

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

1	ACTIVOS			32,165,563.31
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION			28,289,281.67
111	FONDOS DISPONIBLES		11,049,268.88	
1110	FONDOS DISPONIBLES		11,049,268.88	
111001	CAJA		422,530.08	
1110010201	AGENCIAS - ML	421,730.08		
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00		
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		5,959,925.32	
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL - ML	5,916,368.76		
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	43,556.56		
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		1,151,873.78	
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	1,151,873.78		
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,514,939.70	
1110040101	A LA VISTA - ML	3,514,939.70		
113	INVERSIONES FINANCIERAS			942,347.43
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			942,347.43
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		942,347.43	
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	942,347.43		
114	PRESTAMOS			16,297,645.36
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			6,229,107.50
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS			6,143,729.52
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	6,101,870.26		
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	41,859.26		
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES			85,377.98
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	84,285.95		
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,092.03		
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			10,236,842.81
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS			8,752,936.52
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	6,827,970.14		
1142030201	REFINANCIADOS - ML	634,141.75		
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	1,207,824.50		
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	83,000.13		
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES			1,483,906.29
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	1,075,883.47		
1142040201	REFINANCIADOS - ML	268,958.02		
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	129,675.65		
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	9,389.15		
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			936,039.97
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS			918,961.37
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	356,770.59		
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99		
1148030301	REESTRUCTURADOS - ML	20,901.79		
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES			17,078.60
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	15,492.12		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	1,586.48		

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,104,344.92	
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,104,344.92	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-732,118.16			
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-372,226.76			
12	OTROS ACTIVOS				3,216,794.21
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				436,178.45
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			436,178.45	
122001	BIENES INMUEBLES		436,178.45		
1220010101	URBANOS	436,178.45			
123	EXISTENCIAS				21,503.77
1230	EXISTENCIAS			21,503.77	
123001	BIENES PARA LA VENTA		6,387.40		
1230010101	CHEQUERAS	6,387.40			
123002	BIENES PARA CONSUMO		15,116.37		
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	10,968.96			
1230020301	OTROS	4,147.41			
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				2,710,898.86
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,710,898.86	
124001	SEGUROS		2,870.09		
1240010101	SOBRE PERSONAS	48.23			
1240010201	SOBRE BIENES	750.20			
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	2,071.66			
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,187,322.21		
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,187,322.21			
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		50.64		
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML	50.64			
124005	INTANGIBLES		432,964.58		
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	432,964.58			
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		70,627.44		
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	42,830.88			
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	19,991.79			
1240980901	OTROS	7,804.77			
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		17,063.90		
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD	1,051.08			
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	904.43			
1240990901	OTROS	15,108.39			
125	CUENTAS POR COBRAR				48,213.13
1250	CUENTAS POR COBRAR			48,213.13	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		21,581.43		
1250020301	COSTAS PROCESALES	13,123.55			
1250020401	OTROS DEUDORES	8,457.88			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		3,507.85		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	3,507.85			
125099	OTRAS		23,123.85		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	5,696.23			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	176.84		
1250999101	OTRAS - ML	17,250.78		
13	ACTIVO FIJO			659,507.43
131	NO DEPRECIABLES			342,396.12
1310	NO DEPRECIABLES		342,396.12	
131001	TERRENOS		342,396.12	
1310010101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	342,396.12		
132	DEPRECIABLES			218,457.42
1320	DEPRECIABLES		692,803.57	
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		528,334.09	
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	528,334.09		
132003	EQUIPO DE OFICINA		67,807.32	
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	67,807.32		
132004	MOBILIARIO		68,918.79	
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	68,918.79		
132005	VEHICULOS		27,743.37	
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	27,743.37		
1329	DEPRECIACION ACUMULADA			-474,346.15
132900	DEPRECIACION ACUMULADA		-474,346.15	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-340,435.72		
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-66,486.69		
1329000400	MOBILIARIO	-60,758.55		
1329000500	VEHICULOS	-6,665.19		
133	AMORTIZABLES			98,653.89
1330	AMORTIZABLES		98,653.89	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		98,653.89	
1330010101	INMUEBLES	98,653.89		
				TOTAL CUENTAS DEUDORAS 32,165,563.31
2	PASIVOS			26,284,392.05
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION			24,836,787.71
211	DEPOSITOS			24,822,634.25
2110	DEPOSITOS A LA VISTA		9,784,797.55	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		8,675,208.43	
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	152,197.79		
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	7,766,659.89		
2110010401	PARTICULARES - ML	463,347.77		
2110010501	BANCOS - ML	94.52		
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	292,908.46		
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		1,109,589.12	
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	32,452.49		
2110020401	PARTICULARES - ML	1,073,682.61		
2110020501	BANCOS - ML	1,976.68		
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	1,477.34		

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 8

CONBASIT

2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,250,816.41
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		596,729.91
2111020401	PARTICULARES - ML	195,237.44	
2111020501	BANCOS - ML	400,000.00	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,492.47	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		113,006.36
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML	87,800.00	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	206.36	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		875,784.24
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	225,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML	648,444.71	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,339.53	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		1,000.65
2111050401	PARTICULARES - ML	1,000.00	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.65	
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO		1,901.23
2111060401	PARTICULARES - ML	1,900.00	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1.23	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		7,976,011.10
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	3,030,225.94	
2111070401	PARTICULARES - ML	4,924,447.00	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	21,338.16	
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		377,953.26
2111080401	PARTICULARES - ML	376,393.00	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,560.26	
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		4,289,762.78
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	230,000.00	
2111130401	PARTICULARES - ML	4,048,055.84	
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	11,706.94	
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		18,666.88
2111140401	PARTICULARES - ML	18,666.71	
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.17	
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		713,188.03
211201	DEPOSITOS A PLAZO		712,882.42
2112010401	PARTICULARES - ML	710,638.34	
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,244.08	
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		305.61
2112040401	PARTICULARES - ML	305.61	
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		73,832.26
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		69,869.26
2114020401	PARTICULARES - ML	69,644.89	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	224.37		
211403	DEPOSITOS EM BARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		1,500.18	
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	541.79		
2114060401	PARTICULARES - ML	958.39		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		2,399.60	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.24		
2114070401	PARTICULARES - ML	2,368.36		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			14,153.46
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		14,153.46	
213001	CHEQUES PROPIOS		14,153.46	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	6,294.59		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	7,858.87		
22	OTROS PASIVOS			1,447,604.34
222	CUENTAS POR PAGAR			1,217,904.76
2220	CUENTAS POR PAGAR		1,217,904.76	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		70,123.14	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	70,123.14		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		77,951.76	
2220030101	IMPUESTOS	33,933.09		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	2,917.82		
2220030401	PROVEEDORES	40,428.53		
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	672.32		
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,144.38	
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,144.38		
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		10,501.30	
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	10,501.30		
222099	OTRAS		1,058,184.18	
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	483.96		
2220990201	DEBITO FISCAL	3,173.04		
2220999101	OTRAS	1,054,527.18		
223	RETENCIONES			54,107.25
2230	RETENCIONES		54,107.25	
223000	RETENCIONES		54,107.25	
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	50,054.92		
2230000200	ISSS	1,029.79		
2230000300	AFP'S	2,820.21		
2230000500	OTRAS RETENCIONES	202.33		
224	PROVISIONES			42,775.14
2240	PROVISIONES		42,775.14	
224001	PROVISIONES LABORALES		42,775.14	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 8

CONBASIT

2240010201	VACACIONES	38,975.79			
2240010501	INDEMNIZACIONES	784.63			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,014.72			
225	CREDITOS DIFERIDOS			132,817.19	
2250	CREDITOS DIFERIDOS			132,817.19	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		132,817.19		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	103,037.29			
2250040500	OTROS	29,779.90			
3	PATRIMONIO				5,881,171.26
31	PATRIMONIO				5,844,446.70
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO			7,227,730.00	
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO			7,227,730.00	
311001	CAPITAL SUSCRITO		7,227,730.00		
3110010101	ACCIONES COMUNES	7,227,730.00			
314	RESULTADOS POR APLICAR			-296,853.30	
3140	RESULTADOS POR APLICAR			-296,853.30	
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-296,853.30		
3140010201	PERDIDAS	-296,853.30			
	RESULTADOS POR APLICAR			-1,086,430.00	
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			-1,086,430.00	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				36,724.56
325	PROVISIONES			36,724.56	
3250	PROVISIONES			36,724.56	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		36,724.56		
3250020100	BIENES INMUEBLES	36,724.56			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS					32,165,583.31
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					1,538,037.69
91	INFORMACION FINANCIERA				145,055.90
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		145,055.90		
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	145,055.90			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				1,392,981.79
922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			5,592.00	
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			5,592.00	
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA		5,592.00		
9220080101	PROPIOS	5,592.00			
924	ACTIVOS CASTIGADOS			1,387,389.79	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			1,387,389.79	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,387,389.79		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

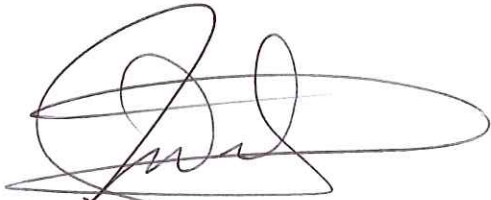
Emisión : 15/01/2019 12:10:26

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,387,389.79		
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			145,055.90
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90	
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90	
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	145,055.90		
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,392,981.79
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,392,981.79
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79	
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,392,981.79		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,538,037.69
--	---------------------



Presidente



Gerente



Contador



6	INGRESOS	2,579,234.46
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIAC	2,404,601.44
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMED	2,404,601.44
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMED	2,404,601.44
611001	CARTERA DE PRESTAMOS	2,270,719.32
6110010100	INTERESES	2,037,641.79
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	221,346.54
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOB	11,730.99
611002	CARTERA DE INVERSIONES	21,463.04
6110020200	VENTA DE TITULOSVALORES	21,463.04
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCU	2,114.86
6110030100	PRIMAS	2,114.86
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	110,304.22
6110040100	EN EL BCR	94,711.38
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIER	15,592.84
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	59,323.08
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	59,323.08
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	59,323.08
621003	AVALES Y FIANZAS	37.50
6210030100	COMISIONES	37.50
621004	SERVICIOS	59,285.58
6210040600	OTROS	59,285.58
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	115,309.94
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	115,309.94
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	115,309.94
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORE	115,309.94
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E I	35,856.88
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS	3,725.88
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAM	75,727.18

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EN DOLARES)

	TOTAL INGRESOS	2,579,234.46
7	COSTOS	2,170,750.69
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	2,165,545.74
711	CAPTACION DE RECURSOS	886,621.76
7110	CAPTACION DE RECURSOS	886,621.76
711001	DEPOSITOS	857,004.76
7110010100	INTERESES DE AHORRO	15,251.87
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	839,205.36
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA	2,547.53
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	29,617.00
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	8,738.03
7110060200	DEPOSITOS DE AHORRO	1,165.67
7110060300	DEPOSITOS A PLAZO	19,713.30
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,271,369.83
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,271,369.83
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,271,369.83
7120000200	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	1,271,369.83
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	7,554.15
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	7,554.15
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	7,554.15
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INTERESES	7,554.15
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,204.95
724	PRESTACION DE SERVICIOS	5,204.95
7240	PRESTACION DE SERVICIOS	5,204.95
724000	PRESTACION DE SERVICIOS	5,204.95
7240000400	OTROS	5,204.95
8	GASTOS	1,494,913.77

81	GASTOS DE OPERACION	1,442,975.43
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	556,135.47
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	556,135.47
811001	REMUNERACIONES	437,388.58
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS	392,135.76
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	45,252.82
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	109,838.28
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	18,101.66
8110020200	VACACIONES	22,985.56
8110020300	UNIFORMES	1,972.17
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	29,680.98
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES	3,677.68
8110020800	OTROS SEGUROS	848.16
8110020900	AFP'S	32,572.07
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	6,121.20
8110030100	POR DESPIDO	6,121.20
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	2,787.41
8110050100	CAPACITACION	2,787.41
812	GASTOS GENERALES	657,002.40
8120	GASTOS GENERALES	657,002.40
812001	CONSUMO DE MATERIALES	43,103.36
8120010100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	17,846.01
8120010200	PAPELERIA Y UTILES	11,041.53
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	14,215.82
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTI	5,521.98
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	1,061.95
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	1,305.09
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	3,154.94

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EN DOLARES)

812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	224,400.66
8120030100	COMUNICACIONES	25,527.72
8120030200	ENERGIA ELECTRICA	28,735.54
8120030300	AGUA POTABLE	2,262.50
8120030400	IMPUESTOS FISCALES	99,723.26
8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	68,151.64
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION	44,364.33
8120040300	PRENSA ESCRITA	19,580.45
8120040400	OTROS MEDIOS	16,865.48
8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES	7,918.40
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	96,780.61
8120050100	LOCALES	86,939.81
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARREND	8,216.69
8120050400	MANTENIMIENTO DE EQUIPO ARRENDA	1,624.11
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	8,089.95
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	1,642.77
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	6,447.18
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	58,548.60
8120070100	AUDITORES	12,000.00
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS	23,107.60
8120070400	ASESORES INDEPENDIENTES	23,441.00
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINAN	12,591.55
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA	12,591.55
812099	OTROS	163,601.36
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	34,020.00
8120990200	SUSCRIPCIONES	7,200.00
8120990300	CONTRIBUCIONES	431.28
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	8,179.44

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EN DOLARES)

8120990600	GASTOS DE ORGANIZACION	105,390.67
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SE	1,164.92
8120999900	OTROS	7,215.05
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	229,837.56
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	229,837.56
813001	DEPRECIACIONES	79,863.25
8130010100	BIENES MUEBLES	79,863.25
813002	AMORTIZACIONES	149,974.31
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRE	18,658.43
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	131,315.88
82	GASTOS NO OPERACIONALES	51,938.34
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	4,229.06
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	4,229.06
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDIC	4,229.06
8220020100	BIENES INMUEBLES	4,229.06
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	42,196.56
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	42,196.56
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PA	42,196.56
8240000100	BIENES INMUEBLES	42,196.56
827	OTROS	5,512.72
8270	OTROS	5,512.72
827000	OTROS	5,512.72
8270000000	OTROS	5,512.72
TOTAL COSTOS Y GASTOS		3,665,664.46
PERDIDA		-1,086,430.00

Presidente



Gerente General



Contador



BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 25

CONBALSI

1	ACTIVOS			32,165,563.31
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION			28,289,261.67
111	FONDOS DISPONIBLES			11,049,268.88
1110	FONDOS DISPONIBLES		11,049,268.88	
111001	CAJA		422,530.08	
1110010201	AGENCIAS - ML		421,730.08	
111001020111	CAJA-AGENCIA LA JOYA-ML	113,896.84		
111001020112	CAJA-AGENCIA PLAZA MUNDO-ML	50,823.72		
111001020113	CAJA-AGENCIA LA CAMPANA-ML	257,009.52		
1110010301	FONDOS FIJOS - ML		800.00	
111001030110	CAJA CHICA-OFICINA CENTRAL	800.00		
11100103011001	CAJA CHICA OFIC.CENT-ADMINISTRATIVA	800.00		
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		5,959,925.32	
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML		5,916,368.76	
111002010101	SAC-TRAMO I-II R.L.CTA.# 600-183	3,130,876.41		
111002010103	SAC-RVA.ADIC.3% CTA. # 600-246	244,047.35		
111002010104	SAC-TRAMO-III R.L.CTA.# 600-270	2,541,445.00		
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		43,556.56	
111002990101	INTS. S/DEP.BCR DE RVA. DE LIQ.-ML	43,556.56		
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		1,151,873.78	
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES		1,151,873.78	
111003010001	COMPENSACIONES PENDIENTES - BANCOS LOCALES	1,151,873.78		
11100301000101	COMPENSA.BCOS. LOC.-OFICINA CENTRAL	1,151,873.78		
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,514,939.70	
1110040101	A LA VISTA - ML		3,514,939.70	
111004010101	BANCO AGRICOLA-DEPOSITOS A LA VISTA	53,128.29		
11100401010101	BCO AGRIC.-CTA.CTE.NO.00500-020594-4	53,128.29		
111004010102	SCOTIABANK DE EL SALVADOR-DEP. A LA VISTA	319,449.16		
11100401010201	BCO SCOTIABANK DE EL SAL.#71-40-013409	319,449.16		
111004010103	BANCO DE AMERICA CENTRAL-DEP. A LA VISTA	104,161.19		
11100401010301	BCO.DE AMER.CENT.CTA.CTE.NO.200892339	104,161.19		
111004010104	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO-DEP. A LA VISTA	88,117.40		
11100401010401	BCO.DAVIVIENDA SALV. CTA.NO.70-510020140	88,117.40		
111004010105	BANCO G & T CONTINENTAL-DEPOSITOS A LA VISTA	2,900,085.92		
11100401010501	BCO.G & T CONTINEN.-CTA.NO.003-100-000805207	2,900,085.92		
111004010109	BANCO CUSCATLAN-DEPOSITOS A LA VISTA	49,997.74		
11100401010901	BCO.CUSC.CTA. CTE.NO.01630100002391-4	49,997.74		
113	INVERSIONES FINANCIERAS			942,347.43
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENC			942,347.43
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENC		942,347.43	
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML		942,347.43	
113100020113	INSTRUMENTO 13-LETRAS DEL TESORO(LETES)	930,250.08		
113100020197	REND.DE INV.-EMITIDOS POR EL ESTADO-ML	12,097.35		
114	PRESTAMOS			16,297,645.36
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			6,229,107.50
				6,143,729.52

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSÍ

114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		6,143,729.52
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		6,101,870.26
114103010101	PRESTAMOS OTORG.ORIGINALES-MICROEMPRESA	1,540,436.59	
11410301010101	MICROEMPRESA - OTORGA. ORIG. 101	104,793.48	
11410301010103	MICROEMPRESA - OTORGA. ORIG. 103	8,064.00	
11410301010104	MICROEMPRESA - OTORGA. ORIG. 104	179,231.90	
11410301010105	MICROEMPRESA - OTORGA. ORIG. 105	1,248,347.21	
114103010102	PRESTAMOS OTORGAMIENTOS ORIGINALES-MYPE	3,961,573.36	
11410301010201	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL.-101	886,319.86	
11410301010203	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL-103	442,393.82	
11410301010205	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL-105	2,613,387.50	
11410301010207	OTORG.ORIGINALES-PEQ.Y MEDIANA - 107	19,472.18	
114103010103	PRESTAMOS OTORGAM.ORIGINALES-GRAN EMPRESA	599,860.31	
11410301010305	GRAN EMPRESA - OTORGA. ORIG. 105	599,860.31	
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		41,859.26
114103990101	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ORIGINALES	41,859.26	
11410399010101	INTS. Y/O POR COB.ORIGINAL-MICROEMPRESA	6,895.89	
11410399010102	INT.Y/O POR COB.ORIG.-PEQ. Y MEDIA.EMP.	33,774.46	
11410399010103	INTS. Y/O POR COB. ORIGI.- GRAN EMPRESA	1,188.91	
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		85,377.98
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		84,285.95
114104010101	PRESTAMOS CONSUMO	84,285.95	
11410401010101	PTMOS.OTOR. ORIG. - CONSUMO -201	38,720.08	
11410401010110	OTORG.ORIG.SOBREGIROS-CONSUMO	45,565.87	
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		1,092.03
114104990101	INTS.Y OTROS POR COB.CONSUMO-OTORG.ORIGINALES	1,092.03	
11410499010101	INTS.Y/O POR COB.ORIGINALES-CONSUMO-201	1,092.03	
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		10,236,842.81
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		8,752,936.52
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		6,827,970.14
114203010101	PRESTAMOS OTORGAM.ORIGINALES-MICROEMPRESA	3,880,880.60	
11420301010101	PTMOS. OTOR. ORIG. - MICROEMPRESA -101	621,948.91	
11420301010104	OTORG.ORIGINALES-.MICROEMPRESA -104	1,390,719.08	
11420301010107	OTORG.ORIG.-CONS.DE DEU.MICROEMP-107	1,868,212.61	
114203010102	PRESTAMOS OTORGAMIENTOS ORIGINALES -MYPE	2,947,089.54	
11420301010201	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL-101	659,387.59	
11420301010204	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL-104	1,190,747.67	
11420301010207	MYPE-PTMOS.OTORG.ORIGINAL-107	1,096,954.28	
1142030201	REFINANCIADOS - ML		634,141.75
114203020101	PRESTAMOS REFINANCIADOS - MICROEMPRESA	366,925.72	
11420302010107	PTMOS.REFINANCIADOS - MICROCREDITO - 401	366,925.72	
114203020102	PTMOS.REFINANCIADOS-PYME	49,775.72	
11420302010207	PTMOS.REFINANCIADOS-PYME-107	49,775.72	
114203020103	PRESTAMOS REFINANCIADOS - GRAN EMPRESA	217,440.31	
11420302010307	PTMOS.REFINANCIADOS-GRAN EMPRESA-107	217,440.31	
			1,207,824.50

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

1142030301	REESTRUCTURADOS - ML		1,207,824.50
114203030101	PRESTAMOS REESTRUCTURADO-MICROEMPRESA	557,533.24	
11420303010101	PTMO.REESTRUCTURADO-MICROEMPRESA-101	288,403.86	
11420303010107	PTMO.REESTRUCTURADO-MICROCREDITO-401	269,129.38	
114203030102	PRESTAMOS REESTRUCTURADOS-PEQUEÑA Y MEDIANA	650,291.26	
11420303010204	PTMOS.REEST.-PEQUEÑA Y MED.EMPRESA-104	141,933.44	
11420303010207	PTMOS.REESTRUC.PEQUEÑA Y MED.EMP.LINA 107	508,357.82	
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		83,000.13
114203990101	INTERESES Y OTROS POR COBRAR-OTORG.ORIGINALS	29,234.02	
11420399010101	INTS.Y/O POR COB. ORIGIN.-MICROEMPRESA	13,940.44	
11420399010102	INT.Y/O POR COB.ORI.-PEQ.Y MED.EMPRESA	15,293.58	
114203990102	INTERESES Y OTROS POR COBRAR REFINANCIADOS	6,797.44	
11420399010201	INT.Y/O POR COB.REF.-MICROEMP.Y MICROCRE	1,357.87	
11420399010202	INT.Y/O POR COB.REFIN.-PEQ.Y MED.EMPRESA	840.05	
11420399010203	INT.Y/O POR COB.REFINANCI.-GRAN EMPRESA	4,599.52	
114203990103	INTERESES Y OTROS POR COBRAR REESTRUCTURAD	46,968.67	
11420399010301	INT.Y/O POR COB.-REES.-MICROEMP.Y MICROCRE	16,125.47	
11420399010302	INT.Y/O POR COB.-REES.-PEQ.Y MED.EMPRESA	30,843.20	
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,483,906.29
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		1,075,883.47
114204010101	PRESTAMOS OTORGAMIENTOS ORIGINALES-CONSUMO	1,075,883.47	
11420401010101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES -CONSUMO-201	358,374.81	
11420401010103	OTORGAMIENTOS ORIGINALES -CONSUMO-203	7,784.59	
11420401010104	OTORGAMIENTOS ORIGINALES -CONSUMO-204	709,724.07	
1142040201	REFINANCIADOS - ML		268,958.02
114204020101	OTORG.PRESTAMOS REFINANCIADOS - CONSUMO	268,958.02	
11420402010101	OTOR.PTMOS.REFINANCI.-CONSUMO-201	112,183.98	
11420402010104	PTMOS.REFINANCIADOS - CONSUMO-204	156,774.04	
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML		129,675.65
114204030101	OTORG.PRESTAMOS -REESTRUCTURADOS -CONSUMO	129,675.65	
11420403010101	OTOR.PTMOS.-REESTRUCT. -CONSUMO-201	24,284.52	
11420403010104	PTMOS.-REESTRUCTURAD.- CONSUMO-204	105,391.13	
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML		9,389.15
114204990101	INTS Y OTROS POR COB.OTORG.ORIGINALS-CONSUMO	5,566.48	
11420499010101	INTS.Y/O POR COB.ORIGINAL.-CONSUMO-201	2,705.07	
11420499010103	INTS.Y/O POR COB.ORIGINAL -CONSUMO-203	18.55	
11420499010104	INTS.Y/O POR COB.ORIGINAL-CONSUMO -204	2,842.86	
114204990102	INTERESES Y OTROS POR COBRAR-REFINANCIADOS	2,743.25	
11420499010201	INTS.Y/O POR COB.REFINANCI.-CONSUMO-201	1,352.40	
11420499010204	INTS.Y/O POR COB.REFINANCI.-CONSUMO-204	1,390.85	
114204990103	INTS.Y/O POR COBRAR-REESTRUCTURADOS-CONSUMO	1,079.42	
11420499010301	INTS.Y/O POR COB.-REESTRUCT.-CONSUMO-201	397.80	
11420499010304	INTS.Y/O POR COB.-REESTRUCT.-CONSUMO-204	681.62	
1148	PRESTAMOS VENCIDOS		936,039.97
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		918,961.37
			356,770.59

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		356,770.59	
114803010101	PTMOS.OTORGAMIENTOS ORIGINALES-MICROEMPRESA	51,225.65		
11480301010104	MICROEMPRES - OTORGAMIENTO ORIGINAL 104	51,225.65		
114803010102	PTMOS.OTORG.ORIGINALES-PEQ.Y MEDIANA EMPRESA		305,544.94	
11480301010201	OTORG.ORIGIN.-PEQ.Y MEDIANA EM PR-101	305,544.94		
1148030201	REFINANCIADOS - ML		541,288.99	
114803020101	PRESTAMOS MICROEMPRESA		372,955.36	
11480302010107	MICROCREDITO - REFINANCIADAOS 401	372,955.36		
114803020102	PRESTAMOS PEQUENA Y MEDIANA		168,333.63	
11480302010207	TRANSITORIO-DESEMBOLSO TOTAL DE PTMO.PRIVADO	168,333.63		
1148030301	REESTRUCTURADOS - ML		20,901.79	
114803030101	PRESTAMOS MICROEMPRESA		13,735.15	
11480303010101	PTMOS.REESTRUC.MICROEMPRESA-101	13,735.15		
114803030102	PRESTAMOS PEQUENA Y MEDIANA - REESTRUCTURADOS		7,166.64	
11480303010201	PEQUENA Y MEDIANA - REESTRUCTURADOS 101	7,166.64		
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		17,078.60	
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML		15,492.12	
114804010101	PRESTAMOS OTORGAMIENTOS ORIGINALES-CONSUMO		15,492.12	
11480401010102	OTORGAMIEN.ORIGINALES-CONSUMO-202	15,492.12		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML		1,586.48	
114804030101	PRESTAMOS CONSUMO - REESTRUCTURADOS		1,586.48	
11480403010101	CONSUMO - REESTRUCTURADOS 201	1,586.48		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,104,344.92
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,104,344.92
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML		-732,118.16	
114901010105	PROV.POR CATEG.RIES.DE MICROEMPRESA		-279,576.73	
114901010106	PROV.CAT.RIES-PEQ.Y MEDIANA EMPRESA		-364,275.66	
114901010107	PROV.POR CAT.DE RIESGO-GRAN EMPRESA		-3,043.67	
114901010108	PROV.POR CATEGO. DE RIESGO-CONSUMO		-85,222.10	
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		-372,226.76	
114901030101	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML		-372,226.76	
11490103010106	RVA.VOLUNTARIA-PTMOS.-PEQ.Y MED.EMP.	-334,441.02		
11490103010108	RVA.VOLUNTARIA-PTMOS.-CONSUMO	-37,785.74		
12	OTROS ACTIVOS			3,216,794.21
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			436,178.45
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			436,178.45
122001	BIENES INMUEBLES		436,178.45	
1220010101	URBANOS		436,178.45	
122001010102	EDIFICACIONES	436,178.45		
12200101010205	EX-ELECTRIC DESIGNS,S.A. DE C.V.	436,178.45		
123	EXISTENCIAS			21,503.77
1230	EXISTENCIAS			21,503.77
123001	BIENES PARA LA VENTA		6,387.40	
1230010101	CHEQUERAS		6,387.40	
123001010110	CHEQUERAS EN CUSTODIA	6,387.40		
				15,116.37

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

123002	BIENES PARA CONSUMO		15,116.37
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	10,968.96	
123002010101	OFICINA CENTRAL	10,968.96	
12300201010101	PROVEED.: PAPELERIA CONTROLADA	5,948.08	
12300201010103	PROVEED.: ARTICULOS PROMOCIONALES	5,020.88	
1230020301	OTROS		4,147.41
123002030101	ACTIVO FIJO POR ASIGNAR O ACTIVAR	4,147.41	
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERID		2,710,898.86
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERID		2,710,898.86
124001	SEGUROS		2,870.09
1240010101	SOBRE PERSONAS		48.23
124001010101	SEGURO COLECTIVO DE EMPLEADOS	48.23	
1240010201	SOBRE BIENES		750.20
124001020101	SEGURO SOBRE INCENDIOS Y DANOS	750.20	
12400102010101	SEG.BIENES-INCENDIO Y DAÑOS	292.08	
12400102010102	SEG.TODO RIESGO INCENDIO	180.35	
12400102010104	SEG.S/BIENES-VEHICULOS	277.77	
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		2,071.66
124001030101	SEG.ROBO Y FIDELIDAD	816.08	
124001030102	SEG.DINERO Y VALORES	1,177.08	
124001030103	SEG.ROBO Y DAÑOS	78.50	
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,187,322.21
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,187,322.21	
124003000102	GTOS.DE ORGANIZ.-PROYECTO SAC	480,233.52	
124003000103	GTOS.DE ORGANIZ.-PROYEC.MEDIOS DE PAGO	472,847.90	
124003000104	GTOS.ORG.-REESTRUC.TECNO.Y CANALES ELECTRON.	1,060,232.31	
124003000105	GTOS. DE ORG.-PROYECTO VARIOS	174,008.48	
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO		50.64
1240040001	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO - ML		50.64
124004000101	INTS. PAGADOS POR ANTICIPADO.-S/DEP. A PLAZO	50.64	
12400400010101	PAGADOS POR ANTIC.INTS. S/DEP. A PLAZO	50.64	
124005	INTANGIBLES		432,964.58
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML		432,964.58
124005010101	INTANG.PROG.COMP.-VALOR ADQUISICION	934,668.07	
12400501010101	INTANG.PROGRAMAS-VALOR DE ADQUISICION	691,526.93	
12400501010102	INTANG.LICENCIAS-VALOR DE ADQUISICION	243,141.14	
124005010102	INTANG.PROG.COMP.-VALOR DE AMORTIZACION	-501,703.49	
12400501010201	AMORTIZACION-INTANGIBLES-.PROGRAMAS	-379,682.20	
12400501010202	AMORTIZACION INTANGIBLES-.LICENCIAS	-122,021.29	
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		70,627.44
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		42,830.88
124098010101	PAGO A CTA.ISLR-PRESENTE EJERCICIO	42,830.88	
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO		19,991.79
124098020103	CONTRATOS DE SOPORTES TECNICOS	19,991.79	
12409802010301	SOPORTE TEC.DATUM-ORACLE	6,252.57	
		13,739.22	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 25

CONBALSI

12409802010304	SOPORTE TEC.SOLUC.DE SEG.INFORMATICA	13,739.22	
1240980901	OTROS		7,804.77
124098090101	RETENCIONES I.S.R.		7,804.77
12409809010103	RET.I.S.L.R. S/INTS. DE DEP.EN EL BCR	6,135.52	
12409809010105	RET.I.S.L.R. S/INTS. DE DEPÓSITOS A LA VISTA	1,474.03	
12409809010108	RET.I.S.L.R. S/REND.DE INVER.BURSATILES	195.22	
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		17,063.90
1240990101	COSTOS DE PUBLICIDAD		1,051.08
124099010101	PUBLICIDAD-PRENSA	1,051.08	
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL		904.43
124099020101	PREST.AL PERS.-UNIFORMES	904.43	
1240990901	OTROS		15,108.39
124099090101	OTROS:RENOV.DE MATRICULA DE EMPRESA	3,329.40	
124099090102	OTROS:DOMINIOS WEB	442.07	
124099090106	OTROS:CLASIFICADORA DE RIESGO-PCR	2,666.64	
124099090107	OTROS:BOLSA DE VALORES DE EL SALVADOR	143.72	
124099090113	OTROS-BIENES CON ARRENDAMIENTO FINANCIERO	8,526.56	
12409909011301	OTROS:CONTRATOS-ARREND.BIEN.MUEB.FINANC.	27,058.06	
12409909011302	OTROS:DEPRECIACION BENES ARREND.FINANC.	-18,531.50	
125	CUENTAS POR COBRAR		48,213.13
1250	CUENTAS POR COBRAR		48,213.13
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		21,581.43
1250020301	COSTAS PROCESALES		13,123.55
125002030199	COSTAS PROCESALES-VARIOS	13,123.55	
1250020401	OTROS DEUDORES		8,457.88
125002040101	OTROS DEUDORES-SEGUROS	4,239.84	
12500204010101	C.X C.C.TA.AJENA-SEGURO DE DEUDA	942.07	
12500204010102	C.X C.C.TA.AJENA-SEGURO DE DANOS	3,297.77	
125002040103	OTROS DEUDORES-COLECTORES	4,218.04	
12500204010301	COLECT. WESTERN-REINTEGRO REMESAS	4,218.04	
125003	SERVICIOS BANCARIOS		3,507.85
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML		3,507.85
125003050101	OTROS SERVICIOS BANCARIOS-COLECTORES	3,507.85	
12500305010194	C.X C.ING.COLECTORES-IMPPTO.FISCAL	670.38	
12500305010196	C.X.C.ING.COLECTORES-TELEFONIA	110.71	
12500305010197	C.X C.ING. COLECTORES.-ENERGIA	26.76	
12500305010198	C.X C.ING.COLECTORES-REMESAS	800.00	
12500305010199	C.X C.ING.-COLECTORES-SEGUROS	1,900.00	
125099	OTRAS		23,123.85
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML		5,696.23
125099010199	FALTANTES DE CAJA-VARIOS	5,696.23	
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA		176.84
125099030103	RETENCIONES DE IVA	20.84	
125099030105	OTRAS-CCF.PENDIENTES DE APLICAR	156.00	
1250999101	OTRAS - ML		17,250.78
		4,452.20	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

125099910101	OTRAS-DEPOSITOS EN GARANTIAS		4,452.20	
12509991010103	DEP.EN GTIAS.-FDOS.AJENOS EN CUST.DEL M. DE HCDA	4,452.20		
125099910194	OTRAS-DEUDORES VARIOS-DEPOSITOS		9,522.68	
125099910199	OTRAS-VARIAS		3,275.90	
13	ACTIVO FIJO			659,507.43
131	NO DEPRECIABLES			342,396.12
1310	NO DEPRECIABLES			342,396.12
131001	TERRENOS		342,396.12	
1310010101	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION		342,396.12	
131001010101	TERRENOS - URBANOS	342,396.12		
13100101010101	TERRENOS URBANOS	342,396.12		
132	DEPRECIABLES			218,457.42
1320	DEPRECIABLES			692,803.57
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		528,334.09	
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION		528,334.09	
132002010101	EQ.DE COMPUTACION-VALOR DE ADQ.	528,334.09		
132003	EQUIPO DE OFICINA		67,807.32	
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION		67,807.32	
132003010101	EQ.DE OFICINA-VALOR DE ADQ.	32,468.45		
132003010102	OTROS-DEPRECIABLES	35,338.87		
132004	MOBILIARIO		68,918.79	
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION		68,918.79	
132004010101	MOBILIARIO	68,918.79		
132005	VEHICULOS		27,743.37	
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION		27,743.37	
132005010101	VEHICULOS	27,743.37		
1329	DEPRECIACION ACUMULADA			-474,346.15
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-474,346.15
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION		-340,435.72	
132900020001	DEP.EQUIPO DE COMPUTACION	-340,435.72		
1329000300	EQUIPO DE OFICINA		-66,486.69	
132900030001	DEP.EQUIPO DE OFICINA	-33,757.28		
132900030002	DEP.OTROS DEPRECIABLES	-32,729.41		
1329000400	MOBILIARIO		-60,758.55	
132900040001	DEP.MOBILIARIO	-60,758.55		
1329000500	VEHICULOS		-6,665.19	
132900050001	DEP.VEHICULOS	-6,665.19		
133	AMORTIZABLES			98,653.89
1330	AMORTIZABLES			98,653.89
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		98,653.89	
1330010101	INMUEBLES		98,653.89	
133001010101	REMODELACIONES LOCALES ARRENDADOS	203,547.19		
13300101010111	REM.O.D.LOC.ARRENDADOS-LA JOYA	107,720.69		
13300101010112	REM.O.D.LOC.ARRENDADOS-PLAZA MUNDO	30,678.42		
13300101010113	REM.O.D.LOC.ARRENDADOS-LA CAMPANA	65,148.08		
				-104,893.30

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

133001010102	AMORTIZACION REMOD.LOCALES ARRENDADOS	-104,893.30	
13300101010211	AMORTIZACION REMOD.LOC.ARREND-LA JOYA	-59,246.33	
13300101010212	AMORTIZACION REMOD.LOC.ARREND.-PLAZA MUNDO	-16,873.24	
13300101010213	AMORTIZACION REMOD.LOC.ARREND.-LA CAMPANA	-28,773.73	
7	COSTOS		2,170,750.69
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		2,165,545.74
711	CAPTACION DE RECURSOS		886,621.76
7110	CAPTACION DE RECURSOS		886,621.76
711001	DEPOSITOS		857,004.76
7110010100	INTERESES DE AHORRO	15,251.87	
711001010001	INTS.S/DEP. DE CUENTA AHORRO	15,229.81	
711001010002	INTERESES DE AHORROS-INACTIVAS	22.06	
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	839,205.36	
711001020002	INTS.S/DEP.A 30 DIAS PLAZO	26,286.87	
711001020003	INTS.S/DEP.A 60 DIAS PLAZO	20,113.59	
711001020004	INTS.S/ DEP. A 90 DIAS PLAZO	26,723.06	
711001020005	INTERESES DE DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	3,776.27	
711001020006	INTS.S/ DEP. A 150 DIAS PLAZO	266.87	
711001020007	INTS.S/DEP. A 180 DIAS PLAZO	473,597.42	
711001020008	INT. DE DEP. A PLAZO MAS DE 180 DIAS	27,290.00	
711001020013	INTERESES DE DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	214,355.60	
711001020014	INTS.S/DEP.DE AHO.PROGRAM.HASTA UN AÑO	240.34	
711001020015	INTS.S/DEP. A > DE 360 DIAS PLAZO	46,522.95	
711001020016	INTS. S/ DEP. DE AHORRO PROGRAMADO MAS DE UN AN	16.96	
711001020017	INTS. DE DEP.EN GTÍA. DE CARTAS DE CRÉDITO < DE UN	15.43	
7110010500	INTERESES DE DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	2,547.53	
711001050001	INTS.S/ DEP.EN CTA.CTE-ACTIVAS	2,547.53	
711006	PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS		29,617.00
7110060100	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	8,738.03	
711006010011	PRIMA IGD S/CTA.CTE-LA JOYA	6,097.05	
711006010012	PRIMA IGD S/CTA.CTE-P.MUNDO	2,027.76	
711006010013	PRIMA IGD S/CTA.CTE-LA CAMPANA	613.22	
7110060200	DEPOSITOS DE AHORRO	1,165.67	
711006020011	PRIMA IGD S/DEP.AH.-LA JOYA	645.08	
711006020012	PRIMA IGD S/DEP.AH.-PLAZA MUNDO	224.26	
711006020013	PRIMA IGD S/DEP.AH.-LA CAMPANA	296.33	
7110060300	DEPOSITOS A PLAZO	19,713.30	
711006030011	PRIMA IGD S/DEP.A PLAZOS.-LA JOYA	11,212.78	
711006030012	PRIMA IGD S/DEP.A PLAZOS.-PLAZA MUNDO	1,982.52	
711006030013	PRIMA IGD S/DEP. A PLAZOS-LA CAMPANA	6,518.00	
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,271,369.83
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,271,369.83
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,271,369.83
7120000200	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	1,271,369.83	
712000020005	SANE. PTMO. E INTS.-MICROEMPRESA	269,732.65	
		800,315.16	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 9 de 25

CONBALSI

712000020006	SANE. PTMO.E INT.-PEQU. Y MEDIANA		800,315.16	
712000020007	SANE.DE PTMO.INTS.-GRAN EMPRESA		1,583.94	
712000020008	SANE.PTMO. E INTERESES -CONSUMO		199,738.08	
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION			7,554.15
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION			7,554.15
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION			7,554.15
7130000200	CARTERA DE PRESTAMOS E INTERESES		7,554.15	
713000020003	PTMOS.DEP.CTAS.X COB.-GOB.CENTRAL		7,554.15	
71300002000301	PTMOS.DEPURADOS-CTAS. X COB.-GOB. CENTRAL	688.60		
71300002000305	PTMOS.DEPURADOS-CTAS. X COB.-MICROEMP.	1,840.39		
71300002000306	PTMOS.DEPURADOS-CTAS. X COB.-PEQ.Y MEDIANA	3,283.68		
71300002000308	PTMOS.DEPURADOS-CTAS. X COB.-CONSUMO	1,741.48		
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			5,204.95
724	PRESTACION DE SERVICIOS			5,204.95
7240	PRESTACION DE SERVICIOS			5,204.95
724000	PRESTACION DE SERVICIOS			5,204.95
7240000400	OTROS			5,204.95
724000040001	COSTOS POR SERVICIOS DE DEPOSITOS		3,551.25	
72400004000101	CTOS. POR DEPOSITOS-CHEQUERAS	2,880.75		
724000040002	COSTOS POR SERVICIOS DE PRESTAMOS		327.28	
72400004000201	CTOS. POR PTMOS-REG. DE GTIAS.	2.40		
72400004000202	CTO. POR SERV. DE PTMOS.-CONSOLIDACIÓN	324.88		
724000040003	COSTOS POR SERVICIOS DE COLECTORES		1,326.42	
72400004000301	CTOS. POR COLECTORES-FIANZAS	1,326.42		
8	GASTOS			1,494,913.77
81	GASTOS DE OPERACION			1,442,975.43
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			556,135.47
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS			556,135.47
811001	REMUNERACIONES		437,388.58	
8110010100	SALARIOS ORDINARIOS		392,135.76	
811001010001	SALARIOS ORDINARIOS	388,559.10		
811001010002	SALARIOS EVENTUALES	3,576.66		
8110010200	SALARIOS EXTRAORDINARIOS		45,252.82	
811001020002	COMISIONES		45,252.82	
81100102000201	COMISIONES-EJEC-NEGOCIOS	40,009.52		
81100102000202	COMISIONES-RECUPERACION	5,243.30		
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL			109,838.28
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES			18,101.66
811002010001	AGUINALDOS		18,101.66	
8110020200	VACACIONES			22,985.56
811002020001	VACACIONES		22,985.56	
8110020300	UNIFORMES			1,972.17
811002030001	UNIFORMES		1,972.17	
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.			29,680.98
811002040001	ISSS - SALUD		28,181.91	
			3,499.07	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 10 de 25

CONBALSI

811002040002	INSAFORP	3,499.07	
8110020700	ATENCIONES Y RECREACIONES		3,677.68
811002070001	ATENCIONES AL PERSONAL	3,677.68	
8110020800	OTROS SEGUROS		848.16
811002080004	SEG.COLECTIVO-EMPLEADOS	848.16	
8110020900	AFP'S		32,572.07
811002090001	AFP - CONFIA	13,186.32	
811002090002	AFP - CRECER	19,385.75	
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL		6,121.20
8110030100	POR DESPIDO		6,121.20
811003010001	INDEMN.POR DESPIDO	2,582.98	
811003010002	INDEMN-POR RETIRO VOLUNTARIO	3,538.22	
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		2,787.41
8110050100	CAPACITACION		2,787.41
811005010001	CAPACITACION	2,787.41	
812	GASTOS GENERALES		657,002.40
8120	GASTOS GENERALES		657,002.40
812001	CONSUMO DE MATERIALES		43,103.36
8120010100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES		17,846.01
812001010001	COMB.Y LUB.-ADMN-MENSAJERIA.	2,743.03	
812001010002	COMB.Y LUB.-EJECUTIVO DE NEG.	12,136.61	
812001010003	COMB.Y LUB.-ADMN-RECUP.CRED.	1,525.37	
812001010004	COMB.Y LUB.-ADMN-ANALISIS DE CRED.	1,441.00	
8120010200	PAPELERIA Y UTILES		11,041.53
812001020001	PAPELERIA Y UTILES	11,041.53	
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA		14,215.82
812001030001	MATERIALES DE LIMPIEZA	3,433.22	
812001030002	OUTSOURCING-LIMPIEZA	10,782.60	
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		5,521.98
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS		1,061.95
812002010001	INMUEBLES PROPIOS	1,061.95	
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION		1,305.09
812002020001	REP.Y MTTTO. ACTIVO-EQ. DE COMPUTACION	1,305.09	
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		3,154.94
812002040002	MTTO.-EQUIPO DE OFICINA	1,736.74	
812002040003	MTTO.OTROS DEPRECIABLES	1,418.20	
812003	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS		224,400.66
8120030100	COMUNICACIONES		25,527.72
812003010001	SERVICIO TELEFONICO	5,839.52	
812003010002	SERVICIO DE INTERNET	4,200.00	
812003010003	SERVICIO DE LINEAS DEDICADAS	13,944.87	
812003010004	DOMIINIO-SITIO WEB	71.96	
812003010005	ENVIOS Y ENCOMIENDAS	1,471.37	
8120030200	ENERGIA ELECTRICA		28,735.54
812003020001	ENERGIA ELECTRICA	28,735.54	
			2,262.50

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

8120030300	AGUA POTABLE		2,262.50
812003030001	AGUA POTABLE	2,262.50	
8120030400	IMPUESTOS FISCALES		99,723.26
812003040002	IVA NO DEDUCIBLE POR PROPORCIONALIDAD	52,768.61	
812003040003	SOLVENCIA DIGESTYC	19.47	
812003040004	REGISTRO DE DOCUMENTOS-CNR	12,329.12	
812003040006	MATRICULA DE EMPRESA Y AGENCIAS-CNR	3,003.03	
812003040007	REFRENDAS Y OTROS DE SERTRACEN	267.00	
812003040010	IMPUESTOS SOBRE OPERACIONES FINANCIERAS	31,336.03	
81200304001001	RETENCIONES S/ DESEMBOLSOS DE PTMOS.	29,714.28	
81200304001002	RETENCIONES DE PAGOS A PROVEEDORES	1,621.75	
8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES		68,151.64
812003050001	IMPUESTOS MUNICIPALES	67,600.00	
812003050002	SERVICIO MUNICIPALES	551.64	
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCION		44,364.33
8120040300	PRENSA ESCRITA		19,580.45
812004030001	PUBLIC.Y PROMOC.-PRENSA	19,580.45	
8120040400	OTROS MEDIOS		16,865.48
812004040001	OTROS MEDIOS-EVENTOS	2,760.70	
812004040004	OTROS MEDIOS-DISEÑOS DE PUBLICIDAD	6,728.00	
812004040006	OTROS MEDIOS-ROTULOS PUBLICITARIOS	1,881.00	
812004040007	OTROS MEDIOS-DIGITALES	3,315.44	
812004040009	OTROS MEDIOS-AFICHES	158.36	
812004040010	OTROS MEDIOS-FLYERS	1,825.00	
812004040090	OTROS MEDIOS-VARIOS	196.98	
8120040500	ARTICULOS PROMOCIONALES		7,918.40
812004050001	ARTICULOS PROMOCIONALES	7,918.40	
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS		96,780.61
8120050100	LOCALES		86,939.81
812005010010	ARREND.LOC.OFIC.CENTRAL	33,278.00	
812005010012	ARREND.LOC.-PLAZA MUNDO	28,664.01	
812005010013	ARREND.LOC.-LA CAMPANA	21,600.00	
812005010099	ARREND.ESPACIO PLANTA ELECTRICA	3,397.80	
8120050300	MANTENIMIENTO DE LOCALES ARRENDADOS		8,216.69
812005030010	MTTO.DE LOC.ARREND.-OFICINA CENTRAL	4,726.26	
812005030012	MTTO.DE LOC.ARREND.-PLAZA MUNDO	3,490.43	
8120050400	MANTENIMIENTO DE EQUIPO ARRENDADO		1,624.11
812005040004	MTTO. DE VEHICULOS ARRENDADOS	1,624.11	
81200504000410	MTTO. VEHIC. ARREND.-OFIC.CENTRAL	1,624.11	
812006	SEGUROS SOBRE BIENES		8,089.95
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS		1,642.77
812006010001	SEG.ACT.FIJOS-INCENDIO INMUEB.	930.58	
812006010002	SEG.ACT.FIJOS-TODO RIESGO EQ.ELECT.	580.59	
812006010004	SEG.ACT.FIJOS-VEHICULOS	131.60	
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS		6,447.18
		2,447.18	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

812006020001	SEG.S/RIES.BANC.-ROBO Y FIDELIDAD	2,447.18	
812006020002	SEG.S/RIES.BANC.-DINERO Y VALORES	4,000.00	
812007	HONORARIOS PROFESIONALES		58,548.60
8120070100	AUDITORES		12,000.00
812007010002	HONO.PROF.-AUDITORIA EXTERNA	6,900.00	
812007010003	HONO.PROF.-AUDITORIA FISCAL	3,900.00	
812007010004	HONO.PROF.AUD.OFICILIA DE CUMPLIMIENTO	1,200.00	
8120070300	EMPRESAS CONSULTORAS		23,107.60
812007030001	EMPRESAS CONSULTORAS	23,107.60	
8120070400	ASESORES INDEPENDIENTES		23,441.00
812007040001	ASESORES INDEPENDIENTES	23,441.00	
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO		12,591.55
8120080100	CUOTA OBLIGATORIA		12,591.55
812008010001	SSF-CUOTA COMITE APELACIONES	11,391.55	
812008010003	SSF-SERVICIO SISTEMA DE PAGOS	1,200.00	
812099	OTROS		163,601.36
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD		34,020.00
812099010001	OTROS-SEGURIDAD-OUTSOURCING	33,120.00	
812099010002	OTROS-MONITOREO DE ALARMAS	900.00	
8120990200	SUSCRIPCIONES		7,200.00
812099020001	BURO CREDITICIO	7,200.00	
81209902000101	SUSC.-BURO CREDITICIO EQUIFAX	7,200.00	
8120990300	CONTRIBUCIONES		431.28
812099030001	MEMBRESIAS	431.28	
81209903000103	OTROS:MEM.-BOLSA DE VALORES DE EL SALVADOR	431.28	
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES		8,179.44
812099050001	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	8,179.44	
8120990600	GASTOS DE ORGANIZACION		105,390.67
812099060001	GTOS. DE ORGANIZACION-PROYEC.-SAC	105,390.67	
8120990700	CONTRIBUCION ESPECIAL PARA LA SEGURIDAD CIUDADA		1,164.92
812099070001	CONTRIB. ESPEC.P/LA SEG. Y CONVIVENCIA CIUDADANA	1,164.92	
8120999900	OTROS		7,215.05
812099990002	OTROS - GASTOS DEL EXTERIOR	328.00	
812099990004	OTROS - SERVICIO DE POLIGRAFIA	648.00	
812099990006	OTROS - COMISIONES BANCARIAS	653.60	
812099990007	OTROS - GASTOS BURSATILES	1,153.20	
812099990008	OTROS-DILIG.LEG.EXTRAORD.-RECUP.PTMOS.	38.16	
812099990009	OTROS-BOLSA DE VALORES	2,063.64	
812099990096	OTROS:TRANSPORTE-ADMN.	392.66	
812099990099	OTROS - VARIOS GASTOS	1,937.79	
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		229,837.56
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		229,837.56
813001	DEPRECIACIONES		79,863.25
8130010100	BIENES MUEBLES		79,863.25
813001010001	DEPREC.-EQUIPO DE COMPUTACION	56,976.07	
		1,741.60	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

813001010002	DEPREC.-EQUIPO DE OFICINA		1,741.60	
813001010003	DEPREC.-MOBILIARIO DE OFICINA		3,457.84	
813001010004	DEPREC.-VEHICULOS		2,974.91	
813001010006	DEPREC.-OTROS DEPRECIABLES		7,854.31	
813001010010	DEP.CON ARRENDAMIENTO FINANCIERO		6,858.52	
81300101001001	DEP.CON ARREND.FINANC.-EQ.DE COMP.	6,416.25		
81300101001004	DEP.CON ARREND.FINANC.-VEHICULOS	442.27		
813002	AMORTIZACIONES			149,974.31
8130020100	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		18,658.43	
813002010001	AMORTIZACION-CONSTRUCC.EN LOC.ARRENDADOS		18,658.43	
8130020400	PROGRAMAS COMPUTACIONALES			131,315.88
813002040001	AMORTIZACION - PROGRAMAS		72,168.48	
813002040002	AMORTIZACION - LICENCIAS		37,225.27	
813002040003	AMORTIZACION - CONTRATOS SOPORTE TÉCNICO		21,922.13	
82	GASTOS NO OPERACIONALES			51,938.34
822	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS			4,229.06
8220	PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS			4,229.06
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			4,229.06
8220020100	BIENES INMUEBLES		4,229.06	
822002010001	PERDIDA BIEN REC.O ADJ.-INM.URB.		4,229.06	
82200201000101	PERDIDAS BIE.REC.O ADJ.INMB.-TERRENOS	4,229.06		
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICAD			42,196.56
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICAD			42,196.56
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICAD			42,196.56
8240000100	BIENES INMUEBLES		42,196.56	
824000010001	BIEN.EN PAGO O ADJ.-BIENES INMUEBLES		42,196.56	
82400001000102	BIEN.RECIB.EN PAGO O ADJ.INMUEB.-EDIFICACIONES	42,196.56		
827	OTROS			5,512.72
8270	OTROS			5,512.72
827000	OTROS			5,512.72
8270000000	OTROS		5,512.72	
827000000001	OTROS-GTOS. Y MTTO.DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O		5,512.72	
82700000000102	OTROS-GTOS.Y MTTO.-DACIÓN EDIF. URBANAS	3,142.72		
82700000000103	OTROS-GTOS.Y MTTO.DACION TERRENOS RURALES	1,000.00		
82700000000104	OTROS-GTOS Y MTTO.DACION EDIF.RURALES	4,370.00		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS				35,831,227.77
2	PASIVOS			26,284,392.05
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION			24,836,787.71
211	DEPOSITOS			24,822,634.25
2110	DEPOSITOS A LA VISTA			9,784,797.55
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		8,675,208.43	
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML		152,197.79	
211001020111	ENT.DEL EDEP. EN CTA. CTE.LA JOYA		8,261.48	
211001020112	ENT.DEL EDEP. EN CTA. CTE.PLAZA MUNDO		143,936.31	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		7,766,659.89
211001030111	EMP.PRIV.DEP.EN CTA.CTELA JOYA	5,634,355.06	
211001030112	EMP.PRIV.DEP.EN CTA.CTEPLAZA MUNDO	1,638,332.42	
211001030113	EMP.PRIV.-DEP.CTA.CTE-LA CAMPANA	493,972.41	
2110010401	PARTICULARES - ML		463,347.77
211001040111	PART.DEP.EN CTA.CTE LA JOYA	280,907.07	
211001040112	PART.DEP.EN CTA.CTE PLAZA MUNDO	126,759.40	
211001040113	PART.DEP.EN CTA.CTE LA CAMPANA	55,681.30	
2110010501	BANCOS - ML		94.52
211001050111	BCOS.DEP. EN CTA.CTELA JOYA	94.52	
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML		292,908.46
211001060111	OTRAS EDEL S. F.-DEP.CTA.-CTELA JOYA	292,908.46	
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		1,109,589.12
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		32,452.49
211002030111	EMP.PRIV.-DEP. DE AHORRO LA JOYA	22,706.86	
211002030112	EMP.PRIV.-DEP. DE AHORRO PLAZA MUNDO	319.17	
211002030113	EMP.PRIV.-DEP. DE AHORRO LA CAMPANA	9,426.46	
2110020401	PARTICULARES - ML		1,073,682.61
211002040111	PART.DEP.DE AHORRO LA JOYA	616,299.67	
211002040112	PART.DEP.DE AHORRO PLAZA MUNDO	188,174.01	
211002040113	PART.DEP.DE AHORRO LA CAMPANA	269,208.93	
2110020501	BANCOS - ML		1,976.68
211002050111	BCOS.DEPOSITO DE AHORRO LA JOYA	1,976.68	
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML		1,477.34
211002060111	OTRAS EDEL S.F.-DEP.DE AHO.-LA JOYA	1,477.34	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		14,250,816.41
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		596,729.91
2111020401	PARTICULARES - ML		195,237.44
211102040111	PART.A 30 DIAS LA JOYA	15,772.89	
211102040112	PART.A 30 DIAS PLAZA MUNDO	10,700.00	
211102040113	PART.A 30 DIAS LA CAMPANA	168,764.55	
2111020501	BANCOS - ML		400,000.00
211102050111	BCOS.A 30 DIAS LA JOYA	400,000.00	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		1,492.47
211102990111	INTS.S/DEP.A 30 DIAS LA JOYA	1,268.45	
211102990112	INTS.S/DEP.A 30 DIAS PLAZA MUNDO	5.20	
211102990113	INTS.S/DEP.A 30 DIAS LA CAMPANA	218.82	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		113,006.36
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		25,000.00
211103030113	EMP.PRIV.A 60 DIAS LA CAMPANA	25,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML		87,800.00
211103040111	PART.A 60 DIAS LA JOYA	46,500.00	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSÍ

211103040112	PART.A 60 DIAS PLAZA MUNDO	300.00	
211103040113	DEP.A 60 DIA PLAZO-PART-AGEN. LA CAMPANA	41,000.00	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		206.36
211103990111	INTS.S/DEP.A 60 DIAS LA JOYA	112.32	
211103990112	INTS.S/DEP.A 60 DIAS-PLAZA MUNDO	.21	
211103990113	INTS.S/DEP.A 60 DIAS-LA CAMPANA	93.83	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		875,784.24
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		225,000.00
211104030111	EMP. PRIV. A 90 DIAS LA JOYA	20,000.00	
211104030113	EMP. PRIV. A 90 DIAS LA CAMPANA	205,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML		648,444.71
211104040111	PART.A 90 DIAS LA JOYA	298,833.16	
211104040112	PART.A 90 DIAS PLAZA MUNDO	22,000.00	
211104040113	PART.A 90 DIAS LA CAMPANA	327,611.55	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		2,339.53
211104990111	INTS.S/DEP.A 90 DIAS LA JOYA	1,020.49	
211104990112	INTS.S/DEP.A 90 DIAS PLAZA MUNDO	99.50	
211104990113	INST.Y/O POR COB.-DEP.A 90 DÍAS PLAZO	1,219.54	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		1,000.65
2111050401	PARTICULARES - ML		1,000.00
211105040111	PART. A 120 DIAS LA JOYA	1,000.00	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		.65
211105990111	INTS.S/DEP.A 120 DIAS LA JOYA	.65	
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO		1,901.23
2111060401	PARTICULARES - ML		1,900.00
211106040111	PART. A 150 DIAS LA JOYA	1,500.00	
211106040112	PART. A 150 DIAS PLAZA MUNDO	400.00	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		1.23
211106990111	INT. S/ DEP. A PLAZO A 150 DIAS LA JOYA	.61	
211106990112	INT. S/ DEP. A PLAZO A 150 DIAS PLAZA MUNDO	.62	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		7,976,011.10
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		3,030,225.94
211107030111	EMP. PRIV. A 180 DIAS LA JOYA	2,930,225.94	
211107030113	EMP.PRIV.DEP.180 PLAZO-LA CAMPANA	100,000.00	
2111070401	PARTICULARES - ML		4,824,447.00
211107040111	PART. A 180 DIAS LA JOYA	2,330,932.55	
211107040112	PART. A 180 DIAS LAZA MUNDO	204,111.48	
211107040113	PART.A 180 DIAS PLAZO-LA CAMPANA	2,389,402.97	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		21,338.16
211107990111	INTS.S/DEP.A 180 DIAS LA JOYA	12,889.01	
211107990112	INTS.S/DEP.A 180 DIAS PLAZA MUNDO	569.14	
211107990113	INTS.S/DEP.A 180 DIAS LA CAMPANA	7,880.01	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		377,953.26
2111080401	PARTICULARES - ML		376,393.00
211108040111	PART.A MAS 180 DIAS LA JOYA	177,904.00	
211108040112	PART.A MAS 180 DIAS PLAZA MUNDO	49,305.00	
211108040113	DEPOSITOS > 180 DIAS PLAZO-LA CAMPANA	149,184.00	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		1,560.26
211108990111	INT. S/ DEP. A PLAZO A MAS DE 180 DIAS LA JOYA	798.86	
211108990112	INT. S/ DEP. A PLAZO A MAS DE 180 DIAS PLAZA MUNDO	162.97	
211108990113	INST.S/DEP. > 180 DIAS PLAZO-LA CAMPANA	598.43	
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		4,289,762.78
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		230,000.00
211113030111	EMP.PRIV.A 360 DIAS LA JOYA	220,000.00	
211113030113	EMP.PRIV.A 360 DIAS LA CAMPANA	10,000.00	
2111130401	PARTICULARES - ML		4,048,055.84
211113040111	PART.A MAS 360 DIAS LA JOYA	2,295,614.67	
211113040112	PART.A MAS 360 DIAS PLAZA MUNDO	591,812.26	
211113040113	PART.A MAS 360 DIAS LA CAMPANA	1,160,628.91	
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		11,706.94
211113990111	INTS.S/DEP.A 360 DIAS LA JOYA	6,195.28	
211113990112	INTS.S/DEP.A 360 DIAS PLAZA MUNDO	2,491.20	
211113990113	INTS.S/DEP.A 360 DIAS LA CAMPANA	3,020.46	
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		18,666.88
2111140401	PARTICULARES - ML		18,666.71
211114040111	PART.DEP. AHORRO PROGR. MENOS 1 AÑO LA JOYA	7,874.17	
211114040112	PART.-DEP.AHO.PROG.-< 1 AÑO-PLAZA MUNDO	6,304.70	
211114040113	CAPITALIZACION DE INTERESES POR CIERRE	4,487.84	
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		.17
211114990111	INTS.S/DEP.AH.PROGR.HASTA 1 AÑO LA JOYA	.17	
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		713,188.03
211201	DEPOSITOS A PLAZO		712,882.42
2112010401	PARTICULARES - ML		710,638.34
211201040111	PART.A MAS 360 DIAS LA JOYA	409,688.44	
211201040112	PART.A MAS 360 DIAS PLAZA MUNDO	101,922.00	
211201040113	PART.A MAS 360 DIAS LA CAMPANA	199,027.90	
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		2,244.08
211201990111	INT. S/DEP. A MAS DE UN AÑO AGENCIA LA JOYA	1,253.87	
211201990112	INT. S/DEP. > DE UN AÑO PLAZO-PLAZA MUNDO	199.20	
211201990113	INT. S/DEP. A MAS DE UN AÑO AGENCIA LA CAMPANA	791.01	
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		305.61
2112040401	PARTICULARES - ML		305.61
211204040111	PART.DEP. AHORRO PROGR. MAS 1 AÑO LA JOYA	5.34	
211204040113	PART.DEP. AHORRO PROGR. MAS 1 AÑO LA CAMPANA	300.27	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		73,832.26
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		69,869.26
2114020401	PARTICULARES - ML	69,644.89	
211402040111	PART.DEP. EN GARANTIA A PLAZO LA JOYA	30,800.89	
211402040112	PART.DEP. EN GARANTIA A PLAZO PLAZA MUNDO	10,152.00	
211402040113	PART.DEP. EN GARANTIA A PLAZO LA CAMPANA	28,692.00	
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML		224.37
211402990111	INT. POR PAG. DEP. EN GARANT. A PLAZO LA JOYA	119.95	
211402990112	INT. POR PAG. DEP. EN GARANT. A PLAZO PLAZA MUNDO	21.54	
211402990113	INT. POR PAG. DEP. EN GARANT. LA CAMPANA	82.88	
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		63.22
211403030101	EMBARGOS S/DEPOSITOS CTA.CTE.EMPRESA PRIVADA	63.22	
21140303010112	EMB.S/DEP.CTA.CTE.EMPRESAS PRIVADAS-PLAZA MUNDO	8.42	
21140303010113	EMB.S/DEP.CTA.CTE.EMPRESA PRIVADAS-LA CAMPANA	54.80	
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		1,500.18
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		541.79
211406030101	DEPOSITOS INACTIVOS-CTA.CTE	541.79	
21140603010111	EMP.PRIV.DEP.INACT.CTA.CTE.-LA JOYA	440.06	
21140603010112	EMP.PRIV.DEP.INACT.CTA.CTE.-PLAZA MUNDO	89.86	
21140603010113	EMP.PRIV.DEP.INACT.CTA.CTE-LA CAMPANA	11.87	
2114060401	PARTICULARES - ML		958.39
211406040101	DEPOSITOS INACTIVOS-CUENTA CORRIENTE	958.39	
21140604010111	PART.DEP.INACT.CTA.CTE.LA JOYA	533.86	
21140604010112	PART.DEP.INACT.CTA.CTE.PLAZA MUNDO	301.09	
21140604010113	PART.DEP.INACT.CTA.CTE-LA CAMPANA	123.44	
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		2,399.60
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML		31.24
211407030101	DEPOSITOS INACTIVOS-AHORROS	31.24	
21140703010111	EMP.PRIV.DEP.INACTIVOS AHORROS LA JOYA	31.24	
2114070401	PARTICULARES - ML		2,368.36
211407040101	DEPOSITOS INACTIVOS-AHORROS	2,368.36	
21140704010111	PART.DEP.INACTIVOS AHORROS LA JOYA	1,675.01	
21140704010112	PART.DEP.INACTIVOS AHORROS PLAZA MUNDO	511.80	
21140704010113	PART.DEP.INACTIVOS AHORROS LA CAMPANA	181.55	
213	OBLIGACIONES A LA VISTA		14,153.46
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		14,153.46
213001	CHEQUES PROPIOS		14,153.46
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML		6,294.59
213001010101	CHEQUES DE GERENCIA-OFIC.CENTRAL-ML	6,294.59	
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML		7,858.87
213001020101	CHEQUES CERTIFICADOS-OFIC.CENTRAL-ML	7,858.87	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 18 de 25

CONBALSI

22	OTROS PASIVOS		1,447,604.34
222	CUENTAS POR PAGAR		1,217,904.76
2220	CUENTAS POR PAGAR		1,217,904.76
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	70,123.14	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	70,123.14	
222001010101	CHEQS.DE CAJA PROPIOS-PROVEEDORES - ML	70,123.14	
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONI		77,951.76
2220030101	IMPUESTOS		33,933.09
222003010199	IMPUESTOS MUNICIPALES	33,933.09	
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS		2,917.82
222003030101	CUOTA PATRONAL-ISSS SALUD	2,574.57	
222003030102	CUATO PATRONAL-ISSS INSAFORP	343.25	
2220030401	PROVEEDORES		40,428.53
222003040101	PROVEEDORES LOCALES	32,407.77	
2220030401010002	PROV.LOC.TES.-INMOBILIARIA CONSTELACION	2,752.65	
2220030401010003	PROV.LOC.TES.-SISCO	145.04	
2220030401010004	PROV.LOC.TES.-SUI GENERIS	339.00	
2220030401010007	PROV.LOC.TES.-RICOHEL SALVADOR	101.24	
2220030401010008	PROV.LOC.TES.-DISTRIB.SALVADOREÑA S.A. DE C.V.	100.78	
2220030401010009	PROV.LOC.TES.-PROTECC. DE VALORES,S.A. DE C.V.	1,528.73	
2220030401010010	PROV.LOC.TES.-EQUIFAX DE C.A.	1,278.00	
2220030401010016	PROV.LOC.TES.-AGENTES DE EL SALV.S.A. DE C.V.	159.75	
2220030401010019	PROV.LOC.TES.-DESARROLLO INM.COMERC.SA DE CV	429.39	
2220030401010020	PROV.LOC.TES.-MTTO.Y SERVICIOS,S.A. DE C.V.	952.82	
2220030401010023	PROV.LOC.TES.-MILLICOM CABLE EL SALV.S.A. DE C.V.	350.00	
2220030401010024	PROV.LOC.TES.-LIBRERIA CERVANTES,S.A. DE C.V.	381.72	
2220030401010026	PROV.LOC.TES.-SERV.SALV.DE PROTEC.,S.A. DE C.V.	210.86	
2220030401019997	PROV.LOC.TEC.-ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	10,820.40	
2220030401019998	PROV.LOC.TES.-PROVEEDORES VARIOS	12,857.39	
222003040102	PROVEEDORES LOCALES		8,020.76
2220030401020001	PROV.LOC.CONT.-JOSE ENRIQUE CAÑAS V.	6,000.00	
2220030401020002	PROV.LOC.CONT.-CIA. DE TELECOMUNICACIONES	2,020.76	
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML		672.32
222003050101	ACREEDORES LOCALES		672.32
22200305010101	ACREELOC.-SEG.DE ACTIVOS SAC.(ACSA)	26.39	
22200305010113	ACREED.VARIOS-RECUP.CRED.B.BANCARIAS	645.93	
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,144.38
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		1,144.38
222004000103	ANTICIPO PAGO A CTA.-PRESENTE EJERCICIO	1,144.38	
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		10,501.30
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML		10,501.30
222005020101	SEGUROS	8,030.25	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALS

22200502010101	COB.X CTA. AJENA-SEGURO DE DEUDA	3,696.12	
22200502010102	COB.X CTA.AJENA-SEGURO DE DANOS	3,761.67	
22200502010103	SEGURO DE VEHICULOS	572.46	
222005020103	COB.X CTA.AJENA-HONO.ESCRIT.PTMOS.		2,430.52
222005020104	COB.POR CTA.AJENA-PUBLICACIONES EXTRAVIOS		40.53
222099	OTRAS		1,058,184.18
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML		483.96
222099010199	SOBRANTES DE CAJA-VARIOS	483.96	
2220990201	DEBITO FISCAL		3,173.04
222099020102	RETENCIONES DE IVA	50.00	
222099020103	PERCEPCIONES DE IVA	.85	
222099020104	IVA POR PAGAR	3,122.19	
2220999101	OTRAS		1,054,527.18
222099910104	OTRAS OPERACIONES DE PRESTAMOS	465.91	
222099910109	OTRAS-DESEMBOLSO PTMOS-DEP.O CH.POR LIQ.	50,236.96	
222099910112	OTRAS-CHEQUES POR LIQUIDAR-INTS.DEPOSITOS	3,304.48	
222099910115	OTRAS-REMESSA DE WESTERN	350.00	
222099910116	OTRAS-COMIS.ENVIIO REMESAS WESTERN	19.21	
222099910118	OTRAS-CHEQUES POR LIQUIDAR.-COLECTORES	88.32	
222099910120	LLAMAMIENTO DE CAPITAL	1,000,062.30	
223	RETENCIONES		54,107.25
2230	RETENCIONES		54,107.25
223000	RETENCIONES		54,107.25
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		50,054.92
223000010001	RETENC. ISLR.-EMPLEADOS	2,333.57	
223000010002	RETENC. ISLR.-EVENTUALES	1,520.40	
223000010003	RETENC. ISLR.-CONCES. O USO INTANGIBLES	180.00	
223000010004	RETENC ISLR S/ INTS. CTA. DE AHORRO	243.20	
223000010005	RETENC. ISLR S/ INTS. DEP. A PLAZO	5,929.88	
223000010006	RETENC.DE I.S.L.R. S/ INTS. DE DEP. PROGRAMADO	.29	
223000010007	RET.I.S.L.R. DÉBITOS, PAGOS O TRANSF.-DEPOSITOS	19,611.41	
223000010008	RET. I.S.L.R. CONTROL DE LIQUÍDEZ-DEPOSITOS	18,357.71	
223000010009	RET.I.S.L.R.S/ DESEMBOLSOS-PRESTAMOS	1,688.91	
223000010010	RETENC.DE I.S.L.R. PAGO A PROVEEDORES	184.03	
223000010012	RET.ISLR S/INST.DEP.EN CTA.CTE.	5.52	
2230000200	ISSS		1,029.79
223000020001	ISSS-EMPLEADO	1,029.79	
2230000300	APP'S		2,820.21
223000030001	AFP CONFIA-EMPLEADO	914.77	
223000030002	AFP CRECER-EMPLEADO	1,905.44	
2230000500	OTRAS RETENCIONES		202.33
223000050004	RETENC.-DISTRIB.E IMPORTAD. OPTICA,S.A. DE C.V.	106.15	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

223000050099	OTRAS RETEN.-EMBARGO SALARIAL	96.18		
224	PROVISIONES			42,775.14
2240	PROVISIONES			42,775.14
224001	PROVISIONES LABORALES		42,775.14	
2240010201	VACACIONES		38,975.79	
224001020101	PROVISION DE VACACIONES	38,975.79		
2240010501	INDEMNIZACIONES		784.63	
224001050101	INDEMN.POR DESPIDO	784.63		
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES		3,014.72	
224001070101	AFP CONFA-CUOTA PATRONAL	1,011.33		
224001070102	AFP CRECER-CUOTA PATRONAL	2,003.39		
225	CREDITOS DIFERIDOS			132,817.19
2250	CREDITOS DIFERIDOS			132,817.19
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		132,817.19	
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS		103,037.29	
225004010001	COMIS.POR RECOP. DE INFORM.PARA CREDITOS	103,037.29		
22500401000103	COMIS. RECOP.INFOR.ANALIS.DE CRÉD.-EMP.PRIV.	93,311.60		
22500401000104	COMIS. RECOP.INFOR.ANALIS.DE CRÉD.-PARTIC.	9,725.69		
2250040500	OTROS		29,779.90	
225004050001	OTROS		29,779.90	
22500405000101	OTROS-ING.PERC.NO DEVENG.EN BIENES REC.EN PAGO	29,779.90		
2250040500010101	OTROS-ING.PERC.NO DEVEN-BIENES INMUEBLES	29,779.90		
3	PATRIMONIO			6,967,601.26
31	PATRIMONIO			6,930,876.70
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO			7,227,730.00
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO			7,227,730.00
311001	CAPITAL SUSCRITO		7,227,730.00	
3110010101	ACCIONES COMUNES		7,227,730.00	
311001010101	SUSC.PAGADO-ACCIONES COMUNES	7,227,730.00		
314	RESULTADOS POR APLICAR			-296,853.30
3140	RESULTADOS POR APLICAR			-296,853.30
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-296,853.30	
3140010201	PERDIDAS		-296,853.30	
314001020105	PERDIDAS DEL EJERCICIO 2017	-296,853.30		
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO			36,724.56
325	PROVISIONES			36,724.56
3250	PROVISIONES			36,724.56
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		36,724.56	
3250020100	BIENES INMUEBLES		36,724.56	
325002010001	BIEN.EN PAGO O ADJ.BIENES INMUEBLES	36,724.56		
32500201000102	BIEN.RECIB.EN PAGO O ADJ.INMUE-EDIFICACIONES	36,724.56		
6	INGRESOS			2,579,234.46

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		2,404,601.44
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		2,404,601.44
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		2,404,601.44
611001	CARTERA DE PRESTAMOS		2,270,719.32
6110010100	INTERESES		2,037,641.79
611001010001	INTERESES NORMALES DE MENOS DE UN AÑO		688,133.05
61100101000103	INTS.NORMALES< DE UN AÑO-EMPRESAS PRIVADAS	675,034.93	
6110010100010301	INT.NOR.<DE UN AÑO-MICROEMP.Y MICRORED.	239,696.38	
6110010100010302	INTS.NORM.< DE UN AÑO-PEQ.Y MEDIANA EMPR.	416,372.73	
6110010100010303	INTERES.NORMAL < DE UN AÑO-GRAN EMPRESA	18,965.82	
61100101000104	INTERESES NORMALES MENOS DE UN AÑO-PARTICULARE		13,098.12
6110010100010401	INTS.NORM.<DE UN AÑO-PART.CONSUMO-201	4,922.41	
6110010100010405	INTS. NOR.< DE UN AÑO-SOBREGIRO-CONSUMO	8,175.71	
611001010002	INTERESES NORMALES MAS DE UN AÑO		1,275,378.81
61100101000203	INTERESES NORMAL. > DE UN AÑO-EMPRESA PRIVADAS		1,084,940.14
6110010100020301	INT.NOR.>UN AÑO-EMP.PRIV.MICROEMP-MICRORED.	541,939.46	
6110010100020302	INT.NOR.>DE UN AÑO-EMP.PRIV.PEQ.Y MED.EMP.	470,884.71	
6110010100020303	INT.NOR.> DE UN AÑO EMP.PRIV.-GRAN EMPRES.	72,115.97	
61100101000204	INTERESES NORMALES MAS DE UN AÑO-PARTICULARES		190,438.67
6110010100020401	INTS.NOR.> DE UN AÑO-PARTIC.CONSUMO-201	59,422.17	
6110010100020402	INTS.NOR.> DE UN AÑO PARTIC.CONSUMO-202	772.57	
6110010100020403	INTS.NOR.> DE UN AÑO PARTIC.CONSUMO-203	1,193.79	
6110010100020404	INTS.NOR.> DE UN AÑO PARTIC.CONSUMO-204	129,050.14	
611001010007	INTERESES MORATORIOS MENOS DE UN AÑO		69,980.01
61100101000703	INTS.MORATORIOS < DE UN AÑO-EMPRESAS PRIVADAS		69,840.83
6110010100070301	IN.MOR.< DE UN AÑO-MICROEMP. Y MICRORED.	27,587.83	
6110010100070302	INT.MORAT.< DE UN AÑO-PEQ.Y MEDIANA EMPR.	42,253.00	
61100101000704	INTS.MORATORIOS <DE UN AÑO-PARTICULARES		139.18
6110010100070401	INTS.MORA.< DE UN AÑO-PARTIC.-CONSUMO-201	139.18	
611001010008	INTERESES MORATORIOS MAS DE UN AÑO		4,149.92
61100101000803	INTS.MORATORIOS > DE UN AÑO-EMPRESAS PRIVADAS		3,127.06
6110010100080301	INT.MOR.> DE UN AÑO-MICROEMP.Y MICRORED.	904.40	
6110010100080302	INT.MOR.> DE UN AÑO-PEQ.Y MEDIANA EMPRESA	2,142.19	
6110010100080303	INTS. MORATOR. > DE UN AÑO - GRAN EMPRESA	80.47	
61100101000804	INTS.MORATORIOS MAS DE UN AÑO-PARTICULARES		1,022.86
6110010100080401	INT.MORAT.>DE UN AÑO-PARTIC.CONSUMO-201	573.43	
6110010100080402	INT.MORA.>DE UN AÑO-PARTIC.CONSUMO-202	8.28	
6110010100080403	INT.MORAT.> DE UN AÑO-PARTI.CONSUMO-203	1.59	
6110010100080404	INT.MORAT.> DE UN AÑO PARTI.CONSUMO-204	439.56	
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO		221,346.54
611001050003	COMIS. RECOP.INFOR.ANALIS CRED.-EMPRESA PRIV.		157,303.60
611001050004	COMIS. RECOP.INFOR.ANALIS CRED.-PARTICULARES		64,042.94

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS		11,730.99
611001060001	COMISIONES POR SERVICIO DE COBRO A TERCEROS	11,730.99	
61100106000101	COMIS.POR SERVICIOS DE COB.A TERCEROS	11,730.99	
611002	CARTERA DE INVERSIONES		21,463.04
6110020200	VENTA DE TITULOS VALORES		21,463.04
61100202000213	TASA DE DESC.INST.13 DE INV.AL VENC.-LETES	21,463.04	
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS		2,114.86
6110030100	PRIMAS		2,114.86
611003010001	RENDIMIENTO DE REPORTE A < DE 1 AÑO	2,114.86	
61100301000120	INTERESES DE INSTRUMENTO 20-EUROBONOS	717.13	
61100301000197	RENDIMIENTO TEMP.CON DOC-BCR	1,397.73	
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		110,304.22
6110040100	EN EL BCR		94,711.38
611004010001	INTS.S/DEP.BCR- RVA. DE LIQUIDEZ	94,711.38	
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		15,592.84
611004020001	INT.S/CTAS.CTES.- O/INST.FINANCIERAS	15,592.84	
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		59,323.08
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		59,323.08
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		59,323.08
621003	AVALES Y FIANZAS		37.50
6210030100	COMISIONES		37.50
621003010001	COMISIONES Y RECARGOS DE AVALES Y FIANZAS	37.50	
62100301000103	COMIS.AVALES Y FIANZAS-EMPRESA PRIVADA	37.50	
621004	SERVICIOS		59,285.58
6210040600	OTROS		59,285.58
621004060003	SERVICIOS FINANCIEROS DE OPERACIONES PASIVAS	16,014.10	
62100406000301	OTROS-COMIS.POR REPOSIC.DE LIBRETA	80.00	
62100406000302	OTRSO-COMIS.POR CHEQUE RECHAZADO	122.60	
62100406000303	OTROS-COMIS.POR VENTA DE CHEQUERAS	2,560.00	
62100406000305	OTROS-COMIS.POR CHEQ.CERTIFICADO	289.59	
62100406000306	OTROS-COMIS.POR EMISION DE CHEQUE	81.20	
62100406000307	COMIS.SUSPENSION PAGO DE CHEQUE	10.00	
62100406000308	OTROS-COMIS.LIBERACION DE COMPENS.LOC.	3,952.65	
62100406000312	OTROS-COMIS.EDO.DE CTA.,CONST. Y CERTIF.	110.00	
62100406000313	COMIS.CONTEO BILLETES Y MONEDA FRACC.	7.56	
62100406000319	OTROS-COMIS.POR TRANSF.REGIONAL	8,791.50	
62100406000399	OTRAS COMISIONES POR OPERACIONES PASIVAS	9.00	
621004060010	OTROS SERVICIOS	43,271.48	
62100406001003	FOTOCOPIAS	1.00	
62100406001097	OTROS SERVICIOS-COLECTORES	40,045.79	
6210040600109701	SERVICIOS DE COLECTORES-SEGUROS	21,280.86	
6210040600109702	SERVIC.-COLECTORES-REMESAS	10,625.22	

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

CONBALSI

6210040600109703	SERVICIOS DE COLECTORES-ENERGIA	91.00		
6210040600109704	SERVICIOS DE COLECTORES-TELEFONIAS	90.21		
6210040600109705	SERV.DE COLEC.-ALCALDIAS MUNICIPALES	7,200.00		
6210040600109706	SERVICIO DE COLECTORES-IMP.TO.FISCAL	758.50		
62100406001099	OTROS INGRESOS		3,224.69	
63	INGRESOS NO OPERACIONALES			115,309.94
631	INGRESOS NO OPERACIONALES			115,309.94
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES			115,309.94
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			115,309.94
6310010100	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		35,856.88	
631001010001	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES		35,856.88	
63100101000102	REC.INTERESES DE PTMOS-SIN PROCESO JURÍDICO	11,876.58		
63100101000103	REC.CAPITAL DE PTMOS-DEPURADO	23,980.30		
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS		3,725.88	
631001030001	REC.DE CTAS.POR COBRAR DE PRESTAMOS		3,725.88	
63100103000103	REC.C. X C.DE PTMOS.-DEPURADO	3,319.08		
63100103000104	REC.OTROS-PTMOS. DEPURADOS	406.80		
6310010400	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO		75,727.18	
631001040001	LIBERACION DE RESERVAS DE SANEAMIENTO		75,727.18	
63100104000101	LIB.RVAS DE ACT.EXTRAORD.-BIENES INMUEBLES	75,727.18		
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	35,831,227.77
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,538,037.69
91	INFORMACION FINANCIERA			145,055.90
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			145,055.90
915000000002	INTS. S/PTMOS. DUDOSO RECUPERACION-MAS DE UN AÑO		145,055.90	
91500000000203	INTS.S/PTMO.DUD.REC.A MAS DE UN AÑO - EMP. PRIVADAS	143,822.52		
9150000000020301	INTS.ORIG.S/ PTM.DUD.REC.>UN AÑO-EMPR.PRIVADA	89,693.78		
9150000000020302	INTS.REFIN.SOBRE PTMOS.DE DUD.REC.MAS DE UN AÑO-E	52,776.82		
9150000000020303	INTS.REEST.SOBRE PTMOS.DE DUD.REC.HASTA UN AÑO-EM	1,351.92		
91500000000204	INTS. /PTMO.DUD.RECUP.MAS DE UN AÑO-PARTICULARES		1,233.38	
9150000000020401	INTS.ORIG.S/PTMO.DUD.RECUP.>DE UN AÑO-PARTIC.	1,119.58		
9150000000020403	INTS.REEST.S PTMOS.DE DUD.REC.> DE UN AÑO-PART.	113.80		
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			1,392,981.79
922	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			5,592.00
9220	TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			5,592.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA		5,592.00	
9220080101	PROPIOS		5,592.00	
922008010101	DOCS.PROP.-CHEQUES VOUCHER		100.00	
922008010102	DOCS.PROP.-LIBRETAS DE AHORROS		500.00	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

(Cifras en Dolares)

Página : 24 de 25

CONBALSI

922008010103	DOCS.PROP.-FACTURAS DE CONSUMIDOR	790.00	
922008010104	DOCS.PROP.-COMPROBANTES DE C.F.	220.00	
922008010105	DOCS.PRO.-CERTIFICADOS DE DEP.A PLAZO	1,250.00	
922008010106	DOCS.PROP.-CERTIF.ACCIONES DE TESORERÍA	2,732.00	
924	ACTIVOS CASTIGADOS		1,387,389.79
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		1,387,389.79
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,387,389.79
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,387,389.79	
924001000101	PTMOS.PARTICULARES DEPURADOS-CAPITAL	1,186,633.39	
92400100010105	PTMOS.DEPURADOS-CAPITAL MICROEMPRESA	18,764.57	
92400100010106	PTMOS.DEPURADOS-CAPITAL-PYMES	354,751.10	
92400100010108	PTMOS.PARTIC.DEPURADOS-CAP.CONSUMO	813,117.72	
924001000102	PTMOS.PARTIC.DEPURADOS-INTERESES	177,395.07	
92400100010205	PTMOS.DEPURADOS-INTS.MICROEMPRESA	3,346.85	
92400100010206	PTMOS.DEPURADOS-INTERESES PYMES	35,116.86	
92400100010208	PTMOS.PARTIC.DEPURADOS-INTS.CONSUMO	138,931.36	
924001000103	PTMOS. EMP.PRIV.DEPURAD.-CTAS.X COB.	23,361.33	
92400100010305	PTMOS.PARTC.DEPUR.POR COB.-MICROEMPRESA	412.83	
92400100010306	PTMOS.DEPURADOS-CTAS.X COB.-CONSUMO	550.76	
92400100010308	PTMOS.PARTIC.DEPUR.CTAS.POR COB.-CONSUMO	22,397.74	
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		145,055.90
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	145,055.90	
930000000005	INTS. S/ PTMO.DE DUDOSA RECUPERACION POR CONTRA	145,055.90	
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,392,981.79
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,392,981.79	
940000000004	EXIST.EN LA BOV.ACTIVOS CASTIGADOS POR CONTRA	1,388,104.98	
940000000008	DOCS.PROPIOS Y AJENOS EN CUSTODIA	4,876.81	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			1,538,037.69

CENTRAL

S.A.C. CONSTELACION, S.A.

B@NKWORKS -5.4

BALANCE DE COMPROBACIÓN DETALLADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Módulo : Contabilidad

Emisión : 15/01/2019 12:06:58

CONBALSI

(Cifras en Dolares)

Página : 25 de 25

Presidente



Gerente



Contador



Ultima Línea

15/01/2019 12:07:29

RVASQUEZ

