

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

Emisión : 05/10/2020 18:30:20

(EN DOLARES)

ACTIVOS					546,932,552.55
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					
FONDOS DISPONIBLES					514,786,354.20
FONDOS DISPONIBLES					
CAJA					70,979,618.88
DEPOSITOS EN EL BCR	9,355,644.69				
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	1,106,647.33				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	53,270.57				
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	60,269,117.15				
INVERSIONES FINANCIERAS	194,939.14				
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION					
TITULOS VALORES PROPIOS	123,015,241.05				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO					
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	3,913,413.65				
PRESTAMOS					
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES	5,899.29				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	3,659,879.82				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,195,691.02				
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	312,411,701.50				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,395,091.01				
OTROS ACTIVOS					
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					
BIENES PARA LA VENTA	400,930.48				
BIENES PARA CONSUMO	41,433.24				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
SEGUROS					
ALQUILERES	61,154.82				
INTANGIBLES	801.91				
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	2,648,395.92				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	63,560.25				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	897,248.93				
CUENTAS POR COBRAR	2,998,474.21				
CUENTAS POR COBRAR					
SALDOS POR COBRAR	340,890.53				
PAGOS POR CUENTA AJENA	156.01				
SERVICIOS FINANCIEROS	137,259.50				
ANTICIPOS	33,963.87				
OTRAS	9,436,989.06				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-125,877.55				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
INVERSIONES CONJUNTAS					
INVERSIONES CONJUNTAS	2,255,747.05				
					2,255,747.05
					9,823,381.42
					6,669,636.04
					442,363.72
					19,191,128.23
					316,878,080.62
					3,665,779.11
					316,607,392.52
					-3,395,091.01
					442,363.72
					6,669,636.04
					9,949,258.97
					156.01
					137,259.50
					33,963.87
					9,436,989.06
					-125,877.55
					2,255,747.05
					2,255,747.05

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(EN DOLARES)

Emisión : 05/10/2020 18:30:20
CONBASIT

ACTIVO FIJO			12,955,070.12
NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES		4,172,979.84	4,172,979.84
TERRENOS	1,879,277.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,845,771.19		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	447,931.48		
DEPRECIABLES		8,590,628.42	8,590,628.42
DEPRECIABLES		2,368,792.32	
EDIFICACIONES	10,587,637.88		
EQUIPO DE COMPUTACION	6,140,456.93		
EQUIPO DE OFICINA	393,497.92		
MOBILIARIO	446,999.09		
VEHICULOS	1,188,728.16		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,611,472.34		
DEPRECIACION ACUMULADA		-12,778,163.90	
VALOR HISTORICO	-10,838,326.86		
REVALUOS	-1,939,837.04		
AMORTIZABLES		191,461.86	191,461.86
AMORTIZABLES		191,461.86	
REMODELACIONES Y READECUACIONES			
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			253,703,656.49
DEPOSITOS A LA VISTA		45,279,857.52	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	37,864,280.33		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	7,415,577.19		
PRESTAMOS			177,962,854.91
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		7,556,516.31	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		4,376,214.76	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	3,520,251.57		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO	855,963.19		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	153,663,206.32		
OTROS PRESTAMOS	12,366,917.52		
OBLIGACIONES A LA VISTA		3,147.33	3,147.33
OBLIGACIONES A LA VISTA		3,147.33	
COBROS POR CUENTA AJENA	3,147.33		
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		30,457,696.73	30,457,696.73
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO			
OTROS PASIVOS			184,132,115.06
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			546,932,552.59
			440,870,616.98

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

Emisión : 05/10/2020 18:30:20

(EN DOLARES)

CONBASIT

CUENTAS POR PAGAR			177,666,020.95	
CUENTAS POR PAGAR		177,666,020.95		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	504,997.51			
PASIVOS TRANSITORIOS	1,279,730.62			
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	118,220.15			
OTRAS	362,556.76			
	175,400,515.91			
RETENCIONES		115,521.13		
RETENCIONES	115,521.13			
PROVISIONES			2,819,794.07	
PROVISIONES	2,819,794.07			
PROVISIONES LABORALES	1,177,472.16			
OTRAS PROVISIONES	1,642,321.91			
CREDITOS DIFERIDOS			3,530,778.91	
CREDITOS DIFERIDOS	3,530,778.91			
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES				
SUBVENCIONES	3,491,796.78			
DEUDA SUBORDINADA	38,982.13			
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO			3,034,945.43	
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS				
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS AÑOS	3,034,945.43			
PATRIMONIO				106,061,935.57
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FIJO		5,714,300.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		65,531,100.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	65,531,100.00			
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL		21,372,899.20		
RESERVAS DE CAPITAL	21,372,899.20			
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		8,626,010.26		
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,533,200.08		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,533,200.08			
REVALUACIONES				
				4,817,626.11
				8,626,010.26
				1,533,200.08
				3,283,546.68
				71,245,400.00
				101,244,309.46

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020Emisión : 05/10/2020 18:30:20
CONBASIT

Página : 4 de 5

REVALUACIONES	3,283,546.68		
REVALUACIONES	3,283,546.68		
DONACIONES		879.35	
DONACIONES		879.35	
OTRAS DONACIONES		879.35	
			TOTAL CUENTAS ACREEDORAS 546,932,552.59
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN 460,782,387.36
			274,201,556.07
INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		55,331,746.75	
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	55,331,746.75		
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION	55,331,746.75		
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			57,927.51
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			57,927.51
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	57,927.51		
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			211,775,090.64
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			
A FAVOR DEL BMI	21,408,127.66		
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,504,927.68		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,909,441.02		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	137,952,594.28		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			186,580,831.29
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65
DOCUMENTOS EN CUSTODIA			

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

Emisión : 05/10/2020 18:30:20
CONBASIT

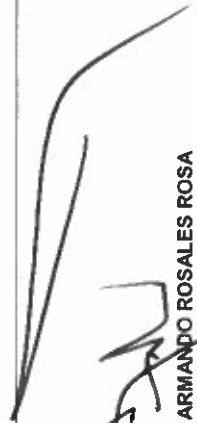
(EN DOLARES)

CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	126,786,640.93	
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	126,786,640.93	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	122,883,000.00	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	3,903,640.93	
ACTIVOS CASTIGADOS		219,507.41
ACTIVOS CASTIGADOS		219,507.41
CARTERA DE PRESTAMOS		89,190.67
CUENTAS POR COBRAR		130,316.74
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		274,201,556.07
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		186,580,831.29
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		460,782,387.36



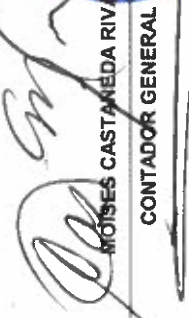
ERNESTO PACHECO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

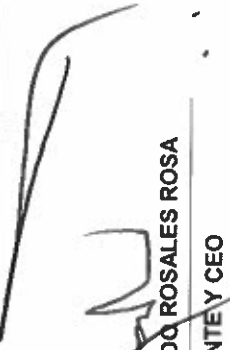
PRESIDENTE Y CEO

MOISES CASTAÑEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL

COSTOS	16,366,764.17	INGRESOS	33,048,767.12
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,750,504.00	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	24,100,321.11
CAPTACION DE RECURSOS	10,617,202.47	CARTERA DE PRESTAMOS	18,673,696.47
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	133,301.53	CARTERA DE INVERSIONES	4,412,508.74
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,616,260.17	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,014,115.90
PRESTACION DE SERVICIOS	5,616,260.17	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	8,597,419.62
GASTOS	8,055,992.69	SERVICIOS TECNICOS	597,325.02
GASTOS DE OPERACION	6,337,339.15	SERVICIOS FINANCIEROS	8,000,094.60
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,383,109.02	INGRESOS NO OPERACIONALES	351,026.39
GASTOS GENERALES	2,373,559.78	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	196,990.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	580,670.35	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	40,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES	76,366.16	OTROS	113,535.49
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,174.46		
OTROS	72,191.70		
IMPUESTOS DIRECTOS	1,279,730.62		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,279,730.62		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	362,556.76		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	362,556.76		
Total Costos y Gastos:	24,422,756.86	TOTAL	33,048,767.12
Utilidad del Presente Ejercicio	8,626,010.26		
DESPUES DE IMPUESTO			
TOTAL	33,048,767.12		


MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO


ERNESTO PACHECO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES


MOISES CASTANEDA RIVAS
 CONTADOR GENERAL

