

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/12/2018 15:58:49

(EN DOLARES)

Página : 1 de 5

CONBASIT

ACTIVOS			504,346,085.60
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			475,248,767.49
FONDOS DISPONIBLES		53,345,150.48	
FONDOS DISPONIBLES			
CAJA	9,183,614.08		
DEPOSITOS EN EL BCR	10,592,197.46		
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	34,722.05		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	30,084,826.02		
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	3,449,790.87		
INVERSIONES FINANCIERAS		108,227,986.91	
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION		106,196,503.19	
TITULOS VALORES PROPIOS	106,196,503.19		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		2,031,483.72	
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,031,483.72		
PRESTAMOS		313,675,630.10	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		1,907,452.82	
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,279.51		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	1,906,173.31		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO		314,936,617.99	
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,333,030.09		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	311,603,587.90		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,168,440.71	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,168,440.71		
OTROS ACTIVOS			20,326,393.09
EXISTENCIAS			216,936.55
EXISTENCIAS		216,936.55	
BIENES PARA LA VENTA	190,053.22		
BIENES PARA CONSUMO	26,883.33		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			7,374,555.76
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		7,374,555.76	
SEGUROS	22,722.80		
INTANGIBLES	2,130,779.04		
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	56,819.80		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,043,776.51		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	4,120,457.61		
CUENTAS POR COBRAR			10,649,157.24
CUENTAS POR COBRAR		10,737,332.66	
SALDOS POR COBRAR	201,876.85		
PAGOS POR CUENTA AJENA	130,120.98		
SERVICIOS FINANCIEROS	179,136.06		
ANTICIPOS	222,314.66		
OTRAS	10,003,884.11		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-88,175.42	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-88,175.42		
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/12/2018 15:58:49

(EN DOLARES)

Página : 2 de 5

CONBASIT

ACTIVO FIJO			8,770,925.02
NO DEPRECIABLES			2,093,215.25
NO DEPRECIABLES		2,093,215.25	
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	122,651.58		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	91,286.50		
DEPRECIABLES			6,677,709.77
DEPRECIABLES		17,716,580.92	
EDIFICACIONES	8,990,926.22		
EQUIPO DE COMPUTACION	5,504,996.54		
EQUIPO DE OFICINA	363,723.67		
MOBILIARIO	400,688.58		
VEHICULOS	868,847.39		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,587,398.52		
DEPRECIACION ACUMULADA		-11,038,871.15	
VALOR HISTORICO	-9,170,528.17		
REVALUOS	-1,868,342.98		
			TOTAL CUENTAS DEUDORAS 504,346,085.60
PASIVOS			419,115,964.97
PASIVOS DE INTERMEDIACION			272,631,157.32
DEPOSITOS			27,342,689.39
DEPOSITOS A LA VISTA		20,830,203.09	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	20,830,203.09		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,512,486.30	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	6,512,486.30		
PRESTAMOS			215,013,161.48
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		2,771,651.35	
ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO	2,185.43		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	2,769,465.92		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO		212,241,510.13	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	182,957,174.05		
OTROS PRESTAMOS	29,284,336.08		
OBLIGACIONES A LA VISTA			1,196.88
OBLIGACIONES A LA VISTA		1,196.88	
COBROS POR CUENTA AJENA	1,196.88		
TITULOS DE EMISION PROPIA			30,274,109.57
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,274,109.57	
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,274,109.57		
OTROS PASIVOS			139,277,834.13
CUENTAS POR PAGAR			133,857,606.29
CUENTAS POR PAGAR		133,857,606.29	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	351,770.98		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	863,708.51		
PASIVOS TRANSITORIOS			5,752.03

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/12/2018 15:58:49

(EN DOLARES)

Página : 3 de 5

CONBASIT

CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	100,765.99		
OTRAS	132,535,608.78		
RETENCIONES			125,455.64
RETENCIONES		125,455.64	
RETENCIONES	125,455.64		
PROVISIONES			3,173,707.64
PROVISIONES		3,173,707.64	
PROVISIONES LABORALES	1,253,011.59		
OTRAS PROVISIONES	1,843,305.45		
PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	77,390.60		
CREDITOS DIFERIDOS			2,121,064.56
CREDITOS DIFERIDOS		2,121,064.56	
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,050,319.05		
SUBVENCIONES	70,745.51		
DEUDA SUBORDINADA			7,206,973.52
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			7,206,973.52
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS		7,206,973.52	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS ANIOS	7,206,973.52		
PATRIMONIO			85,230,120.63
PATRIMONIO			80,728,529.87
CAPITAL SOCIAL			56,570,600.00
CAPITAL SOCIAL FIJO		5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		50,856,300.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	51,016,800.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-160,500.00		
RESERVAS DE CAPITAL			17,057,907.59
RESERVAS DE CAPITAL		17,057,907.59	
RESERVAS DE CAPITAL	17,057,907.59		
RESULTADOS POR APLICAR			7,100,022.28
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		7,100,022.28	
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 NOVIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/12/2018 15:58:49

(EN DOLARES)

Página : 4 de 5

CONBASIT

OTRAS DONACIONES	879.35		
		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	504,346,085.60
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	466,287,895.00
INFORMACION FINANCIERA			298,598,385.01
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		53,447,081.57	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	53,447,081.57		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	53,447,081.57		
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		49,836.98	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		49,836.98	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	49,836.98		
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

Emisión : 04/12/2018 15:58:49

(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		298,598,385.01
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		167,689,509.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		466,287,895.00



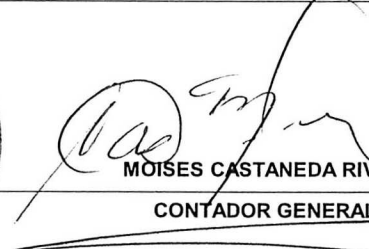
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE




FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL

MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



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

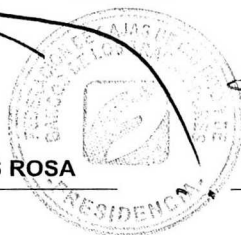
(EN DOLARES)

Pagina : 1 de 1

COSTOS		23,648,924.44	INGRESOS		39,078,249.03
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	16,553,635.54		INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		27,416,614.66
CAPTACION DE RECURSOS	16,323,155.89		CARTERA DE PRESTAMOS		22,367,793.25
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	230,479.65		CARTERA DE INVERSIONES		4,002,207.56
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	7,095,288.90		INTERESES SOBRE DEPOSITOS		1,046,613.85
PRESTACION DE SERVICIOS	7,095,288.90		INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		11,205,730.20
GASTOS	8,329,302.31		SERVICIOS TECNICOS		1,584,896.48
GASTOS DE OPERACION	7,167,091.33		SERVICIOS FINANCIEROS		9,620,833.72
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,903,076.16		INGRESOS NO OPERACIONALES		455,904.17
GASTOS GENERALES	2,735,506.98		INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		279,495.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	528,508.19		INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		49,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES	197,736.48		OTROS		126,909.10
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,197.68				
PERDIDAS POR CONTINGENCIAS	77,390.60				
OTROS	119,148.20				
IMPUESTOS DIRECTOS	863,708.51				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	863,708.51				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	100,765.99				
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	100,765.99				
Total Costos y Gastos:	31,978,226.75				
Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO	7,100,022.28				
TOTAL	39,078,249.03		TOTAL	39,078,249.03	

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE



FERNANDO VEGA HOLM

GERENTE GENERAL



MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

