

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2024

Emisión : 05/09/2024 15:39:26

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT			
ACTIVOS			663,159,781.98
ACTIVOS			615,822,209.37
DISPONIBILIDADES			84,812,083.98
DISPONIBILIDADES		84,812,083.98	
EFFECTIVO	11,113,813.65		
DEPOSITOS EN EL BCR	4,388,405.92		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	68,337,610.96		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	972,253.45		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION A COSTO AMORTIZADO		111,576,522.16	
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	111,576,522.16		
PRESTAMOS			419,433,603.23
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		8,098,083.04	
PRESTAMOS A PARTICULARES	17,959.70		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	8,080,123.34		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		415,586,535.10	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,468,838.23		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	411,117,696.87		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,251,014.91	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,251,014.91		
OTROS ACTIVOS			28,178,181.14
EXISTENCIAS			350,887.34
EXISTENCIAS		350,887.34	
BIENES PARA LA VENTA	310,950.99		
BIENES PARA CONSUMO	39,936.35		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,712,243.83
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		3,712,243.83	
SEGUROS	91,547.74		
SERVICIOS	724,354.45		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,896,341.64		
CUENTAS POR COBRAR			18,977,933.14
CUENTAS POR COBRAR		16,913,398.50	
SALDOS POR COBRAR	94,171.56		
PAGOS POR CUENTA AJENA	21,478.59		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	111,744.98		
ANTICIPOS	219,108.36		
OTRAS	16,466,895.01		
IMPUESTOS		2,069,534.79	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	726,539.79		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,342,995.00		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-5,000.15	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-5,000.15		
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		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			19,159,391.47
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,166,023.59
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,166,023.59	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2024

Emisión : 05/09/2024 15:39:26

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	614,865.70		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES DEPRECIABLES		29,047,956.00	13,299,411.91
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,801,231.85		
EQUIPO DE OFICINA	301,205.01		
MOBILIARIO	659,452.43		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,845,336.37		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	114,854.77		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-15,748,544.09	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-15,748,544.09		
INTANGIBLES			2,693,955.97
INTANGIBLES		2,693,955.97	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,451,214.10		
PROGRAMAS INFORMATICOS	695,212.27		
OTROS	547,529.60		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 663,159,781.98
PASIVOS			482,089,490.61
PASIVOS			191,508,698.94
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			184,891,472.39
DEPOSITOS A LA VISTA		35,405,278.26	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	35,405,278.26		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		4,001,513.24	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,500,677.68		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	500,835.56		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,818,780.92	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,474,452.18		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	344,328.74		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,323,355.62	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,323,355.62		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		129,342,544.35	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	120,653,797.38		
OTROS PRESTAMOS	8,688,746.97		
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			603,941.03
OBLIGACIONES A LA VISTA		603,941.03	
CHEQUES PROPIOS	2,000.00		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	594,690.90		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,250.13		
OTROS PASIVOS			290,580,791.67

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2024

Emisión : 05/09/2024 15:39:26

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR			284,425,746.28
CUENTAS POR PAGAR		280,506,824.82	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	503,587.50		
COMISIONES	5,774.71		
RECAUDADORES	1,399,504.95		
OTRAS	278,597,957.66		
IMPUESTOS		3,918,923.46	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	3,823,859.46		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	95,064.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			238,844.15
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		238,844.15	
RETENCIONES	175,017.44		
APORTACIONES PATRONALES	63,826.71		
OTROS PASIVOS			3,416,784.69
PROVISIONES		3,416,784.69	
PROVISIONES LABORALES	1,438,190.99		
PROGRAMAS DE LEALTAD	1,833,301.38		
OTRAS PROVISIONES	145,292.32		
PASIVOS DIFERIDOS			2,499,414.55
PASIVOS DIFERIDOS		2,499,414.55	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	2,499,414.55		
PATRIMONIO			181,070,291.37
PATRIMONIO			176,261,081.99
CAPITAL SOCIAL			116,939,400.00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		111,225,100.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,844,100.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-619,000.00		
RESERVAS DE CAPITAL			39,572,596.73
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR			19,749,085.26
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		19,749,085.26	
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 AGOSTO DE 2024

Emisión : 05/09/2024 15:39:26

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

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 663,159,781.98
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 324,092,698.31
INFORMACION FINANCIERA			152,836,998.80
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			81,724,275.14
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		81,724,275.14	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	81,724,275.14		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			6,756,428.30
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,756,428.30	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,756,428.30		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			20,234.55
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,234.55	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,234.55		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			64,060,411.83
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		64,060,411.83	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,791,301.28		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	42,269,110.55		
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			171,255,699.51
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			111,482,216.60
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,000,000.00	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2024

Emisión : 05/09/2024 15:39:26

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5

CONBASIT

MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,000,000.00		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		7,482,216.60	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	7,482,216.60		
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			152,836,998.80
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			171,255,699.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			324,092,698.31



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



COSTOS	15,364,035.06	INGRESOS	45,531,503.20
COSTOS FINANCIEROS	7,982,294.98	INGRESOS FINANCIEROS	30,584,694.74
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	7,764,409.05	CARTERA DE PRESTAMOS	23,937,442.84
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DI	217,885.93	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	5,594,409.16
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	7,381,740.08	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	35,654.64
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	7,284,786.22	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,017,188.10
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	96,953.86	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	13,875,460.52
GASTOS	10,418,382.88	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	13,875,460.52
GASTOS DE ADMINISTRACION	10,418,382.88	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,071,347.94
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,977,554.60	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	18,054.63
GASTOS GENERALES	3,361,455.44	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	63,681.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	528,690.04	OTROS INGRESOS	989,611.79
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	2,550,682.80		
Total Costos y Gastos:	25,782,417.94		
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	19,749,085.26		
TOTAL	45,531,503.20	TOTAL	45,531,503.20


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL

