

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024

Emisión : 04/04/2024 16:45:25

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS			613,859,988.19
ACTIVOS			566,367,660.66
DISPONIBILIDADES		46,211,178.93	
DISPONIBILIDADES			
EFECTIVO	9,581,489.87		
DEPOSITOS EN EL BCR	4,950,772.42		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	20,941,057.33		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	10,737,859.31		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		113,230,853.23	
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCCR)		107,697,291.67	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	107,697,291.67		
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR)		5,533,561.56	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	5,533,561.56		
PRESTAMOS		406,925,628.50	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,155,477.51	
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,410.54		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	9,152,066.97		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		401,889,019.32	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,338,606.46		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	397,550,412.86		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,118,868.33	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,118,868.33		
OTROS ACTIVOS			29,585,513.27
EXISTENCIAS		416,327.17	
EXISTENCIAS		416,327.17	
BIENES PARA LA VENTA	373,999.44		
BIENES PARA CONSUMO	42,327.73		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,634,534.07	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,634,534.07	
SEGUROS	223,319.36		
SERVICIOS	60,490.54		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,350,724.17		
CUENTAS POR COBRAR		21,226,785.46	
CUENTAS POR COBRAR		21,226,785.46	
SALDOS POR COBRAR	923,651.88		
PAGOS POR CUENTA AJENA	1,150,767.08		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	111,401.41		
ANTICIPOS	312,477.70		
OTRAS	18,728,487.39		
IMPUESTOS		1,265,968.35	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,203,107.47		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	62,860.88		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-95,218.61	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-95,218.61		
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES	5,137,116.83		
INVERSIONES CONJUNTAS			
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			17,906,814.26

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024

Emisión : 04/04/2024 16:45:25

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,882,309.60
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,331,151.71		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			11,269,340.06
DEPRECIABLES		27,696,171.82	
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,729,782.52		
EQUIPO DE OFICINA	284,229.63		
MOBILIARIO	523,793.06		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,513,518.05		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	91,353.60		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-16,426,831.76	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,426,831.76		
INTANGIBLES			2,755,164.60
INTANGIBLES		2,755,164.60	
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,991,127.24		
OTROS	764,037.36		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 613,859,988.19
PASIVOS			446,164,174.54
PASIVOS			152,559,834.18
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			146,269,984.98
DEPOSITOS A LA VISTA		26,111,487.69	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	26,111,487.69		
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		17,476,662.57	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,476,662.57		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		16,528.13	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	16,528.13		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		99,665,306.59	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	94,648,952.50		
OTROS PRESTAMOS	5,016,354.09		
TITULOS DE EMISION PROPIA			5,710,297.19
TITULOS DE EMISION PROPIA		5,710,297.19	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	5,710,297.19		
OBLIGACIONES A LA VISTA			579,552.01
OBLIGACIONES A LA VISTA		579,552.01	
CHEQUES PROPIOS	5,971.43		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	566,926.98		
COBROS POR CUENTA AJENA	6,653.60		
OTROS PASIVOS			293,604,340.36
CUENTAS POR PAGAR			287,160,485.72

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024

Emisión : 04/04/2024 16:45:25

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR		281,514,022.52	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	943,421.50		
COMISIONES	24.10		
RECAUDADORES	9,675,151.69		
OTRAS	270,895,425.23		
IMPUESTOS		5,646,463.20	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	5,646,463.20		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			207,714.31
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		207,714.31	
RETENCIONES	155,260.23		
APORTACIONES PATRONALES	52,454.08		
OTROS PASIVOS			1,918,223.74
PROVISIONES		1,918,223.74	
PROVISIONES LABORALES	943,772.93		
PROGRAMAS DE LEALTAD	946,971.66		
OTRAS PROVISIONES	27,479.15		
PASIVOS DIFERIDOS			4,317,916.59
PASIVOS DIFERIDOS		4,317,916.59	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,317,916.59		
PATRIMONIO			167,695,813.65
PATRIMONIO			162,886,604.27
CAPITAL SOCIAL			116,125,600.00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		110,411,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,769,400.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-1,358,100.00		
RESERVAS DE CAPITAL			39,572,596.73
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR			7,188,407.54
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		7,188,407.54	
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		
DONACIONES			879.35
DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			3,283,546.68

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024

Emisión : 04/04/2024 16:45:25

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,283,546.68	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	3,283,546.68		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 613,859,988.19
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 347,063,576.05
INFORMACION FINANCIERA			174,256,531.58
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			87,959,244.28
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		87,959,244.28	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	87,959,244.28		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			6,769,450.60
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,769,450.60	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,769,450.60		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			39,124.07
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		39,124.07	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	39,124.07		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			79,213,063.65
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		79,213,063.65	
A FAVOR DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA	11,932,550.95		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,785,645.38		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	45,494,867.32		
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		
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			113,033,561.56
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		107,500,000.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	107,500,000.00		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024

Emisión : 04/04/2024 16:45:25

(EN DOLARES)

CONBASIT

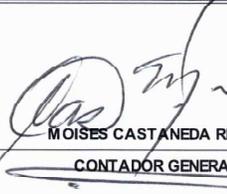
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		5,533,561.56	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	5,533,561.56		
ACTIVOS CASTIGADOS			198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96	
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22		
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			174,256,531.58
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			172,807,044.47
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			347,063,576.05


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

Emisión :
04/04/2024 16:47:14
CONESTRES2

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

(EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS		5,665,389.36	INGRESOS		16,859,500.13
COSTOS FINANCIEROS		3,060,926.61	INGRESOS FINANCIEROS		11,130,297.10
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		2,975,196.84	CARTERA DE PRESTAMOS		8,804,741.01
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DI		85,729.77	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		2,074,173.65
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		2,604,462.75	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		251,382.44
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		2,577,090.54	OTROS INGRESOS FINANCIEROS		4,865,642.73
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		27,372.21	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		4,865,642.73
GASTOS		4,005,703.23	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		863,560.30
GASTOS DE ADMINISTRACION		4,005,703.23	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS		18,054.63
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		1,422,553.25	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		23,880.57
GASTOS GENERALES		1,087,817.04	OTROS INGRESOS		821,625.10
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		200,094.21			
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS		1,295,238.73			
Total Costos y Gastos:		9,671,092.59			
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO		7,188,407.54			
TOTAL		16,859,500.13	TOTAL		16,859,500.13


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISÉS CASTAÑEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL

