

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/10/2018 12:06:08

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

ACTIVOS		484,110,227.76
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		457,260,980.28
FONDOS DISPONIBLES		53,258,241.88
FONDOS DISPONIBLES	53,258,241.88	
CAJA	6,301,502.71	
DEPOSITOS EN EL BCR	7,438,913.55	
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	328,987.06	
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	37,528,403.11	
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	1,660,435.45	
INVERSIONES FINANCIERAS		103,084,013.64
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	101,052,529.92	
TITULOS VALORES PROPIOS	101,052,529.92	
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,031,483.72	
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,031,483.72	
PRESTAMOS		300,918,724.76
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	2,666,673.24	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,666,673.24	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO	301,315,373.73	
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,443,502.14	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	297,871,871.59	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,063,322.21	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,063,322.21	
OTROS ACTIVOS		18,141,499.82
EXISTENCIAS		247,279.03
EXISTENCIAS	247,279.03	
BIENES PARA LA VENTA	220,079.52	
BIENES PARA CONSUMO	27,199.51	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		7,431,280.51
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	7,431,280.51	
SEGUROS	9,988.77	
INTANGIBLES	2,224,467.26	
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	56,819.80	
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,115,093.64	
OTROS CARGOS DIFERIDOS	4,024,911.04	
CUENTAS POR COBRAR		9,001,996.74
CUENTAS POR COBRAR	9,090,041.80	
SALDOS POR COBRAR	351,740.65	
PAGOS POR CUENTA AJENA	23,672.05	
SERVICIOS FINANCIEROS	244,148.33	
ANTICIPOS	276,927.04	
OTRAS	8,193,553.73	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-88,045.06	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-88,045.06	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		1,460,943.54
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,460,943.54	
INVERSIONES CONJUNTAS	1,221,963.93	
SUBSIDIARIAS	238,979.61	
ACTIVO FIJO		8,707,747.66

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/10/2018 12:06:08

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

NO DEPRECIABLES			2,067,115.14
NO DEPRECIABLES		2,067,115.14	
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	96,551.47		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	91,286.50		
DEPRECIABLES			6,640,632.52
DEPRECIABLES		17,551,411.95	
EDIFICACIONES	8,990,926.22		
EQUIPO DE COMPUTACION	5,355,054.72		
EQUIPO DE OFICINA	362,901.31		
MOBILIARIO	387,158.19		
VEHICULOS	868,847.39		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,586,524.12		
DEPRECIACION ACUMULADA		-10,910,779.43	
VALOR HISTORICO	-9,048,935.91		
REVALUOS	-1,861,843.52		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 484,110,227.76
PASIVOS			400,576,203.15
PASIVOS DE INTERMEDIACION			258,091,461.36
DEPOSITOS			23,813,636.82
DEPOSITOS A LA VISTA		17,300,945.04	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	17,300,945.04		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,512,691.78	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	6,512,691.78		
PRESTAMOS			203,747,518.80
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		3,678,908.42	
ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO	2,185.43		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	3,676,722.99		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO		200,068,610.38	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	168,285,341.68		
OTROS PRESTAMOS	31,783,268.70		
OBLIGACIONES A LA VISTA			71,470.12
OBLIGACIONES A LA VISTA		71,470.12	
CHEQUES PROPIOS	70,475.11		
COBROS POR CUENTA AJENA	995.01		
TITULOS DE EMISION PROPIA			30,458,835.62
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,458,835.62	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,458,835.62		
OTROS PASIVOS			135,369,924.36
CUENTAS POR PAGAR			129,899,397.20
CUENTAS POR PAGAR		129,899,397.20	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	431,616.69		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	809,955.26		
PASIVOS TRANSITORIOS	8,221.88		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/10/2018 12:06:08

(EN DOLARES)

CONBASIT

CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	94,494.78		
OTRAS	128,555,108.59		
RETENCIONES			97,981.70
RETENCIONES		97,981.70	
RETENCIONES	97,981.70		
PROVISIONES			2,671,796.40
PROVISIONES		2,671,796.40	
PROVISIONES LABORALES	1,066,934.77		
OTRAS PROVISIONES	1,527,471.03		
PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	77,390.60		
CREDITOS DIFERIDOS			2,700,749.06
CREDITOS DIFERIDOS		2,700,749.06	
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,627,115.97		
SUBVENCIONES	73,633.09		
DEUDA SUBORDINADA			7,114,817.43
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			7,114,817.43
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS		7,114,817.43	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS ANIOS	7,114,817.43		
PATRIMONIO			83,534,024.61
PATRIMONIO			79,032,433.85
CAPITAL SOCIAL			56,139,100.00
CAPITAL SOCIAL FIJO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		50,424,800.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	50,906,200.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-481,400.00		
RESERVAS DE CAPITAL			17,057,907.59
RESERVAS DE CAPITAL		17,057,907.59	
RESERVAS DE CAPITAL	17,057,907.59		
RESULTADOS POR APLICAR			5,835,426.26
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		5,835,426.26	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			4,501,590.76
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,217,164.73
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,217,164.73	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,217,164.73		
REVALUACIONES			3,283,546.68
REVALUACIONES		3,283,546.68	
REVALUACIONES	3,283,546.68		
DONACIONES			879.35
DONACIONES		879.35	

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/10/2018 12:06:08

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

OTRAS DONACIONES	879.35		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	484,110,227.76
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	458,048,667.83
INFORMACION FINANCIERA			295,359,157.84
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		50,209,419.28	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	50,209,419.28		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	50,209,419.28		
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		48,272.10	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		48,272.10	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	48,272.10		
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		238,064,675.29	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		238,064,675.29	
A FAVOR DEL BMI	35,431,280.29		
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,502,614.81		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	20,116,021.64		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	145,014,758.55		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			162,689,509.99
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
TITULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		102,914,483.72	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		102,914,483.72	
TITULOSVALORES NEGOCIABLES	100,883,000.00		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/10/2018 12:06:08

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5


CONBASIT

TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	2,031,483.72	
ACTIVOS CASTIGADOS		200,343.32
ACTIVOS CASTIGADOS		200,343.32
CARTERA DE PRESTAMOS	96,654.84	
CUENTAS POR COBRAR	103,688.48	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		295,359,157.84
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		162,689,509.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		458,048,667.83



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE

FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL




MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CONESTRES2

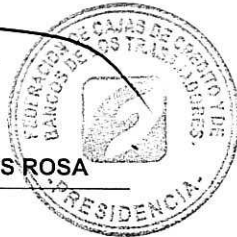
(EN DOLARES)

Pagina : 1 de 1

COSTOS		19,207,392.77	INGRESOS		31,803,891.34
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	13,428,556.14		INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		22,240,293.44
CAPTACION DE RECURSOS	13,303,194.99		CARTERA DE PRESTAMOS		18,374,717.31
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	125,361.15		CARTERA DE INVERSIONES		2,938,660.14
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,778,836.63		INTERESES SOBRE DEPOSITOS		926,915.99
PRESTACION DE SERVICIOS	5,778,836.63		INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		9,128,394.34
GASTOS	6,761,072.31		SERVICIOS TECNICOS		1,357,492.89
GASTOS DE OPERACION	5,690,854.00		SERVICIOS FINANCIEROS		7,770,901.45
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,176,417.10		INGRESOS NO OPERACIONALES		435,203.56
GASTOS GENERALES	2,089,351.03		INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		279,495.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	425,085.87		INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		40,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES	165,768.27		OTROS		115,208.49
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,197.68				
PERDIDAS POR CONTINGENCIAS	77,390.60				
OTROS	87,179.99				
IMPUESTOS DIRECTOS	809,955.26				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	809,955.26				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	94,494.78				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	94,494.78				
Total Costos y Gastos:	25,968,465.08				
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	5,835,426.26				
TOTAL	31,803,891.34		TOTAL		31,803,891.34

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE



FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

