

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

Emisión : 07/11/2018 10:15:24

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

ACTIVOS			499,121,817.81
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			470,733,611.16
FONDOS DISPONIBLES		58,600,159.76	
FONDOS DISPONIBLES	58,600,159.76		
CAJA	9,251,262.53		
DEPOSITOS EN EL BCR	8,101,193.67		
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	13,361.68		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	36,112,969.93		
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	5,121,371.95		
INVERSIONES FINANCIERAS		108,157,180.31	
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	106,125,696.59		
TITULOS VALORES PROPIOS	106,125,696.59		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		2,031,483.72	
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,031,483.72		
PRESTAMOS		303,976,271.09	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		2,282,345.39	
PRESTAMOS A PARTICULARES	666.18		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,281,679.21		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO		304,764,393.08	
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,332,538.18		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	301,431,854.90		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,070,467.38	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,070,467.38		
OTROS ACTIVOS			19,706,693.99
EXISTENCIAS		228,235.72	
EXISTENCIAS		228,235.72	
BIENES PARA LA VENTA	199,898.58		
BIENES PARA CONSUMO	28,337.14		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		7,510,377.73	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		7,510,377.73	
SEGUROS	34,029.05		
INTANGIBLES	2,168,167.66		
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	56,819.80		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,074,149.16		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	4,177,212.06		
CUENTAS POR COBRAR		9,882,337.00	
CUENTAS POR COBRAR		9,972,903.05	
SALDOS POR COBRAR	286,723.14		
PAGOS POR CUENTA AJENA	249,507.60		
SERVICIOS FINANCIEROS	136,256.57		
ANTICIPOS	235,685.89		
OTRAS	9,064,729.85		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-90,566.05	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-90,566.05		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		2,085,743.54	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		2,085,743.54	
INVERSIONES CONJUNTAS	1,846,763.93		
SUBSIDIARIAS	238,979.61		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

Emisión : 07/11/2018 10:15:24

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

ACTIVO FIJO			8,681,512.66
NO DEPRECIABLES		2,070,850.22	
NO DEPRECIABLES		2,070,850.22	
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	100,286.55		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	91,286.50		
DEPRECIABLES		6,610,662.44	
DEPRECIABLES		17,590,976.29	
EDIFICACIONES	8,990,926.22		
EQUIPO DE COMPUTACION	5,388,510.69		
EQUIPO DE OFICINA	363,414.05		
MOBILIARIO	392,534.82		
VEHICULOS	868,847.39		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,586,743.12		
DEPRECIACION ACUMULADA		-10,980,313.85	
VALOR HISTORICO	-9,115,220.60		
REVALUOS	-1,865,093.25		
		TOTAL CUENTAS DEUDORAS	499,121,817.81
PASIVOS			414,779,202.44
PASIVOS DE INTERMEDIACION			270,086,086.59
DEPOSITOS		23,481,948.04	
DEPOSITOS A LA VISTA		16,971,413.79	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	16,971,413.79		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,510,534.25	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	6,510,534.25		
PRESTAMOS		216,507,679.91	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		3,247,300.96	
ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO	2,185.43		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	3,245,115.53		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO		213,260,378.95	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	182,501,691.14		
OTROS PRESTAMOS	30,758,687.81		
OBLIGACIONES A LA VISTA		1,116.20	
OBLIGACIONES A LA VISTA		1,116.20	
COBROS POR CUENTA AJENA	1,116.20		
TITULOS DE EMISION PROPIA		30,095,342.44	
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,095,342.44	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,095,342.44		
OTROS PASIVOS			137,531,465.00
CUENTAS POR PAGAR		131,945,233.64	
CUENTAS POR PAGAR		131,945,233.64	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	343,322.90		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	824,930.83		
PASIVOS TRANSITORIOS	11,813.86		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

Emisión : 07/11/2018 10:15:24

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	96,241.93		
OTRAS	130,668,924.12		
RETENCIONES			132,027.57
RETENCIONES		132,027.57	
RETENCIONES	132,027.57		
PROVISIONES			2,929,390.28
PROVISIONES		2,929,390.28	
PROVISIONES LABORALES	1,165,610.28		
OTRAS PROVISIONES	1,686,389.40		
PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	77,390.60		
CREDITOS DIFERIDOS			2,524,813.51
CREDITOS DIFERIDOS		2,524,813.51	
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,452,624.21		
SUBVENCIONES	72,189.30		
DEUDA SUBORDINADA			7,161,650.85
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			7,161,650.85
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS		7,161,650.85	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS ANIOS	7,161,650.85		
PATRIMONIO			84,342,615.37
PATRIMONIO			79,841,024.61
CAPITAL SOCIAL			56,295,100.00
CAPITAL SOCIAL FIJO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		50,580,800.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	50,906,200.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-325,400.00		
RESERVAS DE CAPITAL			17,057,907.59
RESERVAS DE CAPITAL		17,057,907.59	
RESERVAS DE CAPITAL	17,057,907.59		
RESULTADOS POR APLICAR			6,488,017.02
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		6,488,017.02	
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 31 DE OCTUBRE DE 2018

Emisión : 07/11/2018 10:15:24

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

OTRAS DONACIONES	879.35		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	499,121,817.81
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	464,298,859.08
INFORMACION FINANCIERA			296,609,349.09
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		51,458,908.49	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		51,458,908.49	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	51,458,908.49		
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		48,974.14	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		48,974.14	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	48,974.14		
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			167,689,509.99
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		107,914,483.72	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		107,914,483.72	
TITULOSVALORES NEGOCIABLES	105,883,000.00		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

Emisión : 07/11/2018 10:15:24

(EN DOLARES)

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		296,609,349.09
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		167,689,509.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		464,298,859.08



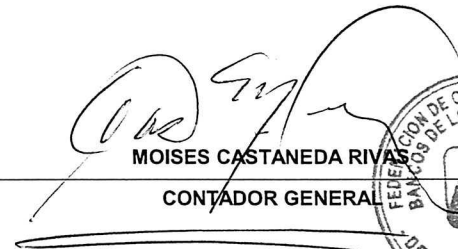
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE




FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL

MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL





ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

COSTOS		21,406,557.78	INGRESOS		35,432,182.65
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	14,958,391.99		INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	24,852,173.11	
CAPTACION DE RECURSOS	14,825,885.67		CARTERA DE PRESTAMOS	20,388,257.19	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	132,506.32		CARTERA DE INVERSIONES	3,478,220.62	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	6,448,165.79		INTERESES SOBRE DEPOSITOS	985,695.30	
PRESTACION DE SERVICIOS	6,448,165.79		INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	10,133,910.62	
GASTOS	7,537,607.85		SERVICIOS TECNICOS	1,452,125.98	
GASTOS DE OPERACION	6,420,378.18		SERVICIOS FINANCIEROS	8,681,784.64	
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,556,817.70		INGRESOS NO OPERACIONALES	446,098.92	
GASTOS GENERALES	2,389,874.67		INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	279,495.07	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	473,685.81		INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	45,000.00	
GASTOS NO OPERACIONALES	196,056.91		OTROS	121,603.85	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,197.68				
PERDIDAS POR CONTINGENCIAS	77,390.60				
OTROS	117,468.63				
IMPUESTOS DIRECTOS	824,930.83				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	824,930.83				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	96,241.93				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	96,241.93				
Total Costos y Gastos:	28,944,165.63				
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	6,488,017.02				
TOTAL	35,432,182.65		TOTAL	35,432,182.65	




MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE

FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL




MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL