

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 10/08/2020 14:38:41

(EN DOLARES)

ACTIVOS				543,176,286.41
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				510,988,720.56
FONDOS DISPONIBLES				62,053,064.85
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR	9,885,734.69			
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	2,344,004.99			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	481,450.15			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	48,558,450.78			
INVERSIONES FINANCIERAS	783,424.24			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				121,821,302.93
TITULOS VALORES PROPIOS	117,907,889.28			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	3,913,413.65			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
PRESTAMOS				327,114,352.78
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	5,313.19			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,252,698.42			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,241,230.16			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	321,003,407.92			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				-3,388,296.91
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,388,296.91			
OTROS ACTIVOS				19,241,813.33
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				483,372.20
BIENES PARA LA VENTA	443,622.45			
BIENES PARA CONSUMO	39,749.75			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				6,870,049.20
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				6,870,049.20
ALQUILERES	57,992.08			
INTANGIBLES	618.00			
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	2,742,815.43			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	63,560.25			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	903,979.59			
CUENTAS POR COBRAR	3,101,083.85			
CUENTAS POR COBRAR				9,632,644.88
CUENTAS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR	151,439.28			
PAGOS POR CUENTA AJENA	18,728.49			
SERVICIOS FINANCIEROS	244,014.18			
ANTICIPOS	12,079.44			
OTRAS	9,331,196.70			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				-124,813.21
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-124,813.21			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				2,255,747.05
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS	2,255,747.05			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

(EN DOLARES)

ACTIVO FIJO			12,945,752.52	
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES		5,839,650.99		
TERRENOS	1,879,277.17			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3,385,274.13			
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	575,099.69			
DEPRECIABLES			6,916,647.74	
DEPRECIABLES		19,514,964.58		
EDIFICACIONES	9,038,490.51			
EQUIPO DE COMPUTACION	6,066,546.43			
EQUIPO DE OFICINA	387,040.20			
MOBILIARIO	429,421.92			
VEHICULOS	1,079,806.90			
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,513,658.62			
DEPRECIACION ACUMULADA		-12,598,316.84		
VALOR HISTORICO	-10,664,979.26			
REVALUOS	-1,933,337.58			
AMORTIZABLES			189,453.79	
AMORTIZABLES		189,453.79		
REMODELACIONES Y READECUACIONES	189,453.79			
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			543,176,286.41	
PASIVOS				439,521,738.75
PASIVOS DE INTERMEDIACION				260,194,757.02
DEPOSITOS				39,892,768.29
DEPOSITOS A LA VISTA		34,078,324.98		
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE				
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,814,443.31		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO				
PRESTAMOS				190,203,914.11
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		13,037,122.82		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		1,037,001.51		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS				
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO		176,129,789.78		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS				
OTROS PRESTAMOS				2,877.90
OBLIGACIONES A LA VISTA		2,877.90		
OBLIGACIONES A LA VISTA				
COBROS POR CUENTA AJENA				
TITULOS DE EMISION PROPIA				
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,095,196.72		
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO				
OTROS PASIVOS				176,320,447.05

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

(EN DOLARES)

Emisión : 10/08/2020 14:38:41

Página : 3 de 5

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR			171,343,999.48	
CUENTAS POR PAGAR		171,343,999.48		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	963,090.45			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	898,901.34			
PASIVOS TRANSITORIOS	118,259.70			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	275,364.85			
OTRAS	169,068,383.14			
RETENCIONES		113,538.17		
RETENCIONES		113,538.17		
RETENCIONES	113,538.17			
PROVISIONES		2,269,068.84		
PROVISIONES		2,269,068.84		
PROVISIONES LABORALES	983,670.51			
OTRAS PROVISIONES	1,285,398.33			
CREDITOS DIFERIDOS			2,593,840.56	
CREDITOS DIFERIDOS			2,593,840.56	
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES	2,551,970.85			
SUBVENCIONES	41,869.71			
DEUDA SUBORDINADA			3,006,534.68	
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			3,006,534.68	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS				3,006,534.68
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	3,006,534.68			
PATRIMONIO				103,654,547.66
PATRIMONIO				103,654,547.66
CAPITAL SOCIAL				98,836,921.55
CAPITAL SOCIAL				98,836,921.55
CAPITAL SOCIAL FIJO	5,714,300.00			
CAPITAL SOCIAL		5,714,300.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				70,963,800.00
CAPITAL SUSCRITO PAGADO				70,963,800.00
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	21,372,899.20			
RESERVAS DE CAPITAL	21,372,899.20			
RESERVAS DE CAPITAL				21,372,899.20
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				6,500,222.35
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				6,500,222.35
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				6,500,222.35
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,533,200.08			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,533,200.08			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,533,200.08
REVALUACIONES				
REVALUACIONES				
REVALUACIONES				3,283,546.68
REVALUACIONES				3,283,546.68

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

(EN DOLARES)

Emisión : 10/08/2020 14:38:41

Página : 4 de 5

CONBASIT

REVALUACIONES		3,283,546.68	
REVALUACIONES	3,283,546.68		
DONACIONES		879.35	879.35
DONACIONES	879.35		
OTRAS DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35		
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			543,176,286.41
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			484,137,720.86
		282,555,601.78	
INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		56,538,841.75	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	56,538,841.75		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		6,761,142.19	6,761,142.19
FONDOS EN ADMINISTRACION			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
FONDOS EN ADMINISTRACION			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	57,759.17		57,759.17
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	57,759.17		
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	218,922,209.69		218,922,209.69
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	218,922,209.69		
A FAVOR DEL BIM			
A FAVOR DEL BIM	23,373,134.72		
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES			
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,509,465.21		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	16,876,004.30		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS			
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	141,163,605.46		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	181,582,119.08		181,582,119.08
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65		56,603.65
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2020

Emisión : 10/08/2020 14:38:41
CONBASIT

(EN DOLARES)

CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	121,786,640.93	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	121,786,640.93	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	117,883,000.00	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	3,903,640.93	
ACTIVOS CASTIGADOS	220,795.20	
ACTIVOS CASTIGADOS	220,795.20	
CARTERA DE PRESTAMOS	90,478.46	282,555,601.78
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74	181,582,119.08
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		464,137,720.86



[Signature]

ERNESTO PACHECO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



[Signature]

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO



[Signature]

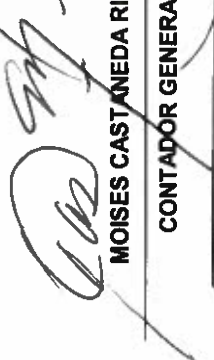
MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

COSTOS	13,052,791.18	INGRESOS	25,704,997.93
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	8,671,552.16	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	18,795,532.80
CAPTACION DE RECURSOS	8,545,044.73	CARTERA DE PRESTAMOS	14,601,469.51
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	126,507.43	CARTERA DE INVERSIONES	3,494,441.38
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	4,381,239.02	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	699,621.91
PRESTACION DE SERVICIOS	4,381,239.02	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	6,578,022.11
GASTOS	6,151,984.40	SERVICIOS TECNICOS	440,824.93
GASTOS DE OPERACION	4,918,353.42	SERVICIOS FINANCIEROS	6,137,197.18
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,641,830.40	INGRESOS NO OPERACIONALES	331,443.02
GASTOS GENERALES	1,828,894.33	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	196,590.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	447,628.69	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	31,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES	59,364.79	OTROS	103,352.12
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,174.46		
OTROS	55,190.33		
IMPUESTOS DIRECTOS	898,901.34		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	898,901.34		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	275,364.85		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	275,364.85		
Total Costos y Gastos:	19,204,775.58	TOTAL	25,704,997.93
Utilidad del Presente Ejercicio	6,500,222.35		
DESPUES DE IMPUESTO	6,500,222.35		
TOTAL	25,704,997.93		


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO


ERNESTO PACHECO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES


MOISES CASTAÑEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL