

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

ACTIVOS				221,499,004.81
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				
FONDOS DISPONIBLES	33,535,159.15			207,651,109.67
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,506,299.33			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,046,626.97			
PRESTAMOS	23,877,232.85			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	566,187.68			
PRESTAMOS A PARTICULARES	174,118,172.35			174,115,950.52
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	41,881,382.44			
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	2,564,516.31			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	129,672,273.60			
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,136,819.01			
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,136,819.01			
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,705,228.52			
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,705,228.52			
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	51,941.30			51,941.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	51,941.30			
BIENES INMUEBLES				
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS	17,776.16			17,776.16
BIENES PARA CONSUMO	17,776.16			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	778,637.85			778,637.85
SEGUROS	778,637.85			
INTANGIBLES				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	51,291.86			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	12,760.04			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	520,165.62			
CUENTAS POR COBRAR	194,420.33			
CUENTAS POR COBRAR	4,356,747.83			4,356,747.83
PAGOS POR CUENTA AJENA	4,360,094.36			
SERVICIOS FINANCIEROS	22,464.58			
ANTICIPOS	576,589.92			
OTRAS	2,025.00			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,779,014.86			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-23,346.53			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	-23,346.53			
INVERSIONES CONJUNTAS	4,710,939.44			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	4,710,939.44			4,710,939.44
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLES	1,378,436.44			
NO DEPRECIABLES	3,332,501.00			
TERRENOS	759,576.56			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	284,378.94			
	1,043,955.50			1,043,955.50
				3,931,852.56

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

DEPRECIABLES		2,887,897.06	
DEPRECIABLES		5,058,525.66	
EDIFICACIONES	3,766,241.60		
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	174,307,341.02
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			170,778,503.18
DEPÓSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA		101,383,181.89	
DEPOSITOS DE AHORRO	32,948,209.23		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	61,260,646.77		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	1,408,643.04		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	367,221.07		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,434,484.74		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	1,155,303.72		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	96,751.79		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	23,770,203.71		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	63,104.76		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	32,962,933.94		
DEPÓSITOS A PLAZO	5,314,020.60		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	1,860,305.29		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	68.21		
DEPÓSITOS INACTIVOS - A HORROS	484,420.23		
PRETAMOS	1,375,816.85		
PRETAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		68,037,328.33	
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	470,414.86		
PRETAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO			
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,743,033.40		
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	10,323,534.25		
PRETAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,419,499.15		
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	52,823,880.07		
OTROS PRETAMOS	903,953.30		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	51,919,926.77		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,357,992.96		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

TÓTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

OTROS PASIVOS	1,357,992.96			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			4,758.36	
CREDITOS DIFERIDOS				4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS	4,758.36			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS				47,191,663.79
PATRIMONIO				47,191,663.79
PATRIMONIO			1,669,374.04	
CAPITAL SOCIAL				45,617,260.96
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			
RESERVAS DE CAPITAL				3,375,243.29
RESULTADOS POR APLICAR				3,375,243.29
RESULTADOS POR APLICAR	3,375,243.29			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				1,219,342.08
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,574,402.83
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
 CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES			
PROVISIONES	35,794.87		
PROVISIONES			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	35,794.87		
INFORMACIÓN FINANCIERA			221,499,004.81
FONDOS DE GARANTÍA			6,425,197.88
FONDOS DE GARANTÍA	437,522.38		576,239.01
FONDOS DE GARANTÍA		437,522.38	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	201,436.46		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,280.17		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA	5,748,958.87		
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	5,748,958.87		
ACTIVOS CASTIGADOS			
CÀRTERA DE PRÈSTAMOS			
CÀRTERA DE PRÈSTAMOS	5,708,501.24		
CÀRTERA DE PRÈSTAMOS			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			695,998.78
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			5,729,199.10
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN FOR CONTRA			6,425,197.88

[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 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (EN DOLARES)

INGRESOS		26,651,253.19
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		20,936,236.75
CARTERA DE PRESTAMOS		20,336,236.75
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		20,268,964.66
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		667,272.09
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		591,072.61
SERVICIOS FINANCIEROS		591,072.61
INGRESOS NO OPERACIONALES		591,072.61
INGRESOS NO OPERACIONALES		591,072.61
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,123,943.83
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		4,398,492.87
DIVIDENDOS		7,892.05
OTROS		558,141.81
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		4,858,076.34
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		4,858,076.34
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

(EN DOLARES)

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	289,291.29
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	450,721.73
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	275,710.97
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	15,308.68
SEGUROS SOBRE BIENES	146,147.10
HONORARIOS PROFESIONALES	125,186.95
SERVICIOS TÉCNICOS	2,305.47
OTROS	439,247.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	288,613.05
DEPRECIACIONES	267,543.68
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



[Signature]
JOAQUÍN COSME AGUILAR

PRESIDENTE



[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

[Signature]
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

