

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 8

CONBASIT

1	ACTIVOS			35,081,436.80
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION			30,653,222.97
111	FONDOS DISPONIBLES		10,075,460.36	
1110	FONDOS DISPONIBLES		10,075,460.36	
111001	CAJA		362,183.36	
1110010201	AGENCIAS - ML	361,383.36		
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00		
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		6,287,132.50	
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL - ML	6,279,317.80		
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	7,814.70		
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		306,592.90	
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	306,592.90		
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,119,551.60	
1110040101	A LA VISTA - ML	2,969,551.60		
1110040301	A PLAZO - ML	150,000.00		
113	INVERSIONES FINANCIERAS			492,866.31
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		492,866.31	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		492,866.31	
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	492,866.31		
114	PRESTAMOS			20,084,896.30
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		8,557,905.10	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		8,414,123.21	
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,880,249.98		
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04		
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66		
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	96,345.53		
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		143,781.89	
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	143,375.58		
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	406.31		
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			11,725,513.80
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		10,497,919.40	
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	7,644,137.44		
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,129,805.32		
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	625,090.59		
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	98,886.05		
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,227,594.40	
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	873,493.32		
1142040201	REFINANCIADOS - ML	97,302.15		
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	62,721.71		
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	185,984.41		
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	8,092.81		
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			995,584.64
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		915,664.26	
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	374,375.27		
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 2 de 8

CONBASIT

114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		79,920.38		
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	3,683.36			
1148040201	REFINANCIADOS - ML	14,205.88			
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	62,031.14			
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,194,107.24	
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,194,107.24		
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-729,380.48			
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-464,726.76			
12	OTROS ACTIVOS				3,845,790.17
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			87,518.67	
1230	EXISTENCIAS			87,518.67	
123001	BIENES PARA LA VENTA		1,935.15		
1230010101	CHEQUERAS	1,935.15			
123002	BIENES PARA CONSUMO		85,583.52		
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,068.00			
1230020301	OTROS	76,515.52			
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			3,004,629.85	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			3,004,629.85	
124001	SEGUROS		2,137.19		
1240010201	SOBRE BIENES	615.53			
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	1,521.66			
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,527,389.00		
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,527,389.00			
124005	INTANGIBLES		329,047.36		
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	329,047.36			
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		116,712.56		
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	80,907.99			
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	17,016.53			
1240980901	OTROS	18,788.04			
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		29,343.74		
1240990901	OTROS	29,343.74			
125	CUENTAS POR COBRAR			100,585.71	
1250	CUENTAS POR COBRAR			100,585.71	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		63,555.07		
1250020301	COSTAS PROCESALES	33,538.65			
1250020401	OTROS DEUDORES	30,016.42			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		11,217.64		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	11,217.64			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		21,013.00		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 8

CONBASIT

1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	424.47			
1260990301	CREDITO FISCAL- IVA	273.58			
1250999101	OTRAS - ML	20,314.95			
13	ACTIVO FIJO				582,423.66
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			161,442.57	
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			
132006	VEHICULOS		27,743.37		
1320060101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	27,743.37			
1329	DEPRECIACION ACUMULADA			-531,822.95	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA		-531,822.95		
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-388,181.49			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-67,712.03			
1329000400	MOBILIARIO	-63,253.17			
1329000500	VEHICULOS	-12,676.26			
133	AMORTIZABLES			78,584.97	
1330	AMORTIZABLES			78,584.97	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		78,584.97		
1330010101	INMUEBLES	78,584.97			
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 ANOS PLAZO		31,908.44		
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31,908.44			
					TOTAL CUENTAS DEUDORAS 35,113,345.24
2	PASIVOS				28,024,636.88
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION				27,614,330.11
211	DEPOSITOS			27,511,902.20	
2110	DEPOSITOS A LA VISTA			7,480,928.71	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		6,435,409.40		
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	105,910.00			
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,724,956.92			
2110010401	PARTICULARES - ML	406,120.60			
2110010501	BANCOS - ML	2,007.59			

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 8

CONBASIT

2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	196,414.29	
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		1,045,519.31
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	44,683.68	
2110020401	PARTICULARES - ML	979,381.19	
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	19,985.65	
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,468.79	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		18,800,481.86
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		2,539,412.95
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,220,000.00	
2111020401	PARTICULARES - ML	712,958.00	
2111020501	BANCOS - ML	600,000.00	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	6,454.95	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		81,861.98
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML	56,700.00	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	161.98	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		1,422,459.71
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	370,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML	1,049,341.47	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,118.24	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		155,641.26
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	22,000.00	
2111050401	PARTICULARES - ML	133,186.34	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	454.92	
211106	DEPOSITOS A 160 DIAS PLAZO		39,302.41
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111060401	PARTICULARES - ML	14,208.73	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	93.68	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		7,883,893.85
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,624,326.07	
2111070401	PARTICULARES - ML	6,231,869.34	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	27,698.44	
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		311,172.64
2111080401	PARTICULARES - ML	310,382.75	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	789.89	
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		6,348,604.40
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97	
2111130401	PARTICULARES - ML	5,990,860.41	
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00	
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	17,660.02	
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		18,132.66
2111140401	PARTICULARES - ML	18,102.44	

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 8

CONBASIT

2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	30.22		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		476,734.28	477,047.39
211201	DEPOSITOS A PLAZO		476,734.28	
2112010401	PARTICULARES - ML	475,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,160.94		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		313.11	
2112040401	PARTICULARES - ML	312.53		
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.58		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			753,444.24
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		49,511.20	
2114020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00		
2114020401	PARTICULARES - ML	39,300.00		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	211.20		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		674,756.53	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,981.17		
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	586,374.47		
2114060401	PARTICULARES - ML	83,400.89		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		29,113.29	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.64		
2114070401	PARTICULARES - ML	29,039.89		
2114079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	41.76		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			102,427.91
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA			102,427.91
213001	CHEQUES PROPIOS		102,427.91	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	97,964.80		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	4,463.11		
22	OTROS PASIVOS			410,306.77
222	CUENTAS POR PAGAR			246,202.84
2220	CUENTAS POR PAGAR		246,202.84	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		33,116.40	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	33,116.40		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		136,808.28	
2220030101	IMPUESTOS	52,525.13		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	5,714.85		
2220030401	PROVEEDORES	77,114.32		
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	1,453.98		
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		43,374.23	
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	43,374.23		
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		25,565.93	
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	13,289.09		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 8

CONBASIT

2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	12,276.84			
222099	OTRAS		7,338.00		
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	738.38			
2220990201	DEBITO FISCAL	849.27			
2220999101	OTRAS	5,750.35			
223	RETENCIONES			21,584.02	
2230	RETENCIONES			21,584.02	
223000	RETENCIONES		21,584.02		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12,324.89			
2230000200	ISSS	2,018.87			
2230000300	AFP'S	6,658.11			
2230000500	OTRAS RETENCIONES	582.15			
224	PROVISIONES			29,933.24	
2240	PROVISIONES			29,933.24	
224001	PROVISIONES LABORALES		29,933.24		
2240010201	VACACIONES	19,850.56			
2240010401	AGUINALDOS	1,806.25			
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,161.57			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	7,114.86			
225	CREDITOS DIFERIDOS			112,586.67	
2250	CREDITOS DIFERIDOS			112,586.67	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		112,586.67		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	82,941.17			
2250040200	OTRAS OPERACIONES	1,026.18			
2250040500	OTROS	28,619.32			
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 ANOS PLAZO		31,908.44		
5120020001	FIANZAS - ML	31,908.44			
3	PATRIMONIO				7,056,799.92
31	PATRIMONIO				6,856,918.73
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			
313	RESERVAS DE CAPITAL			7,132.91	
3130	RESERVAS DE CAPITAL			7,132.91	
313000	RESERVAS		7,132.91		
3130000100	RESERVA LEGAL	7,132.91			

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020

Emisión : 07/02/2020 15:54:36

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 8

CONBASIT

	RESULTADOS POR APLICAR			5,276.82	5,276.82
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			5,276.82	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				199,881.19
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			20,821.96	
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			20,821.96	
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		20,821.96		
3210000101	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	20,821.96			
325	PROVISIONES			179,059.23	
3250	PROVISIONES			179,059.23	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		179,059.23		
3250020100	BIENES INMUEBLES	179,059.23			
				TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	35,113,345.24
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,776,982.15
91	INFORMACION FINANCIERA				264,112.92
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			264,112.92	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			264,112.92	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		264,112.92		
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	264,112.92			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				1,512,869.23
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			1,507,277.23	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			1,507,277.23	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,507,277.23		
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,507,277.23			
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				264,112.92
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			264,112.92	
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			264,112.92	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		264,112.92		
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	264,112.92			
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA				1,512,869.23
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,512,869.23	
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,512,869.23	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,512,869.23		
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,512,869.23			
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,776,982.15

MT

Presidente



[Signature]

Gerente



[Signature]

Contador

