

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Emisión : 06/10/2023 15:11:03

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS			608,032,183.30
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES		51,210,921.82	563,763,091.19
FONDOS DISPONIBLES			
CAJA	13,365,795.77		
DEPOSITOS EN EL BCR	3,122,557.06		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	32,557,794.80		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,002,301.37		
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	1,162,472.82		
ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS			
DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	5,000,000.00	5,000,000.00	
OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO			
INVERSIONES FINANCIERAS			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	115,066,465.76	122,303,288.96	
TITULOS VALORES PROPIOS			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	7,236,803.20		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,979,434.31	385,248,900.41	
PRESTAMOS A PARTICULARES	19,027.24		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,960,407.07		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,293,800.64	382,179,177.21	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	377,885,376.57		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,909,711.11	-3,909,711.11	
OTROS ACTIVOS			
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS			
BIENES PARA LA VENTA	334,231.81	372,770.11	28,483,960.67
BIENES PARA CONSUMO	38,538.30		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			
SEGUROS	40,556.28		
ALQUILERES	859.81		
INTANGIBLES	2,288,299.21		
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	62,860.88		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,326,292.35		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,477,099.15		
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	18,692,013.16	18,609,021.12	
SALDOS POR COBRAR	215,323.71		
PAGOS POR CUENTA AJENA	6,020.12		
SERVICIOS FINANCIEROS	484,806.72		
ANTICIPOS	302,029.47		
OTRAS	17,733,833.14		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-82,992.04	-82,992.04	

## BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Módulo : Contabilidad

Emisión : 06/10/2023 15:11:03  
CONBASIT

Página : 2 de 5

(EN DOLARES)

DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,326,201.76	4,326,201.76	4,326,201.76
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				15,785,131.44
ACTIVO FIJO		4,326,201.76		
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES		4,206,236.66	4,206,236.66	
TERRENOS		2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		892,479.61		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR		762,598.16		
DEPRECIABLES				11,477,695.54
DEPRECIABLES			27,178,823.23	
EDIFICACIONES		13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION		8,387,005.51		
EQUIPO DE OFICINA		272,664.92		
MOBILIARIO		470,459.72		
VEHICULOS		1,103,137.95		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		3,467,381.48		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO(0) (-)				
VALOR HISTORICO		-13,644,300.34	-15,701,127.69	
REVALUOS		-2,056,827.35		
AMORTIZABLES			101,199.24	101,199.24
AMORTIZABLES		101,199.24		
REM O DELACIONES Y READECUACIONES				
<b>PASIVOS</b>				<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>
PASIVOS DE INTERMEDIACION				608,032,183.30
DEPOSITOS				449,587,560.18
DEPOSITOS A LA VISTA				174,630,987.76
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		27,454,026.70	27,454,026.70	32,468,211.63
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,014,184.93	5,014,184.93	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO				
PRESTAMOS				142,157,107.53
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			17,472,327.10	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			84,882.39	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS		84,882.39		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO			124,599,898.04	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS				
OTROS PRESTAMOS				5,668.60
OBLIGACIONES A LA VISTA		118,070,593.32		
OBLIGACIONES A LA VISTA		6,529,304.72		
OTROS PASIVOS				
COBROS POR CUENTA AJENA		5,668.60		
CUENTAS POR PAGAR				269,065,574.74
CUENTAS POR PAGAR				274,956,572.42
CUENTAS POR PAGAR				

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Módulo : Contabilidad

Emisión : 06/10/2023 15:11:03

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

## IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES

IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,283,460.17		
PASIVOS TRANSITORIOS	2,849,835.52		
OTRAS	6,245.45		
RETENCIONES	284,926,033.60	177,560.09	177,560.09
RETENCIONES			
PROVISIONES		3,461,906.31	3,461,906.31
PROVISIONES			
PROVISIONES LABORALES	1,325,775.57		
OTRAS PROVISIONES	2,136,130.74		
CREDITOS DIFERIDOS		2,251,531.28	2,251,531.28
CREDITOS DIFERIDOS			
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,251,531.28		
PATRIMONIO			158,444,623.12
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			153,985,783.49
CAPITAL SOCIAL FIJO			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00	5,714,300.00	102,689,800.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	97,456,500.00	96,975,500.00	
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-481,000.00		
RESERVAS DE CAPITAL			33,845,802.87
RESERVAS DE CAPITAL			
RESERVAS DE CAPITAL	33,845,802.87	33,845,802.87	
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	17,450,180.62	17,450,180.62	17,450,180.62
PATRIMONIO RESTRINGIDO			4,458,839.63
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,174,413.60	1,174,413.60	1,174,413.60
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
REVALUACIONES			
REVALUACIONES	3,283,546.68	3,283,546.68	3,283,546.68
REVALUACIONES			
DONACIONES			
DONACIONES		879.35	879.35
OTRAS DONACIONES			
	879.35		
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>608,032,183.30</b>		
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>349,641,775.34</b>

## BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Emisión : 06/10/2023 15:11:03

(EN DOLARES)

CONBASIT

INFORMACION FINANCIERA			167,748,489.23
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		66,668,923.70	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	66,668,923.70		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	66,668,923.70		
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,652,250.01	
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,652,250.01		
FONDOS EN ADMINISTRACION		38,382.43	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			94,113,284.11
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,382.43		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			94,113,284.11
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		94,113,284.11	
A FAVOR DEL BMI	12,283,069.06		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,788,640.64		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	60,041,574.41		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			181,893,286.11
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			59,518,079.30
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65		
DOCUMENTOS EN CUSTODIA			122,119,803.20
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			122,119,803.20
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			122,119,803.20
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	114,883,000.00		
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	7,236,803.20		
ACTIVOS CASTIGADOS			198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96	

# BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Módulo : Contabilidad

Emisión : 06/10/2023 15:11:03  
CONBASIT

Página : 5 de 5

CARTERA DE PRESTAMOS

68,483.22

CUENTAS POR COBRAR

130,316.74

INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA

167,748,489.23

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

181,893,286.11

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA**

**349,641,775.34**



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

<b>COSTOS</b>	<b>17,958,365.98</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>46,413,528.27</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,355,430.17	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	31,489,925.05
CAPTACION DE RECURSOS	10,003,639.78	CARTERA DE PRESTAMOS	23,342,124.71
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	351,790.39	CARTERA DE INVERSIONES	7,406,519.21
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	7,602,935.81	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	8,465.76
PRESTACION DE SERVICIOS	7,602,935.81	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	732,815.37
<b>GASTOS</b>	<b>11,004,981.67</b>	<b>INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</b>	<b>13,663,390.54</b>
GASTOS DE OPERACION	7,664,367.43	SERVICIOS TECNICOS	996,154.93
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,998,605.64	SERVICIOS FINANCIEROS	12,667,235.61
GASTOS GENERALES	3,049,621.50	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,260,212.68
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	616,140.29	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	277,639.60
GASTOS NO OPERACIONALES	491,117.59	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	40,500.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,322.48	OTROS	942,073.08
OTROS	423,795.11		
IMPUESTOS DIRECTOS	2,849,496.65		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,849,496.65		
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>28,963,347.65</b>		
Utilidad del Presente Ejercicio	17,450,180.62		
		<b>TOTAL</b>	<b>46,413,528.27</b>



*Macario Armandó Rosales Rosa*  
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



*Oscar Armandó Pérez Merino*  
OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



*Moisés Castañeda Rivas*  
MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL