

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 05/06/2024 17:34:09

(EN DOLARES)

CONBASIT				613,739,147.53
ACTIVOS				
ACTIVOS				568,952,194.17
DISPONIBILIDADES			40,604,895.73	
DISPONIBILIDADES		40,604,895.73		
EFFECTIVO	12,159,657.54			
DEPOSITOS EN EL BCR	4,640,516.94			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	22,696,132.75			
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	1,108,588.50			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			109,732,936.57	
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,199,375.01		
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,199,375.01			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR)		5,533,561.56		
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	5,533,561.56			
PRESTAMOS			418,614,361.87	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		10,116,648.41		
PRESTAMOS A PARTICULARES	9,576.98			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	10,107,071.43			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		412,729,421.47		
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,340,777.74			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	408,388,643.73			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,231,708.01		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,231,708.01			
OTROS ACTIVOS				26,917,559.81
EXISTENCIAS			365,533.34	
EXISTENCIAS		365,533.34		
BIENES PARA LA VENTA	327,028.49			
BIENES PARA CONSUMO	38,504.85			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,029,072.63	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,029,072.63		
SEGUROS	113,830.86			
SERVICIOS	517,258.27			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,397,983.50			
CUENTAS POR COBRAR			19,385,837.01	
CUENTAS POR COBRAR		19,053,765.95		
SALDOS POR COBRAR	791,972.59			
PAGOS POR CUENTA AJENA	17,683.43			
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	136,861.13			
ANTICIPOS	765,988.92			
INTERCAMBIO	184,603.31			
OTRAS	17,156,656.57			
IMPUESTOS		430,393.50		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	353,974.76			
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	76,418.74			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-98,322.44		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-98,322.44			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,137,116.83	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83		
INVERSIONES CONJUNTAS	5,137,116.83			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 05/06/2024 17:34:09

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			17,869,393.55
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,951,845.11	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,951,845.11	
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,400,687.22		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		11,135,395.28	
DEPRECIABLES		26,510,328.02	
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	7,548,869.66		
EQUIPO DE OFICINA	281,470.37		
MOBILIARIO	527,996.02		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,499,230.96		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	99,266.05		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-15,374,932.74	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-15,374,932.74		
INTANGIBLES		2,782,153.16	
INTANGIBLES		2,782,153.16	
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,971,894.01		
OTROS	810,259.15		
		TOTAL CUENTAS DEUDORAS	613,739,147.53
PASIVOS			441,326,823.73
PASIVOS			156,958,627.41
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		150,376,202.25	
DEPOSITOS A LA VISTA		41,001,720.56	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	41,001,720.56		
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		14,474,452.19	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,474,452.19		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		13,244.39	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	86.03		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	13,158.36		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		91,886,785.11	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	86,940,020.50		
OTROS PRESTAMOS	4,946,764.61		
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.52	
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.52	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	6,013,285.52		
OBLIGACIONES A LA VISTA		569,139.64	
OBLIGACIONES A LA VISTA		569,139.64	
CHEQUES PROPIOS	6,071.43		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	556,334.40		
COBROS POR CUENTA AJENA	6,733.81		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 05/06/2024 17:34:09

(EN DOLARES)

CONBASIT

OTROS PASIVOS			284,368,196.32
CUENTAS POR PAGAR		277,993,026.15	
CUENTAS POR PAGAR	275,743,569.25		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	458,906.33		
COMISIONES	184,630.31		
RECAUDADORES	1,206,457.48		
OTRAS	273,893,575.13		
IMPUESTOS		2,249,456.90	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,249,456.90		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		246,578.09	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		246,578.09	
RETENCIONES	184,139.94		
APORTACIONES PATRONALES	62,438.15		
OTROS PASIVOS		2,694,818.19	
PROVISIONES		2,694,818.19	
PROVISIONES LABORALES	1,314,862.27		
PROGRAMAS DE LEALTAD	1,304,601.43		
OTRAS PROVISIONES	75,354.49		
PASIVOS DIFERIDOS		3,433,773.89	
PASIVOS DIFERIDOS		3,433,773.89	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,433,773.89		
PATRIMONIO			172,412,323.80
PATRIMONIO			167,603,114.42
CAPITAL SOCIAL		116,463,300.00	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		110,749,000.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,805,700.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-1,056,700.00		
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR		11,567,217.69	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		11,567,217.69	
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	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 05/06/2024 17:34:09

(EN DOLARES)

CONBASIT

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		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 613,739,147.53
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 341,558,920.05
INFORMACION FINANCIERA			172,251,875.58
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		85,960,825.89	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	85,960,825.89		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	85,960,825.89		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,764,241.68	
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,764,241.68		
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,764,241.68		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		38,095.38	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		38,095.38	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,095.38		
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			169,307,044.47
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		109,533,561.56	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2024

Emisión : 05/06/2024 17:34:09

(EN DOLARES)

CONBASIT

A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,000,000.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,000,000.00		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		5,333,561.56	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	5,333,561.56		
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			172,251,875.58
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			169,307,044.47
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			341,558,920.05

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL

Emisión :
05/06/2024 17:35:50
CONESTRES2

FEDECREDITO DE C.V.

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

(EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS	9,429,720.42	INGRESOS	28,090,432.66
COSTOS FINANCIEROS	4,909,988.06	INGRESOS FINANCIEROS	18,679,450.40
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	4,711,409.03	CARTERA DE PRESTAMOS	14,807,906.06
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO D	198,579.03	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	3,431,338.59
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	4,519,732.36	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	440,205.75
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	4,474,959.11	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8,446,730.65
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	44,773.25	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	8,446,730.65
GASTOS	7,093,494.55	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	964,251.61
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,093,494.55	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	18,054.63
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,482,414.51	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	39,800.95
GASTOS GENERALES	2,041,323.43	OTROS INGRESOS	906,396.03
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	333,857.57		
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	2,235,899.04		
Total Costos y Gastos:	16,523,214.97		
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	11,567,217.69		
TOTAL	28,090,432.66	TOTAL	28,090,432.66

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

