

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024

Emisión : 23/03/2024 12:16:33

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

		605,855,445.75	
<b>ACTIVOS</b>			562,523,011.04
<b>ACTIVOS</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>			41,303,651.42
<b>DISPONIBILIDADES</b>		41,303,651.42	
EFFECTIVO		14,267,388.40	
DEPOSITOS EN EL BCR		2,852,139.78	
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		21,903,686.76	
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		1,002,301.37	
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS		1,278,135.11	
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION</b>			113,116,061.56
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		107,582,500.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS		107,582,500.00	
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR)		5,533,561.56	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA		5,533,561.56	
<b>PRESTAMOS</b>			408,103,298.06
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		12,261,832.91	
PRESTAMOS A PARTICULARES		800.66	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		12,261,032.25	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		399,963,720.68	
PRESTAMOS A PARTICULARES		4,497,341.99	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		395,466,378.69	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,122,255.53	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,122,255.53	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			25,733,429.60
<b>EXISTENCIAS</b>			403,298.03
<b>EXISTENCIAS</b>		403,298.03	
BIENES PARA LA VENTA		364,387.53	
BIENES PARA CONSUMO		38,910.50	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>			1,710,865.92
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		1,710,865.92	
SEGUROS		182,787.51	
SERVICIOS		26,403.72	
OTROS CARGOS DIFERIDOS		1,501,674.69	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			18,482,148.82
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		17,477,267.28	
SALDOS POR COBRAR		99,671.06	
PAGOS POR CUENTA AJENA		2,693.45	
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS		57,630.27	
ANTICIPOS		169,645.03	
OTRAS		17,147,627.47	
<b>IMPUESTOS</b>			1,091,137.29
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE		1,028,276.41	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO		62,860.88	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-86,255.75	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-86,255.75	
<b>INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES</b>			5,137,116.83
<b>INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES</b>		5,137,116.83	
INVERSIONES CONJUNTAS		5,137,116.83	

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024

(EN DOLARES)

Emisión : 23/03/2024 12:16:33

CONBASIT

ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			17,599,005.11
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,601,535.58	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,601,535.58	
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,050,377.69		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		11,496,725.37	
DEPRECIABLES		27,699,629.27	
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,703,734.89		
EQUIPO DE OFICINA	284,229.63		
MOBILIARIO	523,793.06		
VEHICULOS	1,103,137.95		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,511,924.61		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	94,635.48		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-16,202,903.90	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,202,903.90		
INTANGIBLES		2,500,744.16	
INTANGIBLES		2,500,744.16	
PROGRAMAS INFORMATICOS	2,114,513.77		
OTROS	386,230.39		
		<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	<b>605,855,445.75</b>
			437,042,035.40
PASIVOS			160,318,666.24
PASIVOS			155,598,080.33
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		32,971,322.89	
DEPOSITOS A LA VISTA		32,971,322.89	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	32,971,322.89		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		3,000,000.00	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,000,000.00		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		17,477,020.91	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,477,020.91		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		23,657.12	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	23,657.12		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		102,126,079.41	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	97,034,612.65		
OTROS PRESTAMOS	5,091,466.76		
TITULOS DE EMISION PROPIA		4,294,689.40	
TITULOS DE EMISION PROPIA		4,294,689.40	
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	5,283.13		
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	4,289,406.27		
OBLIGACIONES A LA VISTA		425,896.51	
OBLIGACIONES A LA VISTA		425,896.51	
CHEQUES PROPIOS	5,971.43		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	413,506.92		
COBROS POR CUENTA AJENA	6,418.16		

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024

Emisión : 23/03/2024 12:16:33

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

OTROS PASIVOS			276,723,369.16
CUENTAS POR PAGAR		270,662,935.19	
CUENTAS POR PAGAR	265,884,464.65		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	330,327.84		
COMISIONES	9.70		
RECAUDADORES	1,175,818.85		
OTRAS	264,378,308.26		
IMPUESTOS		4,778,470.54	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,778,470.54		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		225,417.98	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		225,417.98	
RETENCIONES	171,941.60		
APORTACIONES PATRONALES	53,476.38		
OTROS PASIVOS		1,101,616.54	
PROVISIONES		1,101,616.54	
PROVISIONES LABORALES	545,553.91		
PROGRAMAS DE LEALTAD	543,979.42		
OTRAS PROVISIONES	12,083.21		
PASIVOS DIFERIDOS		4,733,399.45	
PASIVOS DIFERIDOS		4,733,399.45	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,733,399.45		
PATRIMONIO			168,813,410.35
PATRIMONIO			164,004,200.97
CAPITAL SOCIAL		103,170,800.00	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	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	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR		18,205,920.08	
RESULTADOS POR APLICAR		18,205,920.08	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	18,205,920.08		
RESULTADOS POR APLICAR		3,054,884.16	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		3,054,884.16	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			4,809,209.38
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	1,524,783.35		

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024

(EN DOLARES)

Emisión : 23/03/2024 12:16:33

CONBASIT

DONACIONES			879.35
DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			3,283,546.68
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,283,546.68	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	3,283,546.68		
			<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 605,855,445.75</b>
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN 357,540,986.61</b>
INFORMACION FINANCIERA			184,733,942.14
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			86,893,606.99
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		86,893,606.99	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	86,893,606.99		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			6,774,659.52
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,774,659.52	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,774,659.52		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			38,902.39
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		38,902.39	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,902.39		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			90,751,124.26
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		90,751,124.26	
A FAVOR DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA	12,051,060.16		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,790,158.69		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	56,909,905.41		
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			172,807,044.47
DOCUMENTOS			59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		

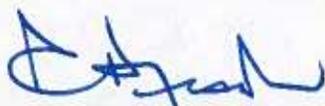
**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2024**

Emisión : 23/03/2024 12:16:33

(EN DOLARES)

CONBASIT

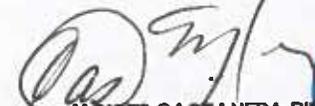
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		113,033,561.56
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRGR)	107,500,000.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	107,500,000.00	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS	5,533,561.56	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	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		184,733,942.14
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		172,807,044.47
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>357,540,986.61</b>



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2024

(EN DOLARES)

<b>COSTOS</b>	<b>1,901,266.54</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>6,199,999.30</b>
COSTOS FINANCIEROS	1,147,231.86	INGRESOS FINANCIEROS	3,759,389.26
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	1,058,156.25	CARTERA DE PRESTAMOS	2,983,924.31
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO D	89,075.61	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	698,061.79
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	754,034.68	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	77,403.16
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	750,164.06	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,619,056.94
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	3,870.62	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	1,619,056.94
<b>GASTOS</b>	<b>1,243,848.60</b>	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	821,553.10
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,243,848.60	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	7,960.19
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	482,557.59	OTROS INGRESOS	813,592.91
GASTOS GENERALES	271,728.33		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	62,316.61		
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	427,246.07		
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>3,145,115.14</b>		
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	<b>3,054,884.16</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>6,199,999.30</b>	<b>TOTAL</b>	<b>6,199,999.30</b>

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

