

BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE OCTUBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 06/11/2019 15:20:02
CONBASIT

ACTIVOS				
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES			57,985,241.06	488,654,626.80
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA	8,329,928.58	57,985,241.06		
DEPOSITOS EN EL BCR	8,462,914.48			
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	409,123.19			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	39,982,456.70			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	800,818.11			
INVERSIONES FINANCIERAS				
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION			106,004,808.33	
TITULOS VALORES PROPIOS		102,114,295.96		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	102,114,295.96			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
PRESTAMOS	3,890,512.37	3,890,512.37		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			324,664,577.41	
PRESTAMOS A PARTICULARES	6,186.26	4,360,109.09		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,351,922.83			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,081,170.11	323,583,908.50		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	319,502,738.39			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,279,440.18	-3,279,440.18		
OTROS ACTIVOS				
EXISTENCIAS			263,708.99	20,291,814.79
EXISTENCIAS				
BIENES PARA LA VENTA	232,588.69	263,708.99		
BIENES PARA CONSUMO	31,120.30			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS	34,906.41	7,610,082.44		
INTANGIBLES	3,026,601.71			
DIFERENCIAS TEM PORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	64,033.69			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1,005,294.97			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	3,479,245.66			
CUENTAS POR COBRAR			10,199,148.57	
CUENTAS POR COBRAR	394,196.64	10,288,878.68		
SALDOS POR COBRAR	59,526.28			
PAGOS POR CUENTA AJENA	145,399.31			
SERVICIOS FINANCIEROS	127,937.11			
ANTICIPOS	9,561,819.34			
OTRAS				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-89,730.11	-89,730.11		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			2,218,874.79	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
ACTIVO FLUO	2,218,874.79	2,218,874.79		11,789,939.20

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 06/11/2019 15:20:02
CONBASIT

NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES			
TERRENOS	1,879,277.17	5,121,597.37	5,121,597.37
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,817,693.15		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	424,627.05		
DEPRECIABLES			6,627,708.48
DEPRECIABLES		18,437,028.78	
EDIFICACIONES	9,037,275.51		
EQUIPO DE COMPUTACION	5,747,450.96		
EQUIPO DE OFICINA	385,922.20		
MOBILIARIO	415,636.38		
VEHICULOS	1,031,806.90		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,816,936.83		
DEPRECIACION ACUMULADA		-11,809,320.30	
VALOR HISTORICO	-9,905,230.29		
REVALUOS	-1,904,090.01		
AMORTIZABLES			
AMORTIZABLES		40,633.35	
REMOVALICIONES Y READECUACIONES	40,633.35		
AMORTIZABLES			40,633.35
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			
DEPOSITOS A LA VISTA	21,086,919.45	21,086,919.45	27,298,675.61
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,211,756.16	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	6,211,756.16		
PRESTAMOS			203,584,994.89
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,954,978.26	16,828,499.75	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	22,671.77		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	9,850,849.72		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		748,119.66	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	748,119.66		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANOS PLAZO		186,008,375.48	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	159,225,429.56		
OBLIGACIONES A LA VISTA	26,782,945.92		
OBLIGACIONES A LA VISTA			
CHEQUES PROPIOS	11,818.22	12,835.07	
COBROS POR CUENTA AJENA	1,016.85		
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			30,095,470.34
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,095,470.34		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		520,736,380.78	425,530,807.36
			260,991,975.91
			27,298,675.61
			21,086,919.45
			6,211,756.16
			203,584,994.89
			16,828,499.75
			748,119.66
			186,008,375.48
			159,225,429.56
			26,782,945.92
			12,835.07
			11,818.22
			1,016.85
			30,095,470.34
			30,095,470.34

BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE OCTUBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emision : 06/11/2019 15:20:02
CONBASIT

OTROS PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR				
IM PUESTOS SOBRE LA RENTA	422,938.36	153,504,927.19	153,504,927.19	
IM PUESTO SOBRE LA RENTA	1,157,713.27			
PASIVOS TRANSITORIOS	8,012.12			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	350,648.18			
OTRAS	151,565,615.27			
RETENCIONES				
RETENCIONES		122,185.93	122,185.93	
RETENCIONES	122,185.93			
PROVISIONES				
PROVISIONES				
PROVISIONES LABORALES	1,232,047.33	2,814,939.40	2,814,939.40	
OTRAS PROVISIONES	1,582,892.07			
CREDITOS DIFERIDOS				
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,985,196.17		2,985,196.17	
SUBVENCIONES	2,930,332.35			
SUBVENCIONES	54,863.82			
DEUDA SUBORDINADA				
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	5,111,582.76	5,111,582.76	5,111,582.76	5,111,582.76
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	5,111,582.76			
PATRIMONIO				
PATRIMONIO				95,205,573.43
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00	5,714,300.00	63,361,800.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	57,950,000.00	57,647,500.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-302,500.00			
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	19,013,821.68	19,013,821.68	19,013,821.68	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	8,041,195.48	8,041,195.48	8,041,195.48	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES	1,504,330.24	1,504,330.24	1,504,330.24	4,788,756.27
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				
TOTAL	1,504,330.24	1,504,330.24	1,504,330.24	1,504,330.24

BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE OCTUBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emision : 06/11/2019 15:20:02
CONBASIT

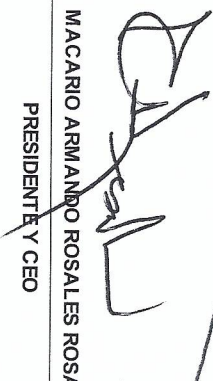
REVALUACIONES				
REVALUACIONES				
DONACIONES				
OTRAS DONACIONES				
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	3,283,546.68	3,283,546.68	3,283,546.68	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	879.35	879.35	879.35	
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				520,736,380.79
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				446,243,045.50
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				282,550,256.53
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				
INFORMACION FINANCIERA				
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS				
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS				
FONDOS EN ADMINISTRACION				
FONDOS EN ADMINISTRACION				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA				
A FAVOR DEL BMI				
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES				
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS				
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS				
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS				
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS				
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS				
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				163,692,788.97
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				59,518,079.30
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				56,603.65
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				

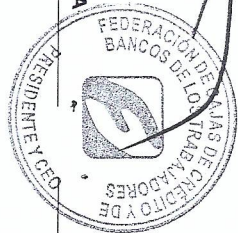
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

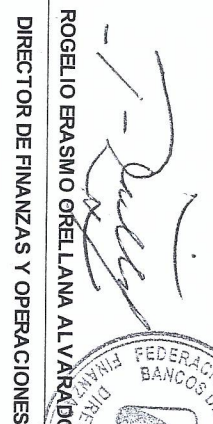
(EN DOLARES)

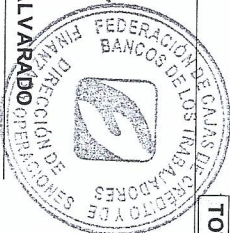
Emisión : 06/11/2019 15:20:02
CONBASIT

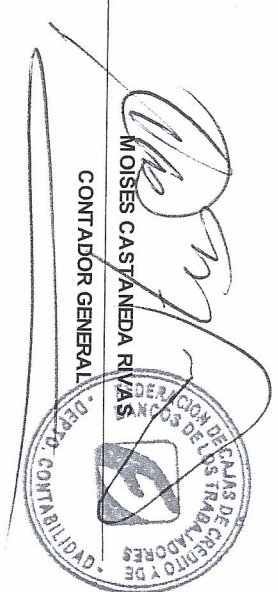
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		103,914,483.72	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	101,883,000.00	103,914,483.72	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	2,031,483.72		
ACTIVOS CASTIGADOS			203,622.30
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PRESTAMOS	73,305.56		
CARTERA DE PRESTAMOS			
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74		
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			282,550,256.53
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			163,692,788.97
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			446,243,045.50

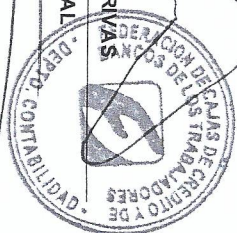

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTAÑEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL




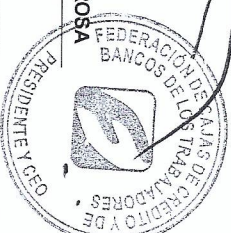
CONESTRES


(EN DOLARES)

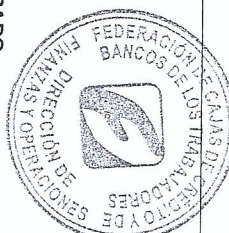
INGRESOS		37,801,318.66
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		27,079,626.31
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		27,079,626.31
CARTERA DE PRESTAMOS		21,687,449.45
CARTERA DE INVERSIONES		4,591,200.79
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		800,976.07
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		10,097,190.28
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		10,097,190.28
SERVICIOS TECNICOS		1,351,547.85
SERVICIOS FINANCIEROS		8,745,642.43
INGRESOS NO OPERACIONALES		624,502.07
INGRESOS NO OPERACIONALES		624,502.07
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		68,940.28
INGRESOS POR EXPLTACION DE ACTIVOS		45,000.00
OTROS		510,561.79
COSTOS		20,623,363.84
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		14,603,946.94
CAPTACION DE RECURSOS		14,603,752.35
DEPOSITOS		280,413.64
PRESTAMOS PARA TERCEROS		12,314,455.78
TITULOS DE EMISION PROPIA		1,859,867.68
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		149,015.25
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		194.59
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		194.59
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		6,019,416.90
PRESTACION DE SERVICIOS		6,019,416.90
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		5,336,593.33
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		682,723.57
GASTOS		9,136,759.34
GASTOS DE OPERACION		7,249,162.12
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		3,999,107.00
REMUNERACIONES		1,588,589.76
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,086,111.70
INDENIZACIONES AL PERSONAL		164,069.73
GASTOS DEL DIRECTORIO		605,526.24
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		554,809.57


GASTOS GENERALES	
CONSUMO DE MATERIALES	2,687,423.13
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	88,200.15
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	143,880.60
PUBLICIDAD Y PROMOCION	552,253.21
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	246,228.80
SEGUROS SOBRE BIENES	23,749.04
HONORARIOS PROFESIONALES	38,195.10
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	94,743.48
SERVICIOS TECNICOS	180,808.49
OTROS	317,660.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,001,703.61
DEPRECIACIONES	562,631.99
AMORTIZACIONES	445,830.68
GASTOS NO OPERACIONALES	116,801.31
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	379,235.77
COMISIONES	272,274.73
OTROS	27,612.50
OTROS	244,662.23
OTROS	106,961.04
OTROS	106,961.04
IMPUESTOS DIRECTOS	1,157,713.27
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,157,713.27
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,157,713.27
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	350,648.18
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	350,648.18
PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA - GRANDES CONTRIBUYENTES	350,648.18
TOTAL COSTOS Y GASTOS	29,760,123.18
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	8,041,195.48


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO




ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES




MOISES CASTAÑEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL

