

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

(EN DOLARES)

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

ACTIVOS				
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				520,159,863.94
FONDOS DISPONIBLES				486,427,369.46
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR	5,708,721.50	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			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,881,455.92	3,889,285.10		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,265,080.45	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				
BIENES PARA LA VENTA	223,211.43	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		
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		
PAGOS POR CUENTA AJENA	188,727.65			
SERVICIOS FINANCIEROS	209,289.70			
ANTICIPOS	198,185.45			
OTRAS	11,010,974.47			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	-89,635.89	-89,635.89		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
	2,218,874.79	2,218,874.79		2,218,874.79



**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019**

(EN DOLARES)

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

OTROS PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR				
IM PUESTOS POR PAGAR				
IM PUESTO 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				91,333,662.78
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00	5,714,300.00	63,530,600.00	
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		8,789,241.10	8,789,241.10	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				4,788,756.27
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,504,330.24	1,504,330.24	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	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	

<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>	520,159,863.94
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	454,009,265.18

282,550,826.21

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

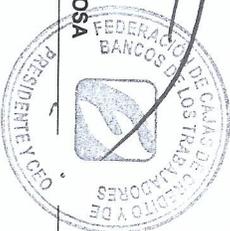
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(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	
ACTIVOS CASTIGADOS		130,316.74	
CARTERA DE PRESTAMOS			282,550,826.21
CUENTAS POR COBRAR			171,458,438.97
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>454,009,265.18</b>

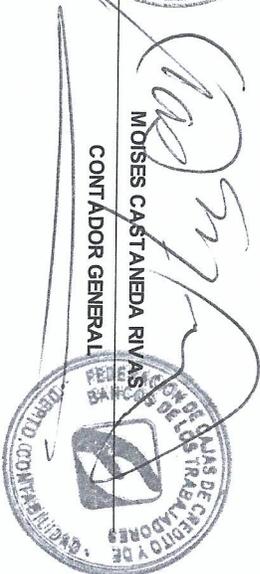
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

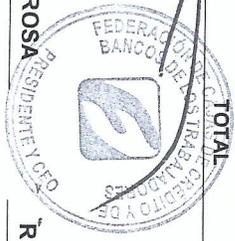


ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2019

(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
<b>GASTOS</b>	<b>10,117,823.16</b>	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		
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>32,767,389.48</b>		
Utilidad del Presente Ejercicio	8,789,241.10		
<b>TOTAL</b>	<b>41,556,630.58</b>	<b>TOTAL</b>	<b>41,556,630.58</b>

  
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



  
ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



  
MOISES CASTAÑEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

