

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 9

CONBASIT

1	ACTIVOS				35,958,334.21
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION				31,703,100.73
111	FONDOS DISPONIBLES			7,147,390.60	
1110	FONDOS DISPONIBLES			7,147,390.60	
111001	CAJA		271,734.41		
1110010201	AGENCIAS - ML	270,934.41			
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00			
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		3,112,660.19		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	3,089,731.73			
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	22,928.46			
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		200,609.54		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	200,609.54			
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,562,386.46		
1110040101	A LA VISTA - ML	2,862,272.88			
1110040201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML	700,113.58			
113	INVERSIONES FINANCIERAS			1,638,489.10	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			1,638,489.10	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		1,638,489.10		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	1,127,556.63			
1131000301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	510,932.47			
114	PRESTAMOS			22,917,221.03	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			9,988,263.87	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		9,538,334.52		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,882,692.89			
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04			
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66			
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	218,113.93			
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		149,507.69		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	149,400.56			
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	107.13			
114106	PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA		300,421.66		
1141060101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	300,000.00			
1141069901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	421.66			
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			13,164,207.27	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		11,864,540.74		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	8,726,757.35			
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,119,616.12			
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	624,241.44			
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	393,925.83			
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,299,666.53		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	940,609.78			
1142040201	REFINANCIADOS - ML	95,522.86			
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	56,418.02			
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	182,380.49			
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	24,735.38			

CENTRAL

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

(Cifras en Dolares)

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

CONBASIT

1148	PRESTAMOS VENCIDOS			970,223.84	
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		-8,752.00		
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	-700.00			
1148990201	REFINANCIADOS - ML	-8,052.00			
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,205,473.95	
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,205,473.95		
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-774,747.19			
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-430,726.76			
12	OTROS ACTIVOS				3,693,101.73
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			496,828.20	
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			496,828.20	
122001	BIENES INMUEBLES		496,828.20		
1220010101	URBANOS	496,828.20			
123	EXISTENCIAS			89,039.37	
1230	EXISTENCIAS			89,039.37	
123001	BIENES PARA LA VENTA		3,427.51		
1230010101	CHEQUERAS	3,427.51			
123002	BIENES PARA CONSUMO		85,611.86		
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,096.34			
1230020301	OTROS	76,515.52			
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,952,386.10	
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,952,386.10	
124001	SEGUROS		7,054.89		
1240010101	SOBRE PERSONAS	56.32			
1240010201	SOBRE BIENES	1,498.57			
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	5,500.00			
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,512,960.37		
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,512,960.37			
124005	INTANGIBLES		294,107.94		
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	294,107.94			
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		99,576.31		
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	68,810.26			
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	26,204.85			
1240980901	OTROS	4,561.20			
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		38,686.59		
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	5,812.49			
1240990901	OTROS	32,874.10			
125	CUENTAS POR COBRAR				154,848.06
1250	CUENTAS POR COBRAR				154,848.06

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 9

CONBASIT

125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		88,387.87		
1250020301	COSTAS PROCESALES	36,149.03			
1250020401	OTROS DEUDORES	52,238.84			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		12,788.77		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	12,788.77			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		48,871.42		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	340.55			
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	1,248.83			
1250999101	OTRAS - ML	47,282.04			
13	ACTIVO FIJO				562,131.75
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			149,631.76	
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			-555,072.76	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-555,072.76	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-407,813.60			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-68,409.55			
1329000400	MOBILIARIO	-64,276.23			
1329000500	VEHICULOS	-14,573.38			
133	AMORTIZABLES			70,103.87	
1330	AMORTIZABLES		70,103.87		
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		70,103.87		
1330010101	INMUEBLES	70,103.87			
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	35,990,242.65
2	PASIVOS				28,821,515.44

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 9

		28,340,903.41
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION	
211	DEPOSITOS	28,260,965.31
2110	DEPOSITOS A LA VISTA	7,495,813.12
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	6,272,995.13
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	66,326.44
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,450,618.57
2110010401	PARTICULARES - ML	634,773.22
2110010501	BANCOS - ML	3,961.72
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	117,315.18
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	1,222,817.99
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	66,628.77
2110020401	PARTICULARES - ML	1,107,426.01
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	48,763.21
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	19,814,219.38
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,860,275.39
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,220,000.00
2111020401	PARTICULARES - ML	635,535.93
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	4,739.46
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	70,063.24
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00
2111030401	PARTICULARES - ML	45,000.00
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	63.24
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	1,196,745.18
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	75,000.00
2111040401	PARTICULARES - ML	1,119,602.42
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,142.76
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	26,546.72
2111050401	PARTICULARES - ML	26,500.00
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	46.72
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	9,312,389.66
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,124,326.07
2111070401	PARTICULARES - ML	6,103,262.65
2111070501	BANCOS - ML	1,050,000.00
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	34,800.94
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	382,031.25
2111080301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00
2111080401	PARTICULARES - ML	371,093.75
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	937.50

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 9

CONBASIT

211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		6,914,786.60	
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97		
2111130401	PARTICULARES - ML	6,556,195.41		
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00		
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	18,507.22		
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		23,871.92	
2111140401	PARTICULARES - ML	23,871.76		
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.16		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			460,086.71
211201	DEPOSITOS A PLAZO		459,770.68	
2112010401	PARTICULARES - ML	458,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,197.34		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		316.03	
2112040401	PARTICULARES - ML	316.03		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			490,846.10
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		9,519.59	
2114020401	PARTICULARES - ML	9,300.00		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	219.59		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		451,493.54	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	1,804.17		
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	439,768.44		
2114060401	PARTICULARES - ML	9,920.93		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		29,769.75	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.98		
2114070401	PARTICULARES - ML	29,737.77		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			79,938.10
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA			79,938.10
213001	CHEQUES PROPIOS		79,938.10	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	74,673.97		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	5,264.13		
22	OTROS PASIVOS			480,612.03
222	CUENTAS POR PAGAR			297,626.87
2220	CUENTAS POR PAGAR		297,626.87	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		38,024.01	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	38,024.01		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		136,024.33	
2220030101	IMPUESTOS	70,907.68		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	3,055.02		
2220030401	PROVEEDORES	56,074.35		
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	5,987.28		

CENTRAL

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Página : 6 de 9

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		24,800.00		
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	24,800.00			
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		36,021.38		
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	29,543.54			
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	6,477.84			
222099	OTRAS		62,757.15		
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	962.49			
2220990201	DEBITO FISCAL	3,389.46			
2220999101	OTRAS	58,405.20			
223	RETENCIONES			16,667.10	
2230	RETENCIONES			16,667.10	
223000	RETENCIONES		16,667.10		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	11,380.77			
2230000200	ISSS	1,094.79			
2230000300	AFP'S	3,548.00			
2230000500	OTRAS RETENCIONES	643.54			
224	PROVISIONES			36,573.52	
2240	PROVISIONES			36,573.52	
224001	PROVISIONES LABORALES		36,573.52		
2240010201	VACACIONES	19,395.84			
2240010401	AGUINALDOS	12,110.45			
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,312.37			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,754.86			
225	CREDITOS DIFERIDOS			129,744.54	
2250	CREDITOS DIFERIDOS			129,744.54	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		129,744.54		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	100,455.84			
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				7,136,818.78
31	PATRIMONIO				6,922,745.21
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			

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

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 9

CONBASIT

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			71,103.30	
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			71,103.30	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				214,073.57
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			193,251.61	
3250	PROVISIONES			193,251.61	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		193,251.61		
3250020100	BIENES INMUEBLES	193,251.61			
				TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 35,990,242.66	
				TOTAL CUENTAS DE ORDEN 1,882,393.53	
91	INFORMACION FINANCIERA				309,826.02
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			309,826.02	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			309,826.02	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		309,826.02		
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	309,826.02			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				1,572,567.51
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			1,566,975.51	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			1,566,975.51	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,566,975.51		
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,566,975.51			
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				309,826.02
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			309,826.02	
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			309,826.02	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		309,826.02		
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	309,826.02			
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA				1,572,567.51
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,572,567.51	
9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			1,572,567.51	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,567.51		

CENTRAL

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2020

B@NKWORKS -5.4

Módulo : Contabilidad

Emisión : 07/07/2020 15:01:24

(Cifras en Dolares)

Página : 8 de 9

CONBASIT

940000000

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

1,572,567.51

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

1,882,393.53

[Handwritten signature]

Presidente



[Handwritten signature]

Gerente



[Handwritten signature]

Contador



