

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 9

CONBASIT

1	ACTIVOS				36,051,892.07
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION				31,822,427.66
111	FONDOS DISPONIBLES			6,511,288.98	
1110	FONDOS DISPONIBLES		6,511,288.98		
111001	CAJA		203,476.14		
1110010201	AGENCIAS - ML	202,676.14			
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00			
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		2,800,609.81		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL- ML	2,799,925.08			
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	684.73			
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		96,681.57		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	96,681.57			
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,410,521.46		
1110040101	A LA VISTA - ML	2,560,399.31			
1110040201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML	700,113.58			
1110040301	A PLAZO - ML	150,008.57			
113	INVERSIONES FINANCIERAS			887,305.22	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO			887,305.22	
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		887,305.22		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	376,372.75			
1131000301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	510,932.47			
114	PRESTAMOS			24,423,833.46	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			10,771,409.83	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		10,563,607.75		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	9,904,930.67			
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04			
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66			
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	221,149.38			
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		207,802.08		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	207,449.48			
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	352.60			
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			13,887,753.44	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		12,423,363.77		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	9,237,715.29			
1142030201	REFINANCIADOS - ML	2,119,136.43			
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	624,241.44			
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	442,270.61			
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,464,389.67		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	932,950.60			
1142040201	REFINANCIADOS - ML	95,317.12			
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	55,920.67			
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	351,611.43			
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	28,589.85			
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			962,171.84	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		898,059.58		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

Página : 2 de 9

CONBASIT

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		-16,804.00	
1148990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	-700.00		
1148990201	REFINANCIADOS - ML	-16,104.00		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,197,501.65
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,197,501.65	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-761,774.89		
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-435,726.76		
12	OTROS ACTIVOS			3,643,687.54
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			70,826.34
1230	EXISTENCIAS		70,826.34	
123001	BIENES PARA LA VENTA		2,056.51	
1230010101	CHEQUERAS	2,056.51		
123002	BIENES PARA CONSUMO		68,769.83	
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	8,873.02		
1230020301	OTROS	59,896.81		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,950,810.77
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		2,950,810.77	
124001	SEGUROS		6,537.69	
1240010101	SOBRE PERSONAS	211.20		
1240010201	SOBRE BIENES	1,376.49		
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	4,950.00		
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,507,101.71	
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,507,101.71		
124005	INTANGIBLES		287,732.93	
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	287,732.93		
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		98,778.79	
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	68,810.26		
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	22,782.44		
1240980901	OTROS	7,186.09		
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		50,659.65	
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	5,032.60		
1240990901	OTROS	45,627.05		
125	CUENTAS POR COBRAR			125,222.23
1250	CUENTAS POR COBRAR		125,222.23	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		73,856.08	
1250020301	COSTAS PROCESALES	36,149.03		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 9

1250020401	OTROS DEUDORES	37,707.05			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		12,134.39		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	12,134.39			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		34,431.76		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	280.40			
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	1,096.02			
1250999101	OTRAS - ML	33,055.34			
13	ACTIVO FIJO				585,776.87
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			174,973.10	
1320	DEPRECIABLES			734,687.78	
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		569,106.35		
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	569,106.35			
132003	EQUIPO DE OFICINA		67,807.32		
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	67,807.32			
132004	MOBILIARIO		70,030.74		
1320040101	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	70,030.74			
132005	VEHICULOS		27,743.37		
1320050101	VEHICULOS - VALOR DE ADQUISICION	27,743.37			
1329	DEPRECIACION ACUMULADA			-559,714.68	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-559,714.68	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-412,049.13			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-67,584.22			
1329000400	MOBILIARIO	-64,630.74			
1329000500	VEHICULOS	-15,450.59			
133	AMORTIZABLES			68,407.65	
1330	AMORTIZABLES			68,407.65	
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		68,407.65		
1330010101	INMUEBLES	68,407.65			
4	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				69,856.75
41	DERECHOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				69,856.75
412	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			69,856.75	
4120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			69,856.75	
412002	CONTINGENCIAS POR FIANZAS A MENOS DE CINCO ANOS PLAZO		69,856.75		
4120020101	EMPRESAS PRIVADAS - ML	69,856.75			
2	PASIVOS				36,121,748.82
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION				28,877,951.69
211	DEPOSITOS			28,068,480.80	

CENTRAL

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

2110	DEPOSITOS A LA VISTA		7,067,284.99
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	5,908,280.45	
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	58,717.81	
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,008,146.93	
2110010401	PARTICULARES - ML	720,476.71	
2110010501	BANCOS - ML	57,175.25	
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	63,763.75	
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	1,159,004.54	
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	22,644.73	
2110020401	PARTICULARES - ML	1,126,187.73	
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	8,462.69	
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,709.39	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	19,911,882.70	
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,707,095.44	
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	1,220,000.00	
2111020401	PARTICULARES - ML	482,723.05	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	4,372.39	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	70,159.69	
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML	45,000.00	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	159.69	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	1,236,789.91	
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	105,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML	1,128,602.42	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	3,187.49	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	177,063.04	
2111050401	PARTICULARES - ML	26,500.00	
2111050501	BANCOS - ML	150,000.00	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	563.04	
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	27,513.21	
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	25,000.00	
2111060401	PARTICULARES - ML	2,500.00	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	13.21	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	9,229,400.52	
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,174,326.07	
2111070401	PARTICULARES - ML	6,419,938.23	
2111070501	BANCOS - ML	600,000.00	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	35,136.22	
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	382,096.79	
2111080301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00	
2111080401	PARTICULARES - ML	371,093.75	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,003.04	

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 9

CONBASIT

211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO		7,055,918.73	
2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	240,083.97		
2111130401	PARTICULARES - ML	6,696,900.86		
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00		
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	18,933.90		
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		25,845.37	
2111140401	PARTICULARES - ML	25,797.85		
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	47.52		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			459,980.79
211201	DEPOSITOS A PLAZO		459,664.17	
2112010401	PARTICULARES - ML	458,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,090.83		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		316.62	
2112040401	PARTICULARES - ML	316.03		
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.59		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			629,332.32
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		104,901.22	
2114020401	PARTICULARES - ML	104,576.49		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	324.73		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		492,318.43	
2114060201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	4,280.75		
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	476,899.58		
2114060401	PARTICULARES - ML	11,138.10		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		32,049.45	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	31.98		
2114070401	PARTICULARES - ML	31,972.33		
2114079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	45.14		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			313,388.94
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA			313,388.94
213001	CHEQUES PROPIOS		313,388.94	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	306,392.79		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	6,996.15		
22	OTROS PASIVOS			496,081.95
222	CUENTAS POR PAGAR			280,106.75
2220	CUENTAS POR PAGAR		280,106.75	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		18,479.97	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	18,479.97		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		153,948.46	
2220030101	IMPUESTOS	76,707.68		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	3,033.43		

CENTRAL

Módulo : Contabilidad

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Página : 6 de 9

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

2220030401	PROVEEDORES	69,721.02			
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	4,486.33			
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		24,800.00		
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	24,800.00			
222005	PASIVOS TRANSITORIOS		49,096.69		
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	38,918.33			
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	10,178.36			
222099	OTRAS				
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	982.54			
2220990201	DEBITO FISCAL	7,800.39			
2220999101	OTRAS	24,998.70			
223	RETENCIONES			18,212.12	
2230	RETENCIONES			18,212.12	
223000	RETENCIONES		18,212.12		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12,942.69			
2230000200	ISSS	1,087.17			
2230000300	AFP'S	3,521.64			
2230000500	OTRAS RETENCIONES	660.62			
224	PROVISIONES			41,268.89	
2240	PROVISIONES			41,268.89	
224001	PROVISIONES LABORALES				
2240010201	VACACIONES	20,947.29			
2240010401	AGUINALDOS	15,251.70			
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,343.23			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	3,726.67			
225	CREDITOS DIFERIDOS			156,494.19	
2250	CREDITOS DIFERIDOS			156,494.19	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		156,494.19		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	126,067.04			
2250040200	OTRAS OPERACIONES	1,807.83			
2250040500	OTROS	28,619.32			
5	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				69,856.75
51	COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS				69,856.75
512	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			69,856.75	
5120	CONTINGENCIAS POR AVALES Y FIANZAS			69,856.75	
512002	FIANZAS A MENOS DE CINCO ANOS PLAZO		69,856.75		
5120020001	FIANZAS - ML	69,856.75			
3	PATRIMONIO				6,948,183.27
31	PATRIMONIO				6,844,509.00
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO			6,844,509.00	
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO			6,844,509.00	

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

Página : 7 de 9

CONBASIT

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			96,541.36	96,541.36
	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO			96,541.36	
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO				225,757.12
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			204,935.16	
3250	PROVISIONES			204,935.16	
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		204,935.16		
3250020100	BIENES INMUEBLES	204,935.16			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS					36,121,748.83
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					1,892,279.29
91	INFORMACION FINANCIERA				319,737.47
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			319,737.47	
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			319,737.47	
915000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		319,737.47		
9150000000	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	319,737.47			
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				1,572,541.82
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			1,566,949.82	
9240	ACTIVOS CASTIGADOS			1,566,949.82	
924001	CARTERA DE PRESTAMOS		1,566,949.82		
9240010001	CARTERA DE PRESTAMOS - ML	1,566,949.82			
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				319,737.47
930	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			319,737.47	
9300	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			319,737.47	
930000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		319,737.47		
9300000000	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	319,737.47			
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA				1,572,541.82
940	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA				1,572,541.82

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 12/08/2020 21:02:04

(Cifras en Dolares)

CONBASIT

9400	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,541.82	
940000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		1,572,541.82	
9400000000	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	1,572,541.82		
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	1,892,279.29

[Handwritten signature]

Presidente



[Handwritten signature]

Gerente



[Handwritten signature]

Contador



