

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 09/08/2019 10:12:11
CONBASIT

Página : 1 de 5

ACTIVOS				506,348,982.66
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				473,788,689.42
FONDOS DISPONIBLES				46,165,695.67
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR				
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	8,318,808.04		46,165,695.67	
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	8,112,483.84			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	7,694.98			
INVERSIONES FINANCIERAS	28,845,187.05			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION	881,521.76			
TITULOS VALORES PROPIOS				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	78,917,210.47		78,917,210.47	
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
PRESTAMOS	2,939,752.28		2,939,752.28	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	7,465,221.16		7,465,221.16	
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,906.27			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	7,461,314.89			
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,996,531.75		341,793,396.01	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	337,796,864.26			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
OTROS ACTIVOS	-3,492,586.17		-3,492,586.17	
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				
BIENES PARA LA VENTA	309,566.16		343,084.47	
BIENES PARA CONSUMO	33,518.31			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
INTANGIBLES	44,911.23		7,879,946.31	
DIFERENCIAS TEM PORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	3,158,105.91			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	64,033.69			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	968,290.82			
CUENTAS POR COBRAR	3,644,614.66			
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR	422,544.14		10,919,449.74	
PAGOS POR CUENTA AJENA	50,970.31			
SERVICIOS FINANCIEROS	90,907.39			
ANTICIPOS	100,538.29			
OTRAS	10,254,489.61			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-85,662.60		-85,662.60	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS	2,218,874.79		2,218,874.79	
ACTIVO FLJO				11,284,600.53

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 09/08/2019 10:12:11
CONBASIT

NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES	4,684,533.92		4,684,533.92
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,275,024.53		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	530,232.22		
DEPRECIABLES		18,168,040.01	6,600,066.61
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES	9,024,174.74		
EQUIPO DE COMPUTACION	5,718,620.05		
EQUIPO DE OFICINA	384,095.38		
MOBILIARIO	414,869.38		
VEHICULOS	909,640.36		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,716,640.10		
DEPRECIACION ACUMULADA	-9,673,632.58		
VALOR HISTORICO	-1,894,340.82		
REVALUOS		-11,567,973.40	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			506,348,982.66
PASIVOS			414,358,199.13
PASIVOS DE INTERMEDIACION			258,998,496.48
DEPOSITOS		24,450,743.45	
DEPOSITOS A LA VISTA	19,942,414.68		
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	19,942,414.68		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,508,328.77		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	4,508,328.77		
PRESTAMOS		204,451,417.65	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	15,478,770.68		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,610,453.18		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	30,009.45		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	9,838,308.05		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,140,565.61		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	1,140,565.61		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	187,832,081.36		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	162,331,453.40		
OTROS PRESTAMOS	25,500,627.96		
OBLIGACIONES A LA VISTA		992.93	992.93
OBLIGACIONES A LA VISTA			
CHEQUES PROPIOS	70.00		
COBROS POR CUENTA AJENA	922.93		
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,095,342.45	30,095,342.45
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,095,342.45		
OTROS PASIVOS			150,343,442.11
CUENTAS POR PAGAR			145,866,353.98
CUENTAS POR PAGAR			145,866,353.98

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 09/08/2019 10:12:11
CONBASIT

IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	521,547.31			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	803,057.40			
PASIVOS TRANSITORIOS	3,746.04			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	243,911.25			
OTRAS	144,294,091.98			
RETENCIONES		104,089.43		104,089.43
RETENCIONES	104,089.43			
RETENCIONES			2,059,212.61	2,059,212.61
PROVISIONES				
PROVISIONES	937,443.63			
PROVISIONES LABORALES	1,121,768.98			
OTRAS PROVISIONES				
CREDITOS DIFERIDOS		2,313,786.09		2,313,786.09
CREDITOS DIFERIDOS				
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,254,590.90			
SUBVENCIONES	58,195.19			
DEUDA SUBORDINADA				5,016,260.54
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			5,016,260.54	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	5,016,260.54			
PATRIMONIO				91,990,763.53
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				87,202,027.26
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00			62,924,400.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	57,210,100.00			
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO				
RESERVAS DE CAPITAL	-739,900.00			
RESERVAS DE CAPITAL				19,013,821.68
RESERVAS DE CAPITAL	19,013,821.68			
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS POR APLICAR				5,263,805.58
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				4,788,756.27
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,504,330.24			1,504,330.24
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
REVALUACIONES	3,283,546.68			
REVALUACIONES				3,283,546.68
REVALUACIONES				

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2019
(EN DOLARES)

Emisión : 09/08/2019 10:12:11
CONBASIT

DONACIONES	879.35	879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	42,349,114.25	42,349,114.25	42,349,114.25
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	42,349,114.25		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19	6,761,142.19	6,761,142.19
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	47,276.41	47,276.41	47,276.41
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	47,276.41		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	47,276.41		
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	238,074,038.99	238,074,038.99	238,074,038.99
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			
A FAVOR DEL BMI	28,159,296.06		
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,503,292.01		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,481,635.40		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	148,929,815.52		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98	275,648.98	275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30	59,518,079.30	59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65	56,603.65	56,603.65
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65		
DOCUMENTOS EN CUSTODIA			
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			
			287,507,220.82
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			506,348,982.66
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			428,045,445.47

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2019

Emisión : 09/08/2019 10:12:11
CONBASIT

CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	80,759,483.72	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	78,728,000.00	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	2,031,483.72	
ACTIVOS CASTIGADOS	204,057.98	
ACTIVOS CASTIGADOS	204,057.98	
CARTERA DE PRESTAMOS	73,741.24	
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		287,507,220.82
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		140,538,224.65
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		428,045,445.47

[Signature]
ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



[Signature]
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO



[Signature]
MOISES CASTANEDA
 CONTADOR GENERAL

(EN DOLARES)		INGRESOS	INGRESOS
COSTOS		14,893,361.69	26,512,952.91
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		10,709,386.63	18,851,993.75
CAPTACION DE RECURSOS		10,511,991.52	15,178,075.91
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		197,395.11	3,166,479.43
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		4,183,975.06	507,438.41
PRESTACION DE SERVICIOS		4,183,975.06	7,125,352.97
GASTOS		6,355,785.64	1,053,461.83
GASTOS DE OPERACION		4,982,525.32	6,071,891.14
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,838,531.88	535,606.19
GASTOS GENERALES		1,752,235.64	10,659.04
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		391,757.80	31,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES		326,291.67	493,447.15
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		243,968.27	
OTROS		82,323.40	
IMPUESTOS DIRECTOS		803,057.40	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		803,057.40	
CONTRIBUCIONES ESPECIALES		243,911.25	
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY		243,911.25	
Total Costos y Gastos:		21,249,147.33	
Utilidad del Presente Ejercicio	DESPUES DE IMPUESTO	5,263,805.58	
TOTAL		26,512,952.91	26,512,952.91



[Signature]
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



[Signature]
MOISES CASTANEDA RIVERA
CONTADOR GENERAL