

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(EN DOLARES)

Emisión : 04/10/2024 17:04:15
 CONBASIT

Página : 1 de 5

ACTIVOS			221,797,939.89
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES		35,670,150.60	206,414,139.43
EFFECTIVO	1,265,863.22		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	8,823,647.34		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	25,580,640.04		
PRESTAMOS		170,743,988.83	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		570,797.64	
PRESTAMOS A PARTICULARES	570,797.64		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		170,720,165.84	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	40,596,153.50		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,005,141.60		
PRESTAMOS A PARTICULARES	128,118,870.74		
PRESTAMOS VENCIDOS		1,357,435.32	
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,357,435.32		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,904,409.97	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,904,409.97		
OTROS ACTIVOS			11,331,768.04
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		270,267.18	270,267.18
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
BIENES INMUEBLES	270,267.18		
EXISTENCIAS			14,717.69
EXISTENCIAS		14,717.69	
BIENES PARA CONSUMO	14,717.69		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			267,522.42
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		267,522.42	
SEGUROS			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	98,453.22		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	98,453.22		
CUENTAS POR COBRAR	169,069.20		
CUENTAS POR COBRAR	169,069.20		
CUENTAS POR CUENTA AJENA			5,337,412.56
CUENTAS POR CUENTA AJENA		5,043,526.26	
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	25,779.28		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	25,779.28		
ANTICIPOS	866,331.29		
ANTICIPOS	866,331.29		
OTRAS	39,040.57		
OTRAS	39,040.57		
IMPUESTOS	4,112,375.12		
IMPUESTOS	4,112,375.12		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	319,665.58		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	319,665.58		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-25,779.28	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-25,779.28	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,441,848.19
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,441,848.19	
INVERSIONES CONJUNTAS			
INVERSIONES CONJUNTAS			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,643,805.19		
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,643,805.19		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES	3,798,043.00		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES	3,798,043.00		
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		1,268,548.87	4,052,032.42
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		1,268,548.87	
TERRENOS	759,576.56		
TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	508,972.31		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	508,972.31		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES		5,107,755.23	2,765,569.16
EDIFICACIONES	3,766,241.60		
EQUIPO DE COMPUTACION	279,588.13		
EQUIPO DE OFICINA	54,672.38		
MOBILIARIO	192,898.42		
VEHICULOS	483,649.48		
M AQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	330,705.22		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,342,186.07		
DEPRECIACION ACUMULADA (-)		-2,342,186.07	
INTANGIBLES		17,914.39	17,914.39
INTANGIBLES	17,914.39		
PROGRAMAS INFORMATICOS			
PASIVOS			
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
DEPOSITOS A LA VISTA			167,184,202.79
DEPOSITOS DE AHORRO	33,333,970.61		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			168,675,265.31
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,281,494.18		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	396,999.86		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	1,295,297.91		
DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	978,665.99		
DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	98,490.54		
DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	21,434,196.62		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO			
DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	52,832.11		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	32,407,309.48		
DEPOSITOS A PLAZO	9,881,365.17		
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO	68.33		
DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	700,528.00		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,296,317.58		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		465,794.31	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	444,500.99		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	21,293.32		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		14,720,436.18	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	10,333,668.52		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	346,156.64		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,040,610.82		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		48,840,435.92	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	732,220.54		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			221,797,939.89
			172,359,213.75

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 17:04:15
 CONEASIT

(EN DOLARES)

OTROS PRESTAMOS	48,108,215.38		
TITULOS DE EMISION PROPIA		1,491,062.52	1,491,062.52
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,491,062.52		
OTROS PASIVOS			3,683,948.44
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR		1,856,084.31	2,763,152.06
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,178,271.98		
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	25,967.74		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	24.79		
COMISIONES	651,819.80		
OTRAS		927,067.75	
IMPUESTOS	927,067.75		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE			
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		112,573.53	112,573.53
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			
RETENCIONES	112,573.53		
OTROS PASIVOS		541,737.12	541,737.12
PROVISIONES			
PROVISIONES LABORALES	361,316.97		
FONDO DE EDUCACION	2,750.64		
PROGRAMAS DE LEALTAD	27,085.37		
OTRAS PROVISIONES	150,574.14		
PASIVOS DIFERIDOS		246,485.73	246,485.73
PASIVOS DIFERIDOS	246,485.73		
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			49,438,726.14
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		572,000.00	1,679,229.99
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,107,229.99	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,107,229.99		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,578.01	1,578.01
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,578.01		
RESERVAS DE CAPITAL			
RESERVAS DE CAPITAL		43,627,320.17	43,627,320.17
RESERVAS	43,627,320.17		
RESULTADOS POR APLICAR			-16,445.82
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS POR APLICAR		-16,445.82	-16,445.82

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 17:04:15
CONBASIT

(EN DOLARES)

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-16,445.82		
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		2,589,390.32	2,589,390.32
PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,557,653.47
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,238,387.59	1,238,387.59
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,206,961.80		
RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	31,425.79		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	319,265.88	319,265.88	319,265.88
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS			
INFORMACION FINANCIERA			992,970.68
FONDOS DE GARANTIA			
FONDOS DE GARANTIA	687,955.00	687,955.00	687,955.00
FONDOS DE GARANTIA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	269,084.31	269,084.31	269,084.31
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	35,931.37	35,931.37	35,931.37
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS			6,672,380.84
CARTERA DE PRESTAMOS	6,631,923.21	6,672,380.84	6,672,380.84
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			1,012,730.45
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			6,652,621.07
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			221,797,939.89
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			7,665,351.52
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			7,665,351.52



[Signature]
JOAQUIN COMBE AGUILAR
PRESIDENTE

[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL



[Signature]
JOSE SAUL GRANHELO ARAUJO
CONTADOR

INGRESOS	17,105,102.39
INGRESOS FINANCIEROS	15,261,209.44
CARTERA DE PRESTAMOS	15,261,209.44
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	14,777,329.68
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	483,879.76
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	506,363.95
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	506,363.95
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	506,363.95
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,337,529.00
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,337,529.00
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	132,935.24
DIVIDENDOS	20,386.95
OTROS INGRESOS	667,248.34
OTROS INGRESOS	516,958.47
COSTOS	9,436,934.72
COSTOS FINANCIEROS	9,004,014.50
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	7,430,243.03
DEPOSITOS	3,017,278.61
PRESTAMOS PARA TERCEROS	4,366,015.38
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	46,949.04
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	1,573,771.47
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	1,573,771.47
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	432,920.22
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	432,920.22
PRESTACION DE SERVICIOS	289,051.89
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	143,868.33
GASTOS	5,078,777.35
GASTOS DE ADMINISTRACION	5,078,777.35
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,542,169.25
REMUNERACIONES	1,127,578.98
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,006,696.40
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	111,169.62
GASTOS DEL DIRECTORIO	128,579.55
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	168,144.70
GASTOS GENERALES	1,326,381.83
CONSUMO DE MATERIALES	150,170.47

REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	162,372.44
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	333,712.66
PUBLICIDAD Y PROMOCION	169,894.47
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS	10,517.74
SEGUROS	125,146.30
HONORARIOS PROFESIONALES	70,828.01
SERVICIOS TECNICOS	4,478.09
OTROS GASTOS GENERALES	299,461.75
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	283,158.52
DEPRECIACIONES	235,704.28
AMORTIZACIONES	47,454.24
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	927,067.75
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	927,067.75
TOTAL COSTOS Y GASTOS	14,515,712.07
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,589,390.32


 JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE


 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL


 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

