

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

Página : 1 de 6

ACTIVOS			813,105,074.27
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES			
EFECTIVO		235,756,160.32	235,756,160.32
DEPOSITOS EN EL BCR	13,709,581.30		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	15,490,042.14		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	198,228,726.42		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	5,013,309.59		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	3,314,500.87		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		500,504.11	500,504.11
OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO	500,504.11		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)			
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	17,728,899.99		218,244,951.58
A COSTO AMORTIZADO			
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO	200,516,051.59		200,516,051.59
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		2,649,009.81	309,686,274.40
PRESTAMOS A PARTICULARES	25,772.59		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	2,623,237.22		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		311,266,106.71	311,266,106.71
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,675,773.61		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	306,590,333.10		
PROVISION PARA INCORRIBILIDAD DE PRESTAMOS			
PROVISION PARA INCORRIBILIDAD DE PRESTAMOS	-4,248,842.12		-4,248,842.12
OTROS ACTIVOS			
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS			
BIENES PARA LA VENTA	269,601.74	311,091.45	311,091.45
BIENES PARA CONSUMO	41,489.71		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,124,997.72	2,124,997.72
SEGUROS	166,579.74		
MEMBRESIAS	4,955.64		
SERVICIOS	69,213.74		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,884,248.60		
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR			
SALDOS POR COBRAR		19,590,715.64	22,260,977.56
PAGOS POR CUENTA AJENA	168,547.35		
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS	55,238.73		
ANTICIPOS	135,094.26		
DIVIDENDOS	279,287.94		
OTRAS	117,040.55		
IMPUESTOS	18,835,506.81		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	1,322,410.90		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO	1,351,658.99		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 2 de 6

ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	-3,807.97	-3,807.97	-3,807.97
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			5,870,513.21
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,870,513.21	
INVERSIONES CONJUNTAS			
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		5,870,513.21	
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,838,934.67
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,287,776.78		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES			12,189,706.80
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,959,134.61		
EQUIPO DE OFICINA	302,019.70		
MOBILIARIO	677,097.37		
VEHICULOS	1,356,388.22		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,985,770.52		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	86,066.54		
OTROS	186,194.45		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-17,613,518.87		
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-17,613,518.87		
INTANGIBLES			2,340,962.45
INTANGIBLES		5,553,579.03	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	4,044,554.19		
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,509,024.84		
AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-3,212,616.58		
AMORTIZACION (-)	-3,212,616.58		
PASIVOS			
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
DEPOSITOS A LA VISTA			235,719,213.94
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	69,484,015.72		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,511,068.22		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,507,750.68		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	504,263.70		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,014,794.52		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,302.04		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	1,282,122.04		

TOTAL CUENTAS DEUDORAS 813,105,074.27

595,974,504.53

243,454,884.89

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

(EN DOLARES)

ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	20,066,044.44		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		134,347,852.58	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	125,453,532.45		
OTROS PRESTAMOS	8,894,320.13		
TITULOS DE EMISION PROPIA		7,515,205.51	
TITULOS DE EMISION PROPIA		7,515,205.51	
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	3,509,897.28		
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO ANOS PLAZO	4,005,308.23		
OBLIGACIONES A LA VISTA		220,465.44	
OBLIGACIONES A LA VISTA		220,465.44	
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	166,751.29		
COBROS POR CUENTA AJENA	53,714.15		
OTROS PASIVOS			352,519,619.64
CUENTAS POR PAGAR		338,512,741.81	
CUENTAS POR PAGAR		338,512,741.81	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			
COMISIONES	851,450.53		
RECAUDADORES	194.30		
OTRAS	1,502,081.37		
IMPUESTOS	331,241,696.81		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE		4,917,318.80	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	4,775,402.80		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	141,916.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		265,524.62	
RETENCIONES		265,524.62	
APORTACIONES PATRONALES	196,910.27		
OTROS PASIVOS	68,614.35		
PROVISIONES		4,708,754.01	
PROVISIONES LABORALES	1,793,575.41		
PROGRAMAS DE LEALTAD	2,737,727.77		
OTRAS PROVISIONES	177,450.83		
PASIVOS DIFERIDOS			9,032,599.20
PASIVOS DIFERIDOS			9,032,599.20
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	9,032,599.20		
PATRIMONIO			217,130,569.74
PATRIMONIO			204,294,135.65

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 4 de 6

CAPITAL SOCIAL			132,295,700.00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		126,581,400.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	126,956,500.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-375,100.00		
RESERVAS DE CAPITAL			46,444,610.81
RESERVAS DE CAPITAL	46,444,610.81		
RESERVAS			
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		25,553,824.84	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			12,836,434.09
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			
DONACIONES	8,007,696.61		
DONACIONES			879.35
OTRAS DONACIONES	879.35		
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			77,217,225.27
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			77,217,225.27
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS			77,217,225.27
FIDECOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			7,010,785.96
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			813,105,074.27
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			390,451,038.81
			155,047,183.39

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025
(EN DOLARES)

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 5 de 6

FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,010,785.96	
FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,010,785.96	
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		70,520,382.47
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	70,520,382.47	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,788,072.40	
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	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

Emisión : 05/11/2025 18:27:04
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 6 de 6

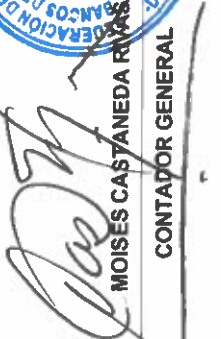
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	164,580,600.00	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS	11,049,772.51	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	11,049,772.51	
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS	198,799.96	
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22	
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		155,047,183.39
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		235,403,855.42
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		390,451,038.81




MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO


ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTAÑEDA ROJAS
CONTADOR GENERAL

COSTOS	23,183,155.04	INGRESOS	63,738,217.47
COSTOS FINANCIEROS	13,283,948.51	INGRESOS FINANCIEROS	42,342,875.79
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	12,633,003.44	CARTERA DE PRESTAMOS	26,551,849.49
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	650,945.07	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	10,044,913.54
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	9,899,206.53	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	106,439.93
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	9,846,253.84	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	5,639,672.83
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	52,952.69	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	20,264,656.22
GASTOS	15,001,237.59	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	20,264,656.22
GASTOS DE ADMINISTRACION	15,001,237.59	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,130,685.46
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	5,178,818.41	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,848.30
GASTOS GENERALES	4,333,231.19	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	23,700.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	707,686.67	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	79,601.94
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	4,781,501.32	DIVIDENDOS	117,040.55
Total Costos y Gastos:	38,184,392.63	OTROS INGRESOS	908,494.67
Utilidad del Presente Ejercicio	25,553,824.84		

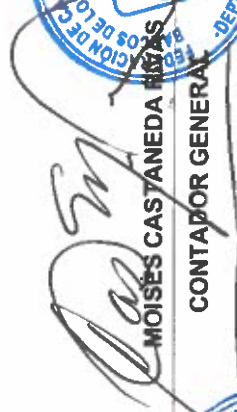
TOTAL	63,738,217.47	TOTAL	63,738,217.47
-------	---------------	-------	---------------


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO




ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTANEDA ROJAS
CONTADOR GENERAL

