

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

Emisión : 07/10/2025 10:08:19
CONBASIT

Módulo : Contabilidad
Página : 1 de 6

ACTIVOS				814,519,783.85
ACTIVOS				
DISPONIBILIDADES				
DISPONIBILIDADES				
EFFECTIVO		320,453,851.14	320,453,851.14	765,978,177.60
DEPOSITOS EN EL BCR		13,288,469.52		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		14,205,618.28		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		288,140,066.54		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS		3,511,813.69		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		1,307,883.11		
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)				
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO		7,697,470.61	7,697,470.61	
A COSTO AMORTIZADO				
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO		117,149,154.40	117,149,154.40	
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		2,843,904.67	320,677,701.45	
PRESTAMOS A PARTICULARES		22,950.93		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		2,820,953.74		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			322,083,163.99	
PRESTAMOS A PARTICULARES		4,668,465.32		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		317,414,698.67		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-4,249,367.21	-4,249,367.21	30,187,853.91
OTROS ACTIVOS				
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS		276,227.86	276,227.86	
BIENES PARA LA VENTA		233,479.09		
BIENES PARA CONSUMO		42,748.77		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,279,250.12	2,279,250.12
SEGUROS				
MEMBRESIAS		218,470.52		
SERVICIOS		6,625.81		
OTROS CARGOS DIFERIDOS		62,777.41		
CUENTAS POR COBRAR		1,991,376.38		
CUENTAS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR			19,288,601.20	21,761,862.72
PAGOS POR CUENTA AJENA		413,056.94		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS		54,700.75		
ANTICIPOS		139,624.56		
DIVIDENDOS		197,454.58		
OTRAS		117,040.55		
IMPUESTOS		18,366,723.82		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE			2,495,885.01	
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO		1,144,226.02		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR		1,351,658.99		
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			-22,623.49	
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES				5,870,513.21

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 07/10/2025 10:08:19
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 3 de 6

ADELUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	130,774,613.46		
TITULOS DE EMISION PROPIA	9,593,404.46		
TITULOS DE EMISION PROPIA		8,015,640.43	8,015,640.43
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,011,181.50		
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MIEVOS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,004,458.93		
OBLIGACIONES A LA VISTA			295,675.81
OBLIGACIONES A LA VISTA	295,675.81		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	242,077.69		
COBROS POR CUENTA AJENA	53,598.12		
OTROS PASIVOS			342,104,231.45
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR	327,706,983.57		332,187,019.59
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			
COMISIONES	921,981.78		
RECAUDADORES	162.80		
OTRAS	977,093.04		
IMPUESTOS	325,807,745.95		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	4,338,120.02	4,480,036.02	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	141,916.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			245,157.90
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	245,157.90		
RETENCIONES	177,952.38		
APORTACIONES PATRONALES	67,205.52		
OTROS PASIVOS		4,398,658.04	4,398,658.04
PROVISIONES			
PROVISIONES LABORALES	1,627,370.69		
PROGRAMAS DE LEALTAD	2,612,074.13		
OTRAS PROVISIONES	159,213.22		
PASIVOS DIFERIDOS			5,273,395.92
PASIVOS DIFERIDOS	5,273,395.92		
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			214,718,504.00
PATRIMONIO			201,882,069.91
CAPITAL SOCIAL			132,123,200.00

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

Emisión : 07/10/2025 10:08:19
CONBASIT

CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	126,408,900.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	126,889,500.00	
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-480,600.00	
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81
RESERVAS DE CAPITAL	46,444,610.81	
RESERVAS		
RESULTADOS POR APLICAR		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	23,314,259.10	23,314,259.10
PATRIMONIO RESTRINGIDO		12,836,434.09
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
DONACIONES		879.35
DONACIONES		879.35
OTRAS DONACIONES		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,827,858.13
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		
	4,827,858.13	
INFORMACION FINANCIERA		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		76,325,481.39
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	76,325,481.39	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,019,999.97
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,019,999.97
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		814,519,783.85
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		389,568,462.44
		154,165,607.02

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 07/10/2025 10:08:19
CONBASIT

Página : 5 de 6

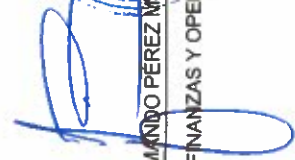
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,019,999.97		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		23,140.71	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		23,140.71	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	23,140.71		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		70,521,335.97	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		70,521,335.97	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,789,025.90		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	48,732,310.07		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			235,403,855.42
DOCUMENTOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			175,630,372.51
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)		164,580,600.00	
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS			164,580,600.00

FEDEC REDITO DEC.V.		FEDEC REDITO DEC.V.		B@NKWORKS -5.3	
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEM BRE DE 2025		(EN DOLARES)		Módulo Contabilidad	
Emisión : 07/10/2025 10:08:19				Página 6 de 6	
CONBASIT					
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS		11,049,772.51			
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA		11,049,772.51			
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96			
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96			
CARTERA DE PRESTAMOS		68,483.22			
CUENTAS POR COBRAR		130,316.74			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		154,165,607.02			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		235,403,855.42			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		389,569,462.44			




MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MORENO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTAÑEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

COSTOS	20,756,737.85	INGRESOS	57,376,369.23
COSTOS FINANCIEROS	11,954,192.17	INGRESOS FINANCIEROS	38,152,076.56
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	11,383,362.43	CARTERA DE PRESTAMOS	24,210,909.03
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	570,829.74	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	9,046,554.82
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	8,802,545.68	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	97,145.57
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	8,755,192.67	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	4,797,467.14
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	47,353.01	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	18,184,654.43
GASTOS	13,305,372.28	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	18,184,654.43
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,305,372.28	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,039,638.24
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,656,544.67	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,848.30
GASTOS GENERALES	3,686,185.44	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	23,700.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	626,436.55	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	71,641.75
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	4,336,205.62	DIVIDENDOS	117,040.55
Total Costos y Gastos:	34,062,110.13	OTROS INGRESOS	825,407.64
Utilidad d l Presente Ejercicio	23,314,259.10		
DESPUES DE IMPUESTO			
TOTAL	57,376,369.23	TOTAL	57,376,369.23



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL