

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35  
 CONBALSI

Página : 1 de 19

1	ACTIVOS				223,758,620.05
11	ACTIVOS				208,641,274.39
111	DISPONIBILIDADES				36,258,603.75
1110	DISPONIBILIDADES				
1110 01	EFECTIVO			1,188,486.95	
1110 01 0101	OFICINA CENTRAL - ML		759,252.47		
1110 01 0101 02	BOVEDA				
1110 01 0201	AGENCIAS - ML		224,409.48		
1110 01 0201 02	BOVEDA				
1110 01 0301	FONDOS FIJOS - ML		2,500.00		
1110 01 0301 01	OFICINA CENTRAL				
1110 01 0301 02	AGENCIAS		500.00		
1110 01 9701	OTROS-ML		202,325.00		
1110 01 9701 01	EFECTIVO ATM'S		129,980.00		
1110 01 9701 01 01	EFECTIVO ATM'S - CAJAS DE CREDITO			129,980.00	
1110 01 9701 03	EFECTIVO RECIBIDO ATM'S DEPOSITARIOS		72,345.00		
1110 01 9701 03 01	ATM'S DEPOSITARIOS - CAJAS DE CREDITO			72,345.00	
1110 04	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES			8,849,380.39	
1110 04 0101	A LA VISTA - ML		1,924,297.95		
1110 04 0101 01	BANCO AGRICOLA		717,759.03		
1110 04 0101 02	BANCO CUSCATLAN SV, S.A.		19,704.81		
1110 04 0101 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL		566,748.83		
1110 04 0101 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.		120,067.75		
1110 04 0101 08	BANCO HIPOTECARIO		370,364.05		
1110 04 0101 12	DAVIVIENDA		89,700.73		
1110 04 0101 14	BANCO ATLANTIDA		2,881.78		
1110 04 0101 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.		37,070.97		
1110 04 0201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML		1,925,082.44		
1110 04 0201 01	BANCO AGRICOLA		1,546,823.01		
1110 04 0201 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.		138,262.86		
1110 04 0201 08	BANCO HIPOTECARIO		110,214.53		
1110 04 0201 12	DAVIVIENDA		129,782.04		
1110 04 0301	A PLAZO - ML		5,000,000.00		
1110 04 0301 08	BANCO HIPOTECARIO		4,000,000.00		
1110 04 0301 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.		1,000,000.00		
1110 05	DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			26,220,736.41	
1110 05 0101	A LA VISTA - ML		17,678,931.97		
1110 05 0101 01	FEDECREDITO		2,209,280.95		
1110 05 0101 04	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ		15,469,651.02		
1110 05 0101 04 01	FEDECREDITO			15,469,651.02	
1110 05 0201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML			2,941,804.44	
1110 05 0201 01	FEDECREDITO		122,272.14		
1110 05 0201 01 01	DISPONIBLE EN FEDECREDITO			122,272.14	
1110 05 0201 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES		1,995,351.02		
1110 05 0201 06	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		824,181.28		
1110 05 0201 06 04	CREDICOMER, S.A.			824,181.28	
1110 05 0301	DEPOSITOS A PLAZO- ML			5,600,000.00	
1110 05 0301 01	FEDECREDITO		3,000,000.00		
1110 05 0301 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES		1,000,000.00		

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

1110 05 0301 06	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,600,000.00		
1110 05 0301 06 04	CREDICOMER, S.A.	1,600,000.00		172,382,670.64
114	PRESTAMOS			586,427.54
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			586,427.54
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		248,695.30	
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		337,732.24	
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		6,397.62	
1141 04 9901 04	INTERESES COVID-19		331,334.62	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			172,111,645.38
1142 02	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO		41,023,579.41	
1142 02 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		40,937,061.87	
1142 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		86,497.54	
1142 02 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		86,497.54	
1142 03	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS			2,487,285.38
1142 03 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		2,476,061.08	
1142 03 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		11,224.30	
1142 03 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		11,224.30	
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			128,600,780.59
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		103,878,944.31	
1142 04 0201	REFINANCIADOS - ML		2,144.02	
1142 04 0301	REESTRUCTURADOS - ML		1,472,633.63	
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML		22,793,320.73	
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		453,737.90	
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		321,369.12	
1142 04 9901 02	REFINANCIADOS (2)		2.46	
1142 04 9901 03	REESTRUCTURADOS (2)		3,815.62	
1142 04 9901 05	INTERESES PERIODO DE GRACIA		659.25	
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		127,891.45	
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			1,506,523.07
1148 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			1,506,523.07
1148 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		1,290,760.77	
1148 04 0201	REFINANCIADOS - ML		24,800.00	
1148 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML		190,962.30	
1149	PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS			1,821,925.35
1149 01	PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS			1,821,925.35
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		579,789.45	
1149 01 0101 01	CAPITAL		575,270.56	
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		66,536.92	
1149 01 0101 01 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		508,733.64	
1149 01 0101 02	INTERESES		4,518.89	
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		1,554.10	
1149 01 0101 02 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E		2,964.79	
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML			1,242,135.90
12	OTROS ACTIVOS			11,066,228.45
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			164,149.47
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			164,149.47
1220 01	BIENES INMUEBLES			164,149.47
1220 01 0101	URBANOS			117,156.14

1220 01 0101 01	POR DACION EN PAGO	117,156.14			
1220 01 0201	RUSTICOS		46,993.33		
1220 01 0201 01	POR DACION EN PAGO	12,548.42			
1220 01 0201 02	POR ADJUDICACION	34,444.91			
123	EXISTENCIAS				17,721.16
1230	EXISTENCIAS				17,721.16
1230 02	BIENES PARA CONSUMO				
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	17,721.16			
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	17,721.16			
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				311,052.85
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				311,052.85
1240 01	SEGUROS		134,945.71		
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS		54,694.63		
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	27,598.05			
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	27,096.58			
1240 01 0201	SOBRE BIENES	9,249.90			
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION	71,001.18			
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS			176,107.14	
1240 99 0901	OTROS			176,107.14	
1240 99 0901 03	COSTOS DE EMISIONES DE TITULOS VALORES			176,107.14	
125	CUENTAS POR COBRAR				5,131,456.78
1250	CUENTAS POR COBRAR				5,131,456.78
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA			21,331.11	
1250 02 0301	COSTAS PROCESALES	19,243.11			
1250 02 0401	OTROS DEUDORES	2,088.00			
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS			2,088.00	
1250 02 0401 01 09	OTROS DEUDORES	2,088.00			
1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS				509,300.94
1250 03 0401	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR			509,300.94	
1250 03 0401 01	EGRESO POR PAGO DE REMESA			509,300.94	
1250 04	ANTICIPOS				22,653.13
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML			22,653.13	
1250 99	OTRAS			4,393,253.51	
1250 99 0301	CREDITO FISCAL - IVA			20,561.48	
1250 99 9101	OTRAS - ML			4,372,672.03	
1250 99 9101 02	A CARGO DE FEDECREDITO	51,136.33			
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA	2,677,042.31			
1250 99 9101 07	TRANSFERENCIA DE FONDOS	5,860.00			
1250 99 9101 07 02	BANCO DE AMERICA CENTRAL	5,860.00			
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA	1,236.30			
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	1,236.30			
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS				1,236.30
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS			1,637,397.09	
1250 99 9101 99 99	VIARIAS			1,637,397.09	
1251	IMPUESTOS				206,249.20
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE				206,249.20
1251 01 0101	PAGO A CUENTA			158,995.19	
1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO			47,254.01	
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR				21,331.11

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 4 de 19

1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	21,331.11	21,331.11	
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		21,331.11	
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR	21,331.11		
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE			5,441,848.19
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE			
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS	1,643,805.19		
1260 01 0101	EN SOCIEDADES NACIONALES - VALOR DE ADQUISICIÓN- ML	956,200.00		
1260 01 0101 01	COSTO DE ADQUISICION	956,200.00		
1260 01 9801	EN SOCIEDADES NACIONALES - REVALUACIÓN Y DETERIORO	687,605.19		
1260 01 9801 01	REVALUACION	687,605.19		
1260 03	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	3,798,043.00		
1260 03 0101	PARTICIPACIONES - VALOR DE ADQUISICIÓN-ML	47,343.00		
1260 03 0401	APORTACIONES EN FEDERACIONES	3,750,700.00		
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			4,051,117.21
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			1,226,069.61
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
1310 01	TERRENOS	759,576.56		
1310 01 0101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	597,519.94		
1310 01 9801	TERRENOS - REVALUO	162,056.62		
1310 02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	466,493.05		
1310 02 0101	INMUEBLES	466,493.05		
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			2,804,100.98
1320	DEPRECIABLES			
1320 01	EDIFICACIONES	3,766,241.60		
1320 01 0101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	3,609,032.34		
1320 01 0101 01	EDIFICACIONES PROPIAS	3,338,650.79		
1320 01 0101 02	INSTALACIONES	270,381.55		
1320 01 9801	EDIFICACIONES - REVALUO	157,208.26		
1320 02	EQUIPO DE COMPUTACION	252,392.27		
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	252,392.27		
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	252,392.27		
1320 03	EQUIPO DE OFICINA	54,672.38		
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	54,672.38		
1320 04	MOBILIARIO	192,898.42		
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	192,898.42		
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO	192,898.42		
1320 05	VEHICULOS	470,812.92		
1320 05 0101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	470,812.92		
1320 05 0101 01	VEHICULOS PROPIOS	470,812.92		
1320 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	330,705.22		
1320 06 0101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISIK	330,705.22		
1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	330,705.22		
1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)			2,263,621.83
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)			
1329 00 0100	EDIFICACIONES	1,292,683.49		
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION	1,135,475.23		
1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO	157,208.26		
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION	183,435.24		
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION	183,435.24		

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 5 de 19

1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA	39,965.71			
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION	39,965.71			
1329 00 0400	MOBILIARIO	141,008.31			
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION	141,008.31			
1329 00 0500	VEHICULOS	362,521.10			
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION	362,521.10			
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	244,007.98			
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION	244,007.98			
133	INTANGIBLES				20,946.62
1330	INTANGIBLES				20,946.62
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS			14,736.62	
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS			14,736.62	
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	14,736.62			
1330 03	SITIOS WEB			6,210.00	
1330 03 0101	SITIOS WEB			6,210.00	
7	COSTOS				6,560,917.31
71	COSTOS FINANCIEROS				6,277,420.40
711	COSTOS FINANCIEROS				4,973,951.21
7110	COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS				4,973,951.21
7110 01	DEPOSITOS			1,989,477.75	
7110 01 0100	INTERESES DE AHORRO			25,584.92	
7110 01 0100 01	INTERESES DE AHORRO CORRIENTE	24,538.20			
7110 01 0100 03	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	1,046.72			
7110 01 0100 03 05	DEPOSITOS INACTIVOS-AHORROS				
7110 01 0200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO			1,973,892.83	
7110 01 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,800,370.41			
7110 01 0200 01 02	A 30 DIAS PLAZO	40,288.99			
7110 01 0200 01 03	A 60 DIAS PLAZO	10,239.30			
7110 01 0200 01 04	A 90 DIAS PLAZO	34,333.55			
7110 01 0200 01 05	A 120 DIAS PLAZO	30,087.95			
7110 01 0200 01 06	A 150 DIAS PLAZO	2,630.25			
7110 01 0200 01 07	A 180 DIAS PLAZO	663,887.21			
7110 01 0200 01 08	A MAS DE 180 DIAS PLAZO	1,991.09			
7110 01 0200 01 09	A 360 DIAS PLAZO	1,016,912.07			
7110 01 0200 02	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	159,229.32			
7110 01 0200 02 01	DEPOSITOS A PLAZO	159,229.32			
7110 01 0200 03	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	14,293.10			
7110 01 0200 03 01	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO				
7110 02	PRESTAMOS PARA TERCEROS			2,949,088.52	
7110 02 0100	INTERESES			2,930,703.55	
7110 02 0100 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	144,453.55			
7110 02 0100 02	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	607,567.51			
7110 02 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	2,178,682.49			
7110 02 0200	COMISIONES			18,384.97	
7110 02 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	71.78			
7110 02 0200 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	18,313.19			
7110 13	COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS				25,384.94
7110 13 0400	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS			25,384.94	
7110 13 0400 01	TARJETAS			25,123.76	

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

7110 13 0400 01 02	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO ATMS	290.61		
7110 13 0400 01 03	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO POS	13,244.52		
7110 13 0400 01 04	PROGRAMA DE PROTECCION TARJETAS DE CREDITO	11,588.63		
7110 13 0400 02	OTRAS COMISIONES	261.18		
7110 13 0400 02 01	CASTIGOS DE CUENTAS POR COBRAR	261.18		
712	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM			1,303,469.19
7120	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM			1,303,469.19
7120 00	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO			1,303,469.19
7120 00 0200	SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO			
7120 00 0200 01	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	989,641.38		
7120 00 0200 01 01	CAPITAL	986,877.78		
7120 00 0200 01 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	182,183.84		
7120 00 0200 01 01 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	804,693.94		
7120 00 0200 01 02	INTERESES	2,763.60		
7120 00 0200 01 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	933.46		
7120 00 0200 01 02 02	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	1,830.14		
7120 00 0200 02	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS	313,827.81		273,496.91
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			273,496.91
721	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			273,496.91
7210	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			273,496.91
7210 06	PRESTACION DE SERVICIOS			273,496.91
7210 06 9700	OTROS SERVICIOS	182,449.56		
7210 06 9700 07	SERVICIO SARO	3,716.82		
7210 06 9700 11	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE	27.44		
7210 06 9700 12	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADDES	445.32		
7210 06 9700 17	SERVICIO DE REMESAS	1,574.26		
7210 06 9700 17 01	SERVICIOS POR PAGO DE REMESAS FAMILIARES	1,574.26		
7210 06 9700 18	SERVICIO DE TARJETAS	40,893.38		
7210 06 9700 18 01	TARJETA DE CREDITO	40,893.38		
7210 06 9700 18 01 02	ADMINISTRACION DE TARJETAS DE CREDITO	40,893.38		
7210 06 9700 19	TARJETA DE DEBITO	53,396.07		
7210 06 9700 19 02	SERVICIO DE TARJETA DE DEBITO	15,016.43		
7210 06 9700 19 03	SERVICIO RUTEO DE TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO A	1,536.71		
7210 06 9700 19 06	ADMINISTRACION TARJETAS DE DEBITO	36,842.93		
7210 06 9700 20	SERVICIO ATM 'S	22,090.78		
7210 06 9700 20 02	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM 'S	18,309.53		
7210 06 9700 20 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM'	3,781.25		
7210 06 9700 21	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS	27,655.72		
7210 06 9700 21 02	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB	7,037.97		
7210 06 9700 21 03	COMISION POR SERVICIO DE CNB	20,617.75		
7210 06 9700 22	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS - FEDESERVI	2,587.54		
7210 06 9700 22 01	COMISION POR SERVICIO DE CNB - FEDESERVI	2,229.55		
7210 06 9700 22 03	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDE	326.63		
7210 06 9700 22 04	CUOTA DE CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDESERVI	31.36		
7210 06 9700 23	SERVICIO DE BANCA MOVIL	22,610.22		
7210 06 9700 23 01	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	11,865.00		
7210 06 9700 23 02	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANC	10,745.22		
7210 06 9700 24	SERVICIO DE COLECTURIA	102.60		
7210 06 9700 24 02	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA EXTERNA	102.60		

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

7210 06 9700 26	SERVICIO DE KIOSCOS	7,349.41		
7210 06 9700 26 04	OTROS	7,349.41		
7210 07	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		91,047.35	
7210 07 0700	ASESORIA		6,040.21	
7210 07 0700 01	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	6,040.21		
7210 07 0800	INFORMATICA		81,772.99	
7210 07 9100	OTROS		3,234.15	
7210 07 9100 02	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	3,234.15		
8	GASTOS			3,314,228.57
81	GASTOS DE ADMINISTRACION			3,314,228.57
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			1,649,933.49
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			1,649,933.49
8110 01	REMUNERACIONES		746,559.58	
8110 01 0100	SALARIOS ORDINARIOS		746,559.58	
8110 02	PRESTACIONES AL PERSONAL		629,047.89	
8110 02 0100	AGUINALDOS		61,760.90	
8110 02 0200	BONIFICACIONES		105,935.41	
8110 02 0200 01	BONIFICACION SOBRE VACACIONES	30,704.43		
8110 02 0200 02	COMISIONES A EMPLEADOS	74,205.98		
8110 02 0200 03	BONIFICACIONES	1,025.00		
8110 02 0300	GRATIFICACIONES		175,814.16	
8110 02 0400	VACACIONES		20,915.40	
8110 02 0400 01	VACACIONES ORDINARIAS	20,915.40		
8110 02 0500	UNIFORMES		12,000.00	
8110 02 0600	ISSS		34,908.92	
8110 02 0600 01	SALUD	34,908.92		
8110 02 0700	GASTOS MEDICOS		7,563.54	
8110 02 0900	ATENCIONES Y RECREACIONES		30,000.00	
8110 02 0900 01	ATENCIONES SOCIALES	30,000.00		
8110 02 1000	SEGUROS DE PERSONAS		35,947.25	
8110 02 1000 01	DE VIDA	16,200.04		
8110 02 1000 02	MEDICO HOSPITALARIO	19,747.21		
8110 02 1100	FONDOS DE PENSIONES		61,897.48	
8110 02 1100 01	CONFA	47,666.80		
8110 02 1100 02	CRECER	14,230.68		
8110 02 1300	INSAFORP		4,804.44	
8110 02 9900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	77,500.39		
8110 02 9900 01	PRESTACION ALIMENTARIA	4,937.99		
8110 02 9900 06	IFSFA	255.00		
8110 02 9900 99	OTRAS	72,307.40		
8110 03	INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERS		74,113.08	
8110 03 0300	RETIRO VOLUNTARIO		74,113.08	
8110 04	GASTOS DEL DIRECTORIO		79,266.52	
8110 04 0100	DIETAS		69,718.50	
8110 04 0100 01	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	69,718.50		
8110 04 0400	OTRAS PRESTACIONES		9,548.02	
8110 04 0400 01	ALIMENTACION	1,135.04		
8110 04 0400 05	GASTOS DE VIAJE	6,962.98		
8110 04 0400 99	OTRAS	1,450.00		

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

8110 05	OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		120,946.42
8110 05 0100	CAPACITACION	118,968.88	
8110 05 0100 01	INSTITUCIONAL	118,968.88	
8110 05 0200	GASTOS DE VIAJE	317.54	
8110 05 0400	VIAICOS Y TRANSPORTE	1,660.00	
8110 05 0400 01	VIATICOS	1,660.00	
812	GASTOS GENERALES		892,059.58
8120	GASTOS GENERALES		892,059.58
8120 01	CONSUMO DE MATERIALES	95,678.73	
8120 01 0100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	55,285.51	
8120 01 0200	PAPELERIA Y UTILES	21,287.54	
8120 01 0300	MATERIALES DE LIMPIEZA	7,237.38	
8120 01 9700	OTROS	11,868.30	
8120 02	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO		113,569.34
8120 02 0100	EDIFICIOS PROPIOS	65,341.11	
8120 02 0100 01	OFICINA CENTRAL	29,774.75	
8120 02 0100 02	AGENCIAS	35,566.36	
8120 02 0200	EQUIPO DE COMPUTACION	2,981.93	
8120 02 0300	VEHICULOS	23,463.02	
8120 02 0400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	21,783.28	
8120 02 0400 01	MOBILIARIO	444.72	
8120 02 0400 02	EQUIPO	21,338.56	
8120 02 0400 02 01	EQUIPO DE OFICINA	8,453.56	
8120 02 0400 02 02	AIRE ACONDICIONADO	10,825.00	
8120 02 0400 02 03	PLANTA DE EMERGENCIA	2,060.00	
8120 03	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS		211,835.34
8120 03 0100	COMUNICACIONES	39,033.12	
8120 03 0200	ENERGIA ELECTRICA	21,026.46	
8120 03 0300	AGUA POTABLE	3,443.76	
8120 03 0400	GASTO POR PROPORCIONALIDAD DE IVA	93,133.83	
8120 03 0500	CONTRIBUCIONES MUNICIPALES	31,189.66	
8120 03 9700	OTROS	24,008.51	
8120 03 9700 01	OTROS IMPUESTOS	24,008.51	
8120 03 9700 01 01	FOVIAL	10,445.02	
8120 03 9700 01 02	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO	11,514.29	
8120 03 9700 01 03	TARJETA DE CIRCULACION DE VEHICULOS	1,491.10	
8120 03 9700 01 99	OTROS	558.10	
8120 04	PUBLICIDAD Y PROMOCION		120,220.85
8120 04 0200	RADIO	24,176.64	
8120 04 0300	PRENSA ESCRITA	2,455.48	
8120 04 0400	OTROS MEDIOS	78,588.73	
8120 04 0400 01	OTTROS MEDIOS	57,836.71	
8120 04 0400 02	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE CREDITO	9,124.17	
8120 04 0400 03	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE DEBITO	11,627.85	
8120 04 0500	ARTICULOS PROMOCIONALES	15,000.00	
8120 05	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y MANTENIMIENTOS		6,946.72
8120 05 0100	LOCALES	6,631.64	
8120 05 0300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS	315.08	
8120 05 0300 01	ARRENDAMIENTOS	315.08	



**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

(EN DOLARES)

8120 05 0300 01 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	315.08		
8120 06	SEGUROS		81,268.21	
8120 06 0100	SOBRE ACTIVOS FIJOS		26,504.48	
8120 06 0100 01	EDIFICIOS		6,161.89	
8120 06 0100 02	EQUIPO DE OFICINA		1,612.48	
8120 06 0100 04	VEHICULOS		18,486.41	
8120 06 0100 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS		243.70	
8120 06 0200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		54,763.73	
8120 07	HONORARIOS PROFESIONALES		51,960.47	
8120 07 0100	AUDITORES		4,800.00	
8120 07 0100 01	AUDITORA EXTERNA		2,400.00	
8120 07 0100 02	AUDITORIA FISCAL		2,400.00	
8120 07 0200	ABOGADOS		2,700.00	
8120 07 9700	OTROS		44,460.47	
8120 10	SERVICIOS TECNICOS		4,478.09	
8120 10 0800	INFORM ATICA		4,478.09	
8120 99	OTROS GASTOS GENERALES		206,101.83	
8120 99 0100	SERVICIOS DE SEGURIDAD		5,621.47	
8120 99 0300	CONTRIBUCIONES		10,081.35	
8120 99 0300 01	INSTITUCIONES BENEFICAS		3,350.00	
8120 99 0300 03	APOYO A LA COMUNIDAD		589.50	
8120 99 0300 05	OTRAS INSTITUCIONES		6,141.85	
8120 99 0400	PUBLICACIONES Y CONVOCA TORIAS		56.00	
8120 99 0500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES		13,381.69	
8120 99 9900	OTROS		176,961.32	
8120 99 9900 03	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS		4,911.39	
8120 99 9900 06	ATENCION A CLIENTES		11,117.61	
8120 99 9900 99	OTROS		160,932.32	
8120 99 9900 99 03	GASTOS SOBRE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADO	38.44		
8120 99 9900 99 03 01	URBANOS	38.44		
8120 99 9900 99 04	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		373.21	
8120 99 9900 99 04 02	COMISIONES	373.21		
8120 99 9900 99 99	OTROS		160,520.67	
8120 99 9900 99 99 01	OTROS	160,520.67		
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		194,103.27	
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		194,103.27	
8130 01	DEPRECIACIONES		157,218.02	
8130 01 0100	BIENES MUEBLES		74,922.45	
8130 01 0100 01	VALOR DE ADQUISICION		74,844.47	
8130 01 0100 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION		21,798.18	
8130 01 0100 01 02	EQUIPO DE OFICINA		3,879.24	
8130 01 0100 01 03	MOBILIARIO		13,753.98	
8130 01 0100 01 04	VEHICULOS		19,241.57	
8130 01 0100 01 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS		15,393.80	
8130 01 0100 01 06	INSTALACIONES		777.60	
8130 01 0100 02	REVALUO		77.98	
8130 01 0100 02 01	EQUIPO DE COMPUTACION		77.98	
8130 01 0200	BIENES INMUEBLES		82,295.57	
8130 01 0200 01	EDIFICACIONES		82,295.57	

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35  
 CONBALSI

8130 01 0200 01 01	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	81,015.30		
8130 01 0200 01 02	EDIFICACIONES - REVALUO	1,280.27		
8130 02	AMORTIZACIONES			36,885.25
8130 02 0200	PROGRAMAS INFORMATICOS	5,835.25		
8130 02 0300	SITIOS WEB	31,050.00		
815	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS			578,132.23
8150	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS			
8150 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	578,132.23		
8150 01 0100	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	578,132.23		
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>			<b>233,623,765.93</b>
2	PASIVOS			175,276,242.03
21	PASIVOS			172,170,652.65
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			169,272,384.97
2110	DEPOSITOS A LA VISTA			32,973,883.75
2110 02	DEPOSITOS DE AHORRO			
2110 02 0401	PARTICULARES - ML	32,973,883.75		
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			61,371,688.17
2111 01	TITULOS DE AHORRO PACTADOS A MENOS DE TREINTA DIAS			689.99
2111 01 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	689.99		
2111 01 9901 04	PARTICULARES - ML	689.99		
2111 02	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO			1,330,102.74
2111 02 0401	PARTICULARES - ML	1,327,223.62		
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,879.12		
2111 02 9901 04	PARTICULARES - ML	2,879.12		
2111 03	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO			385,370.87
2111 03 0401	PARTICULARES - ML	383,744.13		
2111 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,626.74		
2111 03 9901 04	PARTICULARES - ML	1,626.74		
2111 04	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO			1,301,324.96
2111 04 0401	PARTICULARES - ML	1,297,105.56		
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	4,219.40		
2111 04 9901 04	PARTICULARES - ML	4,219.40		
2111 05	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO			999,161.97
2111 05 0401	PARTICULARES - ML	995,823.94		
2111 05 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,338.03		
2111 05 9901 04	PARTICULARES - ML	3,338.03		
2111 06	DEPOSITOS A 160 DIAS PLAZO			98,994.57
2111 06 0401	PARTICULARES - ML	97,692.00		
2111 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,302.57		
2111 06 9901 04	PARTICULARES - ML	1,302.57		
2111 07	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO			23,250,023.86

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

2111 07 0401	PARTICULARES - ML	23,047,686.82	
2111 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	202,337.04	
2111 07 9901 04	PARTICULARES - ML	202,337.04	
2111 08	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		62,859.41
2111 08 0401	PARTICULARES - ML	62,800.00	
2111 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	59.41	
2111 08 9901 04	PARTICULARES - ML	59.41	
2111 13	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		33,943,159.80
2111 13 0401	PARTICULARES - ML	33,433,804.21	
2111 13 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	509,355.59	
2111 13 9901 04	PARTICULARES - ML	509,355.59	
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		6,867,727.36
2112 01	DEPOSITOS A PLAZO		6,867,727.36
2112 01 0401	PARTICULARES - ML	6,759,052.13	
2112 01 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	108,675.23	
2112 01 9901 04	PARTICULARES - ML	108,675.23	
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		1,891,823.42
2114 01	DEPOSITOS EN GARANTIA - CUENTA DE AHORRO		68.29
2114 01 0401	PARTICULARES - ML	68.29	
2114 02	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		545,753.62
2114 02 0401	PARTICULARES - ML	538,271.70	
2114 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	7,481.92	
2114 02 9901 04	PARTICULARES - ML	7,481.92	
2114 07	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		1,346,001.51
2114 07 0401	PARTICULARES - ML	1,346,001.51	
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		734,824.14
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		702,793.79
2116 06 0801	A FEDERACIONES - ML	609,476.36	
2116 06 9701	OTROS - ML	89,900.00	
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,417.43	
2116 06 9901 06	A SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO - ML	1,169.35	
2116 06 9901 08	A FEDERACIONES - ML	2,248.08	
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		32,030.35
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	31,900.00	
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	130.35	
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	130.35	
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		14,668,091.30
2117 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		10,221,578.01
2117 06 0401	A COOPERATIVAS - ML	1,968,864.59	

2117 06 0801	A FEDERACIONES - ML	872,506.10		
2117 06 0901	BANCOS - ML	1,996,709.38		
2117 06 9701	OTROS - ML	5,349,022.26		
2117 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	14,475.68		
2117 06 9901 04	A COOPERATIVAS - ML	1,464.09		
2117 06 9901 06	A SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO - ML	512.27		
2117 06 9901 08	A FEDERACIONES - ML	275.07		
2117 06 9901 09	BANCOS - ML	2,635.00		
2117 06 9901 97	OTROS - ML	9,589.25		
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		279,633.43	
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	278,500.00		
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,133.43		
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,133.43		
2117 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		4,166,879.86	
2117 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	4,125,000.00		
2117 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	41,879.86		
2117 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	41,879.86		
2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		50,764,346.83	
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		781,457.17	
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	772,254.96		
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	9,202.21		
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	9,202.21		
2118 09	OTROS PRESTAMOS		49,982,889.66	
2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	49,874,064.77		
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	108,824.89		
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	108,824.89		
212	TITULOS DE EMISION PROPIA		2,898,267.68	
2120	TITULOS DE EMISION PROPIA		2,898,267.68	
2120 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	2,890,000.00		
2120 01 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	8,267.68		
2120 01 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	8,267.68		
2120 01 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	8,267.68		
22	OTROS PASIVOS		3,105,589.38	
222	CUENTAS POR PAGAR		2,437,404.42	
2220	CUENTAS POR PAGAR		1,859,272.19	
2220 02	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		1,200,793.88	
2220 02 0101	DIVIDENDOS		1,200,793.88	
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		25,967.74	
2220 03 0601	LIQUIDACION DE ASOCIADOS		25,967.74	

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

CONBALSI

(EN DOLARES)

2220 06	COMISIONES		28.81		28.81
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML			28.81	
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS		28.81		
2220 06 1001 01 02	COMISION POR COLECTURIA EXTERNA	28.81			
2220 06 1001 01 02 01	FARMACIAS ECONOMICAS	28.81			
2220 99	OTRAS			632,481.76	
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML		456.29		
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL		300.68		
2220 99 0101 02	AGENCIAS		.61		
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S		155.00		
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA			12,864.95	
2220 99 0201 01	IVA POR PAGAR		11,033.63		
2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1%		1,129.32		
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%		702.00		
2220 99 0301	DERECHOS REGISTRALES			135.61	
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - ML			143,608.71	
2220 99 0401 01	SEGUROS		143,608.71		
2220 99 0401 01 02	SEGURO DE DEUDA		1,177.34		
2220 99 0401 01 03	SEGURO DE VIDA		411.55		
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DANOS		102,985.04		
2220 99 0401 01 08	HONORARIOS A NOTARIOS		2,831.14		
2220 99 0401 01 09	FEDECREDITO		36,148.64		
2220 99 0401 01 14	PERITAJES		55.00		
2220 99 9101	OTRAS			475,416.20	
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS		168,360.33		
2220 99 9101 99	OTRAS		307,035.87		
2221	IMPUESTOS			578,132.23	
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE			578,132.23	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO		578,132.23		
223	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			121,642.16	
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			121,642.16	
2230 00	RETENCIONES			121,642.16	
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		71,429.68		
2230 00 0100 01	EMPLEADOS		40,325.56		
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS		31,104.12		
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS		31,104.12		
2230 00 0200	ISSS			2,974.88	
2230 00 0200 01	SALUD			2,974.88	
2230 00 0300	AFPS			10,807.40	

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 14 de 19

2230 00 0300 01	CONFINA	8,215.31		
2230 00 0300 02	CRECER	2,592.09		
2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS	3,536.17		
2230 00 0400 01	BANCOS	3,536.17		
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	436.02		
2230 00 0400 01 02	BANCO CUSCATLAN SV, S.A.	1,099.04		
2230 00 0400 01 06	BANCO HIPOTECARIO	232.02		
2230 00 0400 01 08	BANCO PROMERICA	202.62		
2230 00 0400 01 09	DAVIVIENDA	1,566.47		
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES	50.00		
2230 00 9701	OTRAS RETENCIONES	32,844.03		
2230 00 9701 01	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	89.84		
2230 00 9701 06	IPSFA	51.00		
2230 00 9701 08	OTROS	32,703.19		
224	OTROS PASIVOS			355,549.73
2240	PROVISIONES			355,549.73
2240 01	PROVISIONES LABORALES		182,342.44	
2240 01 0301	GRATIFICACIONES	46,698.37		
2240 01 0401	AGUINALDOS	61,760.90		
2240 01 0501	INDEMNIZACIONES	73,883.17		
2240 03	FONDO DE EDUCACION		11,118.01	
2240 03 0000	FONDO DE EDUCACION		11,118.01	
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD		42,652.40	
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-ML		42,652.40	
2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS		42,652.40	
2240 09 0101 01 01	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA C	13,544.86		
2240 09 0101 01 02	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA C	29,107.54		
2240 99	OTRAS PROVISIONES			119,436.88
2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES ML			119,436.88
2240 99 9701 01	ATENCIONES Y RECREACIONES	30,000.00		
2240 99 9701 02	SERVICIOS PUBLICOS	534.53		
2240 99 9701 02 06	PUBLICIDAD	534.53		
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	4,800.00		
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	2,400.00		
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	2,400.00		
2240 99 9701 05	PROVISIONES VIATICOS, KILOMETRAJE, TRANSPORTE Y OTI	84,102.35		
2240 99 9701 05 99	OTRAS	84,102.35		
225	PASIVOS DIFERIDOS			190,993.07
2250	PASIVOS DIFERIDOS			190,993.07

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35  
CONBALS1

Página : 15 de 19

2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	190,993.07		
2250 04 0100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	185,633.70		
2250 04 0100 01	COMISIONES HASTA UN AÑO PLAZO	1,118.29		
2250 04 0100 01 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS			
2250 04 0100 02	COMISIONES A MAS DE UN AÑO PLAZO	34,566.23		
2250 04 0100 02 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS			
2250 04 0100 03	COMISIONES A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	149,949.18		
2250 04 0100 03 04	COMISIONES POR OTORGAMIENTOS			
2250 04 9700	OTROS	5,359.37		
3	PATRIMONIO			46,872,805.23
31	PATRIMONIO			45,302,086.06
311	CAPITAL SOCIAL			1,676,885.37
3110	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO			572,000.00
311001	CAPITAL SUSCRITO			572,000.00
3110010101	ACCIONES COMUNES			
311001010101	CAPITAL FIJO			
3111	CAPITAL SOCIAL VARIABLE			1,106,885.37
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO			1,106,885.37
3111010200	ACCIONES			1,647.63
312	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,647.63
3120	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
312000	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,647.63
3120000200	CAPITAL FINANCIADO POR LA ENTIDAD			
313	RESERVAS DE CAPITAL			43,626,426.51
3130	RESERVAS DE CAPITAL			43,626,426.51
313001	RESERVAS			
3130010100	RESERVA LEGAL			14,776,351.98
3130010300	RESERVAS VOLUNTARIAS			28,850,074.53
314	RESULTADOS POR APLICAR			-4,873.45
3140	RESULTADOS POR APLICAR			
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			-4,873.45
3140010101	UTILIDADES			-4,873.45
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO			1,570,719.17
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,251,453.29
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,251,453.29
321001	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			1,206,961.80
3210010101	INTERESES			
321003	RESERVAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			44,491.49
3210030101	BIENES INMUEBLES			
321003010101	URBANOS			7,629.80
321003010102	RUSTICOS			36,861.69
323	OTRO RESULTADO INTEGRAL			319,265.88
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES			319,265.88
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS			319,265.88
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION			319,265.88

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 16 de 19

323001010101	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	319,265.88	
32300101010101	TERRENOS	162,056.62	
32300101010102	EDIFICACIONES	157,209.26	
6	INGRESOS		11,474,718.67
61	INGRESOS FINANCIEROS		10,081,349.18
611	INGRESOS FINANCIEROS		10,081,349.18
6110	INGRESOS FINANCIEROS		10,081,349.18
611001	CARTERA DE PRESTAMOS	9,784,535.25	
6110010100	INTERESES	9,748,303.14	
611001010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	24,573.76	
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	24,360.45	
61100101000102	REFINANCIAMIENTOS Y REPROGRAMACIONES	70.82	
61100101000103	INTERESES MORATORIOS	122.49	
611001010002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	9,723,729.38	
61100101000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	9,649,938.21	
61100101000202	REFINANCIAMIENTOS Y REPROGRAMACIONES	66,053.29	
61100101000203	INTERESES MORATORIOS	7,737.88	
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	13,526.31	
611001040001	HASTA UN AÑO PLAZO	3,081.07	
61100104000107	COMISIONES POR RETIRO DE TARJETAS DE CREDITOS RETIR	3,002.11	
61100104000109	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITO	78.96	
611001040002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	10,445.24	
61100104000204	MEMBRESIA Y RENOVACIONES TARJETAS DE CREDITO	5,618.36	
61100104000209	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO T#	1,848.27	
61100104000210	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITO	2,978.61	
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	11,368.80	
611001050001	HASTA UN AÑO PLAZO	568.71	
61100105000101	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	568.71	
611001050002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	3,972.77	
61100105000201	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	3,972.77	
611001050003	A MAS DE CINCO AÑOS PLAZO	6,827.32	
61100105000301	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	6,827.32	
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	11,337.00	
611001060002	A MAS DE UN AÑO PLAZO	6.00	
611001060004	COMISION POR ANALISIS DE CREDITO	11,331.00	
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		296,813.93
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		296,813.93



**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 17 de 19

611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	296,813.93		
61100402000102	DEPOSITOS DE AHORRO	42,892.58		
6110040200010201	BANCOS	39,133.85		
6110040200010202	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	2,562.53		
6110040200010203	INSTITUCIONES OFICIALES DE CREDITO	1,196.20		
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO	253,418.26		
6110040200010301	BANCOS	253,418.26		
61100402000104	RESERVA DE LIQUIDEZ	503.09		
6110040200010401	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	503.09		
62	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			333,537.38
621	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			333,537.38
6210	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			333,537.38
621004	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		333,537.38	
6210040600	COMISIONES POR ADQUIRENCIA		8,812.45	
621004060001	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIOS AFILIADOS		8,812.45	
62100406000101	TASA DE ADQUIRENCIA		8,812.45	
6210040600010101	COMISION POR COMPRAS CON TARJETAS DEL SISTEMA FED	5,432.11		
6210040600010102	COMISION POR COMPRAS CON TARJETAS DEL SISTEMA FED	3,380.34		
6210040900	CERTIFICACIONES DE CHEQUES		11.50	
6210049700	OTROS		324,713.43	
621004970002	SERVICIO DE REMESAS		83,130.90	
62100497000201	COMISION POR PAGO REMESAS FAMILIARES	83,129.85		
62100497000202	COMISION POR PAGO DE REMESAS LOCALES	1.05		
621004970003	SERVICIO DE COLECTURIA		3,945.44	
62100497000301	COMISIONES POR COLECTURIA SERVICIOS DE ENERGIA ELE	2,972.25		
62100497000303	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA DE TELEFONIA	865.81		
62100497000305	OTROS SERVICIOS DE COLECTURIA	107.38		
621004970004	SERVICIO DE TARJETAS		30,532.75	
62100497000401	TARJETAS DE CREDITO	356.25		
6210049700040105	COMISION POR CANJE DELIFEMILES	356.25		
62100497000402	TARJETAS DE DEBITO		30,176.50	
6210049700040204	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO	21,996.77		
6210049700040205	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA D	6,182.58		
6210049700040208	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO TAF	1,997.15		
621004970006	SERVICIO DE ATM'S		1,865.58	
62100497000601	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S	1,865.58		
621004970007	CORRESPONSALES NO BANCARIOS		264.13	

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 18 de 19

62100497000703	COMISION POR SERVICIOS DE CNB	264.13		
6210049700099	OTROS		204,974.63	
62100497009906	OTRAS COMISIONES	203,704.08		
62100497009910	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	1,270.55		
63	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			1,059,832.11
631	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			1,059,832.11
6310	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			1,059,832.11
631001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		118,301.99	
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		118,301.99	
631001010001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	116,831.58		
63100101000101	CAPITAL	95,296.99		
63100101000102	INTERESES	21,534.59		
631001010002	RECUPERACIONES DE INVERSIONES FINANCIERAS E INTERE	1,470.41		
63100101000201	CAPITAL	634.88		
63100101000202	INTERESES	835.53		
631004	DIVIDENDOS		667,248.34	
6310049700	OTROS		667,248.34	
631099	OTROS INGRESOS		274,281.78	
6310990300	REVERSION DE PROVISIONES CONSTITUIDAS		233,255.97	
631099030001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO		52,166.18	
63109903000101	CAPITAL	47,132.83		
6310990300010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	43,833.00		
6310990300010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	3,299.83		
63109903000102	INTERESES	5,033.35		
6310990300010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	734.25		
6310990300010202	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	4,299.10		
631099030002	CUENTAS POR COBRAR		2,145.60	
631099030003	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		920.85	
631099030005	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS		178,023.34	
6310999700	OTROS		41,025.81	
631099970001	RECUPERACIONES DE GASTOS		217.95	
631099970002	OTRAS COMISIONES		3,384.11	
631099970099	OTROS		37,423.75	

**TOTAL CUENTAS ACREEDORAS** 233,623,765.98

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN** 7,501,325.01

91 INFORMACION FINANCIERA 828,031.01

914 FONDOS DE GARANTIA 538,271.70

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

Emisión : 04/07/2024 16:01:35

(EN DOLARES)

Página : 19 de 19

9140	FONDOS DE GARANTIA		538,271.70	
9140 00	FONDOS DE GARANTIA		538,271.70	
9140 00 0500	PARTICULARES		538,271.70	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			247,310.41
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			247,310.41
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		247,310.41	
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES			42,448.90
9170	SALDOS A CARGO DE DEUDORES			42,448.90
9170 00	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		42,448.90	
9170 00 0001	SALDOS A CARGO DE DEUDORES - ML		42,448.90	
9170 00 0001 04	OTROS	25,105.00		
9170 00 0001 05	INTERESES PRESTAMOS AFECTADOS POR COVID-19	17,343.90		
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			6,673,294.00
924	ACTIVOS CASTIGADOS			6,673,294.00
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			6,673,294.00
9240 01	CARTERA DE PRESTAMOS		6,632,836.37	
9240 01 0001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML		6,632,836.37	
9240 01 0001 01	CAPITAL	5,264,944.76		
9240 01 0001 02	INTERESES	1,367,891.61		
9240 03	CUENTAS POR COBRAR		40,457.63	
9240 03 0001	CUENTAS POR COBRAR		40,457.63	
9240 03 0001 01	SALDOS POR COBRAR		40,457.63	
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			847,790.78
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			6,653,534.23
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>				<b>7,501,325.01</b>

*[Signature]*  
**JOAQUIN COSME AGUILAR**  
 PRESIDENTE



*[Signature]*  
**FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO**  
 GERENTE GENERAL

*[Signature]*  
**JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO**  
 CONTADOR

