROVISIONES	174,388.79			
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36		4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,758.36			
PATRIMONIO				45,392,640.67
PATRIMONIO				45,392,640.67
CAPITAL SOCIAL				43,819,910.44
CAPITAL SOCIAL FJO				43,819,910.44
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			572,000.00
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,096,792.43			1,096,792.43
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,096,792.43			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO				1,899.57
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,899.57
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,899.57
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,899.57
RESERVAS DE CAPITAL				39,339,716.16
RESERVAS DE CAPITAL				39,339,716.16
RESERVAS DE CAPITAL				39,339,716.16
RESULTADOS POR APLICAR				2,809,502.28
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				2,809,502.28
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,572,730.23
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
REVALUACIONES				319,265.88

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2023**

Emisión : 04/09/2023 14:20:45  
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES	319,265.88		319,265.88
REVALUACIONES		319,265.88	
PROVISIONES			34,122.27
PROVISIONES	34,122.27		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA			1,354,784.42
FONDOS DE GARANTÍA			
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			1,139,029.00
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			178,863.38
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PRSTAMOS			36,892.04
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			4,934,299.89
			4,934,299.89
			4,893,842.26
			40,457.63
			1,374,544.19
			4,914,540.12
			6,289,084.31
			223,342,263.66
			6,289,084.31



*Joaquín Cosme Aguilar*  
JOAQUIN COSME AGUILAR  
PRESIDENTE

*Francisco Delio Alvarenga Hidalgo*  
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
GERENTE GENERAL

*Jose Saul Granillo Araujo*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTA DOR



<b>INGRESOS</b>		<b>18,561,241.61</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		13,935,903.28
CARTERA DE PRESTAMOS		13,935,903.28
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		13,575,807.22
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		360,096.06
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		390,875.44
SERVICIOS FINANCIEROS		380,875.44
INGRESOS NO OPERACIONALES		380,875.44
INGRESOS NO OPERACIONALES		390,875.44
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,234,462.89
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		4,234,462.89
DIVIDENDOS		3,557,513.70
OTROS		7,892.05
		558,141.81
		110,915.33
<b>COSTOS</b>		<b>10,708,117.48</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		10,368,075.27
CAPTACION DE RECURSOS		6,279,888.64
DEPOSITOS		2,445,585.47
PRESTAMOS PARA TERCEROS		3,796,207.38
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		37,095.79
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		4,088,186.63
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		4,088,186.63
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		340,042.21
PRESTACION DE SERVICIOS		340,042.21
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		210,469.01
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		129,573.20
<b>GASTOS</b>		<b>5,043,621.85</b>
GASTOS DE OPERACION		3,749,307.73
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,331,944.12
REMUNERACIONES		929,411.09
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,173,057.64
GASTOS DEL DIRECTORIO		113,023.96
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		116,451.83
GASTOS GENERALES		1,235,512.32
CONSUMO DE MATERIALES		115,400.61
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		186,437.42

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	269,423.10
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	174,935.58
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	10,768.01
SEGUROS SOBRE BIENES	97,393.08
HONORARIOS PROFESIONALES	77,067.82
SERVICIOS TÉCNICOS	2,112.87
OTROS	301,973.83
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	181,851.29
DEPRECIACIONES	188,548.86
AMORTIZACIONES	13,302.43
GASTOS NO OPERACIONALES	276,537.40
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,756.82
OTROS	12,756.82
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,282.04
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,282.04
OTROS	261,498.54
OTROS	261,498.54
IMPUESTOS DIRECTOS	1,017,776.72
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,017,776.72
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,017,776.72
TOTAL COSTOS Y GASTOS	15,751,739.33
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,809,502.28



*Joaquín Cosme Aguilar*  
 JOAQUIN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE

*Francisco Delio Alvarenga Hidalgo*  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL



*Jose Saul Granillo Araujo*  
 JOSE SAUL GRANILLO-ARAUJO  
 CONTADOR