

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2022

Emisión : 06/07/2022 11:08:06

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS				197,226,822.65
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				185,799,349.63
FONDOS DISPONIBLES			32,853,599.47	
FONDOS DISPONIBLES		32,853,599.47		
CAJA	1,345,777.09			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	8,411,325.72			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,096,496.66			
PRESTAMOS			152,945,750.16	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		630,986.55		
PRESTAMOS A PARTICULARES	630,986.55			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO		154,231,169.07		
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	40,601,472.69			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,678,906.29			
PRESTAMOS A PARTICULARES	110,950,790.09			
PRESTAMOS VENCIDOS		1,083,594.54		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	389,988.61			
PRESTAMOS A PARTICULARES	693,605.93			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,000,000.00		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,000,000.00			
OTROS ACTIVOS				7,552,869.73
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			9,700.00	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		9,700.00		
BIENES INMUEBLES	9,700.00			
EXISTENCIAS			12,136.71	
EXISTENCIAS		12,136.71		
BIENES PARA CONSUMO	12,136.71			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			553,441.23	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		553,441.23		
SEGUROS	123,343.56			
INTANGIBLES	9,530.62			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	189,305.66			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	231,261.39			
CUENTAS POR COBRAR			2,888,219.17	
CUENTAS POR COBRAR		2,906,642.31		
PAGOS POR CUENTA AJENA	18,423.14			
SERVICIOS FINANCIEROS	324,106.86			
ANTICIPOS	13,207.00			
OTRAS	2,550,905.31			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-18,423.14		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-18,423.14			
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				3,874,603.29
NO DEPRECIABLES			1,973,000.34	
NO DEPRECIABLES		1,973,000.34		
TERRENOS	759,576.56			

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2022

Emisión : 06/07/2022 11:08:06

(EN DOLARES)

CONBASIT

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,212,718.78		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00		
DEPRECIABLES			1,901,602.95
DEPRECIABLES		3,681,665.35	
EDIFICACIONES	2,538,253.39		
EQUIPO DE COMPUTACION	196,932.81		
EQUIPO DE OFICINA	68,792.59		
MOBILIARIO	158,641.04		
VEHÍCULOS	400,265.54		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	318,779.98		
DEPRECIACION ACUMULADA		-1,780,062.40	
VALOR HISTORICO	-1,635,925.13		
REVALUOS	-144,137.27		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 197,226,822.65
PASIVOS			156,738,240.83
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			153,390,984.44
DEPÓSITOS			89,499,875.48
DEPOSITOS A LA VISTA		31,437,504.62	
DEPOSITOS DE AHORRO	31,437,504.62		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		51,721,378.54	
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,527,449.97		
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	592,785.65		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,946,817.50		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,267,306.23		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	30,758.93		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	20,966,461.48		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	82,172.62		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	25,317,626.16		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÚLTIPLES DE UN AÑO PLAZO		4,345,070.29	
DEPÓSITOS A PLAZO	4,345,070.29		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		1,995,922.03	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.97		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	833,244.25		
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,162,609.81		
PRESTAMOS			59,885,592.56
PRESTAMOS PACTADOS A MÚLTIPLES DE UN AÑO PLAZO		14,698,513.12	
ADEJADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,697,835.51		
ADEJADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	677.61		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		45,187,079.44	
ADEJADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,347,563.13		
OTROS PRESTAMOS	43,839,516.31		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA			4,005,516.40
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		4,005,516.40	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2022

Emisión : 06/07/2022 11:08:06

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,005,516.40		
OTROS PASIVOS			3,347,256.39
Cuentas por pagar		2,691,404.52	
Cuentas por pagar		2,691,404.52	
Dividendos y participaciones	1,057,320.53		
Impuestos servicios públicos y otras obligaciones	25,893.74		
Impuesto sobre la renta	842,354.28		
Pasivos transitorios	520,322.34		
Otras	245,513.63		
Retenciones			101,686.64
Retenciones		101,686.64	
Retenciones	101,686.64		
Provisiones			549,194.44
Provisiones		549,194.44	
Provisiones laborales	364,243.63		
Fondo de educación	53,546.11		
Otras provisiones	131,404.70		
CR+ DITOS DIFERIDOS			4,970.79
CR+ DITOS DIFERIDOS		4,970.79	
Ingresos, percibidos no devengados	4,970.79		
PATRIMONIO			40,488,581.82
PATRIMONIO			39,191,386.55
Capital social			1,655,080.82
Capital social fijo		572,000.00	
Capital suscrito pagado	572,000.00		
Capital social variable		1,083,080.82	
Capital suscrito pagado	1,083,080.82		
Aportes de capital pendientes de formalizar			1,203.18
Aportes de capital pendientes de formalizar		1,203.18	
Aportes de capital pendientes de formalizar	1,203.18		
Reservas de capital			34,782,346.36
Reservas de capital		34,782,346.36	
Reservas de capital	34,782,346.36		
Resultados por aplicar			2,752,756.19
Resultados del presente ejercicio		2,752,756.19	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,297,195.27
Utilidades no distribuibles			975,592.00
Utilidades no distribuibles		975,592.00	
Utilidades no distribuibles	975,592.00		
REVALUACIONES			319,265.88

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2022

Emisión : 06/07/2022 11:08:06

(EN DOLARES)

CONBASIT

REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
PROVISIONES			2,337.39
PROVISIONES		2,337.39	
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,337.39		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 197,226,822.65	
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN 4,915,286.50	
INFORMACIÒN FINANCIERA			1,229,170.27
FONDOS DE GARANTÒA			827,700.00
FONDOS DE GARANTÒA		827,700.00	
FONDOS DE GARANTÒA	827,700.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN			355,438.96
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN		355,438.96	
INTERESES SOBRE PR- STAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÒN	355,438.96		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			46,031.31
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		46,031.31	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	46,031.31		
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			3,686,116.23
ACTIVOS CASTIGADOS			3,686,116.23
ACTIVOS CASTIGADOS		3,686,116.23	
CARTERA DE PR- STAMOS	3,645,658.60		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACIÒN FINANCIERA POR CONTRA			1,248,930.04
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			3,666,356.46
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 4,915,286.50	

Joaquín Cosme Aguilar
 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE



Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2022

CONESTRES

(EN DOLARES)

INGRESOS	11,791,185.87
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,456,330.71
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,456,330.71
CARTERA DE PRESTAMOS	9,212,231.40
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	244,099.31
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	269,092.14
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	269,092.14
SERVICIOS FINANCIEROS	269,092.14
INGRESOS NO OPERACIONALES	2,065,763.02
INGRESOS NO OPERACIONALES	2,065,763.02
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,353,931.57
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	53,590.48
DIVIDENDOS	252,594.43
OTROS	405,646.54
COSTOS	5,495,881.81
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,256,009.29
CAPTACION DE RECURSOS	4,001,651.81
DEPOSITOS	1,620,618.73
PR- STAMOS PARA TERCEROS	2,355,423.25
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	25,609.83
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,254,357.48
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,254,357.48
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	239,872.52
PRESTACION DE SERVICIOS	239,872.52
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	142,286.53
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	97,585.99
GASTOS	3,542,547.87
GASTOS DE OPERACION	2,596,103.65
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,640,980.66
REMUNERACIONES	600,697.03
PRESTACIONES AL PERSONAL	869,161.89
GASTOS DEL DIRECTORIO	89,583.00
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	81,538.74
GASTOS GENERALES	829,077.31
CONSUMO DE MATERIALES	99,329.97
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	122,571.83

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2022

CONESTRES

(EN DOLARES)

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	177,648.71
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	126,912.34
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	7,636.69
SEGUROS SOBRE BIENES	69,377.52
HONORARIOS PROFESIONALES	55,444.30
SERVICIOS TÉCNICOS	558.00
OTROS	169,597.95
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	126,045.68
DEPRECIACIONES	111,925.62
AMORTIZACIONES	14,120.06
GASTOS NO OPERACIONALES	104,089.94
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,632.09
OTROS	16,632.09
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,913.96
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,324.74
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,324.74
OTROS	56,219.15
OTROS	56,219.15
IMPUESTOS DIRECTOS	842,354.28
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
TOTAL COSTOS Y GASTOS	9,038,429.68
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,752,756.19


 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE




 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL


 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

