

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisión : 13/01/2023 11:34:28

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS		211,302,613.41	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			199,063,765.94
FONDOS DISPONIBLES			35,024,797.63
FONDOS DISPONIBLES		35,024,797.63	
CAJA		1,277,208.90	
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		8,351,974.51	
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		25,395,614.22	
PRESTAMOS			164,038,968.31
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		569,922.18	
PRESTAMOS A PARTICULARES		569,922.18	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		165,060,345.24	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO		44,076,649.58	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		2,874,594.05	
PRESTAMOS A PARTICULARES		118,109,101.51	
PRESTAMOS VENCIDOS		1,077,148.83	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		357,713.96	
PRESTAMOS A PARTICULARES		719,434.87	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-2,668,447.94	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-2,668,447.94	
OTROS ACTIVOS			8,365,621.66
EXISTENCIAS			11,896.86
EXISTENCIAS		11,896.86	
BIENES PARA CONSUMO		11,896.86	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			709,997.26
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		709,997.26	
SEGUROS		39,179.28	
INTANGIBLES		17,141.84	
OTROS PAGOS ANTICIPADOS		434,696.97	
OTROS CARGOS DIFERIDOS		218,979.17	
CUENTAS POR COBRAR			3,554,354.92
CUENTAS POR COBRAR		3,579,299.23	
PAGOS POR CUENTA AJENA		24,944.31	
SERVICIOS FINANCIEROS		400,566.77	
OTRAS		3,153,788.15	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-24,944.31	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-24,944.31	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			4,089,372.62
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,089,372.62	
INVERSIONES CONJUNTAS		1,170,895.62	
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS		2,918,477.00	
ACTIVO FIJO			3,873,225.81
NO DEPRECIABLES			2,032,927.96
NO DEPRECIABLES		2,032,927.96	
TERRENOS		759,576.56	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		1,272,646.40	
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR		705.00	
DEPRECIABLES			1,840,297.85
DEPRECIABLES		3,743,432.84	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisión : 13/01/2023 11:34:28

(EN DOLARES)

CONBASIT

EDIFICACIONES	2,545,909.14		
EQUIPO DE COMPUTACION	224,491.30		
EQUIPO DE OFICINA	69,319.59		
MOBILIARIO	166,496.04		
VEHÍCULOS	415,276.49		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	321,940.28		
DEPRECIACION ACUMULADA		-1,903,134.99	
VALOR HISTORICO	-1,755,067.48		
REVALUOS	-148,067.51		
			TOTAL CUENTAS DEUDCRAS 211,302,613.41
PASIVOS			168,440,597.74
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			164,671,035.33
DEPÓSITOS		91,695,062.28	
DEPOSITOS A LA VISTA		31,263,602.43	
DEPOSITOS DE AHORRO	31,263,602.43		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		52,977,401.40	
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,462,394.87		
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	589,636.32		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,858,945.41		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,220,706.77		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	28,711.92		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	21,168,425.35		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	77,104.15		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	26,571,476.61		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO		5,283,395.71	
DEPÓSITOS A PLAZO	5,283,395.71		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		2,170,682.74	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.05		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	922,154.19		
DEPÓSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,248,460.50		
PRÉSTAMOS		66,351,628.60	
PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		187,178.29	
AIDEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	187,178.29		
PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO		18,192,660.12	
AIDEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	13,266,739.75		
AIDEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,925,920.37		
PRÉSTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		47,971,790.19	
AIDEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,198,940.65		
OTROS PRÉSTAMOS	46,772,849.54		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA		6,624,324.45	
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,624,324.45	
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,624,324.45		
OTROS PASIVOS			3,769,562.41

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisión : 13/01/2023 11:34:28

(EN DOLARES)

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR			3,522,431.97	
CUENTAS POR PAGAR		3,522,431.97		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,007,038.74			
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,606.74			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,794,232.65			
PASIVOS TRANSITORIOS	429,250.77			
OTRAS	266,303.07			
RETENCIONES			119,086.16	
RETENCIONES		119,086.16		
RETENCIONES	119,086.16			
PROVISIONES			120,341.55	
PROVISIONES		120,341.55		
OTRAS PROVISIONES	120,341.55			
CRÉDITOS DIFERIDOS			7,702.73	
CRÉDITOS DIFERIDOS		7,702.73		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	7,702.73			
PATRIMONIO				42,862,015.67
PATRIMONIO				41,567,157.79
CAPITAL SOCIAL			1,656,905.10	
CAPITAL SOCIAL FIJO		572,000.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,084,905.10		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,084,905.10			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			999.90	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		999.90		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	999.90			
RESERVAS DE CAPITAL			36,168,006.02	
RESERVAS DE CAPITAL		36,168,006.02		
RESERVAS DE CAPITAL	36,168,006.02			
RESULTADOS POR APLICAR			3,741,246.77	
RESULTADOS POR APLICAR		3,741,246.77		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	3,741,246.77			
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,294,857.88
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			975,592.00	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		975,592.00		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00			
REVALUACIONES			319,265.88	
REVALUACIONES		319,265.88		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisión : 13/01/2023 11:34:28

(EN DOLARES)

CONBASIT

REVALUACIONES	319,265.88		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	211,302,613.41
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	5,514,308.48
INFORMACIÓN FINANCIERA			1,340,122.54
FONDOS DE GARANTÍA		918,497.00	
FONDOS DE GARANTÍA	918,497.00		
FONDOS DE GARANTÍA	918,497.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		376,954.88	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		376,954.88	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	376,954.88		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		44,670.66	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		44,670.66	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	44,670.66		
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			4,174,185.94
ACTIVOS CASTIGADOS		4,174,185.94	
ACTIVOS CASTIGADOS	4,174,185.94		
CARTERA DE PRSTAMOS	4,133,728.31		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			1,359,882.31
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			4,154,426.17
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	5,514,308.48


 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 2022

INGRESOS

22,607,577.78

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

19,415,450.53

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

19,415,450.53

CARTERA DE PRESTAMOS

18,924,781.29

CARTERA DE INVERSIONES

1,094.96

INTERESES SOBRE DEPOSITOS

489,574.28

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

544,694.48

INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES

544,694.48

SERVICIOS FINANCIEROS

544,694.48

INGRESOS NO OPERACIONALES

2,647,432.77

INGRESOS NO OPERACIONALES

2,647,432.77

INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

1,900,481.49

UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS

61,102.91

DIVIDENDOS

364,973.70

OTROS

320,874.67

COSTOS

10,569,098.33

COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION

10,085,501.71

CAPTACION DE RECURSOS

8,191,056.45

DEPOSITOS

3,276,090.91

PRESTAMOS PARA TERCEROS

4,858,958.11

OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN

56,007.43

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

1,894,445.26

SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION

1,894,445.26

COSTOS DE OTRAS OPERACIONES

483,596.62

PRESTACION DE SERVICIOS

483,596.62

PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS

292,061.19

PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS

191,535.43

GASTOS

6,913,362.82

GASTOS DE OPERACION

4,858,450.20

GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

2,823,845.41

REMUNERACIONES

1,282,791.77

PRESTACIONES AL PERSONAL

1,306,879.27

GASTOS DEL DIRECTORIO

166,663.31

OTROS GASTOS DEL PERSONAL

87,511.06

GASTOS GENERALES

1,773,333.03

CONSUMO DE MATERIALES

193,035.44

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	231,584.68
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	393,715.70
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	269,644.50
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	15,087.31
SEGUROS SOBRE BIENES	140,165.30
HONORARIOS PROFESIONALES	125,559.44
SERVICIOS TECNICOS	2,577.28
OTROS	401,963.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	261,271.76
DEPRECIACIONES	235,210.97
AMORTIZACIONES	26,060.79
GASTOS NO OPERACIONALES	260,679.97
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	19,732.93
OTROS	19,732.93
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,918.46
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,918.46
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,355.97
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	16,355.97
OTROS	208,672.61
OTROS	208,672.61
TOTAL COSTOS Y GASTOS	15,688,228.50
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	6,919,349.28
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,794,232.65
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	5,125,116.63
MENOS: RESERVA LEGAL	1,383,869.86
UTILIDAD NETA	3,741,246.77

J. Cosme
 JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE



F. Delio
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL



J. Saul
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR