

ACTIVOS				673,029,497.22
ACTIVOS			625,659,259.40	
DISPONIBILIDADES			95,585,583.93	
DISPONIBILIDADES		95,585,583.93		
EFFECTIVO	14,398,397.47			
DEPOSITOS EN EL BCR	4,408,207.02			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	75,860,060.92			
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	918,918.52			
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA			4,503,279.41	
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		4,503,279.41		
OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO	4,503,279.41			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			115,012,622.06	
A COSTO AMORTIZADO		115,012,622.06		
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	115,012,622.06			
PRESTAMOS			410,557,774.00	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		10,559,652.00		
PRESTAMOS A PARTICULARES	18,136.66			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	10,541,515.34			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		404,254,571.32		
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,400,320.48			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	399,854,250.84			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,256,449.32		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,256,449.32			
OTROS ACTIVOS			28,244,466.54	
EXISTENCIAS			351,337.53	
EXISTENCIAS		351,337.53		
BIENES PARA LA VENTA	307,307.65			
BIENES PARA CONSUMO	44,029.88			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,872,847.14	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,872,847.14		
SEGUROS	116,015.09			
SERVICIOS	695,219.94			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,061,612.11			
CUENTAS POR COBRAR			19,883,165.04	
CUENTAS POR COBRAR		17,427,901.66		
SALDOS POR COBRAR	13,911.90			
PAGOS POR CUENTA AJENA	10,404.83			
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	139,332.73			
ANTICIPOS	234,842.84			
OTRAS	17,029,409.36			
IMPUESTOS		2,462,138.69		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,119,143.69			
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,342,995.00			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-6,875.31		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-6,875.31			
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			19,125,771.28
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,198,895.80	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES	3,198,895.80		
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	647,737.91		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		13,661,465.36	
DEPRECIABLES		29,697,817.77	
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,831,868.88		
EQUIPO DE OFICINA	301,205.01		
MOBILIARIO	659,452.43		
VEHICULOS	1,075,321.31		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,911,752.20		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	109,761.15		
OTROS	557,902.53		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-16,036,352.41	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,036,352.41		
INTANGIBLES		2,265,410.12	
INTANGIBLES		2,265,410.12	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,639,364.29		
PROGRAMAS INFORMATICOS	626,045.83		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			673,029,497.22
PASIVOS			486,972,441.42
PASIVOS			189,950,679.55
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		183,403,160.71	
DEPOSITOS A LA VISTA		33,861,334.98	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	33,861,334.98		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,008,530.91	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	4,503,061.79		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	505,469.12		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,769,370.90	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,486,747.28		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	282,623.62		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,384,307.28	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,384,204.93		
OTROS PRESTAMOS	102.35		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		128,379,616.64	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	117,475,100.58		
OTROS PRESTAMOS	10,904,516.06		
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.53	
TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.53	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	6,013,285.53		
OBLIGACIONES A LA VISTA		534,233.31	
OBLIGACIONES A LA VISTA		534,233.31	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:26:38

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	527,033.24		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,200.07		
OTROS PASIVOS			297,021,761.87
CUENTAS POR PAGAR		289,495,948.47	
CUENTAS POR PAGAR		284,434,588.71	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	567,802.43		
COMISIONES	31,209.49		
RECAUDADORES	1,172,139.68		
OTRAS	282,663,437.11		
IMPUESTOS		5,061,359.76	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,966,295.76		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	95,064.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		264,970.61	
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		264,970.61	
RETENCIONES	199,753.07		
APORTACIONES PATRONALES	65,217.54		
OTROS PASIVOS		4,117,460.33	
PROVISIONES		4,117,460.33	
PROVISIONES LABORALES	1,698,436.48		
PROGRAMAS DE LEALTAD	2,224,606.31		
OTRAS PROVISIONES	194,417.54		
PASIVOS DIFERIDOS		3,143,382.46	
PASIVOS DIFERIDOS		3,143,382.46	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,143,382.46		
PATRIMONIO			186,057,055.80
PATRIMONIO			181,247,846.42
CAPITAL SOCIAL		117,288,600.00	
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		111,574,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	111,890,300.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-316,000.00		
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73	
RESERVAS	39,572,596.73		
RESULTADOS POR APLICAR		24,386,649.69	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		24,386,649.69	
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	
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,283,546.68		
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	3,283,546.68		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	673,029,497.22
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	318,682,855.01
INFORMACION FINANCIERA		147,427,155.50	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		80,110,419.81	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	80,110,419.81		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	80,110,419.81		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,751,219.38	
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,751,219.38		
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,751,219.38		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,270.41	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,270.41		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,270.41		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		60,269,596.92	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	60,269,596.92		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,853.39		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	38,484,743.53		
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		171,255,699.51	
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		111,482,216.60	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:26:38

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5

CONBASIT

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	7,482,216.60	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	7,482,216.60	
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		147,427,155.50
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		171,255,699.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		318,682,855.01

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 1 de 23

CONBALSI

1	ACTIVOS		673,029,497.22
11	ACTIVOS		625,659,259.40
111	DISPONIBILIDADES		95,585,583.93
1110	DISPONIBILIDADES	95,585,583.93	
1110 01	EFFECTIVO	14,398,397.47	
1110 01 0101	OFICINA CENTRAL - ML	604,108.50	
1110 01 0101 01	CAJA	133,547.86	
1110 01 0101 02	BOVEDA	470,560.64	
1110 01 0201	AGENCIAS - ML	138,882.45	
1110 01 0201 02	BOVEDA	138,882.45	
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	4,000,000.00	
1110 01 9701	OTROS-ML	9,650,206.51	
1110 01 9701 01	EFFECTIVO ATM'S	1,433,135.00	
1110 01 9701 01 03	EFFECTIVO ATM'S - FEDECREDITO	1,433,135.00	
1110 01 9701 02	DISPONIBLE EN SERSAPROSA	8,200,964.51	
1110 01 9701 02 01	PARA ATM'S	4,772,218.00	
1110 01 9701 02 02	PARA CUENTA CORRIENTE	3,428,746.51	
1110 01 9701 03	EFFECTIVO RECIBIDO ATM'S DEPOSITARIOS	16,107.00	
1110 01 9701 03 03	ATM'S DEPOSITARIOS - FEDECREDITO	16,107.00	
1110 02	DEPOSITOS EN EL BCR	4,408,207.02	
1110 02 0101	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE - ML	3,975,168.38	
1110 02 0201	DEPOSITOS OTROS- ML	427,797.37	
1110 02 0201 99	DEPOSITOS OTROS	427,797.37	
1110 02 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	5,241.27	
1110 02 9901 01	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ	5,241.27	
1110 04	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	75,860,060.92	
1110 04 0101	A LA VISTA - ML	75,629,212.82	
1110 04 0101 01	BANCO AGRICOLA	5,755,127.40	
1110 04 0101 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	9,906,852.36	
1110 04 0101 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	37,458,543.14	
1110 04 0101 07	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	1,085.75	
1110 04 0101 08	BANCO HIPOTECARIO	1,133,209.85	
1110 04 0101 11	BANCO PROMERICA	6,470,597.54	
1110 04 0101 12	DAVIVIENDA	14,884,766.79	
1110 04 0101 17	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	19,029.99	
1110 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	230,848.10	
1110 04 9901 01	A LA VISTA	230,848.10	
1110 04 9901 01 01	BANCO AGRICOLA	40,201.17	
1110 04 9901 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	25,865.51	
1110 04 9901 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	70,326.45	
1110 04 9901 01 08	BANCO HIPOTECARIO	601.52	
1110 04 9901 01 11	BANCO PROMERICA	18,851.84	
1110 04 9901 01 12	DAVIVIENDA	75,000.00	
1110 04 9901 01 22	BANCO AZUL EL SALVADOR, S.A.	1.61	
1110 06	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	918,918.52	
1110 06 0101	A LA VISTA - ML	918,918.52	
1110 06 0101 01	BANCO CITIBANK NEW YORK	918,918.52	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 2 de 23

CONBALSI

112	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		4,503,279.41
1121	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		4,503,279.41
1121 02	OPERACIONES DE REPORTO CON ENTIDADES DEL ESTADO		4,503,279.41
1121 02 0201	EMITIDOS POR ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,503,279.41	
113	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,012,622.06
1134	A COSTO AMORTIZADO		115,012,622.06
1134 00	INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO		115,012,622.06
1134 00 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	104,000,000.00	
1134 00 0701	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS - ML	10,929,983.16	
1134 00 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	82,638.90	
114	PRESTAMOS		410,557,774.00
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		10,559,652.00
1141 04	PRESTAMOS A PARTICULARES		18,136.66
1141 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	17,696.00	
1141 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	440.66	
1141 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	440.66	
1141 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		10,541,515.34
1141 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	10,507,631.69	
1141 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	33,883.65	
1141 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	33,883.65	
1141 06 9901 01 02	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	33,883.65	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		404,254,571.32
1142 04	PRESTAMOS A PARTICULARES		4,400,320.48
1142 04 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	204,993.63	
1142 04 0701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	4,194,796.23	
1142 04 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	530.62	
1142 04 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	28.83	
1142 04 9901 07	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	501.79	
1142 06	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		399,854,250.84
1142 06 0101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	398,574,911.37	
1142 06 9901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,279,339.47	
1142 06 9901 01	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	1,279,339.47	
1142 06 9901 01 01	PRESTAMOS PARA OTROS PROPOSITOS	1,279,339.47	
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		4,256,449.32
1149 01	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		4,256,449.32
1149 01 0101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO - ML		98,294.35
1149 01 0101 01	CAPITAL	97,985.31	
1149 01 0101 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	97,985.31	
1149 01 0101 02	INTERESES	309.04	
1149 01 0101 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	309.04	
1149 01 0301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		4,158,154.97
12	OTROS ACTIVOS		28,244,466.54
123	EXISTENCIAS		351,337.53
1230	EXISTENCIAS		351,337.53
1230 01	BIENES PARA LA VENTA		307,307.65
1230 01 0101	CHEQUERAS		3,561.50
1230 01 0101 01	OFICINA CENTRAL	3,561.50	
1230 01 0201	TARJETAS DE CREDITO		238,439.88
1230 01 0201 01	OFICINA CENTRAL	79,123.27	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 3 de 23

1230 01 0201 02	PLASTICO	159,067.36	
1230 01 0201 03	ARTICULOS PROMOCIONALES Y PAPELERIA	249.25	
1230 01 0301	OTROS		65,306.27
1230 01 0301 01	OFICINA CENTRAL	65,306.27	
1230 02	BIENES PARA CONSUMO		44,029.88
1230 02 0101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES		40,315.91
1230 02 0101 01	OFICINA CENTRAL	40,315.91	
1230 02 0301	OTROS		3,713.97
1230 02 0301 01	ARTICULOS DE ASEO Y LIMPIEZA	3,606.62	
1230 02 0301 02	MATERIALES PARA MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	107.35	
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,872,847.14
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,872,847.14
1240 01	SEGUROS		116,015.09
1240 01 0101	SOBRE PERSONAS		80,863.71
1240 01 0101 01	SEGURO DE VIDA	34,138.70	
1240 01 0101 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	46,725.01	
1240 01 0201	SOBRE BIENES		15,226.28
1240 01 0301	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION		19,925.10
1240 08	SERVICIOS		695,219.94
1240 08 0101	SERVICIOS		695,219.94
1240 08 0101 01	ALQUILERES	1,143.98	
1240 08 0101 01 01	LOCALES	1,143.98	
1240 08 0101 99	OTROS	694,075.96	
1240 08 0101 99 01	IMPUESTOS MUNICIPALES	10,299.74	
1240 08 0101 99 02	RENOVACION DE MATRICULA DE COMERCIO	1,924.76	
1240 08 0101 99 03	PAGOS A PROVEEDORES	681,851.46	
1240 99	OTROS CARGOS DIFERIDOS		2,061,612.11
1240 99 0201	PRESTACIONES AL PERSONAL		631.13
1240 99 0301	SUSCRIPCIONES		13,423.10
1240 99 0401	CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		339,315.85
1240 99 0901	OTROS		1,708,242.03
1240 99 0901 01	COMISIONES BANCARIAS	1,696,531.78	
1240 99 0901 01 01	BANCOS Y FINANCIERAS	26,040.82	
1240 99 0901 01 03	ENTIDADES EXTRANJERAS	1,670,490.96	
1240 99 0901 05	OTROS GASTOS SOBRE PRESTAMOS OBTENIDOS	11,710.25	
1240 99 0901 05 01	CONSULTORIAS POR PRESTAMOS	11,710.25	
125	CUENTAS POR COBRAR		19,883,165.04
1250	CUENTAS POR COBRAR		17,427,901.66
1250 01	SALDOS POR COBRAR		13,911.90
1250 01 0100	ASOCIADOS		13,911.90
1250 01 0100 01	A CAJAS DE CREDITO	13,751.61	
1250 01 0100 02	A BANCOS DE LOS TRABAJADORES	160.29	
1250 02	PAGOS POR CUENTA AJENA		10,404.83
1250 02 0401	OTROS DEUDORES		10,404.83
1250 02 0401 01	SERVICIO DE TARJETAS	10,404.83	
1250 02 0401 01 02	COMISION - SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETAS DE D	10,061.16	
1250 02 0401 01 07	INTERCAMBIO DE TARJETAS PENDIENTE DE LIQUIDAR	48.00	
1250 02 0401 01 08	OTRAS OPERACIONES DE TARJETAS POR LIQUIDAR	295.67	
1250 02 0401 01 08 01	TARJETAS DE CREDITO EMBOZADAS	295.67	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 4 de 23

1250 03	COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS		139,332.73
1250 03 0401	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	31,136.19	
1250 03 0401 01	EGRESO POR PAGO DE REMESA	31,136.19	
1250 03 0601	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS- ML		90,916.54
1250 03 0601 03	COMISIONES - ATM'S	23,391.51	
1250 03 0601 03 03	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	381.28	
1250 03 0601 03 04	COMISION POR SERVICIO DE ATM A OTROS BANCOS - VISA	23,010.23	
1250 03 0601 03 04 01	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS EXTRANJERAS	691.59	
1250 03 0601 03 04 02	SERVICIO ATM A OTROS BANCOS - TARJETAS BANCOS LOC	22,318.64	
1250 03 0601 05	COMISIONES POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION		265.91
1250 03 0601 05 01	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	11.39	
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		67,259.12
1250 03 0601 06 02	COMISION POR COBRAR A COLECTORES	67,259.12	
1250 03 1001	POR ADQUIRENCIA		17,280.00
1250 03 1001 01	SERVICIOS - ATM'S	17,280.00	
1250 03 1001 01 04	SERVICIO DE ATM'S A OTROS BANCOS POR COBRAR A ATH	17,280.00	
1250 04	ANTICIPOS		234,842.84
1250 04 0101	AL PERSONAL - ML		5,650.00
1250 04 0201	A PROVEEDORES - ML		229,192.84
1250 99	OTRAS		17,029,409.36
1250 99 0101	FALTANTES DE CAJEROS - ML		145.00
1250 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	120.00	
1250 99 0101 03	FALTANTE EN ATM'S	25.00	
1250 99 9101	OTRAS - ML		17,029,264.36
1250 99 9101 03	DEPOSITOS EN GARANTIA	30,627.22	
1250 99 9101 04	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	8,561.62	
1250 99 9101 06	COLATERAL VISA	5,506,299.64	
1250 99 9101 08	PLAN DE MARKETING	1,114,197.95	
1250 99 9101 09	SALDO PRESTAMOS EX EMPLEADOS	429,289.61	
1250 99 9101 10	CAMP. PROMOCIONAL SISTEMA FEDECREDITO	263,628.44	
1250 99 9101 11	CADI	150,770.69	
1250 99 9101 13	FONDOS MICROFINANCE INTERNACIONAL CORPORATION	200.00	
1250 99 9101 14	CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL	6,026,864.29	
1250 99 9101 15	OPERACIONES POR APLICAR	21,547.79	
1250 99 9101 17	PROYECTOS	2,112,013.27	
1250 99 9101 17 02	PROYECTOS OTROS	550,879.36	
1250 99 9101 17 03	PROYECTO PROGRAMA FUTURO DIGITAL	1,561,133.91	
1250 99 9101 19	SERVICIO DE REMESAS		715.00
1250 99 9101 19 02	SERVICIOS DE COMERCIALIZACION	715.00	
1250 99 9101 19 02 01	INDEMNIZACION DE SEGURO REMESAS FAMILIARES	715.00	
1250 99 9101 23	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA		71,435.96
1250 99 9101 23 01	PAGOS COLECTADOS	71,435.96	
1250 99 9101 23 01 01	FARMACIAS ECONOMICAS	71,110.54	
1250 99 9101 23 01 02	GRUPO MONGE - ALMACENES PRADO	4.00	
1250 99 9101 23 01 03	SOVIPE COMERCIAL - ALMACENES WAY	321.42	
1250 99 9101 28	SERVICIOS - ATM'S		494,205.00
1250 99 9101 28 05	SERVICIO DE ATMS A OTROS BANCOS - VISA	494,205.00	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 5 de 23

CONBALSI

1250 99 9101 28 05 01	SERVICIO DE ATMS TARJETAS EXTRANJERAS	55,065.00	
1250 99 9101 28 05 02	SERVICIO DE ATMS TARJETAS DE BANCOS LOCALES	439,140.00	
1250 99 9101 99	OTROS SERVICIOS		798,907.88
1250 99 9101 99 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS BANCOS LOCA	2,242.76	
1250 99 9101 99 01 01	CONTROVERSIAS SERVICIO ATM - TARJETAS EXTRANJERAS	2,242.76	
1250 99 9101 99 99	VARIAS	796,665.12	
1251	IMPUESTOS		2,462,138.69
1251 01	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE		1,119,143.69
1251 01 0101	PAGO A CUENTA	1,028,810.99	
1251 01 0201	IMPUESTO RETENIDO	90,332.70	
1251 02	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO		1,342,995.00
1251 02 0101	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,342,995.00	
1251 02 0101 01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,342,995.00	
1259	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		6,875.31
1259 00	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		6,875.31
1259 00 0001	ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	6,875.31	
1259 00 0001 01	SALDOS POR COBRAR	6,875.31	
126	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE		5,137,116.83
1260	INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONE		5,137,116.83
1260 01	INVERSIONES CONJUNTAS		5,137,116.83
1260 01 0101	EN SOCIEDADES NACIONALES - VALOR DE ADQUISICIÓN- ML	3,032,200.00	
1260 01 0101 01	COSTO DE ADQUISICION	3,032,200.00	
1260 01 9801	EN SOCIEDADES NACIONALES - REVALUACIÓN Y DETERIORO	2,104,916.83	
1260 01 9801 01	REVALUACION	2,104,916.83	
13	ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		19,125,771.28
131	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,198,895.80
1310	PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,198,895.80
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		647,737.91
1310 02 0101	INMUEBLES	647,737.91	
132	PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES		13,661,465.36
1320	DEPRECIABLES		29,697,817.77
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		8,831,868.88
1320 02 0101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	8,831,868.88	
1320 02 0101 01	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	8,831,868.88	
1320 03	EQUIPO DE OFICINA		301,205.01
1320 03 0101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	301,205.01	
1320 04	MOBILIARIO		659,452.43
1320 04 0101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	659,452.43	
1320 04 0101 01	MOBILIARIO PROPIO	659,452.43	
1320 05	VEHICULOS		1,075,321.31
1320 05 0101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	1,075,321.31	
1320 05 0101 01	VEHICULOS PROPIOS	1,075,321.31	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 6 de 23

CONBALSI

1320 06	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		3,911,752.20
1320 06 0101	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE ADQUISICION	3,911,752.20	
1320 06 0101 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	3,911,752.20	
1320 07	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS		109,761.15
1320 07 0101	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	109,761.15	
1320 07 0101 01	INMUEBLES PROPIOS	109,761.15	
1320 99	OTROS		557,902.53
1320 99 9701	OTROS	557,902.53	
1329	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		16,036,352.41
1329 00	DEPRECIACION ACUMULADA (-)		16,036,352.41
1329 00 0100	EDIFICACIONES	5,682,724.88	
1329 00 0100 01	EDIFICACIONES - COSTO DE ADQUISICION	3,583,651.04	
1329 00 0100 02	EDIFICACIONES - REVALUO	2,099,073.84	
1329 00 0200	EQUIPO DE COMPUTACION	6,083,157.65	
1329 00 0200 01	EQUIPO DE COMPUTACION - COSTO DE ADQUISICION	6,083,157.65	
1329 00 0300	EQUIPO DE OFICINA	228,780.99	
1329 00 0300 01	EQUIPO DE OFICINA - COSTO DE ADQUISICION	228,780.99	
1329 00 0400	MOBILIARIO	387,004.46	
1329 00 0400 01	MOBILIARIO - COSTO DE ADQUISICION	387,004.46	
1329 00 0500	VEHICULOS	1,029,009.65	
1329 00 0500 01	VEHICULOS - COSTO DE ADQUISICION	1,029,009.65	
1329 00 0600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,625,674.78	
1329 00 0600 01	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - COSTO DE ADQUISICION	2,625,674.78	
133	INTANGIBLES		2,265,410.12
1330	INTANGIBLES		2,265,410.12
1330 01	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,639,364.29	
1330 01 0201	LICENCIAS	1,639,364.29	
1330 02	PROGRAMAS INFORMATICOS		626,045.83
1330 02 0101	PROGRAMAS INFORMATICOS	626,045.83	
1330 02 0101 01	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	626,045.83	
7	COSTOS		19,588,686.46
71	COSTOS FINANCIEROS		10,350,526.23
711	COSTOS FINANCIEROS		10,127,205.89
7110	COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		10,127,205.89
7110 01	DEPOSITOS		129,030.83
7110 01 0200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	129,030.83	
7110 01 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	129,030.83	
7110 01 0200 01 02	A 30 DIAS PLAZO	123,561.71	
7110 01 0200 01 04	A 90 DIAS PLAZO	5,469.12	
7110 02	PRESTAMOS PARA TERCEROS		9,505,884.06
7110 02 0100	INTERESES	8,758,787.70	
7110 02 0100 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,026,200.57	
7110 02 0100 02	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	33,403.27	
7110 02 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	7,699,183.86	
7110 02 0200	COMISIONES	747,096.36	
7110 02 0200 01	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	42,442.31	
7110 02 0200 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	704,654.05	
7110 04	TITULOS DE EMISION PROPIA		370,358.84
7110 04 0100	INTERESES DE TITULOS VALORES	357,020.68	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 7 de 23

CONBALSI

7110 04 0100 03	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		357,020.68	
7110 04 0100 03 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	357,020.68		
7110 04 0200	OTROS COSTOS DE EMISION		13,338.16	
7110 04 0200 02	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO		13,338.16	
7110 04 0200 02 02	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	13,338.16		
7110 13	COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS		121,932.16	
7110 13 0400	OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS		121,932.16	
7110 13 0400 02	OTRAS COMISIONES		121,932.16	
7110 13 0400 02 02	REMUNERACION ENCAJE ENTIDADES SOCIAS NO SUPERVISA	13,293.94		
7110 13 0400 02 03	REMUNERACION DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS	38,980.29		
7110 13 0400 02 04	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBR	2,736.86		
7110 13 0400 02 05	COMISIONES PAGADAS POR ADQUISICION DE TITULOS VALO	66,921.07		
712	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM			223,320.34
7120	CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAM			223,320.34
7120 00	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO			223,320.34
7120 00 0200	SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO			223,320.34
7120 00 0200 01	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES		13,076.50	
7120 00 0200 01 01	CAPITAL	12,973.99		
7120 00 0200 01 01 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	12,973.99		
7120 00 0200 01 02	INTERESES		102.51	
7120 00 0200 01 02 01	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	102.51		
7120 00 0200 02	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS		210,243.84	
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			9,238,160.23
721	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			9,126,263.77
7210	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS			9,126,263.77
7210 06	PRESTACION DE SERVICIOS			8,592,860.26
7210 06 9700	OTROS SERVICIOS		8,592,860.26	
7210 06 9700 05	UNIDAD PYME		259,042.82	
7210 06 9700 07	SERVICIO SARO		76,087.14	
7210 06 9700 08	SERVICIO CREDIT SCORING		91,957.89	
7210 06 9700 11	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE		1,175.55	
7210 06 9700 15	PROGARA		8.07	
7210 06 9700 16	SERVICIO DE CALL CENTER		622,180.22	
7210 06 9700 16 02	CALL CENTER TARJETAS	622,180.22		
7210 06 9700 17	SERVICIO DE REMESAS		257,368.36	
7210 06 9700 17 01	SERVICIOS POR PAGO DE REMESAS FAMILIARES	257,368.36		
7210 06 9700 18	SERVICIO DE TARJETAS		3,410,814.32	
7210 06 9700 18 01	TARJETA DE CREDITO	3,410,814.32		
7210 06 9700 18 01 01	COMISION POR TARJETA DE CREDITO	3,410,814.32		
7210 06 9700 19	TARJETA DE DEBITO		2,091,083.57	
7210 06 9700 19 01	COMISION POR TARJETA DE DEBITO	2,091,083.57		
7210 06 9700 20	SERVICIO ATM'S		1,342,598.36	
7210 06 9700 20 03	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN	331.60		
7210 06 9700 20 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM'	1,342,266.76		
7210 06 9700 21	SERVICIO CORRESPONSALES NO BANCARIOS		121,181.45	
7210 06 9700 21 02	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB	1,784.93		
7210 06 9700 21 04	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIOS DE CNB	119,396.52		
7210 06 9700 23	SERVICIO DE BANCA MOVIL		266,122.19	
7210 06 9700 23 01	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	45,161.48		

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 8 de 23

7210 06 9700 23 02	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANC	220,960.71	
7210 06 9700 26	SERVICIO DE KIOSKOS		53,240.32
7210 06 9700 26 01	COMISION POR USO DE KIOSKOS	1,485.00	
7210 06 9700 26 03	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS	20,865.29	
7210 06 9700 26 04	OTROS	30,890.03	
7210 07	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		533,403.51
7210 07 0300	SERVICIOS DE CAPACITACION		325,405.74
7210 07 0700	ASESORIA		92,247.12
7210 07 0700 01	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	92,247.12	
7210 07 9100	OTROS		115,750.65
7210 07 9100 01	SERVICIO DE ORGANIZACION Y METODO	1,130.83	
7210 07 9100 02	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	26,145.67	
7210 07 9100 03	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI	88,474.15	
729	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		111,896.46
7299	COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		111,896.46
7299 03	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO		84,488.33
7299 03 0100	PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO	84,488.33	
7299 99	OTROS COSTOS		27,408.13
7299 99 9700	OTROS COSTOS	27,408.13	
8	GASTOS		13,532,325.01
81	GASTOS DE ADMINISTRACION		13,532,325.01
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		4,976,530.84
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		4,976,530.84
8110 01	REMUNERACIONES		2,045,946.18
8110 01 0100	SALARIOS ORDINARIOS	2,018,804.93	
8110 01 0200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	27,141.25	
8110 02	PRESTACIONES AL PERSONAL		1,568,027.19
8110 02 0100	AGUINALDOS	185,636.57	
8110 02 0200	BONIFICACIONES	74,249.11	
8110 02 0200 01	BONIFICACION SOBRE VACACIONES	161.79	
8110 02 0200 03	BONIFICACIONES	72,625.17	
8110 02 0300	GRATIFICACIONES		390,718.84
8110 02 0400	VACACIONES		197,508.01
8110 02 0400 01	VACACIONES ORDINARIAS	197,508.01	
8110 02 0500	UNIFORMES		19,957.96
8110 02 0600	ISSS		74,956.82
8110 02 0600 01	SALUD	74,956.82	
8110 02 0700	GASTOS MEDICOS		29,632.24
8110 02 0900	ATENCIONES Y RECREACIONES		83,071.89
8110 02 0900 01	ATENCIONES SOCIALES	54,492.89	
8110 02 0900 02	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, CULTURALES Y OTRAS	28,579.00	
8110 02 1000	SEGUROS DE PERSONAS		174,695.55
8110 02 1000 01	DE VIDA	75,381.28	
8110 02 1000 02	MEDICO HOSPITALARIO	99,314.27	
8110 02 1100	FONDOS DE PENSIONES		202,049.49
8110 02 1100 01	CONFIA	106,346.97	
8110 02 1100 02	CRECER	95,702.52	
8110 02 1200	SEGUROS GENERALES		19,154.34
8110 02 1200 01	DE FIDELIDAD	19,154.34	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 9 de 23

CONBALSI

8110 02 1300	INSAFORP		11,105.41
8110 02 9900	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL		105,290.96
8110 02 9900 01	PRESTACION ALIMENTARIA	56,579.62	
8110 02 9900 02	CAFE, AZUCAR Y ALIMENTACION	27,355.33	
8110 02 9900 03	PRESTACION 25% I.S.S.S.	3,445.98	
8110 02 9900 06	IPSFA	495.74	
8110 02 9900 99	OTRAS	17,414.29	
8110 03	INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERS		245,532.64
8110 03 0100	POR DESPIDO		245,532.64
8110 04	GASTOS DEL DIRECTORIO		700,156.80
8110 04 0100	DIETAS		482,598.00
8110 04 0100 01	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	482,598.00	
8110 04 0400	OTRAS PRESTACIONES		217,558.80
8110 04 0400 01	ALIMENTACION	14,830.73	
8110 04 0400 02	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	79,819.38	
8110 04 0400 03	SEGURO DE VIDA	42,912.50	
8110 04 0400 05	GASTOS DE VIAJE	77,733.31	
8110 04 0400 99	OTRAS	2,262.88	
8110 05	OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		416,868.03
8110 05 0100	CAPACITACION		128,234.96
8110 05 0100 01	INSTITUCIONAL	121,237.48	
8110 05 0100 02	PROGRAMA DE BECAS A EMPLEADOS	6,997.48	
8110 05 0200	GASTOS DE VIAJE		79,849.66
8110 05 0400	VIATICOS Y TRANSPORTE		208,783.41
8110 05 0400 01	VIATICOS	78,522.77	
8110 05 0400 02	TRANSPORTE	48,363.51	
8110 05 0400 03	KILOMETRAJE	81,897.13	
812	GASTOS GENERALES		4,369,365.25
8120	GASTOS GENERALES		4,369,365.25
8120 01	CONSUMO DE MATERIALES		100,481.44
8120 01 0100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES		13,392.45
8120 01 0200	PAPELERIA Y UTILES		40,251.97
8120 01 0300	MATERIALES DE LIMPIEZA		46,837.02
8120 02	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO		237,844.92
8120 02 0100	EDIFICIOS PROPIOS		154,669.17
8120 02 0100 01	OFICINA CENTRAL	73,579.74	
8120 02 0100 02	AGENCIAS	39,598.52	
8120 02 0100 03	CENTRO RECREATIVO	41,490.91	
8120 02 0200	EQUIPO DE COMPUTACION		37,678.76
8120 02 0300	VEHICULOS		24,365.51
8120 02 0400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		21,131.48
8120 02 0400 01	MOBILIARIO	353.00	
8120 02 0400 02	EQUIPO	20,778.48	
8120 02 0400 02 01	EQUIPO DE OFICINA	238.94	
8120 02 0400 02 02	AIRE ACONDICIONADO	16,592.34	
8120 02 0400 02 03	PLANTA DE EMERGENCIA	3,947.20	
8120 03	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS		741,033.49
8120 03 0100	COMUNICACIONES		77,555.16
8120 03 0200	ENERGIA ELECTRICA		154,803.91

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 10 de 23

CONBALSI

8120 03 0300	AGUA POTABLE		30,265.28
8120 03 0400	GASTO POR PROPORCIONALIDAD DE IVA		354,171.81
8120 03 0500	CONTRIBUCIONES MUNICIPALES		57,311.25
8120 03 0600	MULTAS		24,817.72
8120 03 0600 02	POR IMPUESTOS	24,817.72	
8120 03 9700	OTROS		42,108.36
8120 03 9700 01	OTROS IMPUESTOS	42,108.36	
8120 03 9700 01 01	FOVIAL	2,850.92	
8120 03 9700 01 02	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO	29,998.18	
8120 03 9700 01 03	TARJETA DE CIRCULACION DE VEHICULOS	833.19	
8120 03 9700 01 05	PORTACION DE ARMAS	200.99	
8120 03 9700 01 99	OTROS	8,225.08	
8120 04	PUBLICIDAD Y PROMOCION		361,920.27
8120 04 0100	TELEVISION		33,280.00
8120 04 0200	RADIO		12,403.20
8120 04 0300	PRENSA ESCRITA		56,643.86
8120 04 0400	OTROS MEDIOS		230,018.21
8120 04 0400 01	OTTROS MEDIOS	230,018.21	
8120 04 0500	ARTICULOS PROM OCIONALES		2,575.00
8120 04 0600	GASTOS DE REPRESENTACION		27,000.00
8120 06	SEGUROS		78,235.52
8120 06 0100	SOBRE ACTIVOS FIJOS		70,456.83
8120 06 0100 01	EDIFICIOS	40,992.63	
8120 06 0100 02	EQUIPO DE OFICINA	4,554.10	
8120 06 0100 03	MOBILIARIO	2,496.40	
8120 06 0100 04	VEHICULOS	21,560.50	
8120 06 0100 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	853.20	
8120 06 0200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		7,778.69
8120 07	HONORARIOS PROFESIONALES		298,494.78
8120 07 0100	AUDITORES		47,583.42
8120 07 0100 01	AUDITORA EXTERNA	39,250.00	
8120 07 0100 02	AUDITORIA FISCAL	8,333.42	
8120 07 0200	ABOGADOS		95,595.00
8120 07 0300	CONSULTORIAS		46,928.75
8120 07 0400	ASESORIAS		2,100.00
8120 07 9700	OTROS		106,287.61
8120 08	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO		209,520.27
8120 08 0100	CUOTA OBLIGATORIA		203,716.31
8120 08 0200	MULTAS		5,803.96
8120 10	SERVICIOS TECNICOS		365,966.27
8120 10 0800	INFORMATICA		365,966.27
8120 99	OTROS GASTOS GENERALES		1,975,868.29
8120 99 0100	SERVICIOS DE SEGURIDAD		206,400.54
8120 99 0200	SUSCRIPCIONES		7,869.33
8120 99 0300	CONTRIBUCIONES		709,705.26
8120 99 0300 02	PROGRAMA DE BECAS DEL SISTEMA	14,607.05	
8120 99 0300 05	OTRAS INSTITUCIONES	695,098.21	
8120 99 0400	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS		8,379.30
8120 99 9900	OTROS		1,043,513.86

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 11 de 23

CONBALSI		
8120 99 9900 01	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y MENSAJERIA	152,982.19
8120 99 9900 02	MEMBRESIA	13,199.35
8120 99 9900 03	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	5,689.16
8120 99 9900 04	ATENCION A COOPERATIVAS SOCIAS	31,596.67
8120 99 9900 05	EVENTOS INSTITUCIONALES	74,775.46
8120 99 9900 08	DIETAS A COMITES DE APOYO AL CONSEJO DIRECTIVO	9,400.00
8120 99 9900 10	SERVICIOS DE PERSONAL OUTSOURCING	1,161.71
8120 99 9900 11	CUENTA CORRIENTE	395,158.11
8120 99 9900 12	ACTIVOS VARIOS	22,371.77
8120 99 9900 99	OTROS	337,179.44
8120 99 9900 99 99	OTROS	337,179.44
8120 99 9900 99 99 01	OTROS	107,970.20
8120 99 9900 99 99 02	OTROS GASTOS DIVERSOS	229,209.24
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	671,145.72
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	671,145.72
8130 01	DEPRECIACIONES	431,489.22
8130 01 0100	BIENES MUEBLES	219,235.49
8130 01 0100 01	VALOR DE ADQUISICION	219,235.49
8130 01 0100 01 01	EQUIPO DE COMPUTACION	75,124.39
8130 01 0100 01 02	EQUIPO DE OFICINA	9,411.26
8130 01 0100 01 03	MOBILIARIO	52,703.72
8130 01 0100 01 04	VEHICULOS	23,960.01
8130 01 0100 01 05	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	58,036.11
8130 01 0200	BIENES INMUEBLES	212,253.73
8130 01 0200 01	EDIFICACIONES	212,253.73
8130 01 0200 01 01	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	179,756.55
8130 01 0200 01 02	EDIFICACIONES - REVALUO	32,497.18
8130 02	AMORTIZACIONES	239,656.50
8130 02 0100	FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	710.34
8130 02 0200	PROGRAMAS INFORMATICOS	213,074.44
8130 02 0300	SITIOS WEB	7,924.51
8130 02 9700	OTROS	17,947.21
8130 02 9700 02	INMUEBLES	17,947.21
815	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	3,515,283.20
8150	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	3,515,283.20
8150 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,763,214.20
8150 01 0100	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,763,214.20
8150 02	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (SALDO DEU	95,064.00
8150 02 0100	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS IMPONIBLES	95,064.00
8150 04	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLE	1,342,995.00
8150 04 0100	CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLE	1,342,995.00
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		706,150,508.69
2	PASIVOS	486,972,441.42
21	PASIVOS	189,950,679.55
211	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	183,403,160.71
2110	DEPOSITOS A LA VISTA	33,861,334.98
2110 01	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	33,861,334.98

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 12 de 23

CONBALSI

2110 01 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	33,861,334.98	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,008,530.91
2111 02	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		4,503,061.79
2111 02 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	4,500,000.00	
2111 02 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,061.79	
2111 02 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	3,061.79	
2111 04	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		505,469.12
2111 04 0601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	500,000.00	
2111 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5,469.12	
2111 04 9901 06	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	5,469.12	
2116	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,769,370.90
2116 06	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		14,486,747.28
2116 06 0901	BANCOS - ML	14,425,000.00	
2116 06 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	61,747.28	
2116 06 9901 09	BANCOS - ML	61,747.28	
2116 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		282,623.62
2116 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	280,759.28	
2116 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,864.34	
2116 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,864.34	
2117	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,384,307.28
2117 07	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		1,384,204.93
2117 07 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	1,375,374.86	
2117 07 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	8,830.07	
2117 07 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	8,830.07	
2117 09	OTROS PRESTAMOS		102.35
2117 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	102.35	
2117 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	102.35	
2118	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		128,379,616.64
2118 08	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		117,475,100.58
2118 08 0201	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	102,494,245.18	
2118 08 0301	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	14,163,071.86	
2118 08 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	817,783.54	
2118 08 9901 02	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS POR LINEAS DE CRED	721,189.56	
2118 08 9901 03	ADEUDADO A BANCOS EXTRANJEROS - OTROS - ML	96,593.98	
2118 09	OTROS PRESTAMOS		10,904,516.06
2118 09 0101	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	10,833,446.05	
2118 09 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	71,070.01	
2118 09 9901 01	PARA PRESTAR A TERCEROS - ML	71,070.01	
212	TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.53

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 13 de 23

2120	TITULOS DE EMISION PROPIA		6,013,285.53
2120 04	PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		6,013,285.53
2120 04 0201	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	6,000,000.00	
2120 04 0201 02	EMISION PAPEL BURSATIL	6,000,000.00	
2120 04 9901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13,285.53	
2120 04 9901 02	TITULOS SIN GARANTIA HIPOTECARIA - ML	13,285.53	
2120 04 9901 02 01	TITULOS VALORES SIN GARANTIA HIPOTECARIA	13,285.53	
213	OBLIGACIONES A LA VISTA		534,233.31
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		534,233.31
2130 02	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO		527,033.24
2130 02 0001	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO - ML	527,033.24	
2130 02 0001 01	SERVICIOS DE TARJETAS DE CREDITO Y DEBITO POR PAGAR	527,033.24	
2130 03	COBROS POR CUENTA AJENA		7,200.07
2130 03 0101	COBRANZAS LOCALES - ML	3,121.06	
2130 03 0101 04	COLECTORES	3,121.06	
2130 03 0101 04 02	COLECTORES INTERENTIDADES	3,121.06	
2130 03 0301	IMPUESTOS Y SERVICIOS PUBLICOS - ML	4,079.01	
2130 03 0301 02	SERVICIOS PUBLICOS	4,079.01	
2130 03 0301 02 03	SERVICIO TELEFONICO	4,079.01	
22	OTROS PASIVOS		297,021,761.87
222	CUENTAS POR PAGAR		289,495,948.47
2220	CUENTAS POR PAGAR		284,434,588.71
2220 03	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		567,802.43
2220 03 0101	IMPUESTOS	263,925.46	
2220 03 0101 01	IVA POR PAGAR	263,925.46	
2220 03 0201	SERVICIOS PUBLICOS	57,793.42	
2220 03 0201 01	TELEFONO	31,533.70	
2220 03 0201 02	AGUA	6,062.55	
2220 03 0201 03	ENERGIA ELECTRICA	20,197.17	
2220 03 0401	PROVEEDORES	246,083.55	
2220 03 0401 01	PROVEEDORES	184,521.57	
2220 03 0401 02	PROVEEDORES - BANCA MOVIL	61,561.98	
2220 06	COMISIONES		31,209.49
2220 06 1001	POR OTROS SERVICIOS-ML	31,209.49	
2220 06 1001 01	COMISION POR SERVICIOS	31,209.49	
2220 06 1001 01 03	COMISION POR SERVICIOS DE ATM'S	72.30	
2220 06 1001 01 03 05	COMISION A ATH POR OPERACIONES DE OTROS BANCOS EN	72.30	
2220 06 1001 01 04	COMISION POR SERVICIO DE CNB'S	31,136.19	
2220 06 1001 01 04 02	FEDESERVI	31,136.19	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 14 de 23

CONBALSI

2220 06 1001 01 07	COMISIONES POR COMPRAS A COMERCIOS AFILIADOS	1.00
2220 06 1001 01 07 03	COMISIONES Y CARGOS DE TARJETA POR LIQUIDAR	1.00
2220 09	RECAUDADORES	1,172,139.68
2220 09 0101	SERVICIOS	1,172,139.68
2220 09 0101 01	SERVICIO DE COLECTURIA	1,172,139.68
2220 09 0101 01 01	COLECTURIA	66,697.38
2220 09 0101 01 01 01	COLECTURIA DELSUR	23,884.94
2220 09 0101 01 01 02	SERVICIO DE COLECTURIA BELCORP	8,401.13
2220 09 0101 01 01 03	SERVICIO DE ANDA	20,342.56
2220 09 0101 01 01 07	DIGICEL	31.96
2220 09 0101 01 01 08	TELEFONICA	2,273.92
2220 09 0101 01 01 09	MULTINET	110.85
2220 09 0101 01 01 10	ARABELA	605.49
2220 09 0101 01 01 11	CREDI Q	7,347.99
2220 09 0101 01 01 12	RENA WARE	197.88
2220 09 0101 01 01 13	PUNTO XPRESS	3,500.66
2220 09 0101 01 02	UNIVERSIDADES	818.55
2220 09 0101 01 02 01	UNIVERSIDAD FRANCISCO GAVIDIA	818.55
2220 09 0101 01 03	DISTRIBUIDORAS AUTOMOTRIZ	65,393.09
2220 09 0101 01 03 01	YAMAHA	24.00
2220 09 0101 01 03 03	ALMACENES PRADO	20.60
2220 09 0101 01 03 04	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	63,394.01
2220 09 0101 01 03 05	AVON	1,954.48
2220 09 0101 01 04	COLECTURIA SEGUROS FEDECREDITO	977.72
2220 09 0101 01 04 01	SEGUROS FEDECREDITO, S.A.	127.78
2220 09 0101 01 04 02	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	849.94
2220 09 0101 01 05	COLECTURIA AES	57,451.71
2220 09 0101 01 05 01	SERVICIO DE CAESS	7,336.78
2220 09 0101 01 05 02	SERVICIO DE CLESA	24,723.11
2220 09 0101 01 05 03	SERVICIO DE EEO	11,785.11
2220 09 0101 01 05 04	SERVICIO DE DEUSEN	13,606.71
2220 09 0101 01 06	COLECTURIA EXTERNA	29,001.85
2220 09 0101 01 06 01	FARMACIAS ECONOMICAS	29,001.85
2220 09 0101 01 07	RECARGA DE SALDO EN CELULARES	1,452.15
2220 09 0101 01 07 02	DIGICEL	13.00
2220 09 0101 01 07 03	TELEFONICA	1,439.15
2220 09 0101 01 10	BANCA MOVIL	270,735.71
2220 09 0101 01 10 01	SERVICIO DE BANCA MOVIL	270,735.71
2220 09 0101 01 14	SERVICIO DE COMERCIALIZACION	3,164.49

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 15 de 23

CONBALSI

2220 09 0101 01 14 01	FEDECREDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS	362.46	
2220 09 0101 01 14 02	SEGUROS FEDECREDITO, S.A. REMESAS FAMILIARES	121.25	
2220 09 0101 01 14 03	ASISTENCIA EXEQUIAL REPATRIACION	1,715.81	
2220 09 0101 01 14 04	MULTI ASISTENCIA	964.97	
2220 09 0101 01 15	SERVICIO DE REMESAS	649,654.17	
2220 09 0101 01 15 01	FONDOS MONEYGRAM	170,222.47	
2220 09 0101 01 15 03	FONDOS RECIBA NETWORKS	76,738.85	
2220 09 0101 01 15 04	UNITELLER	253,993.33	
2220 09 0101 01 15 05	EMPRESAS REMESADORAS	70,297.45	
2220 09 0101 01 15 06	REMESADORA RIA	78,402.07	
2220 09 0101 01 16	OTROS SERVICIOS	26,792.86	
2220 09 0101 01 16 01	TELECOM	4,833.03	
2220 09 0101 01 16 02	TELEMOVIL EL SALVADOR SA	21,959.83	
2220 99	OTRAS	282,663,437.11	
2220 99 0101	SOBRANTES DE CAJA - ML	9,542.40	
2220 99 0101 01	OFICINA CENTRAL	13.54	
2220 99 0101 02	AGENCIAS	1.86	
2220 99 0101 03	SOBRANTE EN ATM'S	9,527.00	
2220 99 0201	DEBITO FISCAL - IVA	55,249.62	
2220 99 0201 02	RETENCION IVA 1 %	7,197.47	
2220 99 0201 03	RETENCION IVA 13%	47,812.15	
2220 99 0201 05	RETENCIONES SOBRE COMPRAS A COMERCIOS	240.00	
2220 99 0201 05 01	RETENCION DEL IVA SOBRE COMPRAS A COMERCIOS	240.00	
2220 99 0401	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,873.25	
2220 99 0401 01	SEGUROS	12,873.25	
2220 99 0401 01 02	SEGURO DE DEUDA	1,012.88	
2220 99 0401 01 04	SEGUROS DE CESANTIA	1,629.91	
2220 99 0401 01 07	SEGURO POR DANOS	10,230.46	
2220 99 9101	OTRAS	282,585,771.84	
2220 99 9101 02	EXCEDENTES DE CUOTAS	488.14	
2220 99 9101 05	FONDO PARA GASTOS DE PUBLICIDAD DEL SISTEMA FEDEC	1,429,653.99	
2220 99 9101 06	VALORES PENDIENTES DE OPERACIONES TRANSFER365	18,492.89	
2220 99 9101 09	RESERVA DE LIQUIDEZ	258,775,854.08	
2220 99 9101 09 01	ENTIDADES SOCIAS SUPERVISADAS POR SSF	258,775,854.08	
2220 99 9101 09 01 03	CAJAS DE CREDITO	244,523,661.31	
2220 99 9101 09 01 03	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	14,252,192.77	
2220 99 9101 11	DISPONIBLE DE ENTIDADES SOCIAS	10,968,924.25	
2220 99 9101 11 01	CAJAS DE CREDITO	9,808,825.02	
2220 99 9101 11 02	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	1,083,989.30	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 16 de 23

CONBALSI

2220 99 9101 11 03	FEDESERVI	76,109.93	
2220 99 9101 12	CUOTA PLAN DE MARKETING	88,432.04	
2220 99 9101 14	FONDO BECAS	15,064.00	
2220 99 9101 18	CUOTA CAMPANA PROMOCIONAL	177,458.95	
2220 99 9101 19	CUOTAS GASTOS FUNCIONAMIENTO CADI	665,958.78	
2220 99 9101 22	ADMINISTRACION DE VENTAS	94,365.84	
2220 99 9101 22 02	CONTRACARGOS	94,365.84	
2220 99 9101 23	EMPRESA PROMOTORA DE SALUD	50.21	
2220 99 9101 24	OPERACIONES POR APLICAR	96,667.80	
2220 99 9101 28	COMISIONES POR SERVICIO	97,391.51	
2220 99 9101 28 02	COMISION POR SERVICIOS DE COLECTORES DE MESES ANT	88,870.57	
2220 99 9101 28 05	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	14.65	
2220 99 9101 28 06	COMISION POR COMERCIALIZACION DE SEGUROS MESES AN	8,506.29	
2220 99 9101 29	FONDOS AUTORIZADOS POR ASAMBLEA GENERAL DE ACCIC	8,709,598.57	
2220 99 9101 29 01	FONDO PARA TRANSFORMACION DIGITAL	6,290,622.74	
2220 99 9101 29 02	FONDO PARA CONTINGENCIAS	2,418,975.83	
2220 99 9101 99	OTRAS	1,447,370.79	
2221	IMPUESTOS		5,061,359.76
2221 01	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		4,966,295.76
2221 01 0101	PAGO A CUENTA	265,942.44	
2221 01 0201	IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DEL EJERCICIO	4,700,353.32	
2221 02	IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO		95,064.00
2221 02 0101	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	95,064.00	
223	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		264,970.61
2230	RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		264,970.61
2230 00	RETENCIONES		199,753.07
2230 00 0100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	139,909.62	
2230 00 0100 01	EMPLEADOS	64,595.14	
2230 00 0100 03	CAJAS DE CREDITO	2,019.57	
2230 00 0100 04	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	57.74	
2230 00 0100 05	TERCERAS PERSONAS	73,237.17	
2230 00 0100 05 01	DOMICILIADAS	14,109.91	
2230 00 0100 05 02	NO DOMICILIADAS	59,127.26	
2230 00 0200	ISSS		8,807.64
2230 00 0200 01	SALUD	8,803.57	
2230 00 0200 02	INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA	4.07	
2230 00 0300	AFPS		37,667.74
2230 00 0300 01	CONFIA	19,851.67	
2230 00 0300 02	CRECER	17,816.07	

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 17 de 23

CONBALSI

2230 00 0400	ENTIDADES FINANCIERAS	7,307.21
2230 00 0400 01	BANCOS	7,307.21
2230 00 0400 01 01	BANCO AGRICOLA S.A.	1,886.57
2230 00 0400 01 03	BANCO DE AMERICA CENTRAL	120.24
2230 00 0400 01 04	BANCO CUSCATLAN, S.A.	752.13
2230 00 0400 01 05	BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	810.00
2230 00 0400 01 08	BANCO PROMERICA	225.59
2230 00 0400 01 09	DAVIVIENDA	134.16
2230 00 0400 01 13	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	2,491.14
2230 00 0400 01 13 01	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	143.29
2230 00 0400 01 13 02	CAJAS DE CREDITO	2,347.85
2230 00 0400 01 14	FEDECREDITO	887.38
2230 00 0500	PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA	134.78
2230 00 0600	EMBARGOS JUDICIALES	5,360.27
2230 00 9701	OTRAS RETENCIONES	565.81
2230 00 9701 01	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	149.00
2230 00 9701 02	PAN AMERICAM LIFE	282.91
2230 00 9701 06	IPSFA	54.00
2230 00 9701 08	OTROS	79.90
2230 02	APORTACIONES PATRONALES	65,217.54
2230 02 0100	ISSS	21,944.79
2230 02 0100 01	SALUD	19,226.08
2230 02 0100 03	INSTITUTO SALVADORENO DE FORMACION PROFESIONAL	2,718.71
2230 02 0200	AFPS	43,272.75
2230 02 0200 01	CONFIA	23,242.06
2230 02 0200 02	CRECER	20,030.69
224	OTROS PASIVOS	4,117,460.33
2240	PROVISIONES	4,117,460.33
2240 01	PROVISIONES LABORALES	1,698,436.48
2240 01 0201	VACACIONES	408,826.94
2240 01 0201 01	ORDINARIAS	408,826.94
2240 01 0301	GRATIFICACIONES	388,430.90
2240 01 0401	AGUINALDOS	389,438.84
2240 01 0501	INDEMNIZACIONES	511,739.80
2240 09	PROGRAMAS DE LEALTAD	2,224,606.31
2240 09 0101	PROGRAMAS DE LEALTAD-ML	2,224,606.31
2240 09 0101 01	PROGRAMAS DE LEALTAD DE TARJETAS	2,224,606.31
2240 09 0101 01 03	ADMINISTRACION PROGRAMA DE PROTECCION- TARJETA DI	2,224,606.31
2240 99	OTRAS PROVISIONES	194,417.54

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 18 de 23

CONBALSI

2240 99 9701	OTRAS PROVISIONES ML		194,417.54
2240 99 9701 02	SERVICIOS PUBLICOS	159,834.24	
2240 99 9701 02 06	PUBLICIDAD	159,834.24	
2240 99 9701 03	SERVICIOS DE AUDITORIA	34,583.30	
2240 99 9701 03 01	AUDITORIA EXTERNA	26,250.00	
2240 99 9701 03 02	AUDITORIA FISCAL	8,333.30	
225	PASIVOS DIFERIDOS		3,143,382.46
2250	PASIVOS DIFERIDOS		3,143,382.46
2250 04	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		3,143,382.46
2250 04 0500	OTRAS OPERACIONES		3,143,382.46
3	PATRIMONIO		161,670,406.11
31	PATRIMONIO		156,861,196.73
311	CAPITAL SOCIAL		117,288,600.00
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		111,574,300.00
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO		111,890,300.00
3111010200	ACCIONES	111,890,300.00	
311102	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO		-316,000.00
3111020200	ACCIONES		-316,000.00
313	RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73
3130	RESERVAS DE CAPITAL		39,572,596.73
313001	RESERVAS		39,572,596.73
3130010100	RESERVA LEGAL	39,561,232.34	
3130010300	RESERVAS VOLUNTARIAS	11,364.39	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO		4,809,209.38
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,524,783.35
321001	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		1,524,783.35
3210010101	INTERESES	1,524,783.35	
322	DONACIONES		879.35
3220	DONACIONES		879.35
322002	OTRAS DONACIONES		879.35
3220020300	MUEBLES	879.35	
323	OTRO RESULTADO INTEGRAL		3,283,546.68
3230	OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,283,546.68
323001	ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		3,283,546.68
3230010101	SUPERAVIT POR REVALUACION		3,283,546.68
323001010101	REVALUO DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	3,283,546.68	
32300101010101	TERRENOS	1,504,291.48	
32300101010102	EDIFICACIONES	1,779,255.20	
6	INGRESOS		57,507,661.16

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 19 de 23

CONBALSI

61	INGRESOS FINANCIEROS	38,745,751.81
611	INGRESOS FINANCIEROS	38,745,751.81
6110	INGRESOS FINANCIEROS	38,745,751.81
611001	CARTERA DE PRESTAMOS	30,039,079.23
6110010100	INTERESES	30,039,079.23
611001010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	677,305.74
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	677,256.48
61100101000103	INTERESES MORATORIOS	49.26
611001010002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	29,361,773.49
61100101000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	29,361,735.79
61100101000203	INTERESES MORATORIOS	37.70
611002	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	7,003,439.71
6110020600	OTROS ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO	7,003,439.71
611002060001	CARTERA DE INVERSIONES	7,003,439.71
61100206000101	INTERESES	7,003,439.71
611002060001010102	TITULOS VALORES TRANSFERIDOS	7,003,439.71
611003	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	86,773.60
6110030100	PRIMAS	86,773.60
611003010001	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO	86,773.60
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,616,459.27
6110040100	EN EL BCR	49,070.25
611004010001	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUDEZ	49,070.25
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,567,389.02
611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,567,389.02
61100402000101	DEPOSITOS A LA VISTA	1,558,205.87
6110040200010101	BANCOS	1,558,205.87
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO	9,183.15
6110040200010302	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	9,183.15
62	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17,667,142.68
621	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17,667,142.68
6210	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17,667,142.68
621004	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	17,667,142.68
6210040900	CERTIFICACIONES DE CHEQUES	25.52
6210041400	POR OPERACIONES CON SOCIEDADES DE SEGUROS	23,161.16
621004140001	SERVICIO DE COMERCIALIZACION	23,161.16
62100414000102	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUR	23,150.72
62100414000103	COMERCIALIZACION DE SEGURO REMESAS FAMILIARES	10.44

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 20 de 23

CONBALSI

6210041700	SERVICIOS DE CAPACITACION	569,398.34
6210042100	ASESORIAS	58,800.00
6210049700	OTROS	17,015,757.66
621004970001	CONSULTA RIESGO CREDITICIO	44.98
62100497000102	COMISION POR RUTEO DE TRANSACCION DE KIOSKOS	44.98
621004970002	SERVICIO DE REMESAS	1,278,533.03
62100497000201	COMISION POR PAGO REMESAS FAMILIARES	1,278,498.89
62100497000202	COMISION POR PAGO DE REMESAS LOCALES	34.14
621004970003	SERVICIO DE COLECTURIA	6,828.83
62100497000304	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA BELCORP	3,137.29
62100497000305	OTROS SERVICIOS DE COLECTURIA	3,691.54
621004970004	SERVICIO DE TARJETAS	9,475,333.26
62100497000401	TARJETAS DE CREDITO	5,152,150.92
6210049700040102	COMISIONES POR SERVICIO DE RETIRO TARJETA DE CREDIT	572.40
6210049700040103	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE CREDITO PC	2,239,396.31
6210049700040104	ADMINISTRACION TARJETA DE CREDITO	2,912,182.21
62100497000402	TARJETAS DE DEBITO	4,323,182.34
6210049700040201	SERVICIOS DE TARJETA DE DEBITO	67,462.94
6210049700040204	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO	648,960.84
6210049700040205	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA D	145,324.25
6210049700040206	COMISION RUTEO TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO POS	1,075,846.81
6210049700040210	ADMINISTRACION TARJETA DE DEBITO	2,385,587.50
621004970005	SERVICIO DE CALL CENTER	1,245,882.01
62100497000502	CALL CENTER TARJETAS	1,245,882.01
621004970006	SERVICIO DE ATM'S	1,294,838.19
62100497000601	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S	1,198,088.04
62100497000602	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS ATM'S	96,750.15
621004970007	CORRESPONSALES NO BANCARIOS	275,617.41
62100497000702	COMISION POR SERVICIOS DE RED DE CNB	210,568.52
62100497000704	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDE	4,329.14
62100497000706	ADMINISTRACION Y OTROS SERVICIOS CNB	60,719.75
621004970008	SERVICIO DE BANCA MOVIL	2,083,034.29
62100497000801	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	1,147,376.29
62100497000802	SERVICIO DE ADMINISTRACION DE BANCA MOVIL	935,658.00
621004970010	SERVICIO DE KIOSKOS FINANCIEROS	9,754.30
62100497001001	COMISION POR USO DE KIOSKOS	4.30
62100497001003	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS	9,750.00

621004970011	INGRESO POR SERVICIOS DE AGENCIAS DE FEDECREDITO	25,301.88	
62100497001101	AGENCIA MULTIPLAZA	14,892.01	
62100497001102	AGENCIA WORLD TRADE CENTER	10,409.87	
621004970099	OTROS	1,320,589.48	
62100497009903	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE	12,813.27	
62100497009905	RESGUARDO Y CUSTODIA DE DOCUMENTOS	24,463.50	
62100497009906	OTRAS COMISIONES	60,363.62	
62100497009908	SERVICIO SARO	328,319.10	
62100497009909	SERVICIO CREDIT SCORING	334,513.80	
62100497009910	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	4,425.10	
62100497009911	SERVICIO DE ORGANIZACION Y METODOS	3,500.00	
62100497009913	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HU	23,950.00	
62100497009914	SERVICIO DE CIERRE CENTRALIZADO EN CADI	230,089.60	
62100497009915	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	298,151.49	
63	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,094,766.67
631	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,094,766.67
6310	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,094,766.67
631002	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS		18,054.63
6310020100	PROPIEDADES Y EQUIPO		18,054.63
631002010002	MUEBLES		18,054.63
631003	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		79,601.90
6310030100	ACTIVO FISICOS		79,601.90
631003010001	INMUEBLES		79,601.90
631099	OTROS INGRESOS		997,110.14
6310990300	REVERSION DE PROVISIONES CONSTITUIDAS		13,323.48
631099030001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO		13,323.48
63109903000102	INTERESES		13,323.48
6310990300010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	13,323.48	
6310999700	OTROS		983,786.66
631099970001	RECUPERACIONES DE GASTOS		75,137.52
631099970004	ASISTENCIA MEDICA		3,185.80
631099970006	INGRESOS POR SOBREGIRO DISPONIBLE DE ENTIDADES SO		32,802.54
631099970099	OTROS		872,660.80
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	706,150,508.69
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	318,682,855.01
91	INFORMACION FINANCIERA		147,427,155.50
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		80,110,419.81

EMPRESA : 9902

Módulo : Contabilidad

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 22 de 23

9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		80,110,419.81
9110 01	DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		80,110,419.81
9110 01 0101	OTORGADOS POR BANDESAL - ML	40,110,419.81	
9110 01 0501	OTORGADOS POR BANCOS - ML	14,425,000.00	
9110 01 0701	OTORGADOS POR BANCOS EXTRANJEROS - ML	25,575,000.00	
912	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,751,219.38
9120	FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,751,219.38
9120 02	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		6,751,219.38
9120 02 0001	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION - ML	6,751,219.38	
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	98,969.37	
9120 02 0001 05 03	AMORTIZABLES PROYECTO DE TRANSFORMACION DIGITAL	98,969.37	
9120 02 0001 05 03 01	ACTIVOS AMORTIZABLES	98,969.37	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,270.41
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,270.41
9150 00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,270.41
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		60,269,596.92
9160	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		60,269,596.92
9160 06	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		21,784,853.39
9160 06 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		21,784,853.39
9160 06 0101 17	PRESTAMOS A OTROS	21,784,853.39	
9160 06 0101 17 01	BANCOS	21,784,853.39	
9160 07	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS		38,484,743.53
9160 07 0101	A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS		38,484,743.53
9160 07 0101 17	PRESTAMOS A OTROS	38,484,743.53	
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		171,255,699.51
921	DOCUMENTOS		59,518,079.30
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

Emisión : 05/11/2024 17:27:16

(EN DOLARES)

Página : 23 de 23

9210 00	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30	
9210 00 0100	CON HIPOTECA	7,450,242.59	
9210 00 0400	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	52,067,836.71	
922	INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65
9220	INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65
9220 08	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65	
9220 08 0101	PROPIOS	56,603.65	
923	INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		111,482,216.60
9230	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCF		104,000,000.00
9230 01	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIV/	104,000,000.00	
9230 01 0201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	104,000,000.00	
9234	INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		7,482,216.60
9234 01	DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS	7,482,216.60	
9234 01 0101	MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DISTINTOS A DERIVADOS - ML	7,482,216.60	
9234 01 0101 11	EMITIDOS POR INSTITUCIONES EXTRANJERAS	7,482,216.60	
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		147,427,155.50
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		171,255,699.51
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			318,682,855.01

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 OCTUBRE DEL 2024

(EN DOLARES)

COSTOS	19,588,686.46	INGRESOS	57,507,661.16
COSTOS FINANCIEROS	10,350,526.23	INGRESOS FINANCIEROS	38,745,751.81
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	10,127,205.89	CARTERA DE PRESTAMOS	30,039,079.23
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DI	223,320.34	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	7,003,439.71
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	9,238,160.23	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	86,773.60
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	9,126,263.77	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,616,459.27
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	111,896.46	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17,667,142.68
GASTOS	13,532,325.01	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	17,667,142.68
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,532,325.01	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,094,766.67
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,976,530.84	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	18,054.63
GASTOS GENERALES	4,369,365.25	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	79,601.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	671,145.72	OTROS INGRESOS	997,110.14
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	3,515,283.20		
Total Costos y Gastos:	33,121,011.47		
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	24,386,649.69		
TOTAL	57,507,661.16	TOTAL	57,507,661.16

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO

OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



Handwritten signature of Oscar Armando Perez Merino.



FEDECREDITO-CENTRAL		FEDECREDITO DE C.V.	B@NKWORKS -5.3
Emisión : 05/11/2024 17:28:25		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024	Módulo : Contabilidad
CONESTRES		(EN DOLARES)	Pagina : 1 de 2
INGRESOS		57,507,661.16	
INGRESOS FINANCIEROS		38,745,751.81	
INGRESOS FINANCIEROS		38,745,751.81	
CARTERA DE PRETAMOS		30,039,079.23	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		7,003,439.71	
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		86,773.60	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		1,616,459.27	
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		17,667,142.68	
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		17,667,142.68	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		17,667,142.68	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,094,766.67	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		1,094,766.67	
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS		18,054.63	
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		79,601.90	
OTROS INGRESOS		997,110.14	
COSTOS		19,588,686.46	
COSTOS FINANCIEROS		10,350,526.23	
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		10,127,205.89	
DEPOSITOS		129,030.83	
PRETAMOS PARA TERCEROS		9,505,884.06	
TITULOS DE EMISION PROPIA		370,358.84	
COMISIONES DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS		121,932.16	
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANEAMIENTO DE		223,320.34	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO		223,320.34	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		9,238,160.23	
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		9,126,263.77	
PRESTACION DE SERVICIOS		8,592,860.26	
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		533,403.51	
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		111,896.46	
PLASTICOS TARJETAS DE CREDITO		84,488.33	
OTROS COSTOS		27,408.13	
GASTOS		13,532,325.01	
GASTOS DE ADMINISTRACION		13,532,325.01	
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		4,976,530.84	
REMUNERACIONES		2,045,946.18	
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,568,027.19	

Emisión :
05/11/2024 17:28:25

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

Módulo : Contabilidad

CONESTRES

(EN DOLARES)

Pagina : 2 de 2

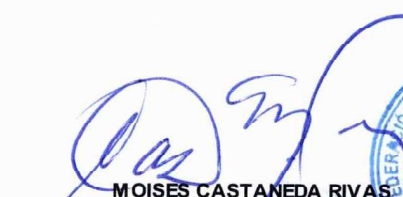
INDEMNIZACIONES Y PRESTACIONES POR RETIRO DEL PERSONAL	245,532.64
GASTOS DEL DIRECTORIO	700,156.80
OTROS GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	416,868.03
GASTOS GENERALES	4,369,365.25
CONSUMO DE MATERIALES	100,481.44
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES Y EQUIPO	237,844.92
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	741,033.49
PUBLICIDAD Y PROMOCION	361,920.27
SEGUROS	78,235.52
HONORARIOS PROFESIONALES	298,494.78
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	209,520.27
SERVICIOS TECNICOS	365,966.27
OTROS GASTOS GENERALES	1,975,868.29
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	671,145.72
DEPRECIACIONES	431,489.22
AMORTIZACIONES	239,656.50
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	3,515,283.20
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,763,214.20
CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (SALDO DEUDOR)	95,064.00
CONSTITUCION DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES (SALDO AC	-1,342,995.00
TOTAL COSTOS Y GASTOS	33,121,011.47
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	24,386,649.69


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

