

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 20:03:11

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

ACTIVOS			666,418,260.72
ACTIVOS			617,437,641.17
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES		83,190,685.13	
EFFECTIVO	14,333,275.10		
DEPOSITOS EN EL BCR	3,266,671.62		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	64,525,685.76		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	1,065,052.65		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		8,820,830.55	
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		8,820,830.55	
OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO	8,820,830.55		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			111,743,522.57
A COSTO AMORTIZADO		111,743,522.57	
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	111,743,522.57		
PRESTAMOS			413,682,602.92
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		8,587,870.34	
PRESTAMOS A PARTICULARES	18,046.74		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	8,569,823.60		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		409,348,746.89	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,443,760.13		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	404,904,986.76		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,254,014.31	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,254,014.31		
OTROS ACTIVOS			29,726,788.65
EXISTENCIAS			238,766.79
EXISTENCIAS		238,766.79	
BIENES PARA LA VENTA	193,965.61		
BIENES PARA CONSUMO	44,801.18		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,816,717.27
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,816,717.27	
SEGUROS	59,279.67		
SERVICIOS	709,404.13		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,048,033.47		
CUENTAS POR COBRAR			21,534,187.76
CUENTAS POR COBRAR		19,282,941.50	
SALDOS POR COBRAR	421,751.31		
PAGOS POR CUENTA AJENA	17,502.78		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	120,256.26		
ANTICIPOS	269,331.95		
OTRAS	18,454,099.20		
IMPUESTOS		2,258,804.97	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	915,809.97		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,342,995.00		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-7,558.71	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-7,558.71		
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 20:03:11

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			19,253,830.90
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,197,398.55	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	646,240.66		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		13,763,024.25	
DEPRECIABLES		29,655,589.04	
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,816,918.14		
EQUIPO DE OFICINA	301,205.01		
MOBILIARIO	659,452.43		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,878,069.87		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	112,307.96		
OTROS	561,760.06		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-15,892,564.79	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-15,892,564.79		
INTANGIBLES		2,293,408.10	
INTANGIBLES		2,293,408.10	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,637,114.75		
PROGRAMAS INFORMATICOS	656,293.35		
		TOTAL CUENTAS DEUDORAS	666,418,260.72
PASIVOS			482,890,786.28
PASIVOS			192,057,147.57
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		184,988,036.90	
DEPOSITOS A LA VISTA		35,838,126.72	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	35,838,126.72		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		4,003,792.08	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,500,677.72		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	503,114.36		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,786,399.69	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,471,418.73		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	314,980.96		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,410,915.59	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,410,821.83		
OTROS PRESTAMOS	93.76		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		128,948,802.82	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	118,798,625.46		
OTROS PRESTAMOS	10,150,177.36		
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,012,028.69	
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,012,028.69	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	6,012,028.69		
OBLIGACIONES A LA VISTA		1,057,081.98	
OBLIGACIONES A LA VISTA		1,057,081.98	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 20:03:11

(EN DOLARES)

CONBASIT

CHEQUES PROPIOS	332,000.00		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	717,937.05		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,144.93		
OTROS PASIVOS			290,833,638.71
CUENTAS POR PAGAR		284,871,201.02	
CUENTAS POR PAGAR	280,397,650.19		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	776,047.17		
COMISIONES	5,802.31		
RECAUDADORES	1,124,917.34		
OTRAS	278,490,883.37		
IMPUESTOS		4,473,550.83	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,378,486.83		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	95,064.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			238,567.50
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		238,567.50	
RETENCIONES	174,784.71		
APORTACIONES PATRONALES	63,782.79		
OTROS PASIVOS			3,789,984.05
PROVISIONES		3,789,984.05	
PROVISIONES LABORALES	1,556,756.09		
PROGRAMAS DE LEALTAD	2,063,373.03		
OTRAS PROVISIONES	169,854.93		
PASIVOS DIFERIDOS			1,933,886.14
PASIVOS DIFERIDOS		1,933,886.14	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	1,933,886.14		
PATRIMONIO			183,527,474.44
PATRIMONIO			178,718,265.06
CAPITAL SOCIAL		117,129,300.00	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		111,415,000.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,890,300.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-475,300.00		
RESERVAS DE CAPITAL			39,572,596.73
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR			22,016,368.33
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		22,016,368.33	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			4,809,209.38
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,524,783.35
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 20:03:11

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

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
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,283,546.68	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	3,283,546.68		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 666,418,260.72
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 318,979,845.98
INFORMACION FINANCIERA			147,724,146.47
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			80,404,819.85
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		80,404,819.85	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	80,404,819.85		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			6,753,823.84
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,753,823.84	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,753,823.84		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			20,256.88
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,256.88	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,256.88		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			60,269,596.92
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		60,269,596.92	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,853.39		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	38,484,743.53		
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		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Emisión : 04/10/2024 20:03:11

(EN DOLARES)

CONBASIT

INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		111,482,216.60
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		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		147,724,146.47
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		171,255,699.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		318,979,845.98

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MENDOZA
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

(EN DOLARES)

COSTOS		17,432,199.89	INGRESOS		51,400,018.96
COSTOS FINANCIEROS		9,093,444.97	INGRESOS FINANCIEROS		34,585,986.54
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		8,872,559.64	CARTERA DE PRESTAMOS		26,953,430.42
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DI		220,885.33	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		6,326,937.98
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		8,338,754.92	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		36,839.84
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		8,234,081.10	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		1,268,778.30
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		104,673.82	OTROS INGRESOS FINANCIEROS		15,731,430.00
GASTOS		11,951,450.74	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		15,731,430.00
GASTOS DE ADMINISTRACION		11,951,450.74	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,082,602.42
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		4,458,364.10	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS		18,054.63
GASTOS GENERALES		3,875,163.07	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		71,641.71
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		600,099.62	OTROS INGRESOS		992,906.08
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS		3,017,823.95			
	Total Costos y Gastos:	29,383,650.63			
Utilidad del Presente Ejercicio	DESPUES DE IMPUESTO	22,016,368.33			
	TOTAL	51,400,018.96		TOTAL	51,400,018.96


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

