

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Emisión : 05/10/2023 11:44:07  
 CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					
FONDOS DISPONIBLES					212,830,894.28
FONDOS DISPONIBLES					40,730,273.97
CAJA					
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,164,886.03				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	12,197,340.54				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	27,368,047.40				
PRESTAMOS					172,100,620.31
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES	654,109.80				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,582,552.16				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,615,947.57				
PRESTAMOS A PARTICULARES	127,560,657.60				
PRESTAMOS VENCIDOS					
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,214,496.89				
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,527,143.71				
OTROS ACTIVOS					9,637,848.33
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					
BIENES INMUEBLES	51,941.30				
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					
BIENES PARA CONSUMO	16,683.85				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
SEGUROS					
INTANGIBLES	98,846.03				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	15,260.60				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	357,351.88				
CUENTAS POR COBRAR	200,560.04				
CUENTAS POR COBRAR					
PAGOS POR CUENTA AJENA					
SERVICIOS FINANCIEROS	22,640.05				
ANTICIPOS	408,473.98				
OTRAS	14,040.00				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,763,751.21				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-22,640.05				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	4,710,939.44				
INVERSIONES CONJUNTAS					
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,378,438.44				
ACTIVO FIJO	3,332,501.00				
NO DEPRECIABLES					
NO DEPRECIABLES					
TERRENOS					
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	759,576.56				
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	246,232.09				
	1,004,808.65				
					3,923,206.41

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Emisión : 05/10/2023 11:44:07  
 CONBASIT

(EN DOLARES)

DEPRECIABLES			2,918,397.76
DEPRECIABLES	3,766,241.60	5,010,491.80	
EDIFICACIONES	241,077.91		
EQUIPO DE COMPUTACION	77,564.59		
EQUIPO DE OFICINA	167,539.74		
MOBILIARIO	429,467.36		
VEHICULOS	328,600.60		
MAGNANARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA			
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,938,131.17	-2,092,094.04	
VALOR HISTORICO			
REVALUOS	-153,962.87		
<b>PASIVOS</b>			<b>226,391,949.02</b>
PASIVOS DE INTERMEDIACION			180,652,456.18
DEPOSITOS			176,779,182.86
DEPOSITOS A LA VISTA			100,637,434.49
DEPOSITOS DE AHORRO	31,577,690.82		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	61,875,593.69		
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,425,600.53		
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO	363,210.59		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,596,447.60		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,192,621.10		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO	97,923.03		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO	24,481,376.65		
DEPOSITOS PACTADOSA MAS DE 180 DÍAS PLAZO	63,082.82		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO	32,655,331.37		
DEPOSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	5,251,883.70		
DEPOSITOS A PLAZO	5,251,883.70		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	68.17		
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	618,644.31		
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,313,553.80		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS			69,853,693.83
<b>PRESTAMOS</b>			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	813,831.50		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRESTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	15,834,403.08		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	11,288,632.58		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,545,770.50		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	975,735.11		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	52,229,924.14		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			6,287,854.54

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Emisión : 05/10/2023 11:44:07  
CONBASIT

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

OTROS PASIVOS	6,287,854.54			3,873,275.32
CUENTAS POR PAGAR		2,919,965.23		
CUENTAS POR PAGAR		2,919,965.23		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,092,828.26			
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	25,923.74			
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,118,873.65			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	417,346.65			
PASIVOS TRANSITORIOS	264,992.93			
OTRAS			104,667.97	
RETENCIONES			104,667.97	
RETENCIONES			104,667.97	
RETENCIONES			104,667.97	
PROVISIONES			843,883.76	
PROVISIONES			843,883.76	
PROVISIONES LABORALES	556,037.13			
FONDO DE EDUCACION	95,369.16			
OTRAS PROVISIONES	192,477.47			
CREDITOS DIFERIDOS			4,758.36	
CREDITOS DIFERIDOS			4,758.36	
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,758.36			
PATRIMONIO				45,739,490.84
PATRIMONIO				45,739,490.84
CAPITAL SOCIAL				44,166,342.46
CAPITAL SOCIAL FIJO				44,166,342.46
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				1,668,956.49
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				1,668,956.49
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,096,956.49			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,096,956.49			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,885.51
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,885.51
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,885.51			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,885.51			
RESERVAS DE CAPITAL				39,340,322.15
RESERVAS DE CAPITAL				39,340,322.15
RESERVAS DE CAPITAL				39,340,322.15
RESERVAS DE CAPITAL				39,340,322.15
RESERVAS DE CAPITAL	39,340,322.15			
RESERVAS DE CAPITAL	39,340,322.15			
RESULTADOS POR APLICAR				3,155,178.31
RESULTADOS POR APLICAR				3,155,178.31
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				3,155,178.31
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				3,155,178.31
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,573,148.38
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,573,148.38
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,219,342.08
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
REVALUACIONES				319,265.88
REVALUACIONES				319,265.88
REVALUACIONES				319,265.88
REVALUACIONES				319,265.88

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Emisión : 05/10/2023 11:44:07  
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES	319,265.88		319,265.88
REVALUACIONES		319,265.88	
PROVISIONES		34,540.42	
PROVISIONES	34,540.42		34,540.42
POF BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>226,391,949.02</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>5,768,764.02</b>
			843,708.24
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		613,009.00	
FONDOS DE GARANTÍA	613,009.00		613,009.00
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		193,914.03	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	193,914.03		193,914.03
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,785.21	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	36,785.21		36,785.21
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS		4,925,055.78	
ACTIVOS CASTIGADOS	4,925,055.78		4,925,055.78
CARTERA DE PRESTAMOS			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	4,884,598.15		4,884,598.15
CUENTAS POR COBRAR		40,457.63	
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			863,468.01
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			4,905,296.01
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>5,768,764.02</b>

*[Signature]*  
JOAQUÍN COSME AGUILAR  
PRESIDENTE



*[Signature]*  
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
GERENTE GENERAL

*[Signature]*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
CONTADOR



**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**

CONESTRES (EN DOLARES) Pagina : 1 de 2

<b>INGRESOS</b>	<b>20,505,666.82</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,654,768.06
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,654,768.06
CARTERA DE PRESTAMOS	15,215,281.77
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	439,486.29
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	440,991.26
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	440,991.26
SERVICIOS FINANCIEROS	440,991.26
INGRESOS NO OPERACIONALES	4,409,907.50
INGRESOS NO OPERACIONALES	4,409,907.50
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,727,623.85
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	7,892.05
DIVIDENDOS	558,141.81
OTROS	116,249.79
<b>COSTOS</b>	<b>11,779,877.91</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	11,381,038.63
CAFTACION DE RECURSOS	7,134,687.96
DEPOSITOS	2,775,106.53
PRESTAMOS PARA TERCEROS	4,317,706.70
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	41,874.73
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	4,246,350.67
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	4,246,350.67
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	398,839.28
PRESTACION DE SERVICIOS	398,839.28
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	255,300.11
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	143,539.17
<b>GASTOS</b>	<b>5,570,610.60</b>
GASTOS DE OPERACION	4,171,144.10
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,583,873.70
REMUNERACIONES	1,046,525.10
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,281,404.06
GASTOS DEL DIRECTORIO	125,777.71
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	130,166.83
GASTOS GENERALES	1,382,829.23
CONSUMO DE MATERIALES	131,277.54
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	212,756.48

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	303,708.99
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	195,946.39
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	12,094.38
SEGUROS SOBRE BIENES	109,445.88
HONORARIOS PROFESIONALES	86,679.03
SERVICIOS TÉCNICOS	2,247.47
OTROS	328,673.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	204,441.17
DEPRECIACIONES	189,008.92
AMORTIZACIONES	15,432.25
GASTOS NO OPERACIONALES	280,592.85
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,983.82
OTROS	12,983.82
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,700.19
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,700.19
OTROS	264,908.84
OTROS	264,908.84
IMPUESTOS DIRECTOS	1,118,873.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,118,873.65
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,118,873.65
TOTAL COSTOS Y GASTOS	17,350,488.51
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,155,178.31

*[Signature]*  
 JOAQUÍN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE

*[Signature]*  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL

*[Signature]*  
 JOSE SAUL GRANILLO A RAUJO  
 CONTADOR

