

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 06/06/2024 14:29:43

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS				223,561,131.19
ACTIVOS				208,696,224.66
DISPONIBILIDADES				
DISPONIBILIDADES			35,755,470.11	
EFFECTIVO		35,755,470.11		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,249,061.53			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,440,809.33			
PRESTAMOS	26,065,599.25			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		673,163.16		
PRESTAMOS A PARTICULARES	673,163.16			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		172,725,308.62		
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	41,210,435.67			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,507,222.25			
PRESTAMOS A PARTICULARES	129,007,650.70			
PRESTAMOS VENCIDOS		1,214,208.12		
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,214,208.12			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,671,925.35		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,671,925.35			
OTROS ACTIVOS				10,821,757.67
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		161,556.61		
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	161,556.61			
BIENES INMUEBLES				18,254.52
EXISTENCIAS		18,254.52		
EXISTENCIAS	18,254.52			
BIENES PARA CONSUMO				330,055.28
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		330,055.28		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	330,055.28			
SEGUROS				4,870,043.07
OTROS CARGOS DIFERIDOS	151,602.16			
CUENTAS POR COBRAR	178,453.12			
CUENTAS POR COBRAR	178,453.12			
PAGOS POR CUENTA AJENA		4,723,576.40		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	21,153.93			
ANTICIPOS	417,495.23			
OTRAS	2,424.91			
IMPUESTOS	4,282,502.33			
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	167,620.60			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-21,153.93		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-21,153.93			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,441,848.19		
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES	5,441,848.19			
INVERSIONES CONJUNTAS				4,043,148.86
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,643,805.19			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	3,798,043.00			
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES				1,203,969.91
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES				
TERRENOS	759,576.56			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	444,393.35			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 06/06/2024 14:29:43
 CONBASIT

(EN DOLARES)

PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES					
DEPRECIABLES					2,822,088.16
EDIFICACIONES	3,766,241.60				
EQUIPO DE COMPUTACION	245,384.27				
EQUIPO DE OFICINA	54,672.38				
MOBILIARIO	192,898.42				
VEHICULOS	470,812.92				
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	330,705.22				
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,238,626.65				
DEPRECIACION ACUMULADA (-)					
INTANGIBLES					17,090.79
INTANGIBLES	15,970.79				
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,120.00				
OTROS					
PASIVOS					
PASIVOS					
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO					
DEPOSITOS A LA VISTA					172,118,702.04
DEPOSITOS DE AHORRO					
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					169,222,829.15
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	32,958,680.03				
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,329,002.82				
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	370,402.61				
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	1,312,113.78				
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	1,052,039.21				
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	98,752.07				
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	23,611,223.26				
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	62,859.41				
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	34,379,198.41				
DEPOSITOS A PLAZO					5,921,919.54
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS					
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	68.28				
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	652,452.11				
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,367,404.17				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					787,717.19
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO					
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	787,717.19				
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO					
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	9,720,502.15				
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,139,141.99				
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO					51,459,352.12
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	800,263.70				
OTROS PRESTAMOS	50,659,088.42				
TOTAL CUENTAS DEUDORAS					223,561,131.19
					175,241,827.89

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 06/06/2024 14:29:43
 CONBASIT

(EN DOLARES)

TITULOS DE EMISION PROPIA				2,895,872.89	
TITULOS DE EMISION PROPIA				2,895,872.89	
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		2,895,872.89			
OTROS PASIVOS				3,123,125.85	
CUENTAS POR PAGAR				2,426,645.30	
CUENTAS POR PAGAR				1,961,302.11	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		1,214,965.35			
IMPUESTOS Y APORTACIONES PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		26,044.74			
COMISIONES		26.11			
OTRAS		720,265.91			
IMPUESTOS		465,343.19			
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE				98,325.52	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES				98,325.52	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES				421,257.96	
RETENCIONES		98,325.52			
OTROS PASIVOS				421,257.96	
PROVISIONES					
PROVISIONES LABORALES		270,547.44			
PROGRAMAS DE LEALTAD		43,701.73			
OTRAS PROVISIONES		107,008.79			
PASIVOS DIFERIDOS				176,897.07	
PASIVOS DIFERIDOS				176,897.07	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		176,897.07			
PATRIMONIO					48,319,303.30
PATRIMONIO					46,751,241.12
CAPITAL SOCIAL					
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		572,000.00			
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO				572,000.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE					
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,106,872.74			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO					1,657.26
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR					
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR					1,657.26
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,657.26			
RESERVAS DE CAPITAL					43,626,256.56
RESERVAS DE CAPITAL					43,626,256.56
RESERVAS		43,626,256.56			
RESULTADOS POR APLICAR					-2,216.46
RESULTADOS POR APLICAR					-2,216.46
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
RESULTADOS POR APLICAR					

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 06/06/2024 14:29:43
CONBASIT

(EN DOLARES)

RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	1,446,671.02	1,446,671.02	1,446,671.02
PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,568,062.18
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,248,796.30	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,248,796.30		
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,206,961.80		
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	41,834.50		
OTRO RESULTADO INTEGRAL	319,265.88		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		319,265.88	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	319,265.88		
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	223,561,131.19		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	7,592,059.00		
			917,296.75
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTIA	643,971.70		
FONDOS DE GARANTIA	643,971.70		
FONDOS DE GARANTIA		643,971.70	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	228,432.47		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	228,432.47		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		228,432.47	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	44,892.58		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	44,892.58		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		44,892.58	
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	6,674,762.25		
ACTIVOS CASTIGADOS	6,674,762.25		
ACTIVOS CASTIGADOS	6,674,762.25		
CARTERA DE PRESTAMOS	6,634,304.62		
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		937,056.52	
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		6,655,002.48	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	7,592,059.00		



FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL



JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
CONTADOR

JOAQUIN COSME AGUILAR
PRESIDENTE

INGRESOS	9,750,443.11
INGRESOS FINANCIEROS	8,425,841.79
INGRESOS FINANCIEROS	8,425,841.79
CARTERA DE PRESTAMOS	8,165,293.17
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	260,548.62
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	277,003.89
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	277,003.89
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	277,003.89
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,047,597.43
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,047,597.43
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	110,113.22
DIVIDENDOS	667,248.34
OTROS INGRESOS	270,235.87
COSTOS	5,559,111.46
COSTOS FINANCIEROS	5,329,079.93
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	4,175,955.66
DEPOSITOS	1,667,430.47
PRESTAMOS PARA TERCEROS	2,486,015.51
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	22,509.68
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	1,153,124.27
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	1,153,124.27
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	230,031.53
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	230,031.53
PRESTACION DE SERVICIOS	153,651.40
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	76,380.13
GASTOS	2,744,660.63
GASTOS DE ADMINISTRACION	2,744,660.63
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,382,456.44
REMUNERACIONES	616,264.13
PRESTACIONES AL PERSONAL	528,594.38
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	61,760.90
GASTOS DEL DIRECTORIO	67,470.42
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	108,366.61
GASTOS GENERALES	735,197.08
CONSUMO DE MATERIALES	76,709.56
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	97,073.93

SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	165,970.70
PUBLICIDAD Y PROMOCION	107,120.03
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS	5,992.74
SEGUROS	67,800.90
HONORARIOS PROFESIONALES	46,785.47
SERVICIOS TECNICOS	4,125.12
OTROS GASTOS GENERALES	163,618.63
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	161,663.92
DEPRECIACIONES	132,222.84
AMORTIZACIONES	29,441.08
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	465,343.19
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	465,343.19
TOTAL COSTOS Y GASTOS	8,303,772.09
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	1,446,671.02

José 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

