

**BALANCE DE SITUACION AL 29 DE FEBRERO DE 2020**

(EN DOLARES)

Emission : 05/03/2020 16:05:13  
 CONBASIT

ACTIVOS				
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				483,297,238.30
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR	5,765,146.83	38,202,103.66	38,202,103.66	
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	8,318,697.08			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	25,502.62			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	23,392,371.68			
INVERSIONES FINANCIERAS	700,386.45			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				121,871,679.30
TITULOS VALORES PROPIOS				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	117,968,038.37	117,968,038.37		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,120.56			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,787,938.62			
PRESTAMOS A PARTICULARES				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,288,193.19	324,698,279.55		
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	320,410,086.36			
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS				
OTROS ACTIVOS				
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS	-3,264,883.39	-3,264,883.39		19,609,700.43
BIENES PARA LA VENTA				
BIENES PARA CONSUMO	149,407.31	190,115.93	190,115.93	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	40,708.62			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
ALQUILERES	45,296.36	8,005,523.97	8,005,523.97	
INTANGIBLES	3,302.60			
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	3,105,357.61			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	64,033.69			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,461,536.75			
CUENTAS POR COBRAR	3,325,996.96			
CUENTAS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR	327,355.64	9,282,396.00	9,158,313.48	
PAGOS POR CUENTA AJENA	21,572.16			
SERVICIOS FINANCIEROS	241,970.53			
ANTICIPOS	85,712.46			
OTRAS	8,605,785.21			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-124,082.52	-124,082.52		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS	2,255,747.05	2,255,747.05	2,255,747.05	

BALANCE DE SITUACIONAL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DOLARES)

ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES			12,358,086.68
TERRENOS			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,879,277.17	5,049,142.43	5,049,142.43
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	2,868,084.45		
DEPRECIABLES	301,780.81		
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES			
EQUIPO DE COMPUTACION	9,038,490.51	19,272,421.99	7,116,226.87
EQUIPO DE OFICINA	5,847,309.55		
MOBILIARIO	385,922.20		
VEHICULOS	427,951.07		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,079,806.90		
DEPRECIACION ACUMULADA	2,492,941.76		
VALOR HISTORICO		-12,156,195.12	
REVALUOS			
AMORTIZABLES			
AMORTIZABLES	-10,239,106.19		
REMODELACIONES Y REAJUSTACIONES	-1,917,088.93		
			192,717.38
	192,717.38		
		192,717.38	
			192,717.38
<b>PASIVOS</b>		<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	515,265,025.41
<b>PASIVOS DE INTERMEDIACION</b>			417,176,406.50
<b>DEPOSITOS</b>			
<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>		23,823,985.35	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE			246,257,455.70
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	18,013,360.35		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	5,810,625.00	5,810,625.00	
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			192,164,536.15
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		18,739,681.83	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	8,856,557.79		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	15,298.73		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	9,867,825.31	2,438,343.72	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	1,430,518.95		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO	1,007,824.77	170,986,510.60	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	147,766,254.42		
OBLIGACIONES A LA VISTA	23,221,256.18		
OBLIGACIONES A LA VISTA			
CHEQUES PROPIOS	70.00	1,532.51	1,532.51
COBROS POR CUENTA AJENA	1,462.51		
TITULOS DE EMISION PROPIA		30,267,401.69	

**BALANCE DE SITUACIONAL 29 DE FEBRERO DE 2020**

Emission : 05/03/2020 16:05:13

(EN DOLARES)

CONBASIT

PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
OTROS PASIVOS	30,267,401.69	30,267,401.69		
CUENTAS POR PAGAR				
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,036,374.27	162,663,773.00	162,663,773.00	
PASIVOS TRANSITORIOS	1,718,002.50			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	5,519.81			
OTRAS	526,724.93			
RETENCIONES	159,377,151.49			
RETENCIONES		179,833.20	179,833.20	
PROVISIONES	179,833.20			
PROVISIONES LABORALES				
OTRAS PROVISIONES	578,472.70	995,621.02	995,621.02	
CREDITOS DIFERIDOS	417,148.32			
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES		3,044,702.76	3,044,702.76	
SUBVENCIONES	2,995,614.10			
DEUDA SUBORDINADA	49,088.66			
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	4,035,020.82	4,035,020.82	4,035,020.82	4,035,020.82
PATRIMONIO				
PATRIMONIO				98,088,618.91
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00	5,714,300.00	69,920,200.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	64,205,900.00	64,205,900.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	64,205,900.00			
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	21,372,899.20	21,372,899.20	21,372,899.20	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	21,372,899.20	21,372,899.20	21,372,899.20	
RESUL TADOS POR APLICAR				
RESUL TADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	1,977,893.60	1,977,893.60	1,977,893.60	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				4,817,626.11
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBILES	1,533,200.08	1,533,200.08	1,533,200.08	

BALANCE DE SITUACION AL 29 DE FEBRERO DE 2020

(EN DOLARES)

Emisión : 05/03/2020 16:05:13  
 CONBASIT

REVALUACIONES			
REVALUACIONES		3,283,546.68	3,283,546.68
DONACIONES			
OTRAS DONACIONES	879.35	879.35	
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			515,265,025.41
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			456,798,909.08
INFORMACION FINANCIERA			275,216,790.00
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS			
FONDOS EN ADMINISTRACION	47,035,953.81	47,035,953.81	
FONDOS EN ADMINISTRACION			6,761,142.19
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	6,761,142.19		53,419.00
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			53,419.00
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	53,419.00		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			221,090,626.02
A FAVOR DEL BMI			
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	26,748,057.61		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	37,507,005.93		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	20,051,118.75		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	136,784,443.73		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			181,582,119.08
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	59,518,079.30	59,518,079.30	
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65


# BALANCE DE SITUACION AL 29 DE FEBRERO DE 2020

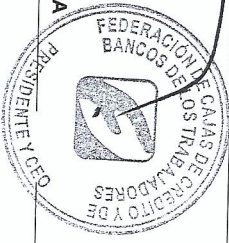
(EN DOLARES)


Emisión : 05/03/2020 16:05:13  
CONBASIT

DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			
TITULOS VALORES NEGOCIABLES			
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	117,883,000.00	121,786,640.93	
ACTIVOS CASTIGADOS	3,903,640.93		
ACTIVOS CASTIGADOS			220,795.20
CARTERA DE PRESTAMOS			
CARTERA DE PRESTAMOS			
CUENTAS POR COBRAR	90,478.46		
CUENTAS POR COBRAR			220,795.20
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	130,316.74		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			275,216,790.00
			181,582,119.08
			456,798,909.08

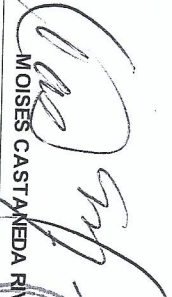
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

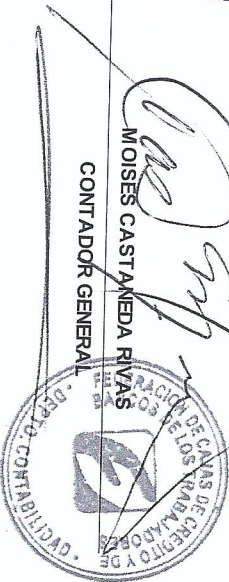
  
**MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA**  
 PRESIDENTE Y CEO



  
**ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO**  
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

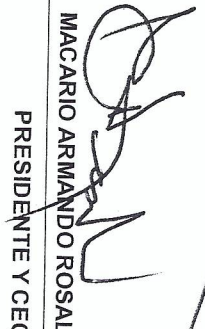


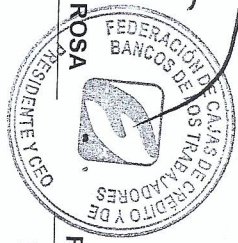
  
**MOISES CASTAÑEDA RIVAS**  
 CONTADOR GENERAL

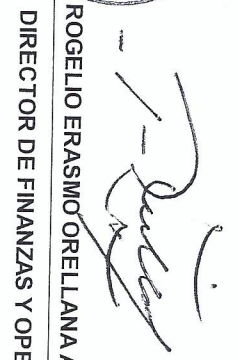


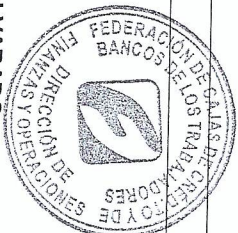
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DEL 2020  
(EN DOLARES)

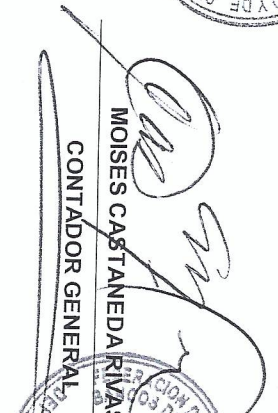
COSTOS		INGRESOS	
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,877,198.86	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	7,540,506.33
CAPTACION DE RECURSOS	2,556,127.26	CARTERA DE PRESTAMOS	5,292,251.34
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,556,109.16	CARTERA DE INVERSIONES	4,135,167.93
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	18.10	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	939,459.49
PRESTACION DE SERVICIOS	1,321,071.60	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	217,623.92
<b>GASTOS</b>	<b>1,685,413.87</b>	SERVICIOS TECNICOS	<b>2,058,154.24</b>
GASTOS DE OPERACION	1,318,235.44	SERVICIOS FINANCIEROS	206,809.57
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	767,564.24	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,851,344.67
GASTOS GENERALES	426,652.53	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	<b>190,100.75</b>
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	124,018.67	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	128,013.21
GASTOS NO OPERACIONALES	16,037.41	OTROS	9,000.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	342.15		53,087.54
OTROS	15,695.26		
IMPUESTOS DIRECTOS	269,301.19		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	269,301.19		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	81,839.83		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	81,839.83		
<b>Total Costos y Gastos:</b>	<b>5,562,612.73</b>		
Utilidad del Presente Ejercicio	1,977,893.60		
DESPUES DE IMPUESTO			
<b>TOTAL</b>	<b>7,540,506.33</b>	<b>TOTAL</b>	<b>7,540,506.33</b>

  
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA  
PRESIDENTE Y CEO



  
ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO  
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



  
MOISES CASTANEDA RIVAS  
CONTADOR GENERAL

