

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:01:03

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

ACTIVOS		701,103,782.71	
ACTIVOS			654,673,599.34
DISPONIBILIDADES		143,400,273.52	
DISPONIBILIDADES			
EFFECTIVO	12,705,475.99		
DEPOSITOS EN EL BCR	4,690,933.53		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	124,054,674.31		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	1,949,189.69		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,238,661.42	
A COSTO AMORTIZADO		115,238,661.42	
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	115,238,661.42		
PRESTAMOS			396,034,664.40
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,188,782.35	
PRESTAMOS A PARTICULARES	5,968.24		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	6,182,814.11		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		394,104,305.10	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,369,744.11		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	389,734,560.99		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,258,423.05	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,258,423.05		
OTROS ACTIVOS			27,964,900.94
EXISTENCIAS			384,531.72
EXISTENCIAS		384,531.72	
BIENES PARA LA VENTA	342,812.52		
BIENES PARA CONSUMO	41,719.20		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,458,491.18
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,458,491.18	
SEGUROS	199,215.01		
SERVICIOS	27,090.39		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,232,185.78		
CUENTAS POR COBRAR			19,208,238.39
CUENTAS POR COBRAR		16,074,398.89	
SALDOS POR COBRAR	490,157.03		
PAGOS POR CUENTA AJENA	952.65		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	125,382.27		
ANTICIPOS	32,809.10		
INTERCAMBIO	4.07		
OTRAS	15,425,093.77		
IMPUESTOS		3,142,391.80	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,780,770.80		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,361,621.00		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-8,552.30	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-8,552.30		
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,913,639.65
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,913,639.65	
INVERSIONES CONJUNTAS	5,913,639.65		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			16,465,282.43
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,251,427.53

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025**

Emisión : 06/02/2025 18:01:03

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

## CONBASIT

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,251,427.53	
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	700,269.64		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			13,002,591.65
DEPRECIABLES		29,475,205.48	
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,898,573.97		
EQUIPO DE OFICINA	302,284.92		
MOBILIARIO	660,403.19		
VEHICULOS	1,202,162.66		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,927,200.43		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	102,495.66		
OTROS	131,530.39		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-16,472,613.83	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,472,613.83		
INTANGIBLES			2,211,263.25
INTANGIBLES		2,211,263.25	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,438,931.16		
PROGRAMAS INFORMATICOS	772,332.09		
			<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>
			701,103,782.71
PASIVOS			505,516,005.09
PASIVOS			207,938,950.10
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		207,822,452.84	
DEPOSITOS A LA VISTA		43,080,211.94	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	43,080,211.94		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,021,300.23	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	7,513,714.32		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,001,958.71		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	505,627.20		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,702,137.55	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,519,914.41		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	182,223.14		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		21,349,369.34	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,336,021.02		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	20,013,250.00		
OTROS PRESTAMOS	98.32		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		121,669,433.78	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	110,748,054.19		
OTROS PRESTAMOS	10,921,379.59		
TITULOS DE EMISION PROPIA			5,010,034.25
TITULOS DE EMISION PROPIA		5,010,034.25	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	5,010,034.25		
OBLIGACIONES A LA VISTA			106,463.01
OBLIGACIONES A LA VISTA		106,463.01	

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025**

Emisión : 06/02/2025 18:01:03

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	98,705.93		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,757.08		
OTROS PASIVOS			297,577,054.99
CUENTAS POR PAGAR		292,387,326.22	
CUENTAS POR PAGAR		285,041,696.75	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	633,260.18		
COMISIONES	99.50		
RECAUDADORES	2,605,020.66		
OTRAS	281,803,316.41		
IMPUESTOS		7,345,629.47	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	7,280,929.47		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	64,700.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		253,804.69	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		253,804.69	
RETENCIONES	188,415.80		
APORTACIONES PATRONALES	65,388.89		
OTROS PASIVOS			1,519,223.03
PROVISIONES		1,519,223.03	
PROVISIONES LABORALES	598,545.36		
PROGRAMAS DE LEALTAD	900,844.38		
OTRAS PROVISIONES	19,833.29		
PASIVOS DIFERIDOS		3,416,701.05	
PASIVOS DIFERIDOS		3,416,701.05	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,416,701.05		
PATRIMONIO			195,587,777.62
PATRIMONIO			182,708,217.09
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	16,057,913.51		
RESULTADOS POR APLICAR		2,534,892.77	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		2,534,892.77	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			12,879,560.53

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025**

Emisión : 06/02/2025 18:01:03

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

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			4,870,984.57
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,870,984.57	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	4,870,984.57		
			<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 701,103,782.71</b>
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN 350,945,660.43</b>
INFORMACION FINANCIERA			176,122,405.01
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			7,093,712.05
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,093,712.05	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,093,712.05		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			20,238.23
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,238.23	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,238.23		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			93,110,059.11
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		93,110,059.11	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,781.44		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	71,325,277.67		
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			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

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025**


Emisión : 06/02/2025 18:01:03

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5

CONBASIT

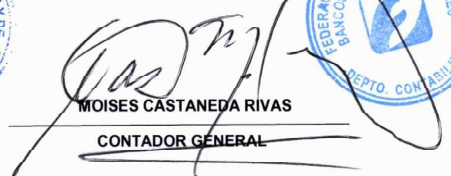
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			115,049,772.51
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,000,000.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,000,000.00		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS 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			176,122,405.01
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			174,823,255.42
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>350,945,660.43</b>



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.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 1 de 22

1	ACTIVOS			701,103,782.71
11	ACTIVOS			654,673,599.34
111	DISPONIBILIDADES			143,400,273.52
1110	DISPONIBILIDADES			143,400,273.52
1110 01	EFFECTIVO		12,705,475.99	
1110 01 0101	OFICINA CENTRAL - ML	373,337.22		
1110 01 0101 01	CAJA	10,686.99		
1110 01 0101 02	BOVEDA	362,660.23		
1110 01 0201	AGENCIAS - ML		141,895.38	
1110 01 0201 02	BOVEDA	141,895.38		
1110 01 0301	FONDOS FIJOS - ML		5,200.01	
1110 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	5,200.01		
1110 01 0401	REMESAS LOCALES EN TRANSITO - ML		2,500,000.00	
1110 01 9701	OTROS-ML		9,685,043.38	
1110 01 9701 01	EFFECTIVO ATM 'S	1,465,150.00		
1110 01 9701 01 03	EFFECTIVO ATM 'S - FEDECREDITO	1,465,150.00		
1110 01 9701 02	DISPONIBLE EN SERSAPROSA		8,209,173.38	
1110 01 9701 02 01	PARA ATM 'S	4,836,370.00		
1110 01 9701 02 02	PARA CUENTA CORRIENTE	3,372,803.38		
1110 01 9701 03	EFFECTIVO RECIBIDO ATM 'S DEPOSITARIOS		10,720.00	
1110 01 9701 03 03	ATM 'S DEPOSITARIOS - FEDECREDITO	10,720.00		
1110 02	DEPOSITOS EN EL BCR		4,690,933.53	
1110 02 0101	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE - ML		4,276,635.01	
1110 02 0201	DEPOSITOS OTROS- ML		409,653.00	
1110 02 0201 99	DEPOSITOS OTROS	409,653.00		
1110 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		4,645.52	
1110 02 9901 01	DEPOSITOS PARA RESERVA DELIQUIDEZ	4,645.52		
1110 04	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		124,054,674.31	
1110 04 0101	A LA VISTA - ML		106,266,094.13	
1110 04 0101 01	BANCO AGRICOLA	37,982,112.24		
1110 04 0101 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	9,616,894.35		
1110 04 0101 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	40,274,615.82		
1110 04 0101 07	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	1,085.75		
1110 04 0101 08	BANCO HIPOTECARIO	1,043,468.79		
1110 04 0101 11	BANCO PROMERICA	2,528,325.64		
1110 04 0101 12	DAVIVIENDA	14,800,557.25		
1110 04 0101 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	19,034.29		
1110 04 0301	A PLAZO - ML		17,500,000.00	
1110 04 0301 01	BANCO AGRICOLA	5,000,000.00		
1110 04 0301 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	7,500,000.00		
1110 04 0301 11	DAVIVIENDA	5,000,000.00		
1110 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		288,580.18	
1110 04 9901 01	A LA VISTA	271,347.30		
1110 04 9901 01 01	BANCO AGRICOLA	66,262.23		
1110 04 9901 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	33,486.22		
1110 04 9901 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	101,061.80		
1110 04 9901 01 08	BANCO HIPOTECARIO	636.76		
1110 04 9901 01 11	BANCO PROMERICA	13,494.66		
1110 04 9901 01 12	DAVIVIENDA	56,404.01		

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 2 de 22

1110 04 9901 01 22	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	1.62		
1110 04 9901 03	A PLAZO		17,232.88	
1110 04 9901 03 01	BANCO AGRICOLA	6,780.82		
1110 04 9901 03 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	2,013.70		
1110 04 9901 03 12	DAVIVIENDA	8,438.36		
1110 06	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS		1,949,189.69	
1110 06 0101	A LA VISTA - ML		1,949,189.69	
1110 06 0101 01	BANCO CITIBANK NEW YORK	1,949,189.69		
113	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			115,238,661.42
1134	A COSTO AMORTIZADO			115,238,661.42
1134 00	INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO		115,238,661.42	
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	188,888.91		
114	PRESTAMOS			396,034,664.40
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			6,188,782.35
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			5,968.24
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	5,950.00		
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	18.24		
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	18.24		
1141 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		6,182,814.11	
1141 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	6,160,841.09		
1141 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	21,973.02		
1141 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	21,973.02		
1141 06 9901 01 02	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	21,973.02		
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			394,104,305.10
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES		4,369,744.11	
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	185,274.46		
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	4,183,886.96		
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	582.69		
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	33.76		
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	548.93		
1142 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		389,734,560.99	
1142 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	388,507,789.54		
1142 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,226,771.45		
1142 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	1,226,771.45		
1142 06 9901 01 01	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	1,226,771.45		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			4,258,423.05
1149 01	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			4,258,423.05
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		100,268.08	
1149 01 0101 01	CAPITAL	99,872.08		
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	99,872.08		
1149 01 0101 02	INTERESES	396.00		
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	396.00		
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		4,158,154.97	
12	OTROS ACTIVOS			27,964,900.94
123	EXISTENCIAS			384,531.72
1230	EXISTENCIAS			384,531.72
1230 01	BIENES PARA LA VENTA		342,812.52	

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 3 de 22

1230 01 0101	CHEQUERAS		3,283.50	
1230 01 0101 01	OFICINA CENTRAL	3,283.50		
1230 01 0201	TARJETAS DE CREDITO		157,210.06	
1230 01 0201 01	OFICINA CENTRAL	133,091.32		
1230 01 0201 02	PLASTICO	23,880.18		
1230 01 0201 03	ARTICULOS PROMOCIONALES Y PAPELERIA	238.56		
1230 01 0301	OTROS		182,318.96	
1230 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	182,318.96		
1230 02	BIENES PARA CONSUMO		41,719.20	
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		38,676.93	
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	38,676.93		
1230 02 0301	OTROS		3,042.27	
1230 02 0301 01	ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA	2,866.92		
1230 02 0301 02	MATERIALES PARA MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	175.35		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,458,491.18
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,458,491.18
1240 01	SEGUROS		199,215.01	
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS		82,977.06	
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	34,891.90		
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	48,085.16		
1240 01 0201	SOBRE BIENES		12,367.11	
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION		103,870.84	
1240 08	SERVICIOS		27,090.39	
1240 08 0101	SERVICIOS		27,090.39	
1240 08 0101 01	ALQUILERES	1,159.07		
1240 08 0101 01 01	LOCALES	1,159.07		
1240 08 0101 99	OTROS	25,931.32		
1240 08 0101 99 01	IMPUESTOS MUNICIPALES	643.20		
1240 08 0101 99 03	PAGOS A PROVEEDORES	25,288.12		
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS		2,232,185.78	
1240 99 0201	PRESTACIONES AL PERSONAL		1,175.35	
1240 99 0301	SUSCRIPCIONES		8,321.45	
1240 99 0401	CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		395,543.67	
1240 99 0901	OTROS		1,827,145.31	
1240 99 0901 01	COMISIONES BANCARIAS	1,818,628.71		
1240 99 0901 01 01	BANCOS Y FINANCIERAS	13,853.35		
1240 99 0901 01 03	ENTIDADES EXTRANJERAS	1,804,775.36		
1240 99 0901 05	OTROS GASTOS SOBRE PRESTAMOS OBTENIDOS	8,516.60		
1240 99 0901 05 01	CONSULTORIAS POR PRESTAMOS	8,516.60		
125	CUENTAS POR COBRAR			19,208,238.39
1250	CUENTAS POR COBRAR			16,074,398.89
1250 01	SALDOS POR COBRAR		490,157.03	
1250 01 0100	ASOCIADOS		490,157.03	
1250 01 0100 01	A CAJAS DE CREDITO	489,957.67		
1250 01 0100 02	A BANCOS DE LOS TRABAJADORES	199.36		
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA		952.65	
1250 02 0401	OTROS DEUDORES		952.65	
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS	952.65		
1250 02 0401 01 02	COMISION - SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETAS DE D	952.65		



## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 4 de 22

1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS		125,382.27
1250 03 0601	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS- ML	113,057.27	
1250 03 0601 03	COMISIONES - ATM'S	30,559.94	
1250 03 0601 03 03	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	535.69	
1250 03 0601 03 04	COMISION POR SERVICIO DE ATM A OTROS BANCOS - VISA	30,024.25	
1250 03 0601 03 04 01	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS EXTRANJERAS	1,921.19	
1250 03 0601 03 04 02	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS BANCOS LOC	28,103.06	
1250 03 0601 05	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION		19,813.18
1250 03 0601 05 01	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	19,558.66	
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		62,684.15
1250 03 0601 06 02	COMISION POR COBRAR A COLECTORES	62,684.15	
1250 03 1001	POR ADQUIRENCIA		12,325.00
1250 03 1001 01	SERVICIOS - ATM'S		12,325.00
1250 03 1001 01 04	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	12,325.00	
1250 04	ANTICIPOS		32,809.10
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML	32,809.10	
1250 10	INTERCAMBIO		4.07
1250 10 0101	LOCALES		4.07
1250 99	OTRAS		15,425,093.77
1250 99 0101	FALTANTES DE CAJEROS - ML		100.00
1250 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	100.00	
1250 99 9101	OTRAS - ML		15,424,993.77
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA	30,627.22	
1250 99 9101 04	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	10,641.79	
1250 99 9101 06	COLATERAL VISA	5,570,542.09	
1250 99 9101 08	PLAN DE MARKETING	126,516.43	
1250 99 9101 09	SALDO PRESTAMOS EX EMPLEADOS	420,288.78	
1250 99 9101 11	CADI	175,655.35	
1250 99 9101 14	CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL	5,909,466.24	
1250 99 9101 15	OPERACIONES POR APLICAR	10,765.00	
1250 99 9101 17	PROYECTOS	1,090,113.25	
1250 99 9101 17 02	PROYECTOS OTROS	259,701.45	
1250 99 9101 17 03	PROYECTO PROGRAMA FUTURO DIGITAL	830,411.80	
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA		71,652.02
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	71,652.02	
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS	71,652.02	
1250 99 9101 28	SERVICIOS - ATM'S		1,408,579.58
1250 99 9101 28 05	SERVICIO DE ATMS A OTROS BANCOS - VISA	1,408,579.58	
1250 99 9101 28 05 01	SERVICIO DE ATMS TARJETAS EXTRANJERAS	122,810.00	
1250 99 9101 28 05 02	SERVICIO DE ATMS TARJETAS DE BANCOS LOCALES	1,285,769.58	
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS		600,146.02
1250 99 9101 99 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS BANCOS LOC/	2,847.45	
1250 99 9101 99 01 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS EXTRANJERAS	2,847.45	
1250 99 9101 99 99	VARIAS	597,298.57	
1251	IMPUESTOS		3,142,391.80
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE		1,780,770.80
1251 01 0101	PAGO A CUENTA	1,623,470.14	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 5 de 22

1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO		154,884.21	
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	
1251 02 0101 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,361,621.00		
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			8,552.30
1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			8,552.30
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		8,552.30	
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR	8,552.30		
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE			5,913,639.65
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE			5,913,639.65
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS			5,913,639.65
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		2,881,439.65	
1260 01 9801 01	REVALUACION	2,881,439.65		
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			18,465,282.43
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,251,427.53
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,251,427.53
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			700,269.64
1310 02 0101	INMUEBLES		700,269.64	
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			13,002,591.65
1320	DEPRECIABLES			29,475,205.48
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			8,898,573.97
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION		8,898,573.97	
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	8,898,573.97		
1320 03	EQUIPO DE OFICINA			302,284.92
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION		302,284.92	
1320 04	MOBILIARIO			660,403.19
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION		660,403.19	
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO	660,403.19		
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 ADQUISIC		3,927,200.43	
1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	3,927,200.43		
1320 07	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPI			102,495.66
1320 07 0101	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPI		102,495.66	
1320 07 0101 01	INMUEBLES PROPIOS	102,495.66		
1320 99	OTROS			131,530.39
1320 99 9701	OTROS		131,530.39	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		16,472,613.83
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)		16,472,613.83
1329 00 0100	EDIFICACIONES	5,756,568.07	
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION	3,647,745.04	
1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO	2,108,823.03	
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION	6,321,997.46	
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION	6,321,997.46	
1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA	235,908.26	
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION	235,908.26	
1329 00 0400	MOBILIARIO	408,635.58	
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION	408,635.58	
1329 00 0500	VEHICULOS	1,040,357.07	
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION	1,040,357.07	
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,709,147.39	
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION	2,709,147.39	
133	INTANGIBLES		2,211,263.25
1330	INTANGIBLES		2,211,263.25
1330 01	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,438,931.16	
1330 01 0201	LICENCIAS	1,438,931.16	
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS	772,332.09	
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS	772,332.09	
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	772,332.09	
7	COSTOS		1,821,417.93
71	COSTOS FINANCIEROS		1,066,324.65
711	COSTOS FINANCIEROS		1,066,324.65
7110	COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		1,066,324.65
7110 01	DEPOSITOS		40,981.53
7110 01 0200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	40,981.53	
7110 01 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	40,981.53	
7110 01 0200 01 02	A 30 DIAS PLAZO	33,949.49	
7110 01 0200 01 03	A 60 DIAS PLAZO	4,671.08	
7110 01 0200 01 04	A 90 DIAS PLAZO	2,360.96	
7110 02	PRESTAMOS PARA TERCEROS		973,396.74
7110 02 0100	INTERESES	890,911.59	
7110 02 0100 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	48,482.31	
7110 02 0100 02	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	21,868.06	
7110 02 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	820,561.22	
7110 02 0200	COMISIONES	82,485.15	
7110 02 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,062.49	
7110 02 0200 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	78,422.66	
7110 04	TITULOS DE EMISION PROPIA		35,575.95
7110 04 0100	INTERESES DE TITULOS VALORES		35,575.29
7110 04 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	35,575.29	
7110 04 0100 03 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	35,575.29	
7110 04 0200	OTROS COSTOS DE EMISION		0.66
7110 04 0200 02	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	0.66	
7110 04 0200 02 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0.66	
7110 13	COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS		16,370.43
7110 13 0400	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS	16,370.43	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 7 de 22

7110 13 0400 02	OTRAS COMISIONES		16,370.43	
7110 13 0400 02 02	REMUNERACION ENCAJE ENTIDADES SOCIAS NO SUPERVISA		1,166.98	
7110 13 0400 02 03	REMUNERACION DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS		5,015.29	
7110 13 0400 02 05	COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS VALOR		10,188.16	
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			755,093.28
721	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			750,131.64
7210	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			750,131.64
7210 06	PRESTACION DE SERVICIOS		701,007.94	701,007.94
7210 06 9700	OTROS SERVICIOS		701,007.94	
7210 06 9700 05	UNIDAD PYME		24,825.35	
7210 06 9700 07	SERVICIO SARO		8,169.19	
7210 06 9700 08	SERVICIO CREDIT SCORING		12,391.37	
7210 06 9700 11	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE		120.05	
7210 06 9700 16	SERVICIO DE CALL CENTER		67,928.74	
7210 06 9700 16 02	CALL CENTER TARJETAS		67,928.74	
7210 06 9700 17	SERVICIO DE REMESAS		7,381.04	
7210 06 9700 17 01	SERVICIOS POR PAGO DE REMESAS FAMILIARES		7,381.04	
7210 06 9700 18	SERVICIO DE TARJETAS		258,758.13	
7210 06 9700 18 01	TARJETA DE CREDITO		258,758.13	
7210 06 9700 18 01 01	COMISION POR TARJETA DE CREDITO	258,758.13		
7210 06 9700 19	TARJETA DE DEBITO		134,878.67	
7210 06 9700 19 01	COMISION POR TARJETA DE DEBITO		134,878.67	
7210 06 9700 20	SERVICIO ATM'S		128,926.47	
7210 06 9700 20 03	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN		99.50	
7210 06 9700 20 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM'S		128,826.97	
7210 06 9700 21	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS		13,885.66	
7210 06 9700 21 02	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB		179.30	
7210 06 9700 21 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIOS DE CNB		13,706.36	
7210 06 9700 23	SERVICIO DE BANCA MOVIL		34,943.91	
7210 06 9700 23 01	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL		6,819.09	
7210 06 9700 23 02	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANC		28,124.82	
7210 06 9700 26	SERVICIO DE KIOSKOS		8,799.36	
7210 06 9700 26 01	COMISION POR USO DE KIOSKOS		165.00	
7210 06 9700 26 03	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS		1,738.32	
7210 06 9700 26 04	OTROS		6,896.04	
7210 07	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS			49,123.70
7210 07 0300	SERVICIOS DE CAPACITACION		22,805.52	
7210 07 0700	ASESORIA		12,419.44	
7210 07 0700 01	SERVICIO DE ASESORIA MYPE		12,419.44	
7210 07 9100	OTROS		13,898.74	
7210 07 9100 01	SERVICIO DE ORGANIZACION Y METODO		124.89	
7210 07 9100 02	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU		2,719.51	
7210 07 9100 03	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI		11,054.34	
729	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS			4,961.64
7299	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS			4,961.64
7299 03	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO		4,961.64	
7299 03 0100	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO		4,961.64	
8	GASTOS			1,413,924.93
81	GASTOS DE ADMINISTRACION			1,413,924.93

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 8 de 22

811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		488,289.61
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		488,289.61
8110 01	REMUNERACIONES		217,084.28
8110 01 0100	SALARIOS ORDINARIOS	214,403.70	
8110 01 0200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	2,680.58	
8110 02	PRESTACIONES AL PERSONAL		166,132.21
8110 02 0100	AGUINALDOS	18,698.81	
8110 02 0200	BONIFICACIONES		1,312.15
8110 02 0200 03	BONIFICACIONES	1,312.15	
8110 02 0300	GRATIFICACIONES		55,972.27
8110 02 0400	VACACIONES		18,292.38
8110 02 0400 01	VACACIONES ORDINARIAS	18,292.38	
8110 02 0600	ISSS		7,868.25
8110 02 0600 01	SALUD	7,868.25	
8110 02 0700	GASTOS MEDICOS		2,414.30
8110 02 0900	ATENCIONES Y RECREACIONES		9,578.81
8110 02 0900 01	ATENCIONES SOCIALES	8,118.93	
8110 02 0900 02	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, CULTURALES Y OTRAS	1,459.88	
8110 02 1000	SEGUROS DE PERSONAS		17,581.94
8110 02 1000 01	DE VIDA	8,054.74	
8110 02 1000 02	MEDICO HOSPITALARIO	9,527.18	
8110 02 1000 03	OTROS	0.02	
8110 02 1100	FONDOS DE PENSIONES		21,613.23
8110 02 1100 01	CONFIA	11,287.02	
8110 02 1100 02	CRECER	10,326.21	
8110 02 1200	SEGUROS GENERALES		1,789.74
8110 02 1200 01	DE FIDELIDAD	1,789.74	
8110 02 1300	INSAFORP		1,194.94
8110 02 9900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		9,815.39
8110 02 9900 01	PRESTACION ALIMENTARIA	6,343.91	
8110 02 9900 02	CAFE, AZUCAR Y ALIMENTACION	1,551.89	
8110 02 9900 03	PRESTACION 25% I.S.S.S.	219.59	
8110 02 9900 99	OTRAS	1,700.00	
8110 03	INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERS		25,395.36
8110 03 0100	POR DESPIDO		25,395.36
8110 04	GASTOS DEL DIRECTORIO		68,255.87
8110 04 0100	DIETAS		48,000.00
8110 04 0100 01	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	48,000.00	
8110 04 0300	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES		291.82
8110 04 0400	OTRAS PRESTACIONES		19,964.05
8110 04 0400 01	ALIMENTACION	312.76	
8110 04 0400 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	8,447.47	
8110 04 0400 03	SEGURO DE VIDA	4,342.85	
8110 04 0400 05	GASTOS DE VIAJE	6,326.22	
8110 04 0400 99	OTRAS	534.75	
8110 05	OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		11,421.89
8110 05 0100	CAPACITACION		1,278.29
8110 05 0100 01	INSTITUCIONAL	586.29	
8110 05 0100 02	PROGRAMA DE BECAS A EMPLEADOS	692.00	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 9 de 22

8110 05 0400	VIATICOS Y TRANSPORTE		10,143.60	
8110 05 0400 01	VIATICOS	978.01		
8110 05 0400 02	TRANSPORTE	5,140.80		
8110 05 0400 03	KILOMETRAJE	4,024.79		
812	GASTOS GENERALES			281,518.00
8120	GASTOS GENERALES			281,518.00
8120 01	CONSUMO DE MATERIALES		8,370.40	
8120 01 0100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	1,238.17		
8120 01 0200	PAPELERIA Y UTILES	2,818.85		
8120 01 0300	MATERIALES DE LIMPIEZA	4,313.38		
8120 02	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO		16,973.79	
8120 02 0100	EDIFICIOS PROPIOS		8,765.92	
8120 02 0100 01	OFICINA CENTRAL	3,442.05		
8120 02 0100 02	AGENCIAS	1,840.50		
8120 02 0100 03	CENTRO RECREATIVO	3,483.37		
8120 02 0200	EQUIPO DE COMPUTACION		3,222.77	
8120 02 0300	VEHICULOS		3,254.65	
8120 02 0400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		1,730.45	
8120 02 0400 02	EQUIPO	1,730.45		
8120 02 0400 02 02	AIRE ACONDICIONADO	1,620.45		
8120 02 0400 02 03	PLANTA DE EMERGENCIA	110.00		
8120 03	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS			65,294.52
8120 03 0100	COMUNICACIONES		9,967.77	
8120 03 0200	ENERGIA ELECTRICA		17,434.10	
8120 03 0300	AGUA POTABLE		2,272.72	
8120 03 0400	GASTO POR PROPORCIONALIDAD DE IVA		28,182.75	
8120 03 0500	CONTRIBUCIONES MUNICIPALES		5,820.51	
8120 03 9700	OTROS		1,616.67	
8120 03 9700 01	OTROS IMPUESTOS		1,616.67	
8120 03 9700 01 01	FOVIAL	528.68		
8120 03 9700 01 02	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO	265.49		
8120 03 9700 01 99	OTROS	822.50		
8120 04	PUBLICIDAD Y PROMOCION			7,012.39
8120 04 0400	OTROS MEDIOS		4,012.39	
8120 04 0400 01	OTTROS MEDIOS	4,012.39		
8120 04 0600	GASTOS DE REPRESENTACION		3,000.00	
8120 06	SEGUROS			8,549.90
8120 06 0100	SOBRE ACTIVOS FIJOS		7,800.34	
8120 06 0100 01	EDIFICIOS	4,615.95		
8120 06 0100 02	EQUIPO DE OFICINA	796.42		
8120 06 0100 03	MOBILIARIO	313.82		
8120 06 0100 04	VEHICULOS	1,895.02		
8120 06 0100 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	179.13		
8120 06 0200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		749.56	
8120 07	HONORARIOS PROFESIONALES			21,423.33
8120 07 0100	AUDITORES		4,583.33	
8120 07 0100 01	AUDITORA EXTERNA	3,750.00		
8120 07 0100 02	AUDITORIA FISCAL	833.33		
8120 07 0200	ABOGADOS		8,000.00	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 10 de 22

8120 07 9700	OTROS		8,840.00	
8120 08	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO			20,609.85
8120 08 0100	CUOTA OBLIGATORIA		20,609.85	
8120 10	SERVICIOS TECNICOS			34,708.14
8120 10 0800	INFORMATICA		34,708.14	
8120 99	OTROS GASTOS GENERALES			98,575.68
8120 99 0100	SERVICIOS DE SEGURIDAD		22,350.22	
8120 99 0200	SUSCRIPCIONES		1,774.39	
8120 99 0300	CONTRIBUCIONES		4,009.25	
8120 99 0300 02	PROGRAMA DE BECAS DEL SISTEMA		1,612.25	
8120 99 0300 05	OTRAS INSTITUCIONES		2,397.00	
8120 99 0400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS			1,928.98
8120 99 9900	OTROS			68,512.84
8120 99 9900 01	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y MENSAJERIA		15,610.67	
8120 99 9900 02	MEMBRESIA		1,223.76	
8120 99 9900 08	DIETAS A COMITES DE APOYO AL CONSEJO DIRECTIVO		300.00	
8120 99 9900 10	SERVICIOS DE PERSONAL OUTSOURCING		11.43	
8120 99 9900 11	CUENTA CORRIENTE		37,134.24	
8120 99 9900 12	ACTIVOS VARIOS		1,608.65	
8120 99 9900 99	OTROS		12,624.09	
8120 99 9900 99 99	OTROS		12,624.09	
8120 99 9900 99 99 01	OTROS	12,484.29		
8120 99 9900 99 99 02	OTROS GASTOS DIVERSOS	139.80		
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			65,803.89
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			65,803.89
8130 01	DEPRECIACIONES			44,076.50
8130 01 0100	BIENES MUEBLES		22,290.37	
8130 01 0100 01	VALOR DE ADQUISICION		22,290.37	
8130 01 0100 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION		7,260.86	
8130 01 0100 01 02	EQUIPO DE OFICINA		994.25	
8130 01 0100 01 03	MOBILIARIO		5,641.43	
8130 01 0100 01 04	VEHICULOS		2,349.64	
8130 01 0100 01 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS		6,044.19	
8130 01 0200	BIENES INMUEBLES		21,786.13	
8130 01 0200 01	EDIFICACIONES		21,786.13	
8130 01 0200 01 01	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION		18,536.41	
8130 01 0200 01 02	EDIFICACIONES - REVALUO		3,249.72	
8130 02	AMORTIZACIONES			21,727.39
8130 02 0100	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES		409.98	
8130 02 0200	PROGRAMAS INFORMATICOS		18,888.58	
8130 02 9700	OTROS		2,428.83	
8130 02 9700 02	INMUEBLES		2,428.83	
815	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS			578,313.43
8150	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS			578,313.43
8150 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE			578,313.43
8150 01 0100	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		578,313.43	
			<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	704,339,125.57
2	PASIVOS			505,516,005.09

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

21	PASIVOS		207,938,950.10
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		202,822,452.84
2110	DEPOSITOS A LA VISTA		43,080,211.94
2110 01	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	43,080,211.94	
2110 01 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	43,080,211.94	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,021,300.23
2111 02	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		7,513,714.32
2111 02 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	7,500,000.00	
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,714.32	
2111 02 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	13,714.32	
2111 03	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		1,001,958.71
2111 03 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,000,000.00	
2111 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,958.71	
2111 03 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,958.71	
2111 04	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		505,627.20
2111 04 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	500,000.00	
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5,627.20	
2111 04 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	5,627.20	
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,702,137.55
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		7,519,914.41
2116 06 0901	BANCOS - ML	7,500,000.00	
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	19,914.41	
2116 06 9901 09	BANCOS - ML	19,914.41	
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		182,223.14
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	180,990.88	
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,232.26	
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,232.26	
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		21,349,369.34
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		1,336,021.02
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,327,505.33	
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	8,515.69	
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	8,515.69	
2117 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		20,013,250.00
2117 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	20,000,000.00	
2117 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,250.00	
2117 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	13,250.00	
2117 09	OTROS PRESTAMOS		98.32
2117 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	98.32	
2117 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	98.32	



2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		121,669,433.78
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		110,748,054.19
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	97,457,655.74	
2118 08 0301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	12,616,308.75	
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	674,089.70	
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	490,873.27	
2118 08 9901 03	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	183,216.43	
2118 09	OTROS PRESTAMOS		10,921,379.59
2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	10,843,784.64	
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	77,594.95	
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	77,594.95	
212	TITULOS DE EMISION PROPIA		5,010,034.25
2120	TITULOS DE EMISION PROPIA		5,010,034.25
2120 04	PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		5,010,034.25
2120 04 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	5,000,000.00	
2120 04 0201 02	EMISION PAPEL BURSATIL	5,000,000.00	
2120 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	10,034.25	
2120 04 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	10,034.25	
2120 04 9901 02 01	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	10,034.25	
213	OBLIGACIONES A LA VISTA		106,463.01
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		106,463.01
2130 02	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO		98,705.93
2130 02 0001	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO - ML	98,705.93	
2130 02 0001 01	SERVICIOS DE TARJETAS DE CREDITO Y DEBITO POR PAGAR	98,705.93	
2130 03	COBROS POR CUENTA AJENA		7,757.08
2130 03 0101	COBRANZAS LOCALES - ML	3,332.49	
2130 03 0101 04	COLECTORES	3,332.49	
2130 03 0101 04 01	COLECTORES PROPIOS	3,332.49	
2130 03 0301	IMPUESTOS Y SERVICIOS PUBLICOS - ML	4,424.59	
2130 03 0301 02	SERVICIOS PUBLICOS	4,424.59	
2130 03 0301 02 03	SERVICIO TELEFONICO	4,424.59	
22	OTROS PASIVOS		297,577,054.99
222	CUENTAS POR PAGAR		292,387,326.22
2220	CUENTAS POR PAGAR		285,041,696.75
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		633,260.18
2220 03 0101	IMPUESTOS	226,894.26	
2220 03 0101 01	IVA POR PAGAR	224,264.61	
2220 03 0101 02	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,629.65	
2220 03 0201	SERVICIOS PUBLICOS	56,773.45	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 13 de 22

2220 03 0201 01	TELEFONO		34,041.93	
2220 03 0201 02	AGUA		3,090.19	
2220 03 0201 03	ENERGIA ELECTRICA		19,641.33	
2220 03 0401	PROVEEDORES			349,592.47
2220 03 0401 01	PROVEEDORES		281,452.93	
2220 03 0401 02	PROVEEDORES - BANCA MOVIL		68,139.54	
2220 06	COMISIONES			99.50
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML			99.50
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS		99.50	
2220 06 1001 01 03	COMISION POR SERVICIOS DE ATM' S		99.50	
2220 06 1001 01 03 05	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN	99.50		
2220 09	RECAUDADORES			2,605,020.66
2220 09 0101	SERVICIOS			2,605,020.66
2220 09 0101 01	SERVICIO DE COLECTURIA		2,605,020.66	
2220 09 0101 01 01	COLECTURIA		26,630.42	
2220 09 0101 01 01 01	COLECTURIA DELSUR		630.34	
2220 09 0101 01 01 02	SERVICIO DE COLECTURIA BELCORP		4,980.30	
2220 09 0101 01 01 03	SERVICIO DE ANDA		8,783.50	
2220 09 0101 01 01 07	DIGICEL		27.93	
2220 09 0101 01 01 08	TELEFONICA		2,424.62	
2220 09 0101 01 01 09	MULTINET		239.98	
2220 09 0101 01 01 10	ARABELA		485.65	
2220 09 0101 01 01 11	CREDI Q		3,614.85	
2220 09 0101 01 01 12	RENA WARE		152.47	
2220 09 0101 01 01 13	PUNTO XPRESS		5,290.78	
2220 09 0101 01 02	UNIVERSIDADES			749.02
2220 09 0101 01 02 01	UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA		749.02	
2220 09 0101 01 03	DISTRIBUIDORAS AUTOMOTRIZ			86,831.15
2220 09 0101 01 03 01	YAMAHA		354.00	
2220 09 0101 01 03 03	ALMACENES PRADO		20.60	
2220 09 0101 01 03 04	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA		84,591.91	
2220 09 0101 01 03 05	AVON		1,864.64	
2220 09 0101 01 04	COLECTURIA SEGUROS FEDECREDITO			4,528.46
2220 09 0101 01 04 01	SEGUROS FEDECREDITO, S.A.		2,438.81	
2220 09 0101 01 04 02	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS		2,089.65	
2220 09 0101 01 05	COLECTURIA AES			25,486.57
2220 09 0101 01 05 02	SERVICIO DE CLESA		1,397.66	
2220 09 0101 01 05 03	SERVICIO DE EEO		8,693.72	
2220 09 0101 01 05 04	SERVICIO DE DEUSEN		15,395.19	

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 14 de 22

2220 09 0101 01 06	COLECTURIA EXTERNA	27,235.30	
2220 09 0101 01 06 01	FARMACIAS ECONOMICAS	27,235.30	
2220 09 0101 01 07	RECARGA DE SALDO EN CELULARES	3,065.15	
2220 09 0101 01 07 01	RECARGA DE SALDO CLARO	1,628.00	
2220 09 0101 01 07 02	DIGICEL	29.00	
2220 09 0101 01 07 03	TELEFONICA	1,408.15	
2220 09 0101 01 10	BANCA MOVIL	1,147,496.22	
2220 09 0101 01 10 01	SERVICIO DE BANCA MOVIL	1,147,496.22	
2220 09 0101 01 14	SERVICIO DE COMERCIALIZACION	1,348.79	
2220 09 0101 01 14 01	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	969.07	
2220 09 0101 01 14 02	SEGUROS FEDECREDITO, S.A. REMESAS FAMILIARES	121.25	
2220 09 0101 01 14 04	MULTI ASISTENCIA	258.47	
2220 09 0101 01 15	SERVICIO DE REMESAS	1,244,927.27	
2220 09 0101 01 15 01	FONDOS MONEYGRAM	141,300.24	
2220 09 0101 01 15 03	FONDOS RECIBA NETWORKS	341,592.71	
2220 09 0101 01 15 04	UNITELLER	346,445.83	
2220 09 0101 01 15 05	EMPRESAS REMESADORAS	269,653.39	
2220 09 0101 01 15 06	REMEADORA RIA	146,936.10	
2220 09 0101 01 16	OTROS SERVICIOS	36,722.31	
2220 09 0101 01 16 01	TELECOM	2,979.03	
2220 09 0101 01 16 02	TELEMOVIL EL SALVADOR SA	33,743.28	
2220 99	OTRAS		281,803,316.41
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML		6,695.40
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	3.54	
2220 99 0101 02	AGENCIAS	1.86	
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S	6,690.00	
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA		46,614.81
2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1 %	3,255.91	
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%	43,358.90	
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - ML		846.40
2220 99 0401 01	SEGUROS	846.40	
2220 99 0401 01 04	SEGUROS DE CESANTIA	589.54	
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DANOS	256.86	
2220 99 9101	OTRAS		281,749,159.80
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS	223.55	
2220 99 9101 06	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	22,004.66	
2220 99 9101 09	RESERVA DE LIQUIDEZ	263,318,448.67	
2220 99 9101 09 01	ENTIDADES SOCIAS SUPERVISADAS POR SSF	263,318,448.67	
2220 99 9101 09 01 03	CAJAS DE CREDITO	248,831,192.85	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 15 de 22

2220 99 9101 09 01 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	14,487,255.82	
2220 99 9101 11	DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS		9,822,177.67
2220 99 9101 11 01	CAJAS DE CREDITO	8,702,586.76	
2220 99 9101 11 02	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	1,107,904.70	
2220 99 9101 11 03	FEDESERVI	11,686.21	
2220 99 9101 12	CUOTA PLAN DE MARKETING		108,505.60
2220 99 9101 14	FONDO BECAS		15,064.00
2220 99 9101 19	CUOTAS GASTOS FUNCIONAMIENTO CADI		287,896.35
2220 99 9101 22	ADMINISTRACION DE VENTAS		27,816.48
2220 99 9101 22 02	CONTRACARGOS	27,816.48	
2220 99 9101 23	EMPRESA PROMOTORA DE SALUD		50.21
2220 99 9101 24	OPERACIONES POR APLICAR		400,140.03
2220 99 9101 28	COMISIONES POR SERVICIO		79,463.69
2220 99 9101 28 02	COMISION POR SERVICIOS DE COLECTORES DE MESES ANT	64,637.24	
2220 99 9101 28 05	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	18.49	
2220 99 9101 28 06	COMISION POR COMERCIALIZACION DE SEGUROS MESES AN	14,807.96	
2220 99 9101 29	FONDOS AUTORIZADOS POR ASAMBLEA GENERAL DE ACCIC		6,803,076.91
2220 99 9101 29 01	FONDO PARA TRANSFORMACION DIGITAL	4,672,410.27	
2220 99 9101 29 02	FONDO PARA CONTINGENCIAS	2,130,666.64	
2220 99 9101 99	OTRAS		864,291.98
2221	IMPUESTOS		7,345,629.47
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		7,280,929.47
2221 01 0101	PAGO A CUENTA	561,872.39	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO	6,719,057.08	
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		253,804.69
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		253,804.69
2230 00	RETENCIONES		188,415.80
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		126,038.68
2230 00 0100 01	EMPLEADOS	70,940.82	
2230 00 0100 03	CAJAS DE CREDITO	4,016.87	
2230 00 0100 04	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	71.21	
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS	51,009.78	
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS	31,134.91	
2230 00 0100 05 02	NO DOMICILIADAS	19,874.87	
2230 00 0200	ISSS		8,756.83
2230 00 0200 01	SALUD	8,752.76	
2230 00 0200 02	INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA	4.07	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 16 de 22

2230 00 0300	AFPS		38,523.60
2230 00 0300 01	CONFIA		20,121.72
2230 00 0300 02	CRECER		18,401.88
2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS		8,498.46
2230 00 0400 01	BANCOS		8,498.46
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	1,751.47	
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.	408.68	
2230 00 0400 01 08	BANCO PROMERICA	197.34	
2230 00 0400 01 09	DAVIVIENDA	850.91	
2230 00 0400 01 13	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	1,949.82	
2230 00 0400 01 13 01	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	143.29	
2230 00 0400 01 13 02	CAJAS DE CREDITO	1,806.53	
2230 00 0400 01 14	FEDECREDITO	3,152.64	
2230 00 0500	PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA		44.78
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES		5,511.77
2230 00 9701	OTRAS RETENCIONES		1,041.68
2230 00 9701 01	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA		116.40
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		65,388.89
2230 02 0100	ISSS		22,207.78
2230 02 0100 01	SALUD		19,450.90
2230 02 0100 03	INSTITUTO SALVADORENO DE FORMACION PROFESIONAL		2,756.88
2230 02 0200	AFPS		43,181.11
2230 02 0200 01	CONFIA		23,055.57
2230 02 0200 02	CRECER		20,125.54
224	OTROS PASIVOS		1,519,223.03
2240	PROVISIONES		1,519,223.03
2240 01	PROVISIONES LABORALES		598,545.36
2240 01 0201	VACACIONES		384,024.39
2240 01 0201 01	ORDINARIAS	384,024.39	
2240 01 0301	GRATIFICACIONES		120,669.83
2240 01 0401	AGUINALDOS		40,223.28
2240 01 0501	INDEMNIZACIONES		53,627.86
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD		900,844.38
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-ML		900,844.38

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 17 de 22

2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS	900,844.38	
2240 09 0101 01 03	ADMINISTRACION PROGRAMA DE PROTECCION- TARJETA DI	859,605.61	
2240 09 0101 01 04	ADMINISTRACION PROGRAMA DE PROTECCION- TARJETA DI	41,238.77	
2240 99	OTRAS PROVISIONES		19,833.29
2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES ML		19,833.29
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	19,833.29	
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	15,000.00	
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	4,833.29	
225	PASIVOS DIFERIDOS		3,416,701.05
2250	PASIVOS DIFERIDOS		3,416,701.05
2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		3,416,701.05
2250 04 0500	OTRAS OPERACIONES	3,416,701.05	
3	PATRIMONIO		193,052,884.85
31	PATRIMONIO		180,173,324.32
311	CAPITAL SOCIAL		117,870,800.00
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		16,057,913.51
3140010101	UTILIDADES	16,057,913.51	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO		12,879,560.53
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
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		4,870,984.57
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,870,984.57
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		4,870,984.57
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION	4,870,984.57	

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 18 de 22

323001010101	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO		3,283,546.68	
32300101010101	TERRENOS		1,504,291.48	
32300101010102	EDIFICACIONES		1,779,255.20	
323001010103	REVALORIZACION DE OTROS ACTIVOS		1,587,437.89	
6	INGRESOS			5,770,235.63
61	INGRESOS FINANCIEROS			3,933,060.74
611	INGRESOS FINANCIEROS			3,933,060.74
6110	INGRESOS FINANCIEROS			3,933,060.74
611001	CARTERA DE PRESTAMOS		2,971,300.19	
6110010100	INTERESES		2,971,300.19	
611001010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		76,263.88	
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		76,263.88	
611001010002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		2,895,036.31	
61100101000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		2,895,035.90	
61100101000203	INTERESES MORATORIOS		.41	
611002	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			665,417.87
6110020600	OTROS ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO			665,417.87
611002060001	CARTERA DE INVERSIONES		665,417.87	
61100206000101	INTERESES		665,417.87	
611002060001010102	TITULOS VALORES TRANSFERIDOS	665,417.87		
611003	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA			13,520.02
6110030100	PRIMAS			13,520.02
611003010001	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO		13,520.02	
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS			282,822.66
6110040100	EN EL BCR			4,645.52
611004010001	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUEZ		4,645.52	
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			278,177.14
611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		278,177.14	
61100402000101	DEPOSITOS A LA VISTA		260,944.26	
6110040200010101	BANCOS	260,944.26		
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO		17,232.88	
6110040200010301	BANCOS	17,232.88		
62	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			1,788,886.57
621	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			1,788,886.57
6210	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			1,788,886.57
621004	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			1,788,886.57
6210041400	POR OPERACIONES CON SOCIEDADES DE SEGUROS		2,489.32	
621004140001	SERVICIO DE COMERCIALIZACION		2,489.32	

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 19 de 22

62100414000102	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	2,489.32	
6210041700	SERVICIOS DE CAPACITACION		33,216.00
6210042100	ASESORIAS		6,800.00
6210049700	OTROS		1,746,381.25
621004970001	CONSULTA RIESGO CREDITICIO	6.23	
62100497000102	COMISION POR RUTEO DE TRANSACCION DE KIOSKOS	6.23	
621004970002	SERVICIO DE REMESAS		176,074.67
62100497000201	COMISION POR PAGO REMESAS FAMILIARES	176,074.67	
621004970003	SERVICIO DE COLECTURIA		522.26
62100497000304	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA BELCORP	242.58	
62100497000305	OTROS SERVICIOS DE COLECTURIA	279.68	
621004970004	SERVICIO DE TARJETAS		958,738.37
62100497000401	TARJETAS DE CREDITO	499,800.50	
6210049700040102	COMISIONES POR SERVICIO DE RETIRO TARJETA DE CREDIT	46.50	
6210049700040103	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO PC	235,741.72	
6210049700040104	ADMINISTRACION TARJETA DE CREDITO	264,012.28	
62100497000402	TARJETAS DE DEBITO		458,937.87
6210049700040204	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO	85,491.22	
6210049700040205	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA D	11,901.70	
6210049700040206	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO POS	116,996.45	
6210049700040210	ADMINISTRACION TARJETA DE DEBITO	244,548.50	
621004970005	SERVICIO DE CALL CENTER		117,575.84
62100497000502	CALL CENTER TARJETAS	117,575.84	
621004970006	SERVICIO DE ATM 'S		130,502.73
62100497000601	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM 'S	120,502.73	
62100497000602	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS ATM 'S	10,000.00	
621004970007	CORRESPONSALES NO BANCARIOS		22,953.22
62100497000702	COMISION POR SERVICIOS DE RED DE CNB	16,718.44	
62100497000704	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDE	459.78	
62100497000706	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS CNB	5,775.00	
621004970008	SERVICIO DE BANCA MOVIL		213,819.00
62100497000801	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	131,868.75	
62100497000802	SERVICIO DE ADMINISTRACION DE BANCA MOVIL	81,950.25	
621004970010	SERVICIO DE KIOSKOS FINANCIEROS		975.26
62100497001001	COMISION POR USO DE KIOSKOS	.26	
62100497001003	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS	975.00	
621004970011	INGRESO POR SERVICIOS DE AGENCIAS DE FEDECREDITO		3,538.48



FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 20 de 22

62100497001101	AGENCIA MULTIPLAZA	2,453.40	
62100497001102	AGENCIA WORLD TRADE CENTER	1,085.08	
621004970099	OTROS		121,675.19
62100497009903	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE	1,404.87	
62100497009905	RESGUARDO Y CUSTODIA DE DOCUMENTOS	2,373.30	
62100497009906	OTRAS COMISIONES	3,619.92	
62100497009908	SERVICIO SARO	32,831.91	
62100497009909	SERVICIO CREDIT SCORING	33,451.38	
62100497009910	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	431.00	
62100497009913	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	2,795.00	
62100497009914	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI	23,008.96	
62100497009915	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	21,768.85	
63	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		48,288.32
631	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		48,288.32
6310	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		48,288.32
631003	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		7,960.19
6310030100	ACTIVO FISICOS		7,960.19
631003010001	INMUEBLES	7,960.19	
631099	OTROS INGRESOS		40,328.13
6310990300	REVERSION DE PROVISIONES CONSTITUIDAS		4,968.99
631099030001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	4,968.99	
63109903000102	INTERESES	4,968.99	
6310990300010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	4,968.99	
6310999700	OTROS		35,359.14
631099970004	ASISTENCIA MEDICA	318.58	
631099970006	INGRESOS POR SOBREGIRO DISPONIBLE DE ENTIDADES SO	1,767.92	
631099970099	OTROS	33,282.64	
			<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b> 704,339,125.57
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b> 350,945,660.43
91	INFORMACION FINANCIERA		176,122,405.01
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		7,093,712.05

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

B@NKWORKS -5.3

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

## BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

Página : 21 de 22

9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,093,712.05
9120 02	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,093,712.05
9120 02 0001	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION - ML		7,093,712.05
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		441,462.04
9120 02 0001 05 01	ACTIVO FIJO		350,306.05
9120 02 0001 05 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION	350,306.05	
9120 02 0001 05 03	AMORTIZABLES PROYECTO DE TRANSFORMACION DIGITAL		91,155.99
9120 02 0001 05 03 01	ACTIVOS AMORTIZABLES	91,155.99	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,238.23
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,238.23
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,238.23
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		93,110,059.11
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		93,110,059.11
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		71,325,277.67
9160 07 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS		71,325,277.67
9160 07 0101 17	PRESTAMOS A OTROS	71,325,277.67	
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

**BALANCE DE COM PROBACION DETALLADO AL 31 DE ENERO DE 2025**

Emisión : 06/02/2025 18:02:19

(EN DOLARES)

CONBALSI			
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 (VRCR)		104,000,000.00
9230 01	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS		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		176,122,405.01
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		174,823,255.42
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>350,945,660.43</b>

  
  
**MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA**  
 PRESIDENTE Y CEO

  
  
**OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO**  
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

  
  
**MOISES CASTAÑEDA RIVAS**  
 CONTADOR GENERAL

FEDECREDITO-CENTRAL

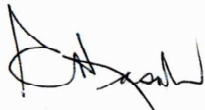
Emisión :  
06/02/2025 18:04:34 CONESTRES2

**FEDECREDITO DE C.V.  
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2025**

(EN DOLARES)

Pagina 1 de 1

COSTOS		1,821,417.93	INGRESOS	5,770,235.63
COSTOS FINANCIEROS	1,066,324.65	INGRESOS FINANCIEROS	3,933,060.74	
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	1,066,324.65	CARTERA DE PRESTAMOS	2,971,300.19	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	755,093.28	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	665,417.87	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	750,131.64	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	13,520.02	
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	4,961.64	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	282,822.66	
<b>GASTOS</b>	<b>1,413,924.93</b>	<b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1,788,886.57</b>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,413,924.93	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	1,788,886.57	
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	488,289.61	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	48,288.32	
GASTOS GENERALES	281,518.00	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	7,960.19	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	65,803.89	OTROS INGRESOS	40,328.13	
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	578,313.43			
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>3,235,342.86</b>			
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	<b>2,534,892.77</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>5,770,235.63</b>	<b>TOTAL</b>	<b>5,770,235.63</b>	



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL



<b>INGRESOS</b>	<b>5,770,235.63</b>
INGRESOS FINANCIEROS	3,933,060.74
INGRESOS FINANCIEROS	3,933,060.74
CARTERA DE PRESTAMOS	2,971,300.19
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	665,417.87
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	13,520.02
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	282,822.66
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,788,886.57
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,788,886.57
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	1,788,886.57
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	48,288.32
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	48,288.32
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	7,960.19
OTROS INGRESOS	40,328.13
<b>COSTOS</b>	<b>1,821,417.93</b>
COSTOS FINANCIEROS	1,066,324.65
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	1,066,324.65
DEPOSITOS	40,961.53
PRESTAMOS PARA TERCEROS	973,396.74
TITULOS DE EMISION PROPIA	35,575.95
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS	16,370.43
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	755,093.28
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	750,131.64
PRESTACION DE SERVICIOS	701,007.94
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	49,123.70
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	4,961.64
PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO	4,961.64
<b>GASTOS</b>	<b>1,413,924.93</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,413,924.93
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	488,289.61
REMUNERACIONES	217,084.28
PRESTACIONES AL PERSONAL	166,132.21
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	25,395.36
GASTOS DEL DIRECTORIO	68,255.87
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	11,421.89
GASTOS GENERALES	281,518.00


ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL

31 DE ENERO DEL 2025

CONESTRES (EN DOLARES)		Pagina	2 de	2
CONSUMO DE MATERIALES				8,370.40
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO				16,973.79
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS				65,294.52
PUBLICIDAD Y PROMOCION				7,012.39
SEGUROS				8,549.90
HONORARIOS PROFESIONALES				21,423.33
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO				20,609.85
SERVICIOS TECNICOS				34,708.14
OTROS GASTOS GENERALES				98,575.68
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				65,803.89
DEPRECIACIONES				44,076.50
AMORTIZACIONES				21,727.39
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				578,313.43
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE				578,313.43
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>				<b>3,235,342.86</b>
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO</b>				<b>2,534,892.77</b>

  
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



  
OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



  
MOISES CASTAÑEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

