

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

1	ACTIVOS				34,554,442.24
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION				30,145,207.28
111	FONDOS DISPONIBLES			9,961,201.06	
1110	FONDOS DISPONIBLES			9,961,201.06	
111001	CAJA		213,771.80		
1110010201	AGENCIAS - ML	212,971.80			
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00			
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		6,877,454.07		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	6,835,518.37			
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	41,935.70			
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		647,970.08		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	647,970.08			
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		2,222,005.11		
1110040101	A LA VISTA - ML	2,072,005.11			
1110040301	A PLAZO - ML	150,000.00			
113	INVERSIONES FINANCIERAS			490,164.57	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			490,164.57	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		490,164.57		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	490,164.57			
114	PRESTAMOS			19,693,841.65	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			8,094,949.69	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		7,959,448.87		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,439,985.87			
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04			
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66			
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	81,935.30			
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		135,500.82		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	134,943.00			
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	557.82			
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			11,785,283.57	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		10,563,643.95		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,907,466.48			
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,145,604.51			
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	438,733.17			
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	71,839.79			
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,221,639.62		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	971,169.77			
1142040201	REFINANCIADOS - ML	179,229.94			
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	63,818.44			
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,421.47			
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			1,000,001.98	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		908,326.53		
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	367,037.54			
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99			
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		91,675.45		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	15,420.99		
1148040201	REFINANCIADOS - ML	14,205.88		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	62,048.58		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,186,393.59
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,186,393.59	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-721,666.83		
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-464,726.76		
12	OTROS ACTIVOS			3,820,432.95
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			653,055.94
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		653,055.94	
122001	BIENES INMUEBLES		653,055.94	
1220010101	URBANOS	653,055.94		
123	EXISTENCIAS			68,739.05
1230	EXISTENCIAS		68,739.05	
123001	BIENES PARA LA VENTA		2,562.03	
1230010101	CHEQUERAS	2,562.03		
123002	BIENES PARA CONSUMO		66,177.02	
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,742.00		
1230020301	OTROS	56,435.02		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			3,004,325.10
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		3,004,325.10	
124001	SEGUROS		2,856.44	
1240010101	SOBRE PERSONAS	47.17		
1240010201	SOBRE BIENES	737.61		
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	2,071.66		
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,531,491.70	
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,531,491.70		
124005	INTANGIBLES		337,810.08	
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	337,810.08		
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		107,148.28	
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	73,022.36		
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	20,552.62		
1240980901	OTROS	13,573.30		
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		25,018.60	
1240990901	OTROS	25,018.60		
125	CUENTAS POR COBRAR			94,312.86
1250	CUENTAS POR COBRAR		94,312.86	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		62,930.88	
1250020301	COSTAS PROCESALES	29,841.28		
1250020401	OTROS DEUDORES	33,089.60		
125003	SERVICIOS BANCARIOS		10,282.12	
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	10,282.12		
125099	OTRAS		21,099.86	
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	519.71		
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	250.11		

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 8

CONBASIT

1250999101	OTRAS - ML	20,330.04			
13	ACTIVO FIJO				588,802.01
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				166,124.70
1320	DEPRECIABLES			693,265.52	
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		69,380.74		
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	69,380.74			
132005	VEHICULOS		27,743.37		
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	27,743.37			
1329	DEPRECIACION ACUMULADA			-527,140.82	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-527,140.82	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-384,281.49			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-67,611.23			
1329000400	MOBILIARIO	-63,034.23			
1329000500	VEHICULOS	-12,213.87			
133	AMORTIZABLES				80,281.19
1330	AMORTIZABLES			80,281.19	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		80,281.19		
1330010101	INMUEBLES	80,281.19			
4	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				31,908.44
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				31,908.44
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			31,908.44	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			31,908.44	
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO		31,908.44		
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31,908.44			
TOTAL CUENTAS DEUDORAS					34,586,350.68
2	PASIVOS				27,509,853.80
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION				27,067,184.56
211	DEPOSITOS			27,016,323.70	
2110	DEPOSITOS A LA VISTA			7,920,418.42	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		6,929,888.25		
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	127,452.13			
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,976,262.77			
2110010401	PARTICULARES - ML	586,532.94			
2110010501	BANCOS - ML	98.37			
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	239,542.04			
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		990,530.17		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 8

CONBASIT

2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	35,074.59	
2110020401	PARTICULARES - ML	939,615.09	
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	15,840.49	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		17,938,028.34
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		1,978,674.82
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,052,440.50	
2111020401	PARTICULARES - ML	320,858.00	
2111020501	BANCOS - ML	600,000.00	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5,376.32	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		81,750.19
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML	56,700.00	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	50.19	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		1,342,861.19
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	350,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML	990,920.76	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,940.43	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		38,154.75
2111050401	PARTICULARES - ML	38,000.00	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	154.75	
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO		46,223.04
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111060401	PARTICULARES - ML	20,884.95	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	338.09	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		7,812,659.17
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,599,326.07	
2111070401	PARTICULARES - ML	6,183,668.28	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	29,664.82	
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		408,037.72
2111080401	PARTICULARES - ML	404,513.63	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,524.09	
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		6,212,994.51
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97	
2111130401	PARTICULARES - ML	5,854,251.94	
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00	
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	18,658.60	
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		16,672.95
2111140401	PARTICULARES - ML	16,672.95	
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		434,853.46
211201	DEPOSITOS A PLAZO		434,540.93
2112010401	PARTICULARES - ML	433,573.34	
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	967.59	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 8

CONBASIT

211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		312.53		
2112040401	PARTICULARES - ML	312.53			
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			723,023.48	
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		85,921.35		
2114020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00			
2114020401	PARTICULARES - ML	75,682.00			
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	239.35			
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE			63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22			
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES			608,160.03	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,981.17			
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	586,947.10			
2114060401	PARTICULARES - ML	16,231.76			
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS			28,878.88	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.64			
2114070401	PARTICULARES - ML	28,847.24			
213	OBLIGACIONES A LA VISTA				50,840.86
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA			50,840.86	
213001	CHEQUES PROPIOS		50,840.86		
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	16,720.09			
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	34,120.77			
22	OTROS PASIVOS				442,689.24
222	CUENTAS POR PAGAR				285,719.86
2220	CUENTAS POR PAGAR			285,719.86	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		28,617.40		
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	28,617.40			
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			123,360.82	
2220030101	IMPUESTOS	46,725.13			
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	2,858.73			
2220030401	PROVEEDORES	72,334.77			
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	1,442.19			
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			36,163.77	
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	36,163.77			
222005	PASIVOS TRANSITORIOS			32,427.18	
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	13,780.14			
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	18,647.04			
222099	OTRAS			65,150.69	
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	735.67			
2220990201	DEBITO FISCAL	6,254.12			
2220999101	OTRAS	58,160.90			
223	RETENCIONES				14,059.25
2230	RETENCIONES				14,059.25

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 8

CONBASIT

223000	RETENCIONES		14,059.25		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	9,629.08			
2230000200	ISSS	1,010.86			
2230000300	AFP'S	2,958.27			
2230000400	BANCOS Y FINANCIERAS	53.75			
2230000500	OTRAS RETENCIONES	407.29			
224	PROVISIONES			22,178.32	
2240	PROVISIONES			22,178.32	
224001	PROVISIONES LABORALES		22,178.32		
2240010201	VACACIONES	17,885.82			
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,132.64			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,159.86			
225	CREDITOS DIFERIDOS			120,731.81	
2250	CREDITOS DIFERIDOS			120,731.81	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		120,731.81		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	90,506.02			
2250040200	OTRAS OPERACIONES	1,026.18			
2250040500	OTROS	29,199.61			
5	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				31,908.44
51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				31,908.44
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			31,908.44	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			31,908.44	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO		31,908.44		
5120020001	FIANZAS - ML	31,908.44			
3	PATRIMONIO				7,044,588.44
31	PATRIMONIO				6,879,674.33
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO			6,844,509.00	
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO			6,844,509.00	
311001	CAPITAL SUSCRITO		6,844,509.00		
3110010101	ACCIONES COMUNES	6,844,509.00			
	RESULTADOS POR APLICAR			35,165.33	
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			35,165.33	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				164,914.11
325	PROVISIONES			164,914.11	
3250	PROVISIONES			164,914.11	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		164,914.11		
3250020100	BIENES INMUEBLES	164,914.11			
					TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 34,586,350.68
					TOTAL CUENTAS DE ORDEN 1,771,229.80
91	INFORMACION FINANCIERA			254,341.51	
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			254,341.51	

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Emisión : 15/01/2020 20:34:08

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 8

CONBASIT

9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		254,341.51	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		254,341.51	
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	254,341.51		
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			1,516,888.29
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			1,511,296.29
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		1,511,296.29	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,511,296.29	
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,511,296.29		
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			254,341.51
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			254,341.51
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		254,341.51	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		254,341.51	
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	254,341.51		
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,516,888.29
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,516,888.29
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,516,888.29	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,516,888.29	
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,516,888.29		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				1,771,229.80



Presidente



Gerente



Contador

