

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 9

CONBASIT

1	ACTIVOS				36,905,998.98
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION				32,493,489.49
111	FONDOS DISPONIBLES			7,844,819.87	
1110	FONDOS DISPONIBLES		7,844,819.87		
111001	CAJA		229,067.54		
1110010201	AGENCIAS - ML	228,267.54			
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00			
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		4,514,401.17		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL - ML	4,491,472.71			
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	22,928.46			
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		100,667.02		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	100,667.02			
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,000,684.14		
1110040101	A LA VISTA - ML	3,000,684.14			
112	ADQUISICION TEMPORAL DE DOCUMENTOS			783.26	
1121	DOCUMENTOS ADQUIRIDOS HASTA UN AÑO PLAZO			783.26	
112101	OPERAC. DE REPORTO CON EL BANCO CENTRAL DE RESERVA		783.26		
1121010101	EMITIDOS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA - ML	783.26			
113	INVERSIONES FINANCIERAS			1,771,420.61	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			1,771,420.61	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		1,771,420.61		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	1,317,977.99			
1131000301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	450,000.00			
1131009901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	3,442.62			
114	PRESTAMOS			22,876,465.75	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			10,117,115.06	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		9,327,963.54		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,695,077.59			
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04			
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66			
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	195,358.25			
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		134,894.91		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	134,459.22			
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	435.69			
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		654,256.61		
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	650,000.00			
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	4,256.61			
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			12,982,878.26	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		11,715,991.52		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,661,479.86			
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,119,616.12			
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	624,241.44			
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	310,654.10			
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,266,886.74		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	911,331.89			

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 2 de 9

CONBASIT

1142040201	REFINANCIADOS - ML	95,886.30		
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	56,919.05		
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	183,141.49		
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	19,608.01		
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			978,275.84
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		898,059.58	
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	356,770.59		
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99		
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		80,916.26	
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	48,574.55		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	32,341.71		
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL		-700.00	
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	-700.00		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,201,803.41
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,201,803.41	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-771,076.65		
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-430,726.76		
12	OTROS ACTIVOS			3,844,039.60
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			87,677.08
1230	EXISTENCIAS			87,677.08
123001	BIENES PARA LA VENTA		1,933.65	
1230010101	CHEQUERAS	1,933.65		
123002	BIENES PARA CONSUMO		85,743.43	
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,227.91		
1230020301	OTROS	76,515.52		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,967,341.28
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,967,341.28
124001	SEGUROS		7,797.37	
1240010101	SOBRE PERSONAS	126.72		
1240010201	SOBRE BIENES	1,620.65		
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	6,050.00		
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,517,023.30	
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,517,023.30		
124005	INTANGIBLES		302,533.98	
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	302,533.98		
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		102,669.74	
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	68,810.26		
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	30,081.97		
1240980901	OTROS	3,777.51		
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		37,316.89	
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	6,592.38		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 9

CONBASIT

1240990901	OTROS	30,724.51			
125	CUENTAS POR COBRAR				135,965.30
1250	CUENTAS POR COBRAR			135,965.30	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		91,416.64		
1250020301	COSTAS PROCESALES	36,149.03			
1250020401	OTROS DEUDORES	55,267.61			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		12,463.67		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	12,463.67			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		27,284.99		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	5,365.50			
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	1,207.03			
1250999101	OTRAS - ML	20,712.46			
13	ACTIVO FIJO				588,469.89
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				154,273.68
1320	DEPRECIABLES			704,704.52	
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		539,773.09		
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	539,773.09			
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			-550,430.84	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA		-550,430.84		
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-403,913.60			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-68,348.96			
1329000400	MOBILIARIO	-64,057.29			
1329000500	VEHICULOS	-14,110.99			
133	AMORTIZABLES				71,800.09
1330	AMORTIZABLES			71,800.09	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		71,800.09		
1330010101	INMUEBLES	71,800.09			
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			

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 9

CONBASIT

		TOTAL CUENTAS DEUDORAS		36,937,907.42
2	PASIVOS			29,765,816.33
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION			29,357,187.56
211	DEPOSITOS		29,150,577.98	
2110	DEPOSITOS A LA VISTA		7,073,629.08	
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	5,934,420.74		
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	28,872.61		
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,360,110.14		
2110010401	PARTICULARES - ML	460,011.32		
2110010501	BANCOS - ML	11,936.24		
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	73,490.43		
211002	DEPOSITOS DE AHORRO		1,139,208.34	
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63,161.68		
2110020401	PARTICULARES - ML	1,033,096.46		
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	39,637.08		
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,313.12		
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		21,041,790.28	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		2,796,636.68	
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,220,000.00		
2111020401	PARTICULARES - ML	568,659.35		
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	7,977.33		
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		70,132.91	
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00		
2111030401	PARTICULARES - ML	45,000.00		
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	132.91		
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		1,328,973.52	
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	375,000.00		
2111040401	PARTICULARES - ML	951,490.55		
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,482.97		
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO		45,808.17	
2111050401	PARTICULARES - ML	45,696.89		
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	111.28		
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO		27,509.42	
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00		
2111060401	PARTICULARES - ML	2,500.00		
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	9.42		
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO		9,443,433.24	
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,124,326.07		
2111070401	PARTICULARES - ML	6,233,903.90		
2111070501	BANCOS - ML	1,050,000.00		
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	35,203.27		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 9

CONBASIT

211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO		382,014.49	
2111080301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00		
2111080401	PARTICULARES - ML	371,093.75		
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	920.74		
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		6,924,066.52	
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97		
2111130401	PARTICULARES - ML	6,565,595.41		
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00		
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	18,387.14		
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		23,215.33	
2111140401	PARTICULARES - ML	23,133.34		
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	81.99		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			460,076.28
211201	DEPOSITOS A PLAZO		459,760.84	
2112010401	PARTICULARES - ML	458,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,187.50		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		315.44	
2112040401	PARTICULARES - ML	314.28		
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1.15		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			575,082.34
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		19,994.61	
2114020401	PARTICULARES - ML	19,675.00		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	319.61		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		524,951.57	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	1,804.17		
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	439,568.06		
2114060401	PARTICULARES - ML	83,579.34		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		30,072.94	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.88		
2114070401	PARTICULARES - ML	29,957.17		
2114079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	83.89		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			206,609.58
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA		206,609.58	
213001	CHEQUES PROPIOS		206,609.58	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	200,576.31		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	6,033.27		
22	OTROS PASIVOS			408,428.77
222	CUENTAS POR PAGAR			230,875.02
2220	CUENTAS POR PAGAR		230,875.02	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		27,743.80	

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 9

CONBASIT

2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	27,743.80		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		141,677.41	
2220030101	IMPUESTOS	65,107.68		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	3,030.28		
2220030401	PROVEEDORES	66,037.14		
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	7,502.31		
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		7,800.00	
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,800.00		
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		36,353.97	
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	26,419.72		
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	9,934.25		
222099	OTRAS		17,299.84	
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	5,942.49		
2220990201	DEBITO FISCAL	1,874.99		
2220999101	OTRAS	9,482.36		
223	RETENCIONES			17,508.34
2230	RETENCIONES		17,508.34	
223000	RETENCIONES		17,508.34	
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12,240.85		
2230000200	ISSS	1,071.40		
2230000300	AFP'S	3,569.63		
2230000500	OTRAS RETENCIONES	626.46		
224	PROVISIONES			33,622.26
2240	PROVISIONES		33,622.26	
224001	PROVISIONES LABORALES		33,622.26	
2240010201	VACACIONES	18,550.27		
2240010401	AGUINALDOS	9,974.58		
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,281.59		
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,815.82		
225	CREDITOS DIFERIDOS			126,423.15
2250	CREDITOS DIFERIDOS		126,423.15	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		126,423.15	
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	97,134.45		
2250040200	OTRAS OPERACIONES	669.38		
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			7,140,382.66

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 9

CONBASIT

31	PATRIMONIO				6,879,867.27
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			
	RESULTADOS POR APLICAR				28,225.36
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			28,225.36	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				260,515.39
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				239,693.43
3250	PROVISIONES			239,693.43	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		239,693.43		
3250020100	BIENES INMUEBLES	239,693.43			
					TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 36,937,907.43
					TOTAL CUENTAS DE ORDEN 1,873,063.91
91	INFORMACION FINANCIERA				300,234.29
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			300,234.29	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		300,234.29		
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		300,234.29		
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	300,234.29			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				1,572,829.62
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				1,567,237.62
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			1,567,237.62	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,567,237.62		
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,567,237.62			
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				300,234.29
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			300,234.29	
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			300,234.29	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		300,234.29		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2020

Emisión : 05/06/2020 15:11:54

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	300,234.29		
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,572,829.62
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,829.62	
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,829.62	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,829.62	
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,572,829.62		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				1,873,063.91

Presidente



Gerente



Contador

