

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2024

Emisión : 08/08/2024 14:56:52

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| ACTIVOS | | | 671,125,731.00 |
| ACTIVOS | | | 625,098,995.17 |
| DISPONIBILIDADES | | 92,873,210.96 | |
| DISPONIBILIDADES | 92,873,210.96 | | |
| EFFECTIVO | 15,819,675.04 | | |
| DEPOSITOS EN EL BCR | 3,748,936.94 | | |
| DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES | 71,747,654.84 | | |
| DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS | 1,556,944.14 | | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION A COSTO AMORTIZADO | 111,683,674.95 | 111,683,674.95 | |
| INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO | 111,683,674.95 | | |
| PRESTAMOS | | 420,542,109.26 | |
| PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | 7,859,723.21 | |
| PRESTAMOS A PARTICULARES | 12,385.86 | | |
| PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA | 7,847,337.35 | | |
| PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO | | 416,930,286.14 | |
| PRESTAMOS A PARTICULARES | 4,453,886.76 | | |
| PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA | 412,476,399.38 | | |
| PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS | | -4,247,900.09 | |
| PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS | -4,247,900.09 | | |
| OTROS ACTIVOS | | | 26,937,415.65 |
| EXISTENCIAS | | 365,621.31 | |
| EXISTENCIAS | | 365,621.31 | |
| BIENES PARA LA VENTA | 324,889.03 | | |
| BIENES PARA CONSUMO | 40,732.28 | | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | 3,121,155.99 | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | 3,121,155.99 | |
| SEGUROS | 153,946.09 | | |
| SERVICIOS | 721,391.12 | | |
| OTROS CARGOS DIFERIDOS | 2,245,818.78 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 18,313,521.52 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 16,435,891.84 | |
| SALDOS POR COBRAR | 384,496.03 | | |
| PAGOS POR CUENTA AJENA | 24,361.28 | | |
| COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS | 88,179.50 | | |
| ANTICIPOS | 160,520.84 | | |
| OTRAS | 15,778,334.19 | | |
| IMPUESTOS | | 1,882,273.52 | |
| IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE | 539,278.52 | | |
| IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO | 1,342,995.00 | | |
| ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR | | -4,643.84 | |
| ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR | -4,643.84 | | |
| 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 | | | 19,089,320.18 |
| PROPIEDADES NO DEPRECIABLES | | 4,174,275.81 | |
| PROPIEDADES NO DEPRECIABLES | | 4,174,275.81 | |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2024

Emisión : 08/08/2024 14:56:52

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

| | | | |
|--|----------------|----------------|--|
| TERRENOS | 2,551,157.89 | | |
| CONSTRUCCIONES EN PROCESO | 1,623,117.92 | | |
| PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES | | | 11,970,430.42 |
| DEPRECIABLES | | 27,580,405.11 | |
| EDIFICACIONES | 13,478,173.65 | | |
| EQUIPO DE COMPUTACION | 8,603,422.96 | | |
| EQUIPO DE OFICINA | 281,470.37 | | |
| MOBILIARIO | 557,996.02 | | |
| VEHICULOS | 1,075,321.31 | | |
| MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA | 3,499,230.96 | | |
| REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS | 84,789.84 | | |
| DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-) | | -15,609,974.69 | |
| DEPRECIACION ACUMULADA (-) | -15,609,974.69 | | |
| INTANGIBLES | | | 2,944,613.95 |
| INTANGIBLES | | 2,944,613.95 | |
| FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES | 1,417,401.37 | | |
| PROGRAMAS INFORMATICOS | 714,251.60 | | |
| OTROS | 812,960.98 | | |
| | | | TOTAL CUENTAS DEUDORAS 671,125,731.00 |
| PASIVOS | | | 492,499,942.42 |
| PASIVOS | | | 205,557,945.26 |
| PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | | | 199,031,939.01 |
| DEPOSITOS A LA VISTA | | 50,734,103.57 | |
| DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE | 50,734,103.57 | | |
| 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 | | 14,851,042.79 | |
| ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | 14,474,452.18 | | |
| ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS | 376,590.61 | | |
| PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO | | 1,247,486.72 | |
| ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS | 1,247,486.72 | | |
| PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO | | 129,199,305.93 | |
| ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS | 120,681,654.94 | | |
| OTROS PRESTAMOS | 8,517,650.99 | | |
| TITULOS DE EMISION PROPIA | | | 6,013,286.17 |
| TITULOS DE EMISION PROPIA | | 6,013,286.17 | |
| PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO | 6,013,286.17 | | |
| OBLIGACIONES A LA VISTA | | | 512,720.08 |
| OBLIGACIONES A LA VISTA | | 512,720.08 | |
| OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO | 505,553.86 | | |
| COBROS POR CUENTA AJENA | 7,166.22 | | |
| OTROS PASIVOS | | | 286,941,997.16 |
| CUENTAS POR PAGAR | | | 281,350,029.81 |
| CUENTAS POR PAGAR | | 278,072,285.85 | |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2024

Emisión : 08/08/2024 14:56:52

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES | 456,732.20 | | |
| COMISIONES | 5,757.61 | | |
| RECAUDADORES | 1,068,071.46 | | |
| OTRAS | 276,541,724.58 | | |
| IMPUESTOS | | 3,277,743.96 | |
| IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE | 3,182,679.96 | | |
| IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO | 95,064.00 | | |
| RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES | | | 308,640.08 |
| RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES | | 308,640.08 | |
| RETENCIONES | 246,274.79 | | |
| APORTACIONES PATRONALES | 62,365.29 | | |
| OTROS PASIVOS | | | 2,980,664.02 |
| PROVISIONES | | 2,980,664.02 | |
| PROVISIONES LABORALES | 1,212,512.01 | | |
| PROGRAMAS DE LEALTAD | 1,647,422.30 | | |
| OTRAS PROVISIONES | 120,729.71 | | |
| PASIVOS DIFERIDOS | | | 2,302,663.25 |
| PASIVOS DIFERIDOS | | 2,302,663.25 | |
| INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS | 2,302,663.25 | | |
| PATRIMONIO | | | 178,625,788.58 |
| PATRIMONIO | | | 173,816,579.20 |
| CAPITAL SOCIAL | | | 116,783,900.00 |
| CAPITAL SOCIAL SUSCRITO | | 5,714,300.00 | |
| CAPITAL SUSCRITO | 5,714,300.00 | | |
| CAPITAL SOCIAL VARIABLE | | 111,069,600.00 | |
| CAPITAL SUSCRITO PAGADO | 111,844,100.00 | | |
| CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO | -774,500.00 | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | | | 39,572,596.73 |
| RESERVAS DE CAPITAL | | 39,572,596.73 | |
| RESERVAS | 39,572,596.73 | | |
| RESULTADOS POR APLICAR | | | 17,460,082.47 |
| RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO | | 17,460,082.47 | |
| PATRIMONIO RESTRINGIDO | | | 4,809,209.38 |
| UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES | | | 1,524,783.35 |
| UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES | | 1,524,783.35 | |
| INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS | 1,524,783.35 | | |
| DONACIONES | | | 879.35 |
| DONACIONES | | 879.35 | |
| OTRAS DONACIONES | 879.35 | | |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | | 3,283,546.68 |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2024

Emisión : 08/08/2024 14:56:52

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

| | | | |
|---|----------------|----------------|--|
| OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 3,283,546.68 | |
| ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS | 3,283,546.68 | | |
| | | | TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 671,125,731.00 |
| | | | TOTAL CUENTAS DE ORDEN 323,841,379.13 |
| INFORMACION FINANCIERA | | | 154,534,334.66 |
| 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 | | |
| FIDELCOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION | | | 6,759,032.76 |
| FIDELCOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION | | 6,759,032.76 | |
| FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION | 6,759,032.76 | | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION | | | 20,234.63 |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION | | 20,234.63 | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION | 20,234.63 | | |
| 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 | |
| MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS | 104,000,000.00 | | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS | | | 5,533,561.56 |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2024

Emisión : 08/08/2024 14:56:52

(EN DOLARES)

| | | |
|--|--------------|-----------------------|
| 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 PRETAMOS | 68,483.22 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 130,316.74 | |
| INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA | | 154,534,334.66 |
| EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA | | 169,307,044.47 |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | | 323,841,379.13 |



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



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

CONESTRES2

(EN DOLARES)

Pagina : 1 de 1

| COSTOS | | 13,274,998.51 | INGRESOS | | 39,695,013.05 |
|---|---------------------|----------------------|---------------------------------------|--|----------------------|
| COSTOS FINANCIEROS | | 6,758,322.55 | INGRESOS FINANCIEROS | | 26,609,121.65 |
| COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS | | 6,543,551.44 | CARTERA DE PRESTAMOS | | 20,856,226.73 |
| CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO D | | 214,771.11 | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION | | 4,926,825.21 |
| COSTOS DE OTRAS OPERACIONES | | 6,516,675.96 | INTERESES SOBRE DEPOSITOS | | 826,069.71 |
| COMISIONES DE OTROS SERVICIOS | | 6,426,500.53 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS | | 12,025,979.66 |
| COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS | | 90,175.43 | COMISIONES DE OTROS SERVICIOS | | 12,025,979.66 |
| GASTOS | | 8,959,932.07 | INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES | | 1,059,911.74 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | 8,959,932.07 | GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS | | 18,054.63 |
| GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 3,508,852.35 | INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS | | 55,721.33 |
| GASTOS GENERALES | | 2,983,748.11 | OTROS INGRESOS | | 986,135.78 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 469,721.77 | | | |
| GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS | | 1,997,609.84 | | | |
| Total Costos y Gastos: | | 22,234,930.58 | | | |
| Utilidad del Presente Ejercicio | DESPUES DE IMPUESTO | 17,460,082.47 | | | |
| TOTAL | | 39,695,013.05 | TOTAL | | 39,695,013.05 |

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

