

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

Emisión : 11/07/2024 13:16:21

(EN DOLARES)

CONBASIT

619,186,133.27

ACTIVOS			573,892,938.58
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES		44,909,541.42	
DISPONIBILIDADES			
EFECTIVO	11,697,960.13		
DEPOSITOS EN EL BCR	5,503,940.23		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	25,695,263.98		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	2,012,377.08		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			111,785,758.28
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,303,541.68	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,303,541.68		
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (VR		7,482,216.60	
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	7,482,216.60		
PRESTAMOS			417,197,638.88
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,273,141.16	
PRESTAMOS A PARTICULARES	11,328.12		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	9,261,813.04		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		412,154,026.93	
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,479,443.50		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	407,674,583.43		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,229,529.21	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,229,529.21		
OTROS ACTIVOS			27,262,016.51
EXISTENCIAS			399,881.83
EXISTENCIAS		399,881.83	
BIENES PARA LA VENTA	361,179.05		
BIENES PARA CONSUMO	38,702.78		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,319,748.51
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,319,748.51	
SEGUROS	199,191.07		
SERVICIOS	729,227.37		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,391,330.07		
CUENTAS POR COBRAR			19,405,269.34
CUENTAS POR COBRAR		17,622,908.04	
SALDOS POR COBRAR	3,478.60		
PAGOS POR CUENTA AJENA	15,888.58		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	66,204.00		
ANTICIPOS	754,267.94		
OTRAS	16,783,068.92		
IMPUESTOS		1,786,499.75	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	443,504.75		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,342,995.00		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-4,138.45	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-4,138.45		
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,137,116.83
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,137,116.83	
INVERSIONES CONJUNTAS	5,137,116.83		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			18,031,178.18

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

Emisión : 11/07/2024 13:16:21

(EN DOLARES)

CONBASIT

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		4,160,765.21	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,609,607.32		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		26,533,578.17	11,038,090.52
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	7,584,955.08		
EQUIPO DE OFICINA	281,470.37		
MOBILIARIO	527,996.02		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,499,230.96		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	86,430.78		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-15,495,487.65	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-15,495,487.65		
INTANGIBLES		2,832,322.45	2,832,322.45
INTANGIBLES			
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,999,412.82		
OTROS	832,909.63		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 619,186,133.27
			442,952,046.53
PASIVOS			155,270,410.28
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			148,610,175.42
DEPOSITOS A LA VISTA		36,911,354.60	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	36,911,354.60		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		3,000,000.00	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,000,000.00		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,874,933.73	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,471,418.70		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	403,515.03		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		555,758.84	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	555,758.84		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		93,268,128.25	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	86,520,747.84		
OTROS PRESTAMOS	6,747,380.41		
TITULOS DE EMISION PROPIA			6,012,028.68
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,012,028.68	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	6,012,028.68		
OBLIGACIONES A LA VISTA			648,206.18
OBLIGACIONES A LA VISTA		648,206.18	
CHEQUES PROPIOS	6,071.43		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	635,344.04		
COBROS POR CUENTA AJENA	6,790.71		
OTROS PASIVOS			287,681,636.25

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

Emisión : 11/07/2024 13:16:21

(EN DOLARES)

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR		281,839,530.19	
CUENTAS POR PAGAR	279,016,670.03		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	529,732.68		
COMISIONES	27.80		
RECAUDADORES	1,839,247.20		
OTRAS	276,647,662.35		
IMPUESTOS	2,822,860.16		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	2,727,796.16		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	95,064.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	357,770.59	357,770.59	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	293,937.42		
RETENCIONES	63,833.17		
APORTACIONES PATRONALES			
OTROS PASIVOS	2,616,116.90	2,616,116.90	
PROVISIONES	1,088,086.08		
PROVISIONES LABORALES	1,431,863.72		
PROGRAMAS DE LEALTAD	96,167.10		
OTRAS PROVISIONES			
PASIVOS DIFERIDOS	2,868,218.57	2,868,218.57	
PASIVOS DIFERIDOS	2,868,218.57		
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			176,234,086.74
PATRIMONIO			171,424,877.36
PATRIMONIO		116,628,400.00	
CAPITAL SOCIAL	5,714,300.00	5,714,300.00	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SUSCRITO		110,914,100.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	111,844,100.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	-930,000.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO			
RESERVAS DE CAPITAL	39,572,596.73	39,572,596.73	
RESERVAS DE CAPITAL	39,572,596.73		
RESERVAS			
RESULTADOS POR APLICAR	15,223,880.63	15,223,880.63	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			4,809,209.38
PATRIMONIO RESTRINGIDO		1,524,783.35	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,524,783.35	1,524,783.35	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,524,783.35		
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			879.35
DONACIONES		879.35	
DONACIONES		879.35	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

Emisión : 11/07/2024 13:16:21

(EN DOLARES)

CONBASIT

OTRAS DONACIONES	879.35		
OTRO RESULTADO INTEGRAL			3,283,546.68
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,283,546.68	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	3,283,546.68		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 619,186,133.27
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 323,843,983.84
			154,536,939.37
INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			83,419,006.46
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		83,419,006.46	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	83,419,006.46		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			6,761,637.22
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,761,637.22	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,761,637.22		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			20,234.88
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,234.88	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,234.88		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			64,060,411.83
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		64,060,411.83	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,791,301.28		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	42,269,110.55		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			169,307,044.47
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			109,533,561.56
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		104,000,000.00	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

Emisión : 11/07/2024 13:16:21

(EN DOLARES)

CONBASIT

MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,000,000.00		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		5,533,561.56	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	5,533,561.56		
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			154,536,939.37
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			169,307,044.47
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			323,843,983.84

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ VERRINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



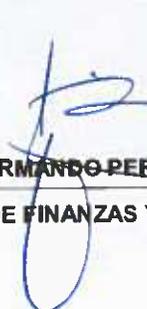
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2024

(EN DOLARES)

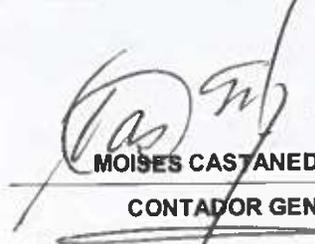
COSTOS		11,167,785.13	INGRESOS		33,903,144.11
COSTOS FINANCIEROS	5,699,677.54		INGRESOS FINANCIEROS		22,725,748.75
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	5,503,277.31		CARTERA DE PRESTAMOS		17,783,299.00
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO D	196,400.23		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		4,257,103.22
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,468,107.59		INTERESES SOBRE DEPOSITOS		685,346.53
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	5,390,922.87		OTROS INGRESOS FINANCIEROS		10,128,364.80
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	77,184.72		COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		10,128,364.80
GASTOS	7,511,478.35		INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,049,030.56
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,511,478.35		GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS		18,054.63
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,028,755.47		INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		47,761.14
GASTOS GENERALES	2,537,878.77		OTROS INGRESOS		983,214.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	402,118.07				
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	1,542,726.04				
Total Costos y Gastos:	18,679,263.48				
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	15,223,880.63				
TOTAL	33,903,144.11		TOTAL		33,903,144.11


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

