

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 9

CONBASIT

1	ACTIVOS			35,493,010.79
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION			31,076,406.69
111	FONDOS DISPONIBLES		7,724,251.66	
1110	FONDOS DISPONIBLES		7,724,251.66	
111001	CAJA	222,306.60		
1110010201	AGENCIAS - ML	221,506.60		
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00		
111002	DEPOSITOS EN EL BCR	5,657,614.70		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL - ML	5,618,849.62		
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	38,765.08		
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	61,465.13		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	61,465.13		
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,782,865.23		
1110040101	A LA VISTA - ML	1,782,865.23		
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS		352,035.23	
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO		352,035.23	
112107	OPERACIONES BURSATILES	352,035.23		
1121070101	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA - ML	352,035.23		
113	INVERSIONES FINANCIERAS		498,095.49	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		498,095.49	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	498,095.49		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	498,095.49		
114	PRESTAMOS		22,502,024.31	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		10,258,625.38	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	9,460,202.01		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,904,344.27		
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04		
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66		
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	118,330.04		
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	146,827.14		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	146,299.39		
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	527.75		
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	651,596.23		
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	650,000.00		
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,596.23		
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		12,425,256.13	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	11,140,602.98		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,219,631.18		
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,126,433.22		
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	624,241.44		
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	170,297.14		
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	1,284,653.15		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	948,015.41		
1142040201	REFINANCIADOS - ML	85,321.58		
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	58,117.15		

**S.A.C. CONSTELACION, S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020**

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 2 de 9

CONBASIT

1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	184,632.92		
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	8,566.09		
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			1,018,064.30
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		899,996.05	
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	358,707.06		
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99		
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		118,068.25	
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	48,574.55		
1148040201	REFINANCIADOS - ML	12,253.88		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	57,239.82		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,199,921.50
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,199,921.50	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-764,194.74		
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-435,726.76		
12	OTROS ACTIVOS			3,844,187.93
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			86,745.33
1230	EXISTENCIAS			86,745.33
123001	BIENES PARA LA VENTA		1,126.15	
1230010101	CHEQUERAS	1,126.15		
123002	BIENES PARA CONSUMO		85,619.18	
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,103.66		
1230020301	OTROS	76,515.52		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,995,613.47
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,995,613.47
124001	SEGUROS		852.21	
1240010101	SOBRE PERSONAS	59.18		
1240010201	SOBRE BIENES	371.37		
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	421.66		
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,519,263.09	
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,519,263.09		
124005	INTANGIBLES		314,942.93	
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	314,942.93		
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		131,268.40	
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	89,407.42		
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	22,541.62		
1240980901	OTROS	19,319.36		
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		29,286.84	
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	8,152.16		
1240990901	OTROS	21,134.68		
125	CUENTAS POR COBRAR			108,773.19
1250	CUENTAS POR COBRAR			108,773.19

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

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

## CONBASIT

125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		65,017.26		
1250020301	COSTAS PROCESALES	35,799.03			
1250020401	OTROS DEUDORES	29,218.23			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		12,530.49		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	12,530.49			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		26,425.44		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	5,390.40			
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	322.58			
1250999101	OTRAS - ML	20,712.46			
13	ACTIVO FIJO				572,416.17
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				154,827.52
1320	DEPRECIABLES			695,974.52	
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		531,043.09		
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	531,043.09			
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			-541,147.00	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-541,147.00	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-396,113.60			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-68,056.40			
1329000400	MOBILIARIO	-63,375.96			
1329000500	VEHICULOS	-13,601.04			
133	AMORTIZABLES				75,192.53
1330	AMORTIZABLES			75,192.53	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		75,192.53		
1330010101	INMUEBLES	75,192.53			
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			
				<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	<b>35,524,919.23</b>
2	PASIVOS				28,397,115.12

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

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 9

CONBASIT

21	PASIVOS DE INTERMEDIACION			27,941,586.91
211	DEPOSITOS			27,925,348.56
2110	DEPOSITOS A LA VISTA		7,944,053.34	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	6,838,010.99		
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	47,955.98		
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	6,143,655.64		
2110010401	PARTICULARES - ML	531,753.41		
2110010501	BANCOS - ML	6,020.65		
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	108,625.31		
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		1,106,042.35	
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	53,041.88		
2110020401	PARTICULARES - ML	1,024,704.36		
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	28,296.11		
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		18,911,509.65	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		2,492,373.27	
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,220,000.00		
2111020401	PARTICULARES - ML	265,543.00		
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	6,830.27		
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		97,732.55	
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00		
2111030401	PARTICULARES - ML	72,550.00		
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	182.55		
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		2,217,058.77	
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	370,000.00		
2111040401	PARTICULARES - ML	1,239,776.47		
2111040501	BANCOS - ML	600,000.00		
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	7,282.30		
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		164,297.65	
2111050301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	22,000.00		
2111050401	PARTICULARES - ML	140,883.23		
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,414.42		
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO		34,515.67	
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00		
2111060401	PARTICULARES - ML	9,500.00		
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	15.67		
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		6,839,454.02	
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	624,326.07		
2111070401	PARTICULARES - ML	6,190,525.20		
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	24,602.75		
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		328,896.95	
2111080301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00		
2111080401	PARTICULARES - ML	318,093.75		

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

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 9

CONBASIT

2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	803.20		
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		6,716,935.49	
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97		
2111130401	PARTICULARES - ML	6,356,999.41		
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00		
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	19,852.11		
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		20,245.28	
2111140401	PARTICULARES - ML	20,245.13		
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.15		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			472,055.11
211201	DEPOSITOS A PLAZO		471,740.83	
2112010401	PARTICULARES - ML	470,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,167.49		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		314.28	
2112040401	PARTICULARES - ML	314.28		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			597,730.46
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		50,512.00	
2114020401	PARTICULARES - ML	50,300.00		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	212.00		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		519,700.17	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	1,804.17		
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	434,466.81		
2114060401	PARTICULARES - ML	83,429.19		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		27,455.07	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.74		
2114070401	PARTICULARES - ML	27,423.33		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			16,238.35
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		16,238.35	
213001	CHEQUES PROPIOS		16,238.35	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	9,604.34		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	6,634.01		
22	OTROS PASIVOS			455,528.21
222	CUENTAS POR PAGAR			270,038.45
2220	CUENTAS POR PAGAR		270,038.45	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		22,616.29	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	22,616.29		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		139,349.37	
2220030101	IMPUESTOS	57,796.66		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	2,964.08		
2220030401	PROVEEDORES	76,347.97		

**S.A.C. CONSTELACION, S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020**

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 9

CONBASIT

2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	2,240.66		
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		46,498.11	
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	46,498.11		
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		39,379.73	
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	20,758.81		
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	18,620.92		
222099	OTRAS		22,194.95	
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	5,940.45		
2220990201	DEBITO FISCAL	3,839.45		
2220999101	OTRAS	12,415.05		
223	RETENCIONES			18,722.03
2230	RETENCIONES		18,722.03	
223000	RETENCIONES		18,722.03	
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13,517.93		
2230000200	ISSS	1,048.04		
2230000300	AFP'S	3,563.76		
2230000500	OTRAS RETENCIONES	592.30		
224	PROVISIONES			27,485.48
2240	PROVISIONES		27,485.48	
224001	PROVISIONES LABORALES		27,485.48	
2240010201	VACACIONES	16,768.16		
2240010401	AGUINALDOS	5,689.69		
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,220.54		
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,807.09		
225	CREDITOS DIFERIDOS			139,282.25
2250	CREDITOS DIFERIDOS		139,282.25	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		139,282.25	
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	109,636.75		
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			7,095,895.68
31	PATRIMONIO			6,866,373.01
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO		6,844,509.00	
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO		6,844,509.00	
311001	CAPITAL SUSCRITO	6,844,509.00		

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

## BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 9

CONBASIT

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		
	RESULTADOS POR APLICAR			14,731.10
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			14,731.10
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO			229,522.67
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			208,700.71
3250	PROVISIONES		208,700.71	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		208,700.71	
3250020100	BIENES INMUEBLES	208,700.71		
				<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>
				35,524,919.24
				<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>
				1,819,247.34
91	INFORMACION FINANCIERA			283,056.67
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			283,056.67
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		283,056.67	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		283,056.67	
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	283,056.67		
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			1,536,190.67
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			1,530,598.67
9240	ACTIVOS CASTIGADOS		1,530,598.67	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,530,598.67	
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,530,598.67		
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			283,056.67
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			283,056.67
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		283,056.67	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		283,056.67	
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	283,056.67		
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,536,190.67
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,536,190.67
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,536,190.67	

**S.A.C. CONSTELACION, S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2020**

Emisión : 07/04/2020 13:36:00

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,536,190.67	
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,536,190.67	
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>1,819,247.34</b>



*MP*

Presidente



*[Signature]*

Gerente



*[Signature]*

Contador

