

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024

Emisión : 06/02/2024 17:58:56  
 CONBASIT

ACTIVOS				222,106,267.91
ACTIVOS				
DISPONIBILIDADES				
DISPONIBILIDADES EFECTIVO		34,693,478.31		34,693,478.31
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,324,779.09			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,826,148.61			
PRESTAMOS	24,542,550.61			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		544,077.39		
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		173,835,137.71		
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	41,655,005.70			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,579,975.08			
PRESTAMOS A PARTICULARES	129,600,156.93			
PRESTAMOS VENCIDOS		1,400,447.98		
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,400,447.98			
PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,905,228.52		
PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS OTROS ACTIVOS	-1,905,228.52			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS BIENES INMUEBLES	51,941.30		51,941.30	9,582,577.83
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS		15,452.24		15,452.24
BIENES PARA CONSUMO				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO SEGUROS		255,676.99		255,676.99
OTROS CARGOS DIFERIDOS	63,303.23			
CUENTAS POR COBRAR	192,373.76			
CUENTAS POR COBRAR				
PAGOS POR CUENTA AJENA		4,295,028.16		4,295,028.16
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	22,954.72			
ANTICIPOS	349,281.22			
OTRAS	5,038.71			
OTRAS	3,917,753.51			
IMPUESTOS		11,127.67		11,127.67
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE				
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-22,954.72		-22,954.72
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,976,306.19		4,976,306.19
INVERSIONES CONJUNTAS				
INVERSIONES CONJUNTAS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,643,805.19			
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES	3,332,501.00			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				
TERRENOS		1,059,147.00		1,059,147.00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	759,576.56			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	299,570.44			
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES				
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES				
				2,568,544.01

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024**

Emisión : 06/02/2024 17:58:56  
 CONBASIT

(EN DOLARES)

DEPRECIABLES	5,000,764.39	
EDIFICACIONES	3,766,241.60	
EQUIPO DE COMPUTACION	224,208.27	
EQUIPO DE OFICINA	54,672.38	
MOBILIARIO	184,536.42	
VEHICULOS	444,822.92	
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	326,282.80	
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,132,220.38	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)		
INTANGIBLES		28,086.20
INTANGIBLES	12,091.20	
PROGRAMAS INFORMATICOS	15,995.00	
OTROS		
<b>PASIVOS</b>		
PASIVOS		
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
DEPOSITOS A LA VISTA		172,336,605.49
DEPOSITOS DE AHORRO	32,575,052.52	
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN ANO PLAZO	61,904,250.52	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,388,992.00	
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	367,343.86	
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	1,402,195.13	
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,154,411.41	
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	98,987.08	
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	23,825,712.68	
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	63,114.86	
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	33,603,493.50	
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN ANO PLAZO	5,453,993.31	
DEPOSITOS A PLAZO		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	68.22	
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	471,022.65	
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,374,526.54	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN ANO PLAZO	1,385,422.06	
ADEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANO PLAZO	14,451,374.82	
ADEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		
ADEUDA O A ENTIDADES EXTRAÑERAS	10,001,304.46	
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,450,070.36	
ADEUDA O A ENTIDADES EXTRAÑERAS		
OTROS PRESTAMOS	842,582.46	
TITULOS DE EMISION PROPIA	51,120,671.59	
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	<b>222,106,267.91</b>	<b>174,486,358.92</b>



**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024**

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,374,825.14		
RESULTADOS POR APLICAR		427,769.15	427,769.15
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			1,574,820.98
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,255,555.10	1,255,555.10
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,219,342.08		
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	36,213.02		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		319,265.88	319,265.88
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	319,265.88		
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>222,106,267.91</b>		
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>6,470,915.47</b>		
			720,667.73
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTIA		465,722.38	465,722.38
FONDOS DE GARANTIA			
FONDOS DE GARANTIA	465,722.38		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		217,688.13	217,688.13
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	217,688.13		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		37,257.27	37,257.27
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,257.27		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS		5,750,247.69	5,750,247.69
CARTERA DE PRESTAMOS			
CUENTAS POR COBRAR	5,709,790.06		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			
			740,427.56
			5,730,487.92
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>6,470,915.47</b>		

JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE

*[Handwritten signature]*

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

*[Handwritten signature]*

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO


CONTADOR

*[Handwritten signature]*




<b>INGRESOS</b>	
INGRESOS FINANCIEROS	2,024,999.52
INGRESOS FINANCIEROS	1,693,066.54
CARTEIRA DE PRESTAMOS	1,693,066.54
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,648,787.04
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	44,279.50
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	49,109.67
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	49,109.67
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	49,109.67
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	282,823.31
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	282,823.31
DIVIDENDOS	2,691.38
OTROS INGRESOS	265,366.75
	14,765.18
<b>COSTOS</b>	
COSTOS FINANCIEROS	1,070,796.75
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	1,036,913.17
DEPOSITOS	835,553.86
PRESTAMOS PARA TERCEROS	335,381.38
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	494,500.71
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	5,671.77
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	201,359.31
GASTOS DE OTRAS OPERACIONES	201,359.31
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	33,883.58
PRESTACION DE SERVICIOS	33,883.58
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	27,966.15
	5,927.43
<b>GASTOS</b>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	526,433.62
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	526,433.62
REIMUNERACIONES	237,350.09
PRESTACIONES AL PERSONAL	118,677.75
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	79,686.14
GASTOS DEL DIRECTORIO	12,352.18
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	12,894.02
GASTOS GENERALES	13,740.00
CONSUMO DE MATERIALES	97,233.42
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	15,363.15
	20,945.56

SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	1,418.46
PUBLICIDAD Y PROMOCION	14,223.44
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS	1,380.16
SEGUROS	15,399.32
HONORARIOS PROFESIONALES	12,836.32
OTROS GASTOS GENERALES	15,867.01
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	26,433.24
DEPRECIACIONES	25,816.57
AMORTIZACIONES	616.67
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	165,416.87
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	165,416.87
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>1,597,230.37</b>
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO</b>	<b>427,769.15</b>

  
 JOAQUIN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE

  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL

  
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
 CONTADOR

