

San Salvador, 15 de enero de 2025
GP-003/25

Ingeniera
Evelyn Marisol Gracias
Superintendente del Sistema Financiero
Superintendencia del Sistema Financiero
Presente

Señora Superintendente:

Adjunto le remito los Estados Financieros de esta Federación correspondientes al 31 de diciembre de 2024.

Asimismo, en atención a lo requerido en nota IS-024792 del 17 de junio de 2003, le envío archivo Excel conteniendo la información de los pagos pactados y programados, los plazos de vencimiento de todas las obligaciones de corto y largo plazo e inversiones financieras, con referencia al 31 de diciembre de 2024.

Cordialmente,



Juan José Molina Hernández
Gerente de Planificación



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(EN DOLARES)

ACTIVOS			681,402,353.18
ACTIVOS			636,220,485.34
DISPONIBILIDADES		117,857,367.63	
DISPONIBILIDADES	117,857,367.63		
EFFECTIVO	14,327,294.32		
DEPOSITOS EN EL BCR	7,056,001.52		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	86,812,326.66		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	9,661,745.13		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		250,527.40	
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	250,527.40		
OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO	250,527.40		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,203,244.75	
A COSTO AMORTIZADO		115,203,244.75	
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	115,203,244.75		
PRESTAMOS		402,909,345.56	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		12,366,568.20	
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,008.03		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	12,365,560.17		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		394,804,336.34	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,403,620.63		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	390,400,715.71		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,261,558.98	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,261,558.98		
OTROS ACTIVOS			26,476,567.12
EXISTENCIAS		406,494.83	
EXISTENCIAS	406,494.83		
BIENES PARA LA VENTA	365,041.06		
BIENES PARA CONSUMO	41,453.77		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,359,141.91	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,359,141.91		
SEGUROS	252,724.90		
SERVICIOS	29,900.92		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,076,516.09		
CUENTAS POR COBRAR		18,573,813.55	
CUENTAS POR COBRAR	15,661,407.71		
SALDOS POR COBRAR	250,746.85		
PAGOS POR CUENTA AJENA	2,504.52		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	75,766.70		
ANTICIPOS	13,943.94		
OTRAS	15,318,445.70		
IMPUESTOS		2,922,791.20	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,561,170.20		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,361,621.00		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-10,385.36	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-10,385.36		

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(EN DOLARES)

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			18,705,300.72
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,245,660.87	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES	3,245,660.87		
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	694,502.98		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		13,136,629.21	
DEPRECIABLES	29,463,551.49		
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,881,125.55		
EQUIPO DE OFICINA	302,284.92		
MOBILIARIO	659,452.43		
VEHICULOS	1,202,162.66		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,927,200.43		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	105,042.47		
OTROS	135,728.77		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-16,326,922.28		
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,326,922.28		
INTANGIBLES		2,323,010.64	
INTANGIBLES	2,323,010.64		
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,515,165.51		
PROGRAMAS INFORMATICOS	807,845.13		
		TOTAL CUENTAS DEUDORAS	681,402,353.18
PASIVOS			489,125,991.15
PASIVOS			194,756,812.33
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		188,326,453.60	
DEPOSITOS A LA VISTA	42,778,465.34		
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	42,778,465.34		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	9,015,016.64		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	7,509,947.16		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,001,803.24		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	503,266.24		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	7,735,482.28		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,520,884.57		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	214,597.71		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,355,632.28		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,355,532.72		
OTROS PRESTAMOS	99.56		

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(EN DOLARES)

PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		127,441,857.06	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	115,736,089.55		
OTROS PRESTAMOS	11,705,767.51		
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.56	
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.56	
PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO	6,013,285.56		
OBLIGACIONES A LA VISTA		417,073.17	
OBLIGACIONES A LA VISTA		417,073.17	
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	409,375.63		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,697.54		
OTROS PASIVOS			294,369,178.82
CUENTAS POR PAGAR			289,601,962.43
CUENTAS POR PAGAR		282,922,184.93	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	900,003.65		
COMISIONES	129.50		
RECAUDADORES	1,071,117.75		
OTRAS	280,950,934.03		
IMPUESTOS		6,679,777.50	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	6,615,077.50		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	64,700.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			557,825.86
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		557,825.86	
RETENCIONES	490,454.28		
APORTACIONES PATRONALES	67,371.58		
OTROS PASIVOS			1,119,080.91
PROVISIONES		1,119,080.91	
PROVISIONES LABORALES	399,080.95		
PROGRAMAS DE LEALTAD	700,000.00		
OTRAS PROVISIONES	19,999.96		
PASIVOS DIFERIDOS			3,090,309.62
PASIVOS DIFERIDOS		3,090,309.62	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,090,309.62		
PATRIMONIO			192,276,362.03
PATRIMONIO			180,173,324.32
CAPITAL SOCIAL			117,670,800.00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	

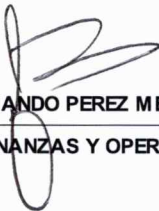
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		111,956,500.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,956,500.00		
RESERVAS DE CAPITAL			46,444,610.81
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81	
RESERVAS	46,444,610.81		-
RESULTADOS POR APLICAR			16,057,913.51
RESULTADOS POR APLICAR		16,057,913.51	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,524,783.35		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	14,533,130.16		
PATRIMONIO RESTRINGIDO			12,103,037.71
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			8,007,696.61
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,007,696.61		
DONACIONES			879.35
DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			4,094,461.75
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,094,461.75	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	4,094,461.75		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	-681,402,353.18
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	314,949,238.71
INFORMACION FINANCIERA			140,125,983.29
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			75,622,746.64
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		75,622,746.64	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	75,622,746.64		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			7,102,926.06
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,102,926.06	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,102,926.06		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			20,955.01
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,955.01	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,955.01		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			57,103,706.60
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		57,103,706.60	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,781.44		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	35,318,925.16		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

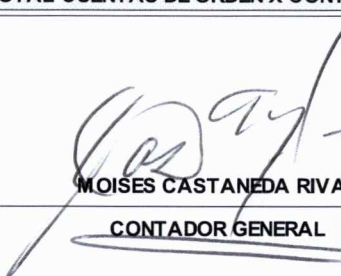
(EN DOLARES)

SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			174,823,255.42
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			115,049,772.51
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		11,049,772.51	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	11,049,772.51		
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			140,125,983.29
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			174,823,255.42
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN X CONTRA	-314,949,238.71


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO


OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 1 de 15

CONBALSI

1	ACTIVOS		681,402,353.18
11	ACTIVOS		636,220,485.34
111	DISPONIBILIDADES		117,857,367.63
1110	DISPONIBILIDADES		117,857,367.63
1110 01	EFFECTIVO		14,327,294.32
1110 01 0101	OFICINA CENTRAL - ML	410,971.12	
1110 01 0101 02	BOVEDA	410,971.12	
1110 01 0201	AGENCIAS - ML		138,983.77
1110 01 0201 02	BOVEDA	138,983.77	
1110 01 0301	FONDOS FIJOS - ML		2,200.01
1110 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	2,200.01	
1110 01 0401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML		4,550,000.00
1110 01 9701	OTROS-ML		9,225,139.42
1110 01 9701 01	EFFECTIVO ATM'S	1,361,935.00	
1110 01 9701 01 03	EFFECTIVO ATM'S - FEDECREDITO	1,361,935.00	
1110 01 9701 02	DISPONIBLE EN SERSAPROSA		7,855,004.42
1110 01 9701 02 01	PARA ATM'S	5,567,837.00	
1110 01 9701 02 02	PARA CUENTA CORRIENTE	2,287,167.42	
1110 01 9701 03	EFFECTIVO RECIBIDO ATM'S DEPOSITARIOS		8,200.00
1110 01 9701 03 03	ATM'S DEPOSITARIOS - FEDECREDITO	8,200.00	
1110 02	DEPOSITOS EN EL BCR		7,056,001.52
1110 02 0101	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE - ML		6,508,055.89
1110 02 0201	DEPOSITOS OTROS- ML		531,367.00
1110 02 0201 99	DEPOSITOS OTROS	531,367.00	
1110 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		16,578.63
1110 02 9901 01	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ	16,578.63	
1110 04	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		86,812,326.66
1110 04 0101	A LA VISTA - ML		86,570,084.67
1110 04 0101 01	BANCO AGRICOLA	14,784,551.65	
1110 04 0101 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	10,198,215.43	
1110 04 0101 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	39,703,545.22	
1110 04 0101 07	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	1,085.75	
1110 04 0101 08	BANCO HIPOTECARIO	1,091,884.65	
1110 04 0101 11	BANCO PROMERICA	5,909,770.99	
1110 04 0101 12	DAVIVIENDA	14,861,998.14	
1110 04 0101 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	19,032.84	
1110 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		242,241.99
1110 04 9901 01	A LA VISTA	242,241.99	
1110 04 9901 01 01	BANCO AGRICOLA	26,164.47	
1110 04 9901 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	33,439.22	
1110 04 9901 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	104,030.37	
1110 04 9901 01 08	BANCO HIPOTECARIO	774.53	
1110 04 9901 01 11	BANCO PROMERICA	21,427.78	
1110 04 9901 01 12	DAVIVIENDA	56,404.01	
1110 04 9901 01 22	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	1.61	
1110 06	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS		9,661,745.13
1110 06 0101	A LA VISTA - ML		9,661,745.13
1110 06 0101 01	BANCO CITIBANK NEW YORK	9,661,745.13	
112	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		250,527.40

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 2 de 15

CONBALSI

1121	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		250,527.40
1121 02	OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO		250,527.40
1121 02 0201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	250,000.00	
1121 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	527.40	
113	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,203,244.75
1134	A COSTO AMORTIZADO		115,203,244.75
1134 00	INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO		115,203,244.75
1134 00 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	104,000,000.00	
1134 00 0701	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS - ML	11,049,772.51	
1134 00 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	153,472.24	
114	PRESTAMOS		402,909,345.56
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		12,366,568.20
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,008.03
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	1,000.00	
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	8.03	
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	8.03	
1141 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		12,365,560.17
1141 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	12,316,968.80	
1141 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	48,591.37	
1141 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	48,591.37	
1141 06 9901 01 02	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	48,591.37	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		394,804,336.34
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES		4,403,620.63
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	198,619.11	
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	4,204,482.82	
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	518.70	
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	28.36	
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	490.34	
1142 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		390,400,715.71
1142 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	389,164,334.38	
1142 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,236,381.33	
1142 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	1,236,381.33	
1142 06 9901 01 01	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	1,236,381.33	
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		4,261,558.98
1149 01	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		4,261,558.98
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		103,404.01
1149 01 0101 01	CAPITAL	102,892.30	
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	102,892.30	
1149 01 0101 02	INTERESES	511.71	
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	511.71	
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		4,158,154.97
12	OTROS ACTIVOS		26,476,567.12
123	EXISTENCIAS		406,494.83
1230	EXISTENCIAS		406,494.83
1230 01	BIENES PARA LA VENTA		365,041.06
1230 01 0101	CHEQUERAS	3,561.50	
1230 01 0101 01	OFICINA CENTRAL	3,561.50	
1230 01 0201	TARJETAS DE CREDITO		163,017.30
1230 01 0201 01	OFICINA CENTRAL	137,326.12	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 3 de 15

CONBALSI

1230 01 0201 02	PLASTICO	25,452.62	
1230 01 0201 03	ARTICULOS PROMOCIONALES Y PAPELERIA	238.56	
1230 01 0301	OTROS		198,462.26
1230 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	198,462.26	
1230 02	BIENES PARA CONSUMO		41,453.77
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		38,698.02
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	38,698.02	
1230 02 0301	OTROS		2,755.75
1230 02 0301 01	ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA	2,570.56	
1230 02 0301 02	MATERIALES PARA MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	185.19	
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,359,141.91
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,359,141.91
1240 01	SEGUROS		252,724.90
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS		125,546.49
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	53,418.75	
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	72,127.74	
1240 01 0201	SOBRE BIENES		12,906.30
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION		114,272.11
1240 08	SERVICIOS		29,900.92
1240 08 0101	SERVICIOS		29,900.92
1240 08 0101 01	ALQUILERES	1,179.07	
1240 08 0101 01 01	LOCALES	1,179.07	
1240 08 0101 99	OTROS	28,721.85	
1240 08 0101 99 01	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,224.56	
1240 08 0101 99 03	PAGOS A PROVEEDORES	27,497.29	
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS		2,076,516.09
1240 99 0201	PRESTACIONES AL PERSONAL		766.81
1240 99 0301	SUSCRIPCIONES		10,048.54
1240 99 0401	CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		417,089.18
1240 99 0901	OTROS		1,648,611.56
1240 99 0901 01	COMISIONES BANCARIAS	1,639,030.41	
1240 99 0901 01 01	BANCOS Y FINANCIERAS	17,915.84	
1240 99 0901 01 03	ENTIDADES EXTRANJERAS	1,621,114.57	
1240 99 0901 05	OTROS GASTOS SOBRE PRESTAMOS OBTENIDOS	9,581.15	
1240 99 0901 05 01	CONSULTORIAS POR PRESTAMOS	9,581.15	
125	CUENTAS POR COBRAR		18,573,813.55
1250	CUENTAS POR COBRAR		15,661,407.71
1250 01	SALDOS POR COBRAR		250,746.85
1250 01 0100	ASOCIADOS		250,746.85
1250 01 0100 01	A CAJAS DE CREDITO	176,788.68	
1250 01 0100 02	A BANCOS DE LOS TRABAJADORES	9,647.17	
1250 01 0100 05	COMISIONES - ATM'S	64,311.00	
1250 01 0100 05 01	ATM'S - CAJAS DE CREDITO	64,311.00	
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA		2,504.52
1250 02 0401	OTROS DEUDORES		2,504.52
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS	2,504.52	
1250 02 0401 01 02	COMISION - SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETAS DE D	105.90	
1250 02 0401 01 07	INTERCAMBIO DE TARJETAS PENDIENTE DE LIQUIDAR	2,398.62	
1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS		75,766.70

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 4 de 15

CONBALSI

1250 03 0601	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS- ML	59,923.36
1250 03 0601 03	COMISIONES - ATM'S	10,350.01
1250 03 0601 03 03	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	1,781.54
1250 03 0601 03 04	COMISION POR SERVICIO DE ATM A OTROS BANCOS - VISA	8,568.47
1250 03 0601 03 04 01	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS EXTRANJERAS	2,923.59
1250 03 0601 03 04 02	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS BANCOS LOC	5,644.88
1250 03 0601 05	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION	8,318.18
1250 03 0601 05 01	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	8,063.66
1250 03 0601 05 02	COMISION POR SERVICIOS DE COMERCIALIZACION	254.52
1250 03 0601 05 02 01	COMISION POR COMERCIALIZACION DE SEGUROS REMESAS	254.52
1250 03 0601 06	COMISIONES POR SERVICIO DE COLECTURIA	41,255.17
1250 03 0601 06 02	COMISION POR COBRAR A COLECTORES	41,255.17
1250 03 1001	POR ADQUIRENCIA	15,843.34
1250 03 1001 01	SERVICIOS - ATM'S	15,843.34
1250 03 1001 01 04	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	15,843.34
1250 04	ANTICIPOS	13,943.94
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML	13,943.94
1250 99	OTRAS	15,318,445.70
1250 99 0101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	100.00
1250 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	100.00
1250 99 9101	OTRAS - ML	15,318,345.70
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA	30,627.22
1250 99 9101 04	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	9,867.41
1250 99 9101 06	COLATERAL VISA	5,549,636.44
1250 99 9101 09	SALDO PRESTAMOS EX EMPLEADOS	423,347.48
1250 99 9101 11	CADI	2,150.38
1250 99 9101 14	CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL	6,091,573.75
1250 99 9101 15	OPERACIONES POR APLICAR	11,204.25
1250 99 9101 17	PROYECTOS	992,667.83
1250 99 9101 17 02	PROYECTOS OTROS	259,332.55
1250 99 9101 17 03	PROYECTO PROGRAMA FUTURO DIGITAL	733,335.28
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA	161,357.92
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	161,357.92
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS	161,357.92
1250 99 9101 28	SERVICIOS - ATM'S	325,985.42
1250 99 9101 28 05	SERVICIO DE ATMS A OTROS BANCOS - VISA	325,985.42
1250 99 9101 28 05 01	SERVICIO DE ATMS TARJETAS EXTRANJERAS	217,765.00
1250 99 9101 28 05 02	SERVICIO DE ATMS TARJETAS DE BANCOS LOCALES	108,220.42
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS	1,719,927.60
1250 99 9101 99 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS BANCOS LOCA	2,397.45
1250 99 9101 99 01 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS EXTRANJERAS	2,397.45
1250 99 9101 99 99	VARIAS	1,717,530.15
1251	IMPUESTOS	2,922,791.20
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,561,170.20
1251 01 0101	PAGO A CUENTA	1,414,131.09
1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO	144,422.66
1251 01 0301	REMANENTE DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	2,616.45
1251 02	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,361,621.00
1251 02 0101	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,361,621.00

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 5 de 15

CONBALSI

1251 02 0101 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,361,621.00	
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		10,385.36
1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		10,385.36
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	10,385.36	
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR	10,385.36	
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS		5,137,116.83
1260 01 0101	EN SOCIEDADES NACIONALES - VALOR DE ADQUISICIÓN- ML	3,032,200.00	
1260 01 0101 01	COSTO DE ADQUISICION	3,032,200.00	
1260 01 9801	EN SOCIEDADES NACIONALES - REVALUACIÓN Y DETERIORO		2,104,916.83
1260 01 9801 01	REVALUACION	2,104,916.83	
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		18,705,300.72
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,245,660.87
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,245,660.87
1310 01	TERRENOS		2,551,157.89
1310 01 0101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	1,046,866.41	
1310 01 9801	TERRENOS - REVALUO		1,504,291.48
1310 02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO		694,502.98
1310 02 0101	INMUEBLES	694,502.98	
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		13,136,629.21
1320	DEPRECIABLES		29,463,551.49
1320 01	EDIFICACIONES		14,250,554.26
1320 01 0101	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	11,307,515.24	
1320 01 0101 01	EDIFICACIONES PROPIAS	11,307,515.24	
1320 01 9801	EDIFICACIONES - REVALUO		2,943,039.02
1320 02	EQUIPO DE COMPUTACION		8,881,125.55
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	8,881,125.55	
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	8,881,125.55	
1320 03	EQUIPO DE OFICINA		302,284.92
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	302,284.92	
1320 04	MOBILIARIO		659,452.43
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	659,452.43	
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO	659,452.43	
1320 05	VEHICULOS		1,202,162.66
1320 05 0101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	1,202,162.66	
1320 05 0101 01	VEHICULOS PROPIOS	1,202,162.66	
1320 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		3,927,200.43
1320 06 0101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION	3,927,200.43	
1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	3,927,200.43	
1320 07	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS		105,042.47
1320 07 0101	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	105,042.47	
1320 07 0101 01	INMUEBLES PROPIOS	105,042.47	
1320 99	OTROS		135,728.77
1320 99 9701	OTROS	135,728.77	
1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		16,326,922.28
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)		16,326,922.28
1329 00 0100	EDIFICACIONES	5,731,997.60	
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION	3,626,424.30	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:21:44

(EN DOLARES)

Página : 6 de 15

CONBALSI

1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO	2,105,573.30	
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION		6,242,638.60
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION	6,242,638.60	
1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA		233,516.10
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION	233,516.10	
1329 00 0400	MOBILIARIO		401,427.43
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION	401,427.43	
1329 00 0500	VEHICULOS		1,035,893.41
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION	1,035,893.41	
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		2,681,449.14
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION	2,681,449.14	
133	INTANGIBLES		2,323,010.64
1330	INTANGIBLES		2,323,010.64
1330 01	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES		1,515,165.51
1330 01 0201	LICENCIAS		1,515,165.51
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS		807,845.13
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS		807,845.13
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	807,845.13	
		TOTAL CUENTAS DEUDORAS	681,402,353.18
2	PASIVOS		489,125,991.15
21	PASIVOS		194,756,812.33
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		188,326,453.60
2110	DEPOSITOS A LA VISTA		42,778,465.34
2110 01	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		42,778,465.34
2110 01 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	42,778,465.34	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,015,016.64
2111 02	DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO		7,509,947.16
2111 02 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	7,500,000.00	
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	9,947.16	
2111 02 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	9,947.16	
2111 03	DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO		1,001,803.24
2111 03 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,000,000.00	
2111 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,803.24	
2111 03 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,803.24	
2111 04	DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO		503,266.24
2111 04 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	500,000.00	
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,266.24	
2111 04 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	3,266.24	
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,735,482.28
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		7,520,884.57
2116 06 0901	BANCOS - ML	7,500,000.00	
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		20,884.57
2116 06 9901 09	BANCOS - ML	20,884.57	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 7 de 15

2116 06 9901 09	BANCOS - ML	20,884.57	
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		214,597.71
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	213,168.75	
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,428.96	
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,428.96	
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,355,632.28
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		1,355,532.72
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,346,906.93	
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	8,625.79	
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	8,625.79	
2117 09	OTROS PRESTAMOS		99.56
2117 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	99.56	
2117 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	99.56	
2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		127,441,857.06
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		115,736,089.55
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	100,616,424.70	
2118 08 0301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	13,330,594.75	
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,789,070.10	
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	1,611,902.01	
2118 08 9901 03	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	177,168.09	
2118 09	OTROS PRESTAMOS		11,705,767.51
2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	11,627,296.23	
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	78,471.28	
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	78,471.28	
212	TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.56
2120	TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.56
2120 04	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		6,013,285.56
2120 04 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	6,000,000.00	
2120 04 0201 02	EMISION PAPEL BURSATIL	6,000,000.00	
2120 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,285.56	
2120 04 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	13,285.56	
2120 04 9901 02 01	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	13,285.56	
213	OBLIGACIONES A LA VISTA		417,073.17
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		417,073.17
2130 02	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO		409,375.63
2130 02 0001	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO - ML	409,375.63	
2130 02 0001 01	SERVICIOS DE TARJETAS DE CREDITO Y DEBITO POR PAGAR	409,375.63	
2130 03	COBROS POR CUENTA AJENA		7,697.54
2130 03 0101	COBRANZAS LOCALES - ML	3,330.33	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 8 de 15

2130 03 0101 04	COLECTORES	3,330.33	
2130 03 0101 04 01	COLECTORES PROPIOS	209.27	
2130 03 0101 04 02	COLECTORES INTERENTIDADES	3,121.06	
2130 03 0301	IMPUESTOS Y SERVICIOS PUBLICOS - ML	4,367.21	
2130 03 0301 02	SERVICIOS PUBLICOS	4,367.21	
2130 03 0301 02 03	SERVICIO TELEFONICO	4,367.21	
22	OTROS PASIVOS		294,369,178.82
222	CUENTAS POR PAGAR		289,601,962.43
2220	CUENTAS POR PAGAR		282,922,184.93
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		900,003.65
2220 03 0101	IMPUESTOS		316,598.10
2220 03 0101 01	IVA POR PAGAR	316,598.10	
2220 03 0201	SERVICIOS PUBLICOS		54,838.44
2220 03 0201 01	TELEFONO	33,035.54	
2220 03 0201 02	AGUA	2,226.55	
2220 03 0201 03	ENERGIA ELECTRICA	19,576.35	
2220 03 0401	PROVEEDORES		528,567.11
2220 03 0401 01	PROVEEDORES	466,434.07	
2220 03 0401 02	PROVEEDORES - BANCA MOVIL	62,133.04	
2220 06	COMISIONES		129.50
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML		129.50
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS	129.50	
2220 06 1001 01 03	COMISION POR SERVICIOS DE ATM'S	129.50	
2220 06 1001 01 03 05	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN	129.50	
2220 09	RECAUDADORES		1,071,117.75
2220 09 0101	SERVICIOS		1,071,117.75
2220 09 0101 01	SERVICIO DE COLECTURIA	1,071,117.75	
2220 09 0101 01 01	COLECTURIA	132,298.15	
2220 09 0101 01 01 01	COLECTURIA DELSUR	51,782.94	
2220 09 0101 01 01 02	SERVICIO DE COLECTURIA BELCORP	1,923.53	
2220 09 0101 01 01 03	SERVICIO DE ANDA	38,642.84	
2220 09 0101 01 01 07	DIGICEL	186.97	
2220 09 0101 01 01 08	TELEFONICA	4,362.24	
2220 09 0101 01 01 09	MULTINET	1,101.47	
2220 09 0101 01 01 10	ARABELA	858.77	
2220 09 0101 01 01 11	CREDI Q	19,503.92	
2220 09 0101 01 01 12	RENA WARE	152.47	
2220 09 0101 01 01 13	PUNTO XPRESS	13,783.00	
2220 09 0101 01 02	UNIVERSIDADES	2,930.05	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 9 de 15

CONBALSI

2220 09 0101 01 02 01	UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA	2,930.05	
2220 09 0101 01 03	DISTRIBUIDORAS AUTOMOTRIZ		181,520.41
2220 09 0101 01 03 01	YAMAHA	503.26	
2220 09 0101 01 03 03	ALMACENES PRADO	20.60	
2220 09 0101 01 03 04	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	178,068.09	
2220 09 0101 01 03 05	AVON	2,928.46	
2220 09 0101 01 04	COLECTURIA SEGUROS FEDECREDITO		1,849.28
2220 09 0101 01 04 02	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	1,849.28	
2220 09 0101 01 05	COLECTURIA AES		177,443.11
2220 09 0101 01 05 01	SERVICIO DE CAESS	35,710.85	
2220 09 0101 01 05 02	SERVICIO DE CLESA	52,484.87	
2220 09 0101 01 05 03	SERVICIO DE EEO	53,330.49	
2220 09 0101 01 05 04	SERVICIO DE DEUSEN	35,916.90	
2220 09 0101 01 06	COLECTURIA EXTERNA		25,722.09
2220 09 0101 01 06 01	FARMACIAS ECONOMICAS	25,722.09	
2220 09 0101 01 07	RECARGA DE SALDO EN CELULARES		32,516.90
2220 09 0101 01 07 01	RECARGA DE SALDO CLARO	30,783.00	
2220 09 0101 01 07 02	DIGICEL	21.75	
2220 09 0101 01 07 03	TELEFONICA	1,712.15	
2220 09 0101 01 14	SERVICIO DE COMERCIALIZACION		7,431.81
2220 09 0101 01 14 01	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	4,602.53	
2220 09 0101 01 14 02	SEGUROS FEDECREDITO, S.A. REMESAS FAMILIARES	121.25	
2220 09 0101 01 14 03	ASISTENCIA EXEQUIAL REPATRIACION	2,196.06	
2220 09 0101 01 14 04	MULTI ASISTENCIA	511.97	
2220 09 0101 01 15	SERVICIO DE REMESAS		430,304.96
2220 09 0101 01 15 01	FONDOS MONEYGRAM	140,778.51	
2220 09 0101 01 15 03	FONDOS RECIBA NETWORKS	66,873.46	
2220 09 0101 01 15 04	UNITELLER	124,560.33	
2220 09 0101 01 15 05	EMPRESAS REMESADORAS	34,488.11	
2220 09 0101 01 15 06	REMESADORA RIA	63,604.55	
2220 09 0101 01 16	OTROS SERVICIOS		79,100.99
2220 09 0101 01 16 01	TELECOM	16,491.38	
2220 09 0101 01 16 02	TELEMOVIL EL SALVADOR SA	62,609.61	
2220 99	OTRAS		280,950,934.03
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML		5,720.40
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL		3.54
2220 99 0101 02	AGENCIAS		1.86
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S		5,715.00
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA		54,353.30

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 10 de 15

CONBALSI

2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1 %	8,986.63	
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%	45,366.67	
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	1,750.19	
2220 99 0401 01	SEGUROS	1,750.19	
2220 99 0401 01 04	SEGUROS DE CESANTIA	589.62	
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DANOS	1,160.57	
2220 99 9101	OTRAS	280,889,110.14	
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS	1,302.35	
2220 99 9101 06	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	20,275.54	
2220 99 9101 09	RESERVA DE LIQUIDEZ	261,138,749.69	
2220 99 9101 09 01	ENTIDADES SOCIAS SUPERVISADAS POR SSF	261,138,749.69	
2220 99 9101 09 01 03	CAJAS DE CREDITO	246,802,174.42	
2220 99 9101 09 01 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	14,336,575.27	
2220 99 9101 11	DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS	11,331,055.68	
2220 99 9101 11 01	CAJAS DE CREDITO	9,725,156.62	
2220 99 9101 11 02	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	1,571,013.71	
2220 99 9101 11 03	FEDESERVI	34,885.35	
2220 99 9101 14	FONDO BECAS	15,064.00	
2220 99 9101 19	CUOTAS GASTOS FUNCIONAMIENTO CADI	65,549.12	
2220 99 9101 22	ADMINISTRACION DE VENTAS	16,275.56	
2220 99 9101 22 02	CONTRACARGOS	16,275.56	
2220 99 9101 23	EMPRESA PROMOTORA DE SALUD	50.21	
2220 99 9101 24	OPERACIONES POR APLICAR	378,001.73	
2220 99 9101 28	COMISIONES POR SERVICIO	72,732.21	
2220 99 9101 28 02	COMISION POR SERVICIOS DE COLECTORES DE MESES ANT	66,634.07	
2220 99 9101 28 05	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	17.53	
2220 99 9101 28 06	COMISION POR COMERCIALIZACION DE SEGUROS MESES AN	6,080.61	
2220 99 9101 29	FONDOS AUTORIZADOS POR ASAMBLEA GENERAL DE ACCIC	6,803,444.94	
2220 99 9101 29 01	FONDO PARA TRANSFORMACION DIGITAL	4,672,410.27	
2220 99 9101 29 02	FONDO PARA CONTINGENCIAS	2,131,034.67	
2220 99 9101 99	OTRAS	1,046,609.11	
2221	IMPUESTOS		6,679,777.50
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		6,615,077.50
2221 01 0101	PAGO A CUENTA	474,333.85	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO	6,140,743.65	
2221 02	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO		64,700.00
2221 02 0101	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	64,700.00	
223	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		557,825.86
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		557,825.86

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 11 de 15

CONBALSI

2230 00	RETENCIONES	490,454.28
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	424,769.47
2230 00 0100 01	EMPLEADOS	315,424.18
2230 00 0100 03	CAJAS DE CREDITO	2,718.41
2230 00 0100 04	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	72.18
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS	106,554.70
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS	45,986.92
2230 00 0100 05 02	NO DOMICILIADAS	60,567.78
2230 00 0200	ISSS	8,663.52
2230 00 0200 01	SALUD	8,659.45
2230 00 0200 02	INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA	4.07
2230 00 0300	AFPS	38,251.83
2230 00 0300 01	CONFA	19,795.17
2230 00 0300 02	CRECER	18,456.66
2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS	12,199.08
2230 00 0400 01	BANCOS	12,199.08
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	1,631.61
2230 00 0400 01 02	BANCO CUSCATLAN SV, S.A.	67.36
2230 00 0400 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	120.24
2230 00 0400 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	447.68
2230 00 0400 01 08	BANCO PROMERICA	197.34
2230 00 0400 01 09	DAVIVIENDA	134.16
2230 00 0400 01 13	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	1,776.56
2230 00 0400 01 13 01	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	143.29
2230 00 0400 01 13 02	CAJAS DE CREDITO	1,633.27
2230 00 0400 01 14	FEDECREDITO	7,824.13
2230 00 0500	PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA	44.78
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES	5,461.27
2230 00 9701	OTRAS RETENCIONES	1,064.33
2230 00 9701 01	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	139.05
2230 00 9701 02	PAN AMERICAM LIFE	82.91
2230 00 9701 06	IPSFA	8.53
2230 00 9701 08	OTROS	833.84
2230 02	APORTACIONES PATRONALES	67,371.58
2230 02 0100	ISSS	22,200.46
2230 02 0100 01	SALUD	19,445.58
2230 02 0100 03	INSTITUTO SALVADORENO DE FORMACION PROFESIONAL	2,754.88
2230 02 0200	AFPS	45,171.12
2230 02 0200 01	CONFA	24,063.09

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 12 de 15

CONBALSI

2230 02 0200 02	CRECER	21,108.03	
224	OTROS PASIVOS		1,119,080.91
2240	PROVISIONES		1,119,080.91
2240 01	PROVISIONES LABORALES	399,080.95	
2240 01 0201	VACACIONES	399,080.95	
2240 01 0201 01	ORDINARIAS	399,080.95	
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD		700,000.00
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-ML	700,000.00	
2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS	700,000.00	
2240 09 0101 01 03	ADMINISTRACION PROGRAMA DE PROTECCION- TARJETA DI	700,000.00	
2240 99	OTRAS PROVISIONES		19,999.96
2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES ML	19,999.96	
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	19,999.96	
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	15,000.00	
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	4,999.96	
225	PASIVOS DIFERIDOS		3,090,309.62
2250	PASIVOS DIFERIDOS		3,090,309.62
2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		3,090,309.62
2250 04 0500	OTRAS OPERACIONES	3,090,309.62	
3	PATRIMONIO		192,276,362.03
31	PATRIMONIO		180,173,324.32
311	CAPITAL SOCIAL		117,670,800.00
3110	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00
311001	CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00	
3110010101	ACCIONES COMUNES	5,714,300.00	
311001010101	CAPITAL FIJO	5,714,300.00	
3111	CAPITAL SOCIAL VARIABLE		111,956,500.00
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,956,500.00	
3111010200	ACCIONES	111,956,500.00	
313	RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81
3130	RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81
313001	RESERVAS	46,444,610.81	
3130010100	RESERVA LEGAL	46,433,246.42	
3130010300	RESERVAS VOLUNTARIAS	11,364.39	
314	RESULTADOS POR APLICAR		16,057,913.51
3140	RESULTADOS POR APLICAR		16,057,913.51
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,524,783.35	
3140010101	UTILIDADES	1,524,783.35	
314002	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	14,533,130.16	
3140020101	UTILIDADES	14,533,130.16	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO		12,103,037.71
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

Página : 13 de 15

CONBALSI

321001	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,007,696.61	
3210010101	INTERESES	8,007,696.61	
322	DONACIONES		879.35
3220	DONACIONES		879.35
322002	OTRAS DONACIONES	879.35	
3220020300	MUEBLES	879.35	
323	OTRO RESULTADO INTEGRAL		4,094,461.75
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,094,461.75
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	4,094,461.75	
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION	4,094,461.75	
323001010101	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	3,283,546.68	
32300101010101	TERRENOS	1,504,291.48	
3230010101010102	EDIFICACIONES	1,779,255.20	
323001010103	REVALORIZACION DE OTROS ACTIVOS	810,915.07	
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	681,402,353.18
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	314,949,238.71
91	INFORMACION FINANCIERA		140,125,983.29
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		75,622,746.64
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		75,622,746.64
9110 01	DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	75,622,746.64	
9110 01 0101	OTORGADOS POR BANDESAL - ML	39,412,628.09	
9110 01 0501	OTORGADOS POR BANCOS - ML	9,925,000.00	
9110 01 0701	OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - ML	26,285,118.55	
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,102,926.06
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,102,926.06
9120 02	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,102,926.06	
9120 02 0001	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION - ML	7,102,926.06	
9120 02 0001 01	PRODERNOR	6,346.60	
9120 02 0001 03	OTROS FONDOS	5,257,165.34	
9120 02 0001 03 01	PROYECTO IMCA - FEDECREDITO	5,257,165.34	
9120 02 0001 03 01 01	APORTE IMCA WSBI	1,800,000.00	
9120 02 0001 03 01 02	APORTE ENTIDADES SOCIAS	1,999,980.80	
9120 02 0001 03 01 03	APORTE FEDECREDITO	1,457,184.54	
9120 02 0001 04	PROYECTO IMCA - FEDECREDITO	1,388,738.07	
9120 02 0001 05	ACTIVOS PROYECTO DE TRANSFORMACION DIGITAL	450,676.05	
9120 02 0001 05 01	ACTIVO FIJO	356,915.60	
9120 02 0001 05 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION	356,915.60	
9120 02 0001 05 03	AMORTIZABLES PROYECTO DE TRANSFORMACION DIGITAL	93,760.45	
9120 02 0001 05 03 01	ACTIVOS AMORTIZABLES	93,760.45	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,955.01
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,955.01

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Emisión : 15/01/2025 19:01:18

(EN DOLARES)

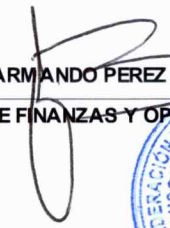
Página : 14 de 15

CONBALSI

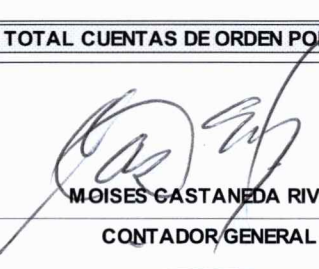
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,955.01	
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		57,103,706.60
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		57,103,706.60
9160 06	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,781.44	
9160 06 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,781.44	
9160 06 0101 17	PRESTAMOS A OTROS	21,784,781.44	
9160 06 0101 17 01	BANCOS	21,784,781.44	
9160 07	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	35,318,925.16	
9160 07 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	35,318,925.16	
9160 07 0101 17	PRESTAMOS A OTROS	35,318,925.16	
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98
9170	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98
9170 00	SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98
9170 00 0001	SALDOS A CARGO DE DEUDORES - ML	275,648.98	
9170 00 0001 04	OTROS	275,648.98	
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		174,823,255.42
921	DOCUMENTOS		59,518,079.30
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30
9210 00	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30
9210 00 0100	CON HIPOTECA	7,450,242.59	
9210 00 0400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	52,067,836.71	
922	INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65
9220	INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65
9220 08	DOCUMENTOS EN CUSTODIA		56,603.65
9220 08 0101	PROPIOS	56,603.65	
923	INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,049,772.51
9230	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCF		104,000,000.00
9230 01	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIV/		104,000,000.00
9230 01 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	104,000,000.00	
9234	INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		11,049,772.51
9234 01	DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS		11,049,772.51
9234 01 0101	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DISTINTOS A DERIVADOS - ML	11,049,772.51	
9234 01 0101 11	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS	11,049,772.51	
924	ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
9240 01	CARTERA DE PRESTAMOS		68,483.22
9240 01 0001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML		68,483.22
9240 01 0001 01	CAPITAL	61,442.22	
9240 01 0001 02	INTERESES	7,041.00	

9240 03	CUENTAS POR COBRAR	130,316.74
9240 03 0001	CUENTAS POR COBRAR	130,316.74
9240 03 0001 07	OTRAS	130,316.74
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	140,125,983.29
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	174,823,255.42
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		314,949,238.71


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO


OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EN US\$ DOLARES)

Sistema: B@nkWorks Fecha Emisión: 15/01/2025 Modulo: Contabilidad Reporte: CONESRERED.FEX Página: 1

COSTOS	23,569,893.14	INGRESOS	70,598,327.42
COSTOS FINANCIEROS	12,318,209.47	INGRESOS FINANCIEROS	46,793,384.97
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	12,089,789.05	CARTERA DE PRESTAMOS	35,998,095.34
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE	
PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	228,420.42	INVERSION	8,451,947.71
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	11,251,683.67	OPERACIONES CON PACTO DE	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	11,128,694.87	RETROVENTA	136,238.44
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	122,988.80	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	2,207,103.48
GASTOS	12,708,909.90	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	23,497,302.15
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,708,909.90	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	23,497,302.15
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	6,378,228.19	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	307,640.30
GASTOS GENERALES	5,518,032.85	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	18,054.63
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	812,648.86	INGRESOS POR EXPLOTACION DE	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	36,278,803.04	ACTIVOS	95,522.28
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	34,319,524.38	OTROS INGRESOS	194,063.39
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,906,683.53		
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	29,412,840.85		
MENOS: RESERVA LEGAL	6,872,014.08		
UTILIDAD NETA	22,540,826.77		
TOTAL	70,598,327.42	TOTAL	70,598,327.42

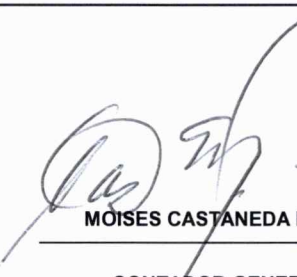

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO


OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

**DIRECTOR DE FINANZAS Y
OPERACIONES**




MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO DE C.V.

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

(EN US\$ DOLARES)

Sistema: B@nkWorks Fecha Emisión: 15/01/2025 Modulo: Contabilidad Reporte: CONESTRDD.FEX Página: 1

INGRESOS	70,598,327.42
INGRESOS FINANCIEROS	46,793,384.97
INGRESOS FINANCIEROS	46,793,384.97
CARTERA DE PRESTAMOS	35,998,095.34
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	8,451,947.71
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	136,238.44
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	2,207,103.48
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	23,497,302.15
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	23,497,302.15
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	23,497,302.15
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	307,640.30
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	307,640.30
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	18,054.63
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	95,522.28
OTROS INGRESOS	194,063.39
COSTOS	23,569,893.14
COSTOS FINANCIEROS	12,318,209.47
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	12,089,789.05
DEPOSITOS	181,500.15
PRESTAMOS PARA TERCEROS	11,306,939.64
TITULOS DE EMISION PROPIA	447,026.83
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	154,322.43
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE	228,420.42
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO	228,420.42
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	11,251,683.67
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	11,128,694.87
PRESTACION DE SERVICIOS	10,485,708.17
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	642,986.70
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	122,988.80

PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO	95,580.67
OTROS COSTOS	27,408.13
GASTOS	12,708,909.90
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,708,909.90
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	6,378,228.19
REMUNERACIONES	2,456,355.99
PRESTACIONES AL PERSONAL	2,128,027.82
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	296,466.38
GASTOS DEL DIRECTORIO	875,419.81
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	621,958.19
GASTOS GENERALES	5,518,032.85
CONSUMO DE MATERIALES	120,936.07
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	310,270.01
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	877,851.05
PUBLICIDAD Y PROMOCION	592,492.24
SEGUROS	96,058.50
HONORARIOS PROFESIONALES	345,588.17
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	230,679.09
SERVICIOS TECNICOS	435,498.80
OTROS GASTOS GENERALES	2,508,658.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	812,648.86
DEPRECIACIONES	520,455.15
AMORTIZACIONES	292,193.71
TOTAL COSTOS Y GASTOS	36,278,803.04
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	34,319,524.38
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,906,683.53
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	29,412,840.85
MENOS: RESERVA LEGAL	6,872,014.08
UTILIDAD NETA	22,540,826.77



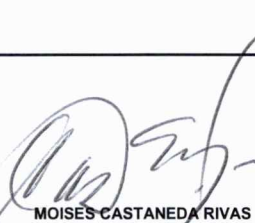
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

