

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emission : 05/12/2019 20:45:11
CONBASIT

ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					
FONDOS DISPONIBLES					486,427,369.46
FONDOS DISPONIBLES					
CAJA					
DEPOSITOS EN EL BCR	5,708,721.50	49,312,268.79	49,312,268.79		
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	7,586,396.47				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	331,353.52				
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	33,998,229.83				
INVERSIONES FINANCIERAS	1,687,567.47				
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION					112,070,892.93
TITULOS VALORES PROPIOS					
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	108,180,380.56	108,180,380.56			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO					
PRESTAMOS					
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES	7,829.18	3,889,285.10	3,889,285.10		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,881,455.92				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,265,080.45	324,438,197.47	324,438,197.47		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	320,173,117.02				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,283,274.83	-3,283,274.83			
OTROS ACTIVOS					
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					255,047.45
BIENES PARA LA VENTA	223,211.43	255,047.45	255,047.45		
BIENES PARA CONSUMO	31,836.02				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
SEGUROS	19,932.06	7,411,559.44	7,411,559.44		
ALQUILERES	2,951.85				
INTANGIBLES	2,926,834.54				
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	64,033.69				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	990,493.96				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	3,407,313.34				
CUENTAS POR COBRAR					
CUENTAS POR COBRAR					
SALDOS POR COBRAR	460,850.26	12,068,027.53	12,068,027.53		
PAGOS POR CUENTA AJENA	188,727.65				
SERVICIOS FINANCIEROS	209,289.70				
ANTICIPOS	198,185.45				
OTRAS	11,010,974.47				
OTRAS					
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-89,635.89	-89,635.89			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
INVERSIONES CONJUNTAS	2,218,874.79	2,218,874.79	2,218,874.79		
INVERSIONES CONJUNTAS					
					21,863,873.32

BALANCE DE SITUACIONAL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emission : 05/12/2019 20:45:11
 CONBASIT

ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES			11,868,621.16
NO DEPRECIABLES		4,932,763.05	4,932,763.05
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,948,916.33		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	104,569.55		
DEPRECIABLES		6,891,165.04	6,891,165.04
EDIFICACIONES	9,038,490.51	18,779,063.92	
EQUIPO DE COMPUTACION	5,754,892.01		
EQUIPO DE OFICINA	385,922.20		
MOBILIARIO	415,636.38		
VEHICULOS	1,031,806.90		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,152,315.92		
DEPRECIACION ACUMULADA	-9,980,559.14	-11,887,898.88	
VALOR HISTORICO	-1,907,339.74		
AMORTIZABLES		44,693.07	44,693.07
AMORTIZABLES	44,693.07		
REMOBILIACIONES Y READecuACIONES			
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			22,991,079.59
DEPOSITOS A LA VISTA	16,779,323.43	16,779,323.43	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,211,756.16	6,211,756.16	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO			
PRESTAMOS			203,866,866.42
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,953,944.53	16,868,149.11	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	20,203.18		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	9,894,001.40		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	816,016.75	816,016.75	
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO			
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	816,016.75	186,182,700.56	
OTROS PRESTAMOS	139,552,471.90		
OBLIGACIONES A LA VISTA	26,630,228.66		
OBLIGACIONES A LA VISTA			
COBROS POR CUENTA AJENA	1,188.98	1,188.98	
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			
	30,274,237.47	30,274,237.47	30,274,237.47
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			520,159,863.94
			424,037,444.89
			257,133,372.46

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 05/12/2019 20:45:11
CONBASIT

OTROS PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR				
IMPUESTOS POR PAGAR				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	682,127.58	155,729,466.05	155,729,466.05	161,761,406.34
PASIVOS TRANSITORIOS	1,217,484.92			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	5,334.86			
OTRAS	383,425.72			
RETENCIONES	153,441,092.97			
RETENCIONES		141,463.49	141,463.49	
PROVISIONES	141,463.49			
PROVISIONES LABORALES		3,055,386.85	3,055,386.85	
OTRAS PROVISIONES	1,307,297.90			
CREDITOS DIFERIDOS	1,748,088.95			
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES		2,835,089.95	2,835,089.95	
SUBVENCIONES	2,781,669.92			
DEUDA SUBORDINADA	53,420.03			
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS		5,142,666.09	5,142,666.09	5,142,666.09
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	5,142,666.09			
PATRIMONIO				96,122,419.05
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00	5,714,300.00	63,530,600.00	91,333,662.78
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	57,960,000.00	57,816,300.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-133,700.00			
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	19,013,821.68	19,013,821.68	19,013,821.68	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		8,789,241.10	8,789,241.10	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,504,330.24	1,504,330.24	1,504,330.24	4,788,756.27
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,504,330.24			

BALANCE DE SITUACIONAL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emisión : 05/12/2019 20:45:11
CONBASIT

REVALUACIONES			3,283,546.68
REVALUACIONES		3,283,546.68	
DONACIONES			879.35
OTRAS DONACIONES		879.35	

TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	520,159,863.94
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	454,009,265.18

282,550,826.21

INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		50,300,074.18	
FONDOS EN ADMINISTRACION			6,761,142.19
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION			51,974.85
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			51,974.85
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		51,974.85	
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			225,161,986.01
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			225,161,986.01
A FAVOR DEL BMI		27,115,273.44	
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES		37,503,232.45	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		22,831,862.15	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS		137,711,617.97	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			59,518,079.30
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			56,603.65
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		56,603.65	
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			171,458,438.97
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS		171,458,438.97	

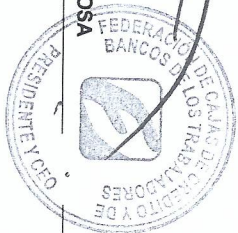
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(EN DOLARES)

Emission : 05/12/2019 20:45:11
CONBASIT

DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		111,680,483.72	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		109,649,000.00	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES		2,031,483.72	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES			203,272.30
ACTIVOS CASTIGADOS		72,955.56	
CARTERA DE PRESTAMOS			130,316.74
CUENTAS POR COBRAR			282,550,826.21
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			171,458,438.97
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			454,009,265.18

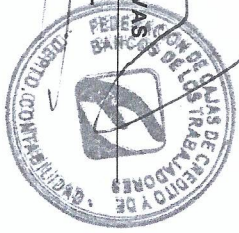
[Signature]
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO



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



[Signature]
MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL





ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2019

(EN DOLARES)

COSTOS	22,649,566.32	INGRESOS	41,556,630.58
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,945,324.30	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	29,767,408.09
CAPTACION DE RECURSOS	15,940,558.73	CARTERA DE PRESTAMOS	23,731,223.45
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	4,765.57	CARTERA DE INVERSIONES	5,132,842.48
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	6,704,242.02	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	903,342.16
PRESTACION DE SERVICIOS	6,702,742.02	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	11,148,137.61
SANEAMIENTOS	1,500.00	SERVICIOS TECNICOS	1,469,140.31
GASTOS	10,117,823.16	SERVICIOS FINANCIEROS	9,678,997.30
GASTOS DE OPERACION	8,118,603.86	INGRESOS NO OPERACIONALES	641,084.88
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,377,954.71	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	70,026.61
GASTOS GENERALES	3,114,656.10	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	49,500.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	625,993.05	OTROS	521,558.27
GASTOS NO OPERACIONALES	398,308.66		
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	272,274.73		
OTROS	126,033.93		
IMPUESTOS DIRECTOS	1,217,484.92		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,217,484.92		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	383,425.72		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	383,425.72		
Total Costos y Gastos:	32,767,389.48		
Utilidad del Presente Ejercicio	8,789,241.10		
TOTAL	41,556,630.58	TOTAL	41,556,630.58


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO


ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES


MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL

