

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01

(EN DOLARES)

ACTIVOS				713,573,393.65
ACTIVOS				667,651,187.87
DISPONIBILIDADES		144,948,224.98	144,948,224.98	
DISPONIBILIDADES				
EFFECTIVO	14,043,499.66			
DEPOSITOS EN EL BCR	7,101,647.51			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	121,714,059.73			
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	2,089,018.08			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			132,637,588.42	
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		7,503,865.71		
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	7,503,865.71			
A COSTO AMORTIZADO			125,133,722.71	
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	125,133,722.71			
PRESTAMOS			390,065,374.47	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,944,906.75		
PRESTAMOS A PARTICULARES	5,995.62			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	5,938,911.13			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		388,375,771.16		
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,346,819.29			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	384,028,951.87			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,255,303.44		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,255,303.44			
OTROS ACTIVOS				27,653,615.02
EXISTENCIAS			364,346.31	
EXISTENCIAS		364,346.31		
BIENES PARA LA VENTA	326,598.71			
BIENES PARA CONSUMO	37,747.60			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,335,970.48	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,335,970.48		
SEGUROS	151,680.83			
SERVICIOS	52,658.43			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	2,131,631.22			
CUENTAS POR COBRAR			19,082,785.02	
CUENTAS POR COBRAR		15,748,691.62		
SALDOS POR COBRAR	133,300.77			
PAGOS POR CUENTA AJENA	366.11			
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	124,841.06			
ANTICIPOS	168,931.95			
OTRAS	15,321,251.73			
IMPUESTOS		3,340,754.49		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,979,133.49			
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,361,621.00			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		-6,661.09		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-6,661.09			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,870,513.21	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,870,513.21		
INVERSIONES CONJUNTAS	5,870,513.21			
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES				18,268,590.76

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01

(EN DOLARES)

Página : 2 de 6

CONBASIT

PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,251,427.53
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,251,427.53	
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	700,269.64		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			12,862,779.82
DEPRECIABLES		29,473,887.19	
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,890,621.48		
EQUIPO DE OFICINA	302,284.92		
MOBILIARIO	660,403.19		
VEHICULOS	1,202,162.66		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,975,738.22		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	102,382.38		
OTROS	89,740.08		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-16,611,107.37	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-16,611,107.37		
INTANGIBLES			2,154,383.41
INTANGIBLES		2,154,383.41	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	1,376,858.14		
PROGRAMAS INFORMATICOS	777,525.27		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS
			713,573,393.65
PASIVOS			518,710,702.82
PASIVOS			211,891,359.15
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			206,243,185.39
DEPOSITOS A LA VISTA		45,155,468.75	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	45,155,468.75		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		9,014,271.47	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	7,511,700.36		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,001,657.24		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	500,913.87		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,661,277.26	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,514,845.90		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	146,431.36		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		21,543,433.15	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,406,435.10		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	20,136,916.67		
OTROS PRESTAMOS	81.38		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		122,868,734.76	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	110,543,081.22		
OTROS PRESTAMOS	12,325,653.54		
TITULOS DE EMISION PROPIA			5,487,038.38

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01

(EN DOLARES)

Página : 3 de 6

CONBASIT

TITULOS DE EMISION PROPIA		5,487,038.38	
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,484,278.10		
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,002,760.28		
OBLIGACIONES A LA VISTA			161,135.38
OBLIGACIONES A LA VISTA		161,135.38	
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	153,363.09		
COBROS POR CUENTA AJENA	7,772.29		
OTROS PASIVOS			306,819,343.67
CUENTAS POR PAGAR			300,974,353.87
CUENTAS POR PAGAR		293,065,117.76	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	714,446.94		
COMISIONES	104.50		
RECAUDADORES	1,618,695.01		
OTRAS	290,731,871.31		
IMPUESTOS		7,909,236.11	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	7,844,536.11		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	64,700.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			387,969.87
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		387,969.87	
RETENCIONES	322,134.13		
APORTACIONES PATRONALES	65,835.74		
OTROS PASIVOS			1,934,614.18
PROVISIONES		1,934,614.18	
PROVISIONES LABORALES	821,473.57		
PROGRAMAS DE LEALTAD	1,093,473.99		
OTRAS PROVISIONES	19,666.62		
PASIVOS DIFERIDOS			3,522,405.75
PASIVOS DIFERIDOS		3,522,405.75	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	3,522,405.75		
PATRIMONIO			194,862,690.83
PATRIMONIO			182,026,256.74
CAPITAL SOCIAL			130,670,800.00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		124,956,500.00	

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01
CONBASIT

(EN DOLARES)

CAPITAL SUSCRITO PAGADO	124,956,500.00		
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81	
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81	
RESERVAS	46,444,610.81		
RESULTADOS POR APLICAR		4,910,845.93	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		4,910,845.93	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			12,836,434.09
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,007,696.61		
DONACIONES		879.35	
DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		4,827,858.13	
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,827,858.13	
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	4,827,658.13		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 713,573,393.65
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 351,229,251.43
INFORMACION FINANCIERA			176,405,996.01
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		75,915,552.75	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		75,915,552.75	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	75,915,552.75		
FIDECOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,084,498.04	
FIDECOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,084,498.04	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,084,498.04		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		20,237.13	

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01

(EN DOLARES)

CONBASIT

INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,237.13	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	20,237.13	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		93,110,059.11
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	93,110,059.11	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,784,781.44	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	71,325,277.67	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98	
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA		174,823,255.42
DOCUMENTOS		59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65	
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		115,049,772.51
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)	104,000,000.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	104,000,000.00	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS	11,049,772.51	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	11,049,772.51	

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025

Emisión : 06/03/2025 17:06:01
CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS	198,799.96	
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22	
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		176,405,996.01
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		174,823,255.42
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		351,229,251.43


MACARIO ARMANDOS ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




OSCAR ARMANDOS PEREZ MERINO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTAÑEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL

Emisión :
06/03/2025 17:07:21
CONESTRES2

FEDECREDITO DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

(EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS		3,781,519.57	INGRESOS		11,476,859.16
COSTOS FINANCIEROS		2,103,675.45	INGRESOS FINANCIEROS		7,793,081.61
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		2,083,030.71	CARTERA DE PRESTAMOS		5,618,277.82
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS		20,644.74	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		1,454,998.57
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		1,677,844.12	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		13,520.02
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		1,667,558.88	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		706,285.20
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		10,285.24	OTROS INGRESOS FINANCIEROS		3,601,761.52
GASTOS		2,784,493.66	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		3,601,761.52
GASTOS DE ADMINISTRACION		2,784,493.66	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		82,016.03
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		980,344.08	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		15,920.38
GASTOS GENERALES		613,862.27	OTROS INGRESOS		66,095.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		128,804.08			
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS		1,061,483.23			
Total Costos y Gastos:		6,566,013.23			
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO		4,910,845.93			
TOTAL		11,476,859.16	TOTAL		11,476,859.16

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISÉS CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

