

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

ACTIVOS			606,187,698.39
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES		47,407,085.22	567,070,095.43
FONDOS DISPONIBLES			
CAJA			
DEPOSITOS EN EL BCR	12,482,625.46		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	3,086,441.10		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	29,901,277.72		
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	1,002,301.37		
INVERSIONES FINANCIERAS	934,439.57		
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION		120,722,311.56	
TITULOS VALORES PROPIOS	115,188,750.00		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,533,561.56		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			
PRESTAMOS		398,940,698.65	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,039,206.42		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	398,934,672.15		
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,525,305.49		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	394,409,366.66		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,033,179.92		
OTROS ACTIVOS			23,548,453.78
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS		416,577.03	
BIENES PARA LA VENTA	376,497.99		
BIENES PARA CONSUMO	40,079.04		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		5,051,558.96	
SEGUROS			
ALQUILERES	245,185.94		
INTANGIBLES	893.23		
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	2,170,374.38		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	62,860.88		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,308,202.10		
CUENTAS POR COBRAR	1,264,042.43		
CUENTAS POR COBRAR		13,754,116.03	
SALDOS POR COBRAR	300,246.85		
SERVICIOS FINANCIEROS	586,218.55		
ANTICIPOS	97,513.74		
OTRAS	12,854,387.50		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-84,250.61		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,326,201.76	

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

INVERSIONES CONJUNTAS	4,326,201.76		15,569,149.18
ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES			4,122,091.75
NO DEPRECIABLES		4,122,091.75	
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,015,258.65		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	555,675.21		
DEPRECIABLES		11,350,781.01	
DEPRECIABLES		27,434,266.40	
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,630,883.97		
EQUIPO DE OFICINA	284,229.63		
MOBILIARIO	470,459.72		
VEHICULOS	1,103,137.95		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,467,381.48		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO(0) (-)	-14,016,908.85		
VALOR HISTORICO	-2,066,576.54		
REVALUOS		96,276.42	
AMORTIZABLES		96,276.42	
AMORTIZABLES			
REMODELACIONES Y READecuACIONES			
PASIVOS			606,187,698.39
PASIVOS DE INTERMEDIACION			440,429,172.20
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA		30,447,885.14	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	27,447,885.14		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,000,000.00		
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,477,449.99		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	25,493.77		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO			
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	115,514,070.19		
OTROS PRESTAMOS			
OBLIGACIONES A LA VISTA	110,385,181.04		
OBLIGACIONES A LA VISTA	5,128,889.15		
CHEQUES PROPIOS		11,967.40	
	5,971.43		

COBROS POR CUENTA AJENA	5,995.97		
TITULOS DE EMISION PROPIA		2,526,608.39	
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		2,526,608.39	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			274,425,697.32
OTROS PASIVOS	2,526,608.39		
CUENTAS POR PAGAR		269,839,428.05	
CUENTAS POR PAGAR		269,839,428.05	
IM PUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			
IM PUESTO SOBRE LA RENTA	535,328.09		
PASIVOS TRANSITORIOS	4,351,224.47		
OTRAS	1,509.03		
OTRAS	264,951,366.46		
RETENCIONES		460,114.26	
RETENCIONES	460,114.26		
RETENCIONES			460,114.26
PROVISIONES		646,503.53	
PROVISIONES	646,503.53		
PROVISIONES LABORALES	334,003.65		
OTRAS PROVISIONES	312,499.88		
CREDITOS DIFERIDOS			3,479,651.48
CREDITOS DIFERIDOS	3,479,651.48		
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES			
PATRIMONIO			165,758,526.19
PATRIMONIO			160,949,316.81
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FIJO		103,170,800.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		97,456,500.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	97,456,500.00		
RESERVAS DE CAPITAL			39,572,596.73
RESERVAS DE CAPITAL	39,572,596.73		
RESERVAS DE CAPITAL			18,205,920.08
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS POR APLICAR		18,205,920.08	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,174,413.60		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	17,031,506.48		
PATRIMONIO RESTRINGIDO			4,809,209.38



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EN DOLARES)

TITULOS VALORES NEGOCIABLES	115,000,000.00	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	5,533,561.56	
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22	
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		191,463,883.41
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		180,307,044.47
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN X CONTRA</b>		<b>-371,770,927.88</b>



*[Signature]*  
**MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA**  
 PRESIDENTE Y CEO

*[Signature]*  
**OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO**  
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



*[Signature]*  
**MOISES CASTANEDA RIVAS**  
 CONTADOR GENERAL

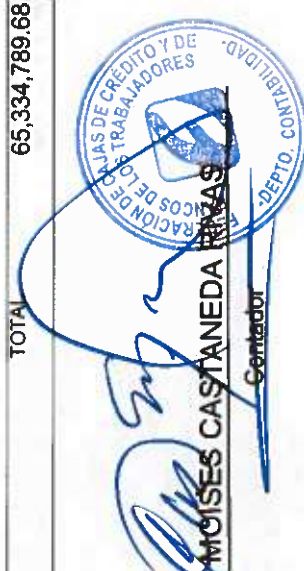


<b>COSTOS</b>	<b>24,189,212.55</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>65,334,789.68</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	13,759,277.36	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	43,132,433.30
CAPTACION DE RECURSOS	13,323,831.78	CARTERA DE PRESTAMOS	31,764,737.48
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	435,445.58	CARTERA DE INVERSIONES	9,932,991.38
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	10,429,935.19	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	17,739.73
PRESTACION DE SERVICIOS	10,429,935.19	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,416,964.71
<b>GASTOS</b>	<b>16,862,493.44</b>	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	20,937,183.34
GASTOS DE OPERACION	11,883,792.03	SERVICIOS TECNICOS	1,328,696.29
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	5,917,690.18	SERVICIOS FINANCIEROS	19,608,487.05
GASTOS GENERALES	5,114,403.87	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,265,173.04
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	851,657.98	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	237,825.98
GASTOS NO OPERACIONALES	627,855.81	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	71,300.95
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,322.48	OTROS	956,046.11
OTROS	560,533.33		
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>36,700,820.39</b>		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	28,633,969.29		
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,350,885.60		
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTO	24,283,083.69		
MENOS: RESERVA LEGAL	5,726,793.86		
UTILIDAD NETA	18,556,289.83		
<b>TOTAL</b>	<b>65,334,789.68</b>	<b>TOTAL</b>	<b>65,334,789.68</b>



**MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA**  
Presidente y CEO

**OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO**  
Director de Finanzas y Operaciones



**MOISES CASTANEDA RIVAS**  
Gerentador