

San Salvador, 11 de julio de 2025
GP-075/25

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 30 de junio de 2025.

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 30 de junio de 2025.

Cordialmente,



Juan José Molina Hernández
Gerente de Planificación



BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 11/07/2025 09:12:24
CONBASIT

(EN DOLARES)

Módulo : Contabilidad

Página : 1 de 6

[illegible]

(EN DOLARES)

Página : 2 de 6

INVERSIONES CONJUNTAS	5,870,513.21		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			17,717,804.73
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,300,665.20	
TERRENOS		3,300,665.20	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,551,157.89		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES	749,507.31		
DEPRECIABLES			12,421,031.68
EDIFICACIONES		29,457,421.62	
EQUIPO DE COMPUTACION	14,250,554.26		
EQUIPO DE OFICINA	8,888,741.94		
MOBILIARIO	298,629.70		
VEHICULOS	677,097.37		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,217,336.62		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	3,960,803.45		
OTROS	91,917.02		
	72,341.26		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-17,036,389.94	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-17,036,389.94		
INTANGIBLES			1,995,907.85
INTANGIBLES		4,520,457.07	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	3,050,298.23		
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,470,158.84		
AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-2,524,549.22	
AMORTIZACION (-)	-2,524,549.22		
PASIVOS			795,780,634.47
PASIVOS			589,898,119.33
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			269,436,355.81
DEPOSITOS A LA VISTA		261,127,338.31	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		76,628,062.19	
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,023,286.08	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	5,513,868.42		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,006,478.62		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	502,939.04		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,019,699.81	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,015,410.96		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	4,288.85		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		22,086,249.26	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,750,609.85		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	20,335,554.44		
OTROS PRESTAMOS	84.97		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		150,370,040.97	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 11/07/2025 09:12:24
COMBASIT

Página : 3 de 6

(EN DOLARES)

ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	137,686,008.24		
TITULOS DE EMISION PROPIA	12,684,032.73		
TITULOS DE EMISION PROPIA		8,015,640.36	
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,011,181.47	8,015,640.36	
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,004,458.89		
OBLIGACIONES A LA VISTA		293,377.14	
OBLIGACIONES A LA VISTA		293,377.14	
CHEQUES PROPIOS	34,100.00		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	250,761.78		
COBROS POR CUENTA AJENA	8,515.36		
OTROS PASIVOS			320,461,763.52
CUENTAS POR PAGAR		313,740,744.35	
CUENTAS POR PAGAR		310,726,581.53	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	890,344.45		
COMISIONES	155.40		
RECAUDADORES	1,448,468.47		
OTRAS	308,387,613.21		
IMPUESTOS		3,014,162.82	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,872,246.82		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	141,916.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		347,260.26	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		347,260.26	
RETENCIONES	280,825.82		
APORTACIONES PATRONALES	66,434.44		
OTROS PASIVOS		3,266,137.24	
PROVISIONES		3,266,137.24	
PROVISIONES LABORALES	1,221,695.75		
PROGRAMAS DE LEALTAD	1,944,524.43		
OTRAS PROVISIONES	99,917.06		
PASIVOS DIFERIDOS		3,107,621.67	
PASIVOS DIFERIDOS		3,107,621.67	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,107,621.67		
PATRIMONIO			205,882,515.14
PATRIMONIO			193,046,081.05
CAPITAL SOCIAL		131,606,300.00	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025
(EN DOLARES)

Emisión : 11/07/2025 09:12:24
CONBASIT

CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	125,892,000.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	126,805,700.00	
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-913,700.00	
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81
RESERVAS DE CAPITAL	46,444,610.81	
RESERVAS		
RESULTADOS POR APLICAR		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	14,995,170.24	14,995,170.24
PATRIMONIO RESTRINGIDO		12,836,434.09
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
DONACIONES		879.35
DONACIONES	879.35	
OTRAS DONACIONES		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,827,858.13	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		
INFORMACION FINANCIERA		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		71,731,985.99
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	71,731,985.99	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,047,642.00
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,047,642.00	
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		795,780,634.47
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		388,688,103.03
		153,284,247.61

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025
(EN DOLARES)

Emisión : 11/07/2025 09:12:24
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 5 de 6

FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,047,642.00		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		21,537.12	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	21,537.12		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	21,537.12		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		74,207,433.52	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	74,207,433.52		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,790,886.20		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	52,416,547.32		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			235,403,855.42
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			175,630,372.51
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)	164,580,600.00		
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	164,580,600.00		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 11/07/2025 09:12:24
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 6 de 6

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

153,284,247.61

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

235,403,855.42

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 388,688,103.03



RAFAEL WENCESLAO CANIZALEZ CHAVEZ

PRESIDENTE SUPLENTE



OSCAR ARMANDO PEREZ MENDOZA

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

EMISSION : 11/07/2023 09:13:35
CONPASI

Página : 1 de 27

[illegible]

1110 04 9901 01 22	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	1.57		
1110 04 9901 03	A PLAZO		13,315.07	
1110 04 9901 03 01	BANCO AGRICOLA		4,376.71	
1110 04 9901 03 04	BANCO CUSCATLAM, S.A.		1,746.58	
1110 04 9901 03 12	DAVIVIENDA		7,191.78	
1110 06	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS			1,735,985.61
1110 06 0101	A LA VISTA - ML		1,735,985.61	
1110 06 0101 01	BANCO CITIBANK NEW YORK		1,735,985.61	
113	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			182,790,465.55
1130	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRC)			
1130 03	DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO:			
1130 03 0601	EMITIDOS POR OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		7,500,000.00	7,612,587.56
1130 03 0601 01	FONDOS DE INVERSION		7,500,000.00	
1130 03 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML			112,587.56
1130 03 9901 06	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS		112,587.56	
1130 03 9901 06 01	FONDOS DE INVERSION		112,587.56	
1134	A COSTO AMORTIZADO			175,177,877.99
1134 00	INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO			
1134 00 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML		164,580,600.00	
1134 00 0701	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS - ML		10,443,805.75	
1134 00 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		153,472.24	
114	PRESTAMOS			360,875,285.28
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			4,725,265.37
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		20,585.93	20,865.99
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		280.06	
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		280.06	
1141 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA			4,704,399.38
1141 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML			
1141 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		4,691,746.96	
1141 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		12,652.42	
1141 06 9901 01 02	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS		12,652.42	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			360,403,236.21
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES			4,664,635.45
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		172,069.12	
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML		4,492,562.05	
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		4.28	
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		3.62	
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		0.66	
1142 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA			355,738,600.76
1142 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		354,645,618.30	
1142 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		1,092,982.46	
1142 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES		1,092,982.46	
1142 06 9901 01 01	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS		1,092,982.46	
1149	PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS			4,253,216.30
1149 01	PROVISION PARA INCORABILIDAD DE PRESTAMOS			
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		95,061.33	
1149 01 0101 01	CAPITAL		95,044.35	
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		95,044.35	

1149 01 0101 02	INTERESES	16.98	
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	16.98	
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	4,158,154.97	
12	OTROS ACTIVOS		29,096,417.45
123	EXISTENCIAS		367,570.79
1230	EXISTENCIAS		
1230 01	BIENES PARA LA VENTA	326,175.36	
1230 01 0101	CHEQUERAS	2,484.50	
1230 01 0101 01	OFICINA CENTRAL	2,484.50	
1230 01 0201	TARJETAS DE CREDITO	205,939.69	
1230 01 0201 01	OFICINA CENTRAL	110,737.14	
1230 01 0201 02	PLASTICO	27,854.19	
1230 01 0201 03	ARTICULOS PROMOCIONALES Y PAPELERIA	67,348.36	
1230 01 0301	OTROS	117,751.17	
1230 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	117,751.17	
1230 02	BIENES PARA CONSUMO		41,395.43
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	37,645.29	
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	37,645.29	
1230 02 0301	OTROS	3,750.14	
1230 02 0301 01	ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA	3,624.23	
1230 02 0301 02	MATERIALES PARA MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	125.91	
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,592,682.36
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
1240 01	SEGUROS	249,406.15	
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS	178,574.77	
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	60,231.11	
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	118,343.66	
1240 01 0201	SOBRE BIENES	12,135.32	
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION	58,696.06	
1240 07	MIEMBRESIAS	11,914.48	
1240 07 0101	MIEMBRESIAS	11,914.48	
1240 08	SERVICIOS	70,104.34	
1240 08 0101	SERVICIOS	70,104.34	
1240 08 0101 01	ALQUILERES	1,169.07	
1240 08 0101 01 01	LOCALES	1,169.07	
1240 08 0101 99	OTROS	68,935.27	
1240 08 0101 99 01	IMPUESTOS MUNICIPALES	20,052.16	
1240 08 0101 99 02	RENOVACION DE MATRICULA DE COMERCIO	9,566.66	
1240 08 0101 99 03	PAGOS A PROVEEDORES	39,316.45	
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,261,257.39	
1240 99 0201	PRESTACIONES AL PERSONAL	1,263.33	
1240 99 0301	SUSCRIPCIONES	176.93	
1240 99 0401	CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	472,179.99	
1240 99 0901	OTROS	1,787,637.14	
1240 99 0901 01	COMISIONES BANCARIAS	1,784,443.29	
1240 99 0901 01 01	BANCOS Y FINANCIERAS	3,124.18	
1240 99 0901 01 03	ENTIDADES EXTRANJERAS	1,781,319.11	
1240 99 0901 05	OTROS GASTOS SOBRE PRESTAMOS OBTENIDOS	3,193.85	
1240 99 0901 05 01	CONSULTORIAS POR PRESTAMOS	3,193.85	

125	CUENTAS POR COBRAR				20,265,651.09
1250	CUENTAS POR COBRAR				18,212,529.10
1250 01	SALDOS POR COBRAR				
1250 01 0100	ASOCIADOS			512,779.09	
1250 01 0100 01	A CAJAS DE CREDITO			512,779.09	
1250 01 0100 02	A BANCOS DE LOS TRABAJADORES			512,579.13	
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA			199.96	
1250 02 0401	OTROS DEUDORES			10,676.99	
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS			10,676.99	
1250 02 0401 01 02	COMISION - SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETAS DE D		10,672.91		
1250 02 0401 01 07	INTERCAMBIO DE TARJETAS PENDIENTE DE LIQUIDAR		4.08		
1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS				96,830.25
1250 03 0601	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS- ML			84,285.25	
1250 03 0601 03	COMISIONES - ATM'S			23,932.69	
1250 03 0601 03 03	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH		830.00		
1250 03 0601 03 04	COMISION POR SERVICIO DE ATM A OTROS BANCOS - VISA		23,102.69		
1250 03 0601 03 04 01	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS EXTRANJERAS		797.15		
1250 03 0601 03 04 02	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS BANCOS LOC		22,305.54		
1250 03 0601 05	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION			278.88	
1250 03 0601 05 01	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR		22.91		
1250 03 0601 05 02	COMISION POR SERVICIOS DE COMERCIALIZACION		255.97		
1250 03 0601 05 02 01	COMISION POR COMERCIALIZACION DE SEGUROS REMESAS		255.97		
1250 03 0601 06	COMISIONES POR SERVICIO DE COLECTURIA			60,073.68	
1250 03 0601 06 02	COMISION POR COBRAR A COLECTORES		59,990.11		
1250 03 0601 06 03	COMISION POR COBRAR A OTROS		83.57		
1250 03 1001	POR ADQUIRENCIA			12,545.00	
1250 03 1001 01	SERVICIOS - ATM'S			12,545.00	
1250 03 1001 01 04	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH		12,545.00		
1250 04	ANTICIPOS			425,224.93	
1250 04 0101	AL PERSONAL - ML			8,000.00	
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML			417,224.93	
1250 13	DIVIDENDOS			117,040.55	
1250 13 0201	NEGOCIOS CONJUNTOS			117,040.55	
1250 99	OTRAS			17,048,977.29	
1250 99 0101	FALTANTES DE CAJEROS - ML			1,975.00	
1250 99 0101 01	OFICINA CENTRAL			130.00	
1250 99 0101 03	FALTANTE EN ATM'S			1,845.00	
1250 99 9101	OTRAS - ML			17,048,002.29	
1250 99 9101 01	RECLAMOS A COMPAÑIAS DE SEGURO			332,935.00	
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA			30,627.22	
1250 99 9101 04	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365			5,135.46	
1250 99 9101 06	COLATERAL VISA			5,670,069.43	
1250 99 9101 08	PLAN DE MARKETING			631,236.46	
1250 99 9101 09	SALDO PRETAMOS EX EMPLEADOS			436,206.13	
1250 99 9101 10	CAMP. PROMOCIONAL SISTEMA FEDECREDITO			216.07	
1250 99 9101 11	CADI			186,034.20	
1250 99 9101 13	FONDOS MICROFINANCE INTERNACIONAL CORPORATION			3,640.00	
1250 99 9101 14	CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL			6,548,820.24	
1250 99 9101 15	OPERACIONES POR APLICAR			5,637.00	

1250 99 9101 17	PROYECTOS	1,901,478.90		
1250 99 9101 17 02	PROYECTOS OTROS	393,143.32		
1250 99 9101 17 03	PROYECTO PROGRAMA FUTURO DIGITAL	1,508,335.58		
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA	112,879.51		
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	112,879.51		
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS	112,879.51		
1250 99 9101 28	SERVICIOS - ATM'S	369,460.00		
1250 99 9101 28 05	SERVICIO DE ATMS A OTROS BANCOS - VISA	369,460.00		
1250 99 9101 28 05 01	SERVICIO DE ATMS TARJETAS EXTRANJERAS	33,315.00		
1250 99 9101 28 05 02	SERVICIO DE ATMS TARJETAS DE BANCOS LOCALES	336,145.00		
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS	813,626.67		
1250 99 9101 99 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS BANCOS LOCA	1,135.79		
1250 99 9101 99 01 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS EXTRANJERAS	1,135.79		
1250 99 9101 99 99	VARIAS	812,490.88		
1251	IMPUESTOS		2,062,389.99	
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE		710,731.00	
1251 01 0101	PAGO A CUENTA	514,074.24		
1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO	196,656.76		
1251 02	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO		1,351,658.99	
1251 02 0101	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		1,351,658.99	
1251 02 0101 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,351,658.99	
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		9,268.00	
1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		9,268.00	
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	9,268.00		
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR	9,268.00		
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE		5,870,513.21	5,870,513.21
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE		5,870,513.21	
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS		5,870,513.21	
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	2,838,313.21		
1260 01 9801 01	REVALUACION	2,838,313.21		
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			17,717,604.73
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,300,665.20
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,300,665.20
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		749,507.31	
1310 02 0101	INMUEBLES	749,507.31		
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			12,421,031.66
1320	DEPRECIABLES		29,457,421.62	
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		8,888,741.94	
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	8,888,741.94		
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	8,888,741.94		

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

Emisión : 11/07/2025 09:13:35

CONBALSI

(EN DOLARES)

1320 03	EQUIPO DE OFICINA				298,629.70
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION			298,629.70	
1320 04	MOBILIARIO				677,097.37
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION			677,097.37	
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO		677,097.37		
1320 05	VEHICULOS				1,217,336.62
1320 05 0101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION			1,217,336.62	
1320 05 0101 01	VEHICULOS PROPIOS		1,217,336.62		
1320 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA				3,960,803.45
1320 06 0101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION			3,960,803.45	
1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS		3,960,803.45		
1320 07	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS				91,917.02
1320 07 0101	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS			91,917.02	
1320 07 0101 01	INMUEBLES PROPIOS		91,917.02		
1320 99	OTROS				72,341.26
1320 99 9701	OTROS		72,341.26		
1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)				17,036,389.94
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)				17,036,389.94
1329 00 0100	EDIFICACIONES				5,879,308.89
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION		3,754,237.23		
1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO		2,125,071.66		
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION				6,646,754.98
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION		6,646,754.98		
1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA		244,175.07		
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION		244,175.07		
1329 00 0400	MOBILIARIO				443,933.93
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION		443,933.93		
1329 00 0500	VEHICULOS				990,309.41
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION		990,309.41		
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA				2,831,907.66
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION		2,831,907.66		
133	INTANGIBLES				1,995,907.85
1330	INTANGIBLES				4,520,457.07
1330 01	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES				3,050,298.23
1330 01 0201	LICENCIAS		3,050,298.23		
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS				1,470,158.84
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS		1,470,158.84		
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA		1,470,158.84		
1339	AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)				2,524,549.22
1339 01	AMORTIZACION (-)				2,524,549.22
1339 01 0101	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES		1,695,863.93		
1339 01 0201	PROGRAMAS INFORMATICOS		828,685.29		
7	COSTOS				13,248,274.95
71	COSTOS FINANCIEROS				7,531,880.69
711	COSTOS FINANCIEROS				7,531,880.24
7110	COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS				7,489,203.82
7110 01	DEPOSITOS				225,720.10
7110 01 0200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO		225,720.10		
7110 01 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		225,720.10		

7110 01 0200 01 02	A 30 DIAS PLAZO	185,073.47			
7110 01 0200 01 03	A 60 DIAS PLAZO	27,273.19			
7110 01 0200 01 04	A 90 DIAS PLAZO	13,373.44			
7110 02	PRESTAMOS PARA TERCEROS				7,097,366.30
7110 02 0100	INTERESES			6,380,628.08	
7110 02 0100 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		295,428.73		
7110 02 0100 02	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		851,019.32		
7110 02 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		5,234,180.03		
7110 02 0200	COMISIONES			716,738.22	
7110 02 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,791.66		
7110 02 0200 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		701,946.56		
7110 04	TITULOS DE EMISION PROPIA				56,911.27
7110 04 0100	INTERESES DE TITULOS VALORES				
7110 04 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		40,849.28		
7110 04 0100 03 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA		40,849.28		
7110 04 0200	OTROS COSTOS DE EMISION			16,061.99	
7110 04 0200 02	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO		16,061.99		
7110 04 0200 02 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA		16,061.99		
7110 13	COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS				109,206.15
7110 13 0400	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS			109,206.15	
7110 13 0400 02	OTRAS COMISIONES			109,206.15	
7110 13 0400 02 02	REMUNERACION ENCAJE ENTIDADES SOCIAS NO SUPERVISA		6,893.11		
7110 13 0400 02 03	REMUNERACION DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS		34,650.35		
7110 13 0400 02 04	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBR		8,093.89		
7110 13 0400 02 05	COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS VALO		59,568.80		
7112	PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS				42,676.42
7112 01	DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS DISTINTOS A LOS AC				
7112 01 0200	ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO			42,676.42	
7112 01 0200 02	FONDOS DE INVERSION			42,676.42	
712	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM				0.45
7120	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM				
7120 00	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO				0.45
7120 00 0200	SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO				
7120 00 0200 01	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES		0.45		
7120 00 0200 01 02	INTERESES				
7120 00 0200 01 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		0.45		
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES				5,716,394.26
721	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES				5,685,106.86
7210	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS				
7210 06	PRESTACION DE SERVICIOS				
7210 06 9700	OTROS SERVICIOS			5,312,200.46	
7210 06 9700 05	UNIDAD PYME			157,149.40	
7210 06 9700 07	SERVICIO SARO			50,316.13	
7210 06 9700 08	SERVICIO CREDIT SCORING			84,161.26	
7210 06 9700 11	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE			705.85	
7210 06 9700 16	SERVICIO DE CALL CENTER			432,442.88	
7210 06 9700 16 02	CALL CENTER TARJETAS				
7210 06 9700 17	SERVICIO DE REMESAS			159,498.41	
7210 06 9700 17 01	SERVICIOS POR PAGO DE REMESAS FAMILIARES			159,498.41	

7210 06 9700 18	SERVICIO DE TARJETAS	2,033,929.67	
7210 06 9700 18 01	TARJETA DE CREDITO	2,033,929.67	
7210 06 9700 18 01 01	COMISION POR TARJETA DE CREDITO	2,033,929.67	
7210 06 9700 19	TARJETA DE DEBITO	1,205,728.03	
7210 06 9700 19 01	COMISION POR TARJETA DE DEBITO	1,205,728.03	
7210 06 9700 20	SERVICIO ATM 'S	865,796.34	
7210 06 9700 20 03	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN	782.50	
7210 06 9700 20 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM '	865,013.84	
7210 06 9700 21	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS	83,408.23	
7210 06 9700 21 02	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB	1,075.80	
7210 06 9700 21 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIOS DE CNB	82,332.43	
7210 06 9700 23	SERVICIO DE BANCA MOVIL	180,167.86	
7210 06 9700 23 01	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	20,069.42	
7210 06 9700 23 02	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANC	160,098.44	
7210 06 9700 24	SERVICIO DE COLECTURIA	901.18	
7210 06 9700 24 03	OTROS COSTOS SERVICIOS DE COLECTURIA	901.18	
7210 06 9700 26	SERVICIO DE KIOSKOS	57,995.22	
7210 06 9700 26 01	COMISION POR USO DE KIOSKOS	660.00	
7210 06 9700 26 03	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS	12,294.25	
7210 06 9700 26 04	OTROS	45,040.97	
7210 07	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	372,906.40	
7210 07 0300	SERVICIOS DE CAPACITACION	218,236.77	
7210 07 0700	ASESORIA	74,614.11	
7210 07 0700 01	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	74,614.11	
7210 07 9100	OTROS	80,055.52	
7210 07 9100 01	SERVICIO DE ORGANIZACION Y METODO	725.34	
7210 07 9100 02	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	15,136.95	
7210 07 9100 03	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI	64,193.23	
729	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	31,287.40	
7299	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	31,287.40	
7299 03	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO	31,287.40	
7299 03 0100	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO	31,287.40	
8	GASTOS		
81	GASTOS DE ADMINISTRACION		8,717,333.40
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		8,717,333.40
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		3,134,485.18
8110 01	REMUNERACIONES	1,289,796.19	
8110 01 0100	SALARIOS ORDINARIOS	1,274,473.02	
8110 01 0200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	15,323.17	
8110 02	PRESTACIONES AL PERSONAL	1,012,943.32	
8110 02 0100	AGUINALDOS	117,396.41	
8110 02 0200	BONIFICACIONES	1,924.30	
8110 02 0200 03	BONIFICACIONES	1,312.15	
8110 02 0300	GRATIFICACIONES	341,467.96	
8110 02 0400	VACACIONES	122,747.03	
8110 02 0400 01	VACACIONES ORDINARIAS	122,747.03	
8110 02 0500	UNIFORMES	7,359.95	
8110 02 0600	ISSS	46,581.44	
8110 02 0600 01	SALUD	46,581.44	

8110 02 0700	GASTOS MEDICOS	29,687.19	
8110 02 0900	ATENCIONES Y REACCIONES	38,746.20	
8110 02 0900 01	ATENCIONES SOCIALES	27,589.75	
8110 02 0900 02	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, CULTURALES Y OTRAS	11,156.45	
8110 02 1000	SEGUROS DE PERSONAS	101,549.29	
8110 02 1000 01	DE VIDA	44,386.09	
8110 02 1000 02	MEDICO HOSPITALARIO	57,163.18	
8110 02 1000 03	OTROS	0.02	
8110 02 1100	FONDOS DE PENSIONES	125,148.01	
8110 02 1100 01	CONFA	85,723.42	
8110 02 1100 02	CRECER	59,424.59	
8110 02 1200	SEGUROS GENERALES	10,744.78	
8110 02 1200 01	DE FIDELIDAD	10,744.78	
8110 02 1300	INSAFORP	7,148.37	
8110 02 9900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	62,442.39	
8110 02 9900 01	PRESTACION ALIMENTARIA	36,479.17	
8110 02 9900 02	CAFE, AZUCAR Y ALIMENTACION	12,725.85	
8110 02 9900 03	PRESTACION 25% I.S.S.S.	2,808.79	
8110 02 9900 99	OTRAS	10,428.58	
8110 03	INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERS	156,225.39	
8110 03 0100	POR DESPIDO	156,225.39	
8110 04	GASTOS DEL DIRECTORIO	440,650.81	
8110 04 0100	DIETAS	321,000.00	
8110 04 0100 01	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	321,000.00	
8110 04 0300	ATENCIONES Y REPRESENTACIONES	13,526.42	
8110 04 0400	OTRAS PRESTACIONES	106,124.39	
8110 04 0400 01	ALIMENTACION	7,223.01	
8110 04 0400 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	50,684.72	
8110 04 0400 03	SEGURO DE VIDA	22,189.20	
8110 04 0400 05	GASTOS DE VIAJE	23,816.99	
8110 04 0400 99	OTRAS	2,210.47	
8110 05	OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	234,869.47	
8110 05 0100	CAPACITACION	48,343.67	
8110 05 0100 01	INSTITUCIONAL	43,926.29	
8110 05 0100 02	PROGRAMA DE BECAS A EMPLEADOS	4,417.38	
8110 05 0200	GASTOS DE VIAJE	46,844.50	
8110 05 0400	VIATICOS Y TRANSPORTE	139,681.30	
8110 05 0400 01	VIATICOS	65,054.54	
8110 05 0400 02	TRANSPORTE	31,852.84	
8110 05 0400 03	KILOMETRAJE	42,774.12	
812	GASTOS GENERALES		2,317,158.50
8120	GASTOS GENERALES		2,317,158.50
8120 01	CONSUMO DE MATERIALES	59,748.26	
8120 01 0100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	8,429.10	
8120 01 0200	PAPELERIA Y UTILES	22,644.88	
8120 01 0300	MATERIALES DE LIMPIEZA	28,674.28	
8120 02	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO		139,160.82
8120 02 0100	EDIFICIOS PROPIOS	85,231.94	
8120 02 0100 01	OFICINA CENTRAL	30,452.90	

FEDECREDITO-CENTRAL

EMPRESA : 9902

Emisión : 11/07/2025 09:13:35

CONBALSJ

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

B@NKWORKS -5.3

Módulo : Contabilidad

Página : 10 de 27

8120 02 0100 02	AGENCIAS	27,411.35			
8120 02 0100 03	CENTRO RECREATIVO	27,367.69			
8120 02 0200	EQUIPO DE COMPUTACION			19,426.13	
8120 02 0300	VEHICULOS			21,834.38	
8120 02 0400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA			12,668.37	
8120 02 0400 01	MOBILIARIO		510.09		
8120 02 0400 02	EQUIPO		12,158.28		
8120 02 0400 02 02	AIRE ACONDICIONADO		9,666.46		
8120 02 0400 02 03	PLANTA DE EMERGENCIA		2,491.82		
8120 03	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS			402,051.84	
8120 03 0100	COMUNICACIONES		42,347.78		
8120 03 0200	ENERGIA ELECTRICA		99,395.87		
8120 03 0300	AGUA POTABLE		14,893.06		
8120 03 0400	GASTO POR PROPORCIONALIDAD DE IVA		197,315.64		
8120 03 0500	CONTRIBUCIONES MUNICIPALES		35,881.81		
8120 03 0600	MULTAS		66.37		
8120 03 0600 02	POR IMPUESTOS		66.37		
8120 03 9700	OTROS		12,151.31		
8120 03 9700 01	OTROS IMPUESTOS		12,151.31		
8120 03 9700 01 01	FOVIAL		2,916.50		
8120 03 9700 01 02	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO		3,594.32		
8120 03 9700 01 03	TARJETA DE CIRCULACION DE VEHICULOS		705.49		
8120 03 9700 01 99	OTROS		4,935.00		
8120 04	PUBLICIDAD Y PROMOCION			132,839.67	
8120 04 0100	TELEVISION		24,840.00		
8120 04 0200	RADIO		6,201.60		
8120 04 0300	PRENSA ESCRITA		26,235.52		
8120 04 0400	OTROS MEDIOS		57,562.55		
8120 04 0400 01	OTROS MEDIOS		57,562.55		
8120 04 0600	GASTOS DE REPRESENTACION		18,000.00		
8120 06	SEGUROS			50,882.50	
8120 06 0100	SOBRE ACTIVOS FIJOS		46,378.56		
8120 06 0100 01	EDIFICIOS		27,142.90		
8120 06 0100 02	EQUIPO DE OFICINA		4,750.42		
8120 06 0100 03	MOBILIARIO		1,868.87		
8120 06 0100 04	VEHICULOS		11,592.44		
8120 06 0100 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS		1,023.93		
8120 06 0200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		4,503.94		
8120 07	HONORARIOS PROFESIONALES			145,007.04	
8120 07 0100	AUDITORES		27,499.98		
8120 07 0100 01	AUDITORIA EXTERNA		22,500.00		
8120 07 0100 02	AUDITORIA FISCAL		4,999.98		
8120 07 0200	ABOGADOS			18,000.00	
8120 07 0300	CONSULTORIAS			59,500.00	
8120 07 0400	ASESORIAS			630.00	
8120 07 9700	OTROS		39,377.06		
8120 08	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO			123,659.10	
8120 08 0100	CUOTA OBLIGATORIA			123,659.10	
8120 10	SERVICIOS TECNICOS			203,666.76	

8120 10 0800	INFORMATICA	203,666.76			
8120 99	OTROS GASTOS GENERALES				1,060,142.51
8120 99 0100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	134,186.83			
8120 99 0200	SUSCRIPCIONES	2,100.03			
8120 99 0300	CONTRIBUCIONES	262,832.71			
8120 99 0300 02	PROGRAMA DE BECAS DEL SISTEMA	12,684.82			
8120 99 0300 05	OTRAS INSTITUCIONES	250,147.89			
8120 99 0400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	5,047.54			
8120 99 9900	OTROS	655,975.40			
8120 99 9900 01	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y MENSAJERIA	105,021.46			
8120 99 9900 02	MEMBRESIA	24,632.81			
8120 99 9900 03	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	12,632.66			
8120 99 9900 04	ATENCION A COOPERATIVAS SOCIAS	13,882.41			
8120 99 9900 05	EVENTOS INSTITUCIONALES	45,859.30			
8120 99 9900 08	DIETAS A COMITES DE APOYO AL CONSEJO DIRECTIVO	3,250.00			
8120 99 9900 10	SERVICIOS DE PERSONAL OUTSOURCING	11.43			
8120 99 9900 11	CUENTA CORRIENTE	260,171.44			
8120 99 9900 12	ACTIVOS VARIOS	9,670.66			
8120 99 9900 99	OTROS	180,843.23			
8120 99 9900 99 99	OTROS		180,843.23		
8120 99 9900 99 99 01	OTROS	50,639.58			
8120 99 9900 99 99 02	OTROS GASTOS DIVERSOS	130,203.65			
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				398,445.01
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				398,445.01
8130 01	DEPRECIACIONES				264,838.90
8130 01 0100	BIENES MUEBLES				
8130 01 0100 01	VALOR DE ADQUISICION	134,233.65			
8130 01 0100 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION	40,026.86			
8130 01 0100 01 02	EQUIPO DE OFICINA	5,923.54			
8130 01 0100 01 03	MOBILIARIO	33,007.01			
8130 01 0100 01 04	VEHICULOS	15,631.88			
8130 01 0100 01 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	39,644.36			
8130 01 0200	BIENES INMUEBLES	130,605.25			
8130 01 0200 01	EDIFICACIONES	130,605.25			
8130 01 0200 01 01	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	111,106.95			
8130 01 0200 01 02	EDIFICACIONES - REVALUO	19,498.30			
8130 02	AMORTIZACIONES				133,606.11
8130 02 0100	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	2,459.88			
8130 02 0200	PROGRAMAS INFORMATICOS	116,225.60			
8130 02 9700	OTROS	14,920.63			
8130 02 9700 02	INMUEBLES	14,920.63			
815	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				2,867,244.71
8150	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS				2,867,244.71
8150 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE				2,773,332.71
8150 01 0100	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,773,332.71			
8150 02	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (SALDO DEU				77,216.00
8150 02 0100	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS IMPONIBLES	77,216.00			
8150 03	REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES (S				16,696.00
8150 03 0100	REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES (S	16,696.00			

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

TOTAL CUENTAS DEUDORAS		817,746,242.82
2	PASIVOS	589,898,119.33
21	PASIVOS	269,436,355.81
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	261,127,338.31
2110	DEPOSITOS A LA VISTA	76,628,062.19
2110 01	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	76,628,062.19
2110 01 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	76,628,062.19
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	7,023,286.08
2111 02	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	5,513,868.42
2111 02 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	5,500,000.00
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,868.42
2111 02 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	13,868.42
2111 03	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,006,478.62
2111 03 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,000,000.00
2111 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	6,478.62
2111 03 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	6,478.62
2111 04	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	502,939.04
2111 04 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	500,000.00
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,939.04
2111 04 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	2,939.04
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	5,019,699.81
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,015,410.96
2116 06 0901	BANCOS - ML	5,000,000.00
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	15,410.96
2116 06 9901 09	BANCOS - ML	15,410.96
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	4,288.85
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	4,271.47
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	17.38
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	17.38
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	22,086,249.26
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,750,609.85
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,737,321.67
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,288.18
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	13,288.18

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 13 de 27	
CONBALSI					
2117 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			20,335,554.44	
2117 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED		20,000,000.00		
2117 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		335,554.44		
2117 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED		335,554.44		
2117 09	OTROS PRESTAMOS			84.97	
2117 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		84.97		
2117 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML				
2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			150,370,040.97	
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			137,686,008.24	
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED		126,543,245.98		
2118 08 0301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML		9,022,792.53		
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		2,119,969.73		
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED		1,997,205.35		
2118 08 9901 03	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML		122,764.38		
2118 09	OTROS PRESTAMOS			12,684,032.73	
2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML		12,613,948.36		
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		70,084.37		
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML		70,084.37		
212	TITULOS DE EMISION PROPIA				8,015,640.36
2120	TITULOS DE EMISION PROPIA				8,015,640.36
2120 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			4,011,181.47	
2120 01 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML		4,000,000.00		
2120 01 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		11,181.47		
2120 01 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML		11,181.47		
2120 03	PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS PL			4,004,458.89	
2120 03 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML		4,000,000.00		
2120 03 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		4,458.89		
2120 03 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML		4,458.89		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA				293,377.14
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA				293,377.14
2130 01	CHEQUES PROPIOS			34,100.00	
2130 01 0201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML		34,100.00		
2130 02	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO				250,761.78
2130 02 0001	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO - ML				250,761.78

FEDECREDITO-CENTRAL			FEDECREDITO DE C.V.			B@NKWORKS -5.3		
EMPRESA : 9902			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 11/07/2025 09:13:35			(EN DOLARES)			Página : 14 de 27		
CONBALSI								
2130 02 0001 01	SERVICIOS DE TARJETAS DE CREDITO Y DEBITO POR PAGAR		250,761.78					
2130 03	COBROS POR CUENTA AJENA			8,515.36				
2130 03 0101	COBRANZAS LOCALES - ML		3,162.27					
2130 03 0101 04	COLECTORES		3,162.27					
2130 03 0101 04 01	COLECTORES PROPIOS		3,061.61					
2130 03 0101 04 02	COLECTORES INTERENTIDADES		100.66					
2130 03 0301	IMPUESTOS Y SERVICIOS PUBLICOS - ML		5,353.09					
2130 03 0301 02	SERVICIOS PUBLICOS		5,353.09					
2130 03 0301 02 03	SERVICIO TELEFONICO		5,353.09					
22	OTROS PASIVOS			320,461,763.52				
222	CUENTAS POR PAGAR			313,740,744.35				
2220	CUENTAS POR PAGAR			890,344.45				
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			310,726,581.53				
2220 03 0101	IMPUESTOS		287,777.41					
2220 03 0101 01	IVA POR PAGAR		287,777.41					
2220 03 0201	SERVICIOS PUBLICOS		60,599.15					
2220 03 0201 01	TELEFONO		34,926.47					
2220 03 0201 02	AGUA		2,780.18					
2220 03 0201 03	ENERGIA ELECTRICA		22,892.50					
2220 03 0401	PROVEEDORES		541,967.89					
2220 03 0401 01	PROVEEDORES		470,601.22					
2220 03 0401 02	PROVEEDORES - BANCA MOVIL		71,366.67					
2220 06	COMISIONES			155.40				
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML		155.40					
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS		155.40					
2220 06 1001 01 03	COMISION POR SERVICIOS DE ATM 'S		155.40					
2220 06 1001 01 03 05	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN		155.40					
2220 09	RECAUDADORES			1,448,468.47				
2220 09 0101	SERVICIOS			1,448,468.47				
2220 09 0101 01	SERVICIO DE COLECTURIA		1,448,468.47					
2220 09 0101 01 01	COLECTURIA		148,759.86					
2220 09 0101 01 01 01	COLECTURIA DEL SUR		78,061.97					
2220 09 0101 01 01 02	SERVICIO DE COLECTURIA BEL CORP		13,838.77					
2220 09 0101 01 01 03	SERVICIO DE ANDA		22,629.32					

FEDECREDITO-CENTRAL			FEDECREDITO DE C.V.			B@NKWORKS -5.3		
EMPRESA : 9902			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 11/07/2025 09:13:35			(EN DOLARES)			Página : 15 de 27		
CONBALSI								
2220 09 0101 01 01 07	DIGICEL	112.44						
2220 09 0101 01 01 08	TELEFONICA	7,461.23						
2220 09 0101 01 01 09	MULTINET	1,274.77						
2220 09 0101 01 01 10	ARABELA	925.32						
2220 09 0101 01 01 11	CREDI Q	14,273.75						
2220 09 0101 01 01 12	RENA WARE	197.88						
2220 09 0101 01 01 13	PUNTO XPRESS	9,984.41						
2220 09 0101 01 02	UNIVERSIDADES	3,115.12						
2220 09 0101 01 02 01	UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA	3,115.12						
2220 09 0101 01 03	DISTRIBUIDORAS AUTOMOTRIZ	226,235.05						
2220 09 0101 01 03 01	YAMAHA	1,126.43						
2220 09 0101 01 03 03	ALMACENES PRADO	20.60						
2220 09 0101 01 03 04	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	223,231.75						
2220 09 0101 01 03 05	AVON	1,856.27						
2220 09 0101 01 04	COLECTURIA SEGUROS FEDECREDITO	3,642.89						
2220 09 0101 01 04 01	SEGUROS FEDECREDITO, S.A.	440.19						
2220 09 0101 01 04 02	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	3,202.70						
2220 09 0101 01 05	COLECTURIA AES	174,292.39						
2220 09 0101 01 05 01	SERVICIO DE CAESS	46,313.45						
2220 09 0101 01 05 02	SERVICIO DE CLESA	56,663.57						
2220 09 0101 01 05 03	SERVICIO DE EEO	47,188.79						
2220 09 0101 01 05 04	SERVICIO DE DEUSEN	24,126.58						
2220 09 0101 01 06	COLECTURIA EXTERNA	40,357.60						
2220 09 0101 01 06 01	FARMACIAS ECONOMICAS	40,357.60						
2220 09 0101 01 07	RECARGA DE SALDO EN CELULARES	2,601.50						
2220 09 0101 01 07 01	RECARGA DE SALDO CLARO	295.00						
2220 09 0101 01 07 02	DIGICEL	244.35						
2220 09 0101 01 07 03	TELEFONICA	2,062.15						
2220 09 0101 01 10	BANCA MOVIL	125,380.99						
2220 09 0101 01 10 01	SERVICIO DE BANCA MOVIL	125,380.99						
2220 09 0101 01 14	SERVICIO DE COMERCIALIZACION	1,163.83						
2220 09 0101 01 14 01	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	787.36						
2220 09 0101 01 14 02	SEGUROS FEDECREDITO, S.A. REMESAS FAMILIARES	121.25						
2220 09 0101 01 14 03	ASISTENCIA EXEQUIAL REPATRIACION	243.47						

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 16 de 27	
CONBALS I		11.75			
2220 09 0101 01 14 04	MULTI ASISTENCIA				
2220 09 0101 01 15	SERVICIO DE REMESAS	618,197.74			
2220 09 0101 01 15 01	FONDOS MONEYGRAM	128,818.80			
2220 09 0101 01 15 03	FONDOS RECIBA NETWORKS	29,608.28			
2220 09 0101 01 15 04	UNITELLER	142,496.82			
2220 09 0101 01 15 05	EMPRESAS REMESADORAS	178,646.14			
2220 09 0101 01 15 06	REMESADORA RIA	138,627.70			
2220 09 0101 01 16	OTROS SERVICIOS	104,721.50			
2220 09 0101 01 16 01	TELECOM	48,005.98			
2220 09 0101 01 16 02	TELEMOVIL EL SALVADOR SA	56,715.52			
2220 99	OTRAS	308,387,613.21			
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML	3,900.40			
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	3.54			
2220 99 0101 02	AGENCIAS	1.86			
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S	3,895.00			
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA	29,818.25			
2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1 %	3,950.78			
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%	25,867.47			
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - MIL	749.95			
2220 99 0401 01	SEGUROS	749.95			
2220 99 0401 01 04	SEGUROS DE CESANTIA	507.78			
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DAÑOS	242.17			
2220 99 9101	OTRAS	308,353,144.61			
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS	150.84			
2220 99 9101 05	FONDO PARA GASTOS DE PUBLICIDAD DEL SISTEMA FEDEC F	1,884,589.25			
2220 99 9101 06	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	45,539.67			
2220 99 9101 09	RESERVA DE LIQUIDEZ	285,802,973.12			
2220 99 9101 09 01	ENTIDADES SOCIAS SUPERVISADAS POR SSF	285,802,973.12			
2220 99 9101 09 01 03	CAJAS DE CREDITO	269,866,937.50			
2220 99 9101 09 01 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	15,936,035.62			
2220 99 9101 11	DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS	10,656,509.08			
2220 99 9101 11 01	CAJAS DE CREDITO	10,108,879.13			
2220 99 9101 11 02	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	498,580.80			
2220 99 9101 11 03	FEDESERVI	49,049.15			

2220 99 9101 12	CUOTA PLAN DE MARKETING	304,568.27	
2220 99 9101 14	FONDO BECAS	15,064.00	
2220 99 9101 19	CUOTAS GASTOS FUNCIONAMIENTO CADI	614,913.59	
2220 99 9101 22	ADMINISTRACION DE VENTAS	26,638.30	
2220 99 9101 22 02	CONTRACARGOS	26,638.30	
2220 99 9101 23	EMPRESA PROMOTORA DE SALUD	50.20	
2220 99 9101 24	OPERACIONES POR APLICAR	696,051.10	
2220 99 9101 28	COMISIONES POR SERVICIO	59,776.22	
2220 99 9101 28 02	COMISION POR SERVICIOS DE COLECTORES DE MESES ANT	59,750.05	
2220 99 9101 28 05	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	26.17	
2220 99 9101 29	FONDOS AUTORIZADOS POR ASAMBLEA GENERAL DE ACCIK	7,695,556.30	
2220 99 9101 29 01	FONDO PARA TRANSFORMACION DIGITAL	5,677,428.10	
2220 99 9101 29 02	FONDO PARA CONTINGENCIAS	2,018,128.20	
2220 99 9101 99	OTRAS	550,764.67	
2221	IMPUESTOS		3,014,162.82
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,872,246.82	
2221 01 0101	PAGO A CUENTA	92,180.12	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO	2,780,066.70	
2221 02	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	141,916.00	
2221 02 0101	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	141,916.00	
223	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		347,260.26
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		347,260.26
2230 00	RETENCIONES	280,825.82	
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	224,134.16	
2230 00 0100 01	EMPLEADOS	164,372.57	
2230 00 0100 03	CAJAS DE CREDITO	2,944.32	
2230 00 0100 04	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	64.47	
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS	56,752.80	
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS	21,802.47	
2230 00 0100 05 02	NO DOMICILIADAS	34,950.33	
2230 00 0200	ISSS	8,765.03	
2230 00 0200 01	SALUD	8,760.96	
2230 00 0200 02	INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA	4.07	
2230 00 0300	AFPS		37,164.26

2230 00 0300 01	CONFIA	19,107.61		
2230 00 0300 02	CRECER	18,056.65		
2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS			3,911.64
2230 00 0400 01	BANCOS	3,911.64		
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	1,707.46		
2230 00 0400 01 02	BANCO CUSCATLAN SV, S.A.	269.44		
2230 00 0400 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	120.24		
2230 00 0400 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	197.83		
2230 00 0400 01 06	BANCO HIPOTECARIO	153.78		
2230 00 0400 01 08	BANCO PROMERICA	197.34		
2230 00 0400 01 09	DA VIVIENDA	134.16		
2230 00 0400 01 13	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	504.63		
2230 00 0400 01 13 01	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	66.74		
2230 00 0400 01 13 02	CAJAS DE CREDITO	437.89		
2230 00 0400 01 14	FEDECREDITO	626.76		
2230 00 0500	PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA		44.78	
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES		5,764.27	
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		66,434.44	
2230 02 0100	ISSS		22,771.75	
2230 02 0100 01	SALUD	19,969.84		
2230 02 0100 03	INSTITUTO SALVADORENO DE FORMACION PROFESIONAL	2,801.91		
2230 02 0200	AFPS		43,662.69	
2230 02 0200 01	CONFIA	23,368.91		
2230 02 0200 02	CRECER	20,293.78		
224	OTROS PASIVOS			3,266,137.24
2240	PROVISIONES			3,266,137.24
2240 01	PROVISIONES LABORALES		1,221,695.75	
2240 01 0201	VACACIONES		406,603.51	
2240 01 0201 01	ORDINARIAS		406,603.51	

FEDECREDITO-CENTRAL			FEDECREDITO DE C.V.			B@NKWORKS -5.3		
EMPRESA : 9902			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 11/07/2025 09:13:35			(EN DOLARES)			Página : 19 de 27		
CONBALSI								
2240 01 0301	GRATIFICACIONES	245,380.68						
2240 01 0401	AGUINALDOS	245,557.86						
2240 01 0501	INDEMNIZACIONES	324,153.70						
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD	1,944,524.43						
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-ML	1,944,524.43						
2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS	1,944,524.43						
2240 09 0101 01 03	ADMINISTRACION PROGRAMA DE PROTECCION- TARJETA DI	1,944,524.43						
2240 99	OTRAS PROVISIONES	99,917.06						
2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES ML	99,917.06						
2240 99 9701 02	SERVICIOS PUBLICOS	79,917.12						
2240 99 9701 02 06	PUBLICIDAD	79,917.12						
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	19,999.94						
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	15,000.00						
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	4,999.94						
225	PASIVOS DIFERIDOS						3,107,621.67	
2250	PASIVOS DIFERIDOS						3,107,621.67	
2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS						3,107,621.67	
2250 04 0500	OTRAS OPERACIONES	3,107,621.67						
3	PATRIMONIO	190,887,344.90						
31	PATRIMONIO	178,050,910.81						
311	CAPITAL SOCIAL	131,606,300.00						
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	125,892,000.00						
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	126,805,700.00						
3111010200	ACCIONES	126,805,700.00						
311102	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-913,700.00						
311102000	ACCIONES	-913,700.00						
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						
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	12,836,434.09						
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						

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 20 de 27	
CONBALSI					
322	DONACIONES			879.35	879.35
3220	DONACIONES			879.35	
322002	OTRAS DONACIONES			879.35	
3220020300	MUEBLES		879.35		
323	OTRO RESULTADO INTEGRAL				4,827,858.13
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES			4,827,858.13	
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS			4,827,858.13	
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION		4,827,858.13		
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	1,544,311.45			
6	INGRESOS				36,960,778.59
61	INGRESOS FINANCIEROS				25,170,245.89
611	INGRESOS FINANCIEROS				25,170,245.89
6110	INGRESOS FINANCIEROS			25,170,245.89	
611001	CARTERA DE PRESTAMOS		16,660,307.20		
6110010100	INTERESES		16,660,307.20		
611001010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	289,700.24			
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	289,700.24			
611001010002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	16,370,606.96			
61100101000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	16,370,597.20			
61100101000203	INTERESES MORATORIOS	9.76			
611002	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		5,862,628.84		
6110020300	DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO		112,587.56		
6110020600	OTROS ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO		5,750,041.28		
611002060001	CARTERA DE INVERSIONES	5,750,041.28			
61100206000101	INTERESES	5,750,041.28			
6110020600010102	TITULOS VALORES TRANSFERIDOS	5,750,041.28			
611003	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		61,313.26		
6110030100	PRIMAS		61,313.26		
611003010001	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	61,313.26			
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		2,585,996.59		
6110040100	EN EL BCR		33,777.79		

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 21 de 27	
CONBALSI					
611004010001	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ	33,777.79			
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,552,218.80		
611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,552,218.80			
61100402000101	DEPOSITOS A LA VISTA	2,042,054.86			
6110040200010101	BANCOS	2,042,054.86			
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO	510,163.94			
6110040200010301	BANCOS	510,163.94			
62	OTROS INGRESOS FINANCIEROS				11,500,276.34
621	OTROS INGRESOS FINANCIEROS				11,500,276.34
6210	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			11,500,276.34	
621004	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			11,500,276.34	
6210040900	CERTIFICACIONES DE CHEQUES		4.51		
6210041400	POR OPERACIONES CON SOCIEDADES DE SEGUROS		13,225.69		
621004140001	SERVICIO DE COMERCIALIZACION		13,225.69		
62100414000102	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGU		13,224.24		
62100414000103	COMERCIALIZACION DE SEGURO REMESAS FAMILIARES		1.45		
6210041700	SERVICIOS DE CAPACITACION			304,905.50	
6210042100	ASESORIAS			40,800.00	
6210049700	OTROS			11,141,340.64	
621004970001	CONSULTA RIESGO CREDITICIO		29.10		
62100497000102	COMISION POR RUTEO DE TRANSACCION DE KIOSKOS		29.10		
621004970002	SERVICIO DE REMESAS		1,052,736.33		
62100497000201	COMISION POR PAGO REMESAS FAMILIARES		1,052,736.33		
621004970003	SERVICIO DE COLECTURIA		4,032.81		
62100497000304	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA BEL CORP		1,772.03		
62100497000305	OTROS SERVICIOS DE COLECTURIA		2,260.78		
621004970004	SERVICIO DE TARJETAS			5,961,392.56	
62100497000401	TARJETAS DE CREDITO		3,130,408.43		
6210049700040102	COMISIONES POR SERVICIO DE RETIRO TARJETA DE CREDIT		316.80		
6210049700040103	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO PC		1,528,631.34		

FEDECREDITO-CENTRAL

EMPRESA : 9902

Emisión : 11/07/2025 09:13:35

CONBALSI

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

B@NKWORKS -5.3

Módulo : Contabilidad

Página : 22 de 27

6210049700040104	ADMINISTRACION TARJETA DE CREDITO	1,601,460.29		
62100497000402	TARJETAS DE DEBITO		2,830,984.13	
6210049700040204	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO	469,121.39		
6210049700040205	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA D	85,632.25		
6210049700040206	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO POS	779,018.09		
6210049700040210	ADMINISTRACION TARJETA DE DEBITO	1,497,212.40		
621004970005	SERVICIO DE CALL CENTER		780,599.13	
62100497000502	CALL CENTER TARJETAS		780,599.13	
621004970006	SERVICIO DE ATM'S		838,410.74	
62100497000601	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S		778,260.74	
62100497000602	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS ATM'S		60,150.00	
621004970007	CORRESPONSALES NO BANCARIOS		160,331.75	
62100497000702	COMISION POR SERVICIOS DE RED DE CNB		122,377.94	
62100497000704	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDE		3,121.06	
62100497000706	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS CNB		34,832.75	
621004970008	SERVICIO DE BANCA MOVIL		1,556,514.12	
62100497000801	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL		930,741.37	
62100497000802	SERVICIO DE ADMINISTRACION DE BANCA MOVIL		625,772.75	
621004970010	SERVICIO DE KIOSKOS FINANCIEROS		5,852.00	
62100497001001	COMISION POR USO DE KIOSKOS		2.00	
62100497001003	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS		5,850.00	
621004970011	INGRESO POR SERVICIOS DE AGENCIAS DE FEDECREDITO		13,926.87	
62100497001101	AGENCIA MULTIPLAZA		7,878.08	
62100497001102	AGENCIA WORLD TRADE CENTER		6,048.79	
621004970099	OTROS		767,515.23	
62100497009903	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE		7,141.60	
62100497009905	RESGUARDO Y CUSTODIA DE DOCUMENTOS		14,035.10	
62100497009906	OTRAS COMISIONES		34,033.90	
62100497009908	SERVICIO SARO		196,991.46	
62100497009909	SERVICIO CREDIT SCORING		200,708.28	

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 23 de 27	
CONBALSI					
62100497009910	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	2,513.00			
62100497009911	SERVICIO DE ORGANIZACION Y METODOS	5,590.00			
62100497009913	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	13,195.00			
62100497009914	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI	138,053.76			
62100497009915	SERVICIO DE ASESORIA M YPE	155,253.13			
63	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES				290,256.36
631	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES				290,256.36
6310	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES				290,256.36
631001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES			1,848.30	
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES			1,848.30	
631001010001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		1,848.30		
63100101000101	CAPITAL		1,848.30		
631002	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS			23,700.00	
6310020100	PROPIEDADES Y EQUIPO			23,700.00	
631002010002	MUEBLES		23,700.00		
631003	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS			47,761.18	
6310030100	ACTIVO FISICOS			47,761.18	
631003010001	INMUEBLES		47,761.18		
631004	DIVIDENDOS			117,040.55	
6310040200	DIVIDENDOS DE PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNT		117,040.55		
631099	OTROS INGRESOS			99,906.33	
6310990300	REVERSION DE PROVISIONES CONSTITUIDAS		51,004.31		
631099030001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO		6,494.83		
63109903000101	CAPITAL		5,999.65		
6310990300010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		5,999.65		
63109903000102	INTERESES		495.18		
6310990300010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B		495.18		
631099030002	CUENTAS POR COBRAR		1,833.06		
631099030005	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS		42,676.42		
6310999700	OTROS			48,902.02	

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 24 de 27	
CONBALS I					
631099970001	RECUPERACIONES DE GASTOS	2,173.72			
631099970004	ASISTENCIA MEDICA	1,911.48			
631099970006	INGRESOS POR SOBREGIRO DISPONIBLE DE ENTIDADES SO	10,021.44			
631099970099	OTROS	34,795.38			
91	INFORMACION FINANCIERA		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	817,746,242.82	
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN	388,688,103.03	
				153,284,247.61	
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS				71,731,985.99
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS				71,731,985.99
9110 01	DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS			71,731,985.99	
9110 01 0101	OTORGADOS POR BANDESAL - ML	38,244,458.50			
9110 01 0501	OTORGADOS POR BANCOS - ML	5,000,000.00			
9110 01 0701	OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - ML	28,487,527.49			
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION				7,047,642.00
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			7,047,642.00	
9120 02	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			7,047,642.00	
9120 02 0001	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION - ML			7,047,642.00	
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	395,391.99			
9120 02 0001 05 01	ACTIVO FIJO	317,258.30			
9120 02 0001 05 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION	317,258.30			

FEDECREDITO-CENTRAL			FEDECREDITO DE C.V.			B@NKWORKS -5.3		
EMPRESA : 9902			BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025			Módulo : Contabilidad		
Emisión : 11/07/2025 09:13:35			(EN DOLARES)			Página : 25 de 27		
CONBALSI								
9120 02 0001 05 03	AMORTIZABLES PROYECTO DE TRANSFORMACION DIGITAL		78,133.69					
9120 02 0001 05 03 01	ACTIVOS AMORTIZABLES		78,133.69				21,537.12	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION							
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION						21,537.12	
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				21,537.12			
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA						74,207,433.52	
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA						74,207,433.52	
9160 06	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				21,790,886.20			
9160 06 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				21,790,886.20			
9160 06 0101 17	PRESTAMOS A OTROS		21,790,886.20					
9160 06 0101 17 01	BANCOS		21,790,886.20					
9160 07	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS				52,416,547.32			
9160 07 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS				52,416,547.32			
9160 07 0101 17	PRESTAMOS A OTROS		52,416,547.32				275,648.98	
917	SALDOS A CARGO DE DEUDORES							
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						235,403,855.42	
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	

FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
EMPRESA : 9902		BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025		Módulo : Contabilidad	
Emisión : 11/07/2025 09:13:35		(EN DOLARES)		Página : 26 de 27	
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			175,630,372.51	
9230	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCF			164,580,600.00	
9230 01	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIV			164,580,600.00	
9230 01 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML			164,580,600.00	
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			153,284,247.61	
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			235,403,855.42	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				388,688,103.03	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN DOLARES)

RAFAEL WENCESLAO CANIZALEZ CHAVEZ

PRESIDENTE SUPLENTE

OSCAR ARMANDO PEREZ ALBERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



COSTOS	13,248,274.95	INGRESOS	36,960,778.59
COSTOS FINANCIEROS	7,531,880.69	INGRESOS FINANCIEROS	25,170,245.89
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	7,489,203.82	CARTERA DE PRESTAMOS	16,660,307.20
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	42,676.42	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	5,862,828.84
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO D	.45	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	61,313.26
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,716,394.26	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	2,585,996.59
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	5,685,106.86	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	11,500,276.34
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	31,287.40	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	11,500,276.34
GASTOS	8,717,333.40	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	290,256.36
GASTOS DE ADMINISTRACION	8,717,333.40	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,848.30
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,134,485.18	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	23,700.00
GASTOS GENERALES	2,317,158.50	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	47,761.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	398,445.01	DIVIDENDOS	117,040.55
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	2,867,244.71	OTROS INGRESOS	99,906.33
Total Costos y Gastos:	21,965,608.35		
Utilidad del Presente Ejercicio	14,995,170.24		
TOTAL	36,960,778.59	TOTAL	36,960,778.59


RAFAEL WENCESLAO CANIZALEZ CHAVEZ
PRESIDENTE SUPLENTE




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.		B@NKWORKS -5.3	
Emisión : 11/07/2025 09:15:10		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025		Módulo : Contabilidad	
CONESTRES		(EN DOLARES)		Pagina : 1 de 2	
INGRESOS				36,960,778.59	
INGRESOS FINANCIEROS				25,170,245.89	
INGRESOS FINANCIEROS				25,170,245.89	
CARTERA DE PRESTAMOS				16,660,307.20	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION				5,862,628.84	
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA				61,313.26	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS				2,585,996.59	
OTROS INGRESOS FINANCIEROS				11,500,276.34	
OTROS INGRESOS FINANCIEROS				11,500,276.34	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS				11,500,276.34	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES				290,256.36	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES				290,256.36	
RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES				1,848.30	
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS				23,700.00	
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS				47,761.18	
DIVIDENDOS				117,040.55	
OTROS INGRESOS				99,906.33	
COSTOS				13,248,274.95	
COSTOS FINANCIEROS				7,531,880.69	
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS				7,489,203.82	
DEPOSITOS				225,720.10	
PRESTAMOS PARA TERCEROS				7,097,366.30	
TITULOS DE EMISION PROPIA				56,911.27	
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS				109,206.15	
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS				42,676.42	
DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS DISTINTOS A LOS ACTIVOS DE				42,676.42	
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE				.45	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO				.45	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES				5,716,394.26	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS				5,685,106.86	
PRESTACION DE SERVICIOS				5,312,200.46	
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS				372,906.40	
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS				31,287.40	
PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO				31,287.40	
GASTOS				8,717,333.40	
GASTOS DE ADMINISTRACION				8,717,333.40	

GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,134,485.18
REMUNERACIONES	1,289,796.19
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,012,943.32
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	156,225.39
GASTOS DEL DIRECTORIO	440,650.81
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	234,869.47
GASTOS GENERALES	2,317,158.50
CONSUMO DE MATERIALES	59,748.26
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	139,160.82
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	402,051.84
PUBLICIDAD Y PROMOCION	132,839.67
SEGUROS	50,882.50
HONORARIOS PROFESIONALES	145,007.04
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	123,659.10
SERVICIOS TECNICOS	203,666.76
OTROS GASTOS GENERALES	1,060,142.51
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	398,445.01
DEPRECIACIONES	264,838.90
AMORTIZACIONES	133,606.11
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	2,867,244.71
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,773,332.71
CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (SALDO DEUDOR)	77,216.00
REVERSION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES (SALDO DEUDOR)	16,696.00
TOTAL COSTOS Y GASTOS	21,965,608.35
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	14,995,170.24



RAFAEL WENCESLAO CANZALEZ CHAVEZ
PRESIDENTE SUPLENTE



OSCAR ARMANDO PEREZ
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVERA
CONTADOR GENERAL

