

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS		221,499,004.81	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			207,651,109.67
FONDOS DISPONIBLES			
FONDOS DISPONIBLES		33,535,159.15	
CAJA	1,609,299.33		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	8,048,626.97		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,877,232.85		
PRESTAMOS			174,115,950.52
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		566,187.68	
PRESTAMOS A PARTICULARES	566,187.68		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		174,118,172.35	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	41,881,382.44		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,564,516.31		
PRESTAMOS A PARTICULARES	129,672,273.60		
PRESTAMOS VENCIDOS		1,136,819.01	
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,136,819.01		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,705,228.52	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,705,228.52		
OTROS ACTIVOS			9,916,042.58
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			51,941.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		51,941.30	
BIENES INMUEBLES	51,941.30		
EXISTENCIAS			17,776.16
EXISTENCIAS		17,776.16	
BIENES PARA CONSUMO	17,776.16		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			778,637.85
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		778,637.85	
SEGUROS	51,291.86		
INTANGIBLES	12,760.04		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	520,165.62		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	194,420.33		
CUENTAS POR COBRAR			4,356,747.83
CUENTAS POR COBRAR		4,380,094.36	
PAGOS POR CUENTA AJENA	22,464.58		
SERVICIOS FINANCIEROS	576,589.92		
ANTICIPOS	2,025.00		
OTRAS	3,779,014.86		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-23,346.53	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-23,346.53		
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			3,931,852.56
NO DEPRECIABLES			1,043,955.50
NO DEPRECIABLES		1,043,955.50	
TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	284,378.94		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

CONBASIT

DEPRECIABLES			2,887,897.06
DEPRECIABLES		5,058,525.66	
EDIFICACIONES	3,765,241.60		
EQUIPO DE COMPUTACION	246,136.14		
EQUIPO DE OFICINA	77,564.59		
MOBILIARIO	186,687.13		
VEHÍCULOS	444,822.92		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	337,073.48		
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,170,628.60	
VALOR HISTORICO	-2,014,700.81		
REVALUOS	-155,927.99		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 221,499,004.81
PASIVOS			174,307,341.02
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			170,778,503.18
DEPÓSITOS			101,383,181.89
DEPOSITOS A LA VISTA		32,948,209.23	
DEPOSITOS DE AHORRO	32,948,209.23		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		61,260,646.77	
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,408,643.04		
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	367,221.07		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,434,484.74		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,155,303.72		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	96,751.79		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	23,770,203.71		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	63,104.76		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	32,962,933.94		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO		5,314,020.60	
DEPÓSITOS A PLAZO	5,314,020.60		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		1,860,305.29	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.21		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	484,420.23		
DEPÓSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,375,816.85		
PRÉSTAMOS			68,037,328.33
PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		470,414.86	
A DEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	470,414.86		
PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO		14,743,033.40	
A DEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	10,323,534.25		
A DEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,419,499.15		
PRÉSTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		52,823,880.07	
A DEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS	903,953.30		
OTROS PRÉSTAMOS	51,919,926.77		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA			1,357,992.96
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		1,357,992.96	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

CONBASIT

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,357,992.96		
OTROS PASIVOS			3,528,837.84
CUENTAS POR PAGAR		3,291,511.37	
CUENTAS POR PAGAR		3,291,511.37	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,078,013.53		
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,539,459.68		
PASIVOS TRANSITORIOS	407,992.84		
OTRAS	240,121.58		
RETENCIONES			103,201.63
RETENCIONES		103,201.63	
RETENCIONES	103,201.63		
PROVISIONES			129,366.48
PROVISIONES		129,366.48	
OTRAS PROVISIONES	129,366.48		
CREDITOS DIFERIDOS			4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36	
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,758.36		
PATRIMONIO			47,191,663.79
PATRIMONIO			45,617,260.96
CAPITAL SOCIAL		1,669,374.04	
CAPITAL SOCIAL FIJO		572,000.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,097,374.04	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,097,374.04		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,756.96
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,756.96	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,756.96		
RESERVAS DE CAPITAL			40,570,886.67
RESERVAS DE CAPITAL		40,570,886.67	
RESERVAS DE CAPITAL	40,570,886.67		
RESULTADOS POR APLICAR			3,375,243.29
RESULTADOS POR APLICAR		3,375,243.29	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	3,375,243.29		
PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,219,342.08	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,219,342.08		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

CONBASIT


REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
PROVISIONES		35,794.87	
PROVISIONES		35,794.87	
PROVISIONES	35,794.87		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 221,499,004.81
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 6,425,197.88
INFORMACIÒN FINANCIERA			676,239.01
FONDOS DE GARANTÒA		437,522.38	
FONDOS DE GARANTÒA		437,522.38	
FONDOS DE GARANTÒA	437,522.38		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN		201,436.46	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN		201,436.46	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN	201,436.46		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		37,280.17	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		37,280.17	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,280.17		
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			5,748,958.87
ACTIVOS CASTIGADOS		5,748,958.87	
ACTIVOS CASTIGADOS		5,748,958.87	
CARTERA DE PRETAMOS	5,708,501.24		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACIÒN FINANCIERA POR CONTRA			695,998.78
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			5,729,199.10
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN FOR CONTRA 6,425,197.88


JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE




FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL




JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

INGRESOS

26,651,253.19

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

20,936,236.75

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

20,936,236.75

CARTERA DE PRESTAMOS

20,268,964.66

INTERESES SOBRE DEPOSITOS

667,272.09

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

591,072.61

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

591,072.61

SERVICIOS FINANCIEROS

591,072.61

INGRESOS NO OPERACIONALES

5,123,943.83

INGRESOS NO OPERACIONALES

5,123,943.83

INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

4,398,492.87

UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS

7,892.05

DIVIDENDOS

558,141.81

OTROS

159,417.10

COSTOS

15,061,732.68

COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

14,508,848.53

CAPTACION DE RECURSOS

9,650,773.19

DEPOSITOS

3,771,952.80

PRESTAMOS PARA TERCEROS

5,821,707.76

OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION

57,112.55

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

4,858,075.34

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

4,858,075.34

COSTOS DE OTRAS OPERACIONES

552,884.15

PRESTACION DE SERVICIOS

552,884.15

PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS

346,878.28

PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS

206,005.87

GASTOS

6,985,601.48

GASTOS DE OPERACION

5,079,250.57

GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

2,876,698.63

REMUNERACIONES

1,393,607.08

PRESTACIONES AL PERSONAL

1,247,090.43

GASTOS DEL DIRECTORIO

156,908.63

OTROS GASTOS DEL PERSONAL

79,092.49

GASTOS GENERALES

1,913,938.89

CONSUMO DE MATERIALES

169,019.16

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

REPARACIÒN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	289,291.29
SERVICIOS PÙBLICOS E IMPUESTOS	450,721.73
PUBLICIDAD Y PROMOCIÒN	275,710.97
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	15,808.68
SEGUROS SOBRE BIENES	146,147.10
HONORARIOS PROFESIONALES	125,186.95
SERVICIOS TECNICOS	2,805.47
OTROS	439,247.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	288,613.05
DEPRECIACIONES	287,543.68
AMORTIZACIONES	21,069.37
GASTOS NO OPERACIONALES	366,891.23
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,147.67
OTROS	13,147.67
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,954.64
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,954.64
OTROS	349,788.92
OTROS	349,788.92
IMPUESTOS DIRECTOS	1,539,459.68
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,539,459.68
TOTAL COSTOS Y GASTOS	22,047,334.16
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	4,603,919.03
MENOS: RESERVA LEGAL	1,228,675.74
UTILIDAD NETA	3,375,243.29

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

