

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

(Cifras en Dolares)

Página : 1 de 8

CONBASIT

1	ACTIVOS				37,672,750.23
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION				33,422,935.29
111	FONDOS DISPONIBLES			5,378,333.06	
1110	FONDOS DISPONIBLES		5,378,333.06		
111001	CAJA		412,952.82		
1110010201	AGENCIAS - ML	412,152.82			
1110010301	FONDOS FIJOS - ML	800.00			
111002	DEPOSITOS EN EL BCR		2,544,534.51		
1110020101	DEPOSITOS PARA ENCAJE LEGAL - ML	2,542,758.72			
1110029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	1,775.79			
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS		396,297.30		
1110030100	COMPENSACIONES PENDIENTES	396,297.30			
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		2,024,548.43		
1110040101	A LA VISTA - ML	1,366,078.96			
1110040201	DEPOSITOS DE AHORRO - ML	508,469.47			
1110040301	A PLAZO - ML	150,000.00			
113	INVERSIONES FINANCIERAS			738,838.22	
1131	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		738,838.22		
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		738,838.22		
1131000201	EMITIDOS POR EL ESTADO - ML	383,838.22			
1131000301	EMITIDOS POR EMPRESAS PRIVADAS - ML	355,000.00			
114	PRESTAMOS			27,305,764.01	
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			11,831,904.68	
114103	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		11,648,863.30		
1141030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	11,006,855.32			
1141030201	REFINANCIADOS - ML	55,243.04			
1141030301	REESTRUCTURADOS - ML	382,284.66			
1141039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	204,680.28			
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES		183,041.38		
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	182,229.46			
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	811.92			
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			15,676,425.42	
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		14,082,232.78		
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	10,993,917.29			
1142030201	REFINANCIADOS - ML	1,934,532.65			
1142030301	REESTRUCTURADOS - ML	624,241.44			
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	529,541.40			
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES		1,594,192.64		
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	976,851.80			
1142040201	REFINANCIADOS - ML	82,393.51			
1142040301	REESTRUCTURADOS - ML	41,015.98			
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA - ML	462,308.03			
1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR - ML	31,623.32			
1148	PRESTAMOS VENCIDOS			1,015,986.02	
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS		991,117.68		

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

(Cifras en Dolares)

Página : 2 de 8

CONBASIT

1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	449,828.69		
1148030201	REFINANCIADOS - ML	541,288.99		
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES		53,024.28	
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES - ML	9,522.79		
1148040201	REFINANCIADOS - ML	2,861.59		
1148040301	REESTRUCTURADOS - ML	40,639.90		
114899	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS EN COBRO JUDICIAL		-28,155.94	
1148990201	REFINANCIADOS - ML	-28,155.94		
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			-1,218,552.11
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-1,218,552.11	
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIAS DE RIESGO - ML	-856,037.29		
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS - ML	-362,514.82		
12	OTROS ACTIVOS			3,654,825.66
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			71,455.95
1230	EXISTENCIAS		71,455.95	
123001	BIENES PARA LA VENTA		1,974.51	
1230010101	CHEQUERAS	1,974.51		
123002	BIENES PARA CONSUMO		69,481.44	
1230020101	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	9,584.63		
1230020301	OTROS	59,896.81		
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			2,943,873.05
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		2,943,873.05	
124001	SEGUROS		4,575.92	
1240010101	SOBRE PERSONAS	265.67		
1240010201	SOBRE BIENES	1,010.25		
1240010301	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	3,300.00		
124003	GASTOS DE ORGANIZACION		2,499,911.80	
1240030001	GASTOS DE ORGANIZACION	2,499,911.80		
124005	INTANGIBLES		301,475.42	
1240050101	PROGRAMAS COMPUTACIONALES - ML	301,475.42		
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS		90,472.04	
1240980101	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	68,810.26		
1240980201	SUSCRIPCIONES Y CONTRATOS DE MANTENIMIENTO	11,823.17		
1240980901	OTROS	9,838.61		
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS		47,437.87	
1240990201	PRESTACIONES AL PERSONAL	6,816.12		
1240990901	OTROS	40,621.75		
125	CUENTAS POR COBRAR			142,668.46
1250	CUENTAS POR COBRAR		142,668.46	
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA		86,037.88	
1250020301	COSTAS PROCESALES	33,468.83		

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

(Cifras en Dolares)

Página : 3 de 8

CONBASIT

1250020401	OTROS DEUDORES	52,569.05			
125003	SERVICIOS BANCARIOS		6,459.72		
1250030501	OTROS SERVICIOS BANCARIOS - ML	6,459.72			
125004	ANTICIPOS		4,800.00		
1250040201	A PROVEEDORES - ML	4,800.00			
125099	OTRAS		45,370.86		
1250990101	FALTANTES DE CAJEROS - ML	37.50			
1250990301	CREDITO FISCAL - IVA	589.69			
1250999101	OTRAS - ML	44,743.67			
13	ACTIVO FIJO				594,989.28
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			189,274.17	
1320	DEPRECIABLES		762,264.61		
132002	EQUIPO DE COMPUTACION		580,819.75		
1320020101	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	580,819.75			
132003	EQUIPO DE OFICINA		84,320.75		
1320030101	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	84,320.75			
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			-572,990.44	
132900	DEPRECIACION ACUMULADA			-572,990.44	
1329000200	EQUIPO DE COMPUTACION	-423,749.13			
1329000300	EQUIPO DE OFICINA	-67,765.99			
1329000400	MOBILIARIO	-64,637.56			
1329000500	VEHICULOS	-16,837.76			
133	AMORTIZABLES			63,318.99	
1330	AMORTIZABLES		63,318.99		
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS		63,318.99		
1330010101	INMUEBLES	63,318.99			
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			
				TOTAL CUENTAS DEUDORAS	37,742,606.98
2	PASIVOS				30,377,399.68
21	PASIVOS DE INTERMEDIACION			29,721,992.99	
211	DEPOSITOS		29,721,992.99		
					29,466,157.51

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

(Cifras en Dolares)

Página : 4 de 8

CONBASIT

2110	DEPOSITOS A LA VISTA		8,338,854.46
211001	DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	7,146,737.02	
2110010201	ENTIDADES DEL ESTADO - ML	81,031.48	
2110010301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	5,548,145.01	
2110010401	PARTICULARES - ML	1,329,708.24	
2110010501	BANCOS - ML	73,129.32	
2110010601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	114,722.97	
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	1,192,117.44	
2110020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	44,308.28	
2110020401	PARTICULARES - ML	1,121,359.54	
2110020601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	24,761.16	
2110029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,688.46	
2111	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		20,017,400.07
211102	DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	1,351,658.89	
2111020301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	928,014.83	
2111020401	PARTICULARES - ML	421,100.00	
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	2,544.06	
211103	DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	253,225.15	
2111030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	40,000.00	
2111030401	PARTICULARES - ML	212,768.38	
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	456.77	
211104	DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	752,172.54	
2111040301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	105,000.00	
2111040401	PARTICULARES - ML	645,255.41	
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,917.13	
211105	DEPOSITOS A 120 DIAS PLAZO	185,123.90	
2111050401	PARTICULARES - ML	34,500.00	
2111050501	BANCOS - ML	150,000.00	
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	623.90	
211106	DEPOSITOS A 150 DIAS PLAZO	10,005.46	
2111060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00	
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	5.46	
211107	DEPOSITOS A 180 DIAS PLAZO	9,537,732.88	
2111070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	2,226,326.07	
2111070401	PARTICULARES - ML	6,681,006.43	
2111070501	BANCOS - ML	600,000.00	
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	30,400.38	
211108	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DIAS PLAZO	378,512.83	
2111080301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	10,000.00	
2111080401	PARTICULARES - ML	367,461.00	
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,051.83	
211113	DEPOSITOS A 360 DIAS PLAZO	7,524,555.17	

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

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

(Cifras en Dolares)

Página : 5 de 8

CONBASIT

2111130301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	40,083.97		
2111130401	PARTICULARES - ML	7,363,424.62		
2111130601	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO - ML	100,000.00		
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	21,046.58		
211114	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		24,413.25	
2111140401	PARTICULARES - ML	24,368.07		
2111149901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	45.18		
2112	DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			460,045.31
211201	DEPOSITOS A PLAZO		459,726.90	
2112010401	PARTICULARES - ML	458,573.34		
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	1,153.56		
211204	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO		318.41	
2112040401	PARTICULARES - ML	317.82		
2112049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	.59		
2114	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			649,857.67
211402	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO		75,724.48	
2114020401	PARTICULARES - ML	75,400.00		
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	324.48		
211403	DEPOSITOS EMBARGADOS - CUENTA CORRIENTE		63.22	
2114030301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	63.22		
211406	DEPOSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES		539,021.83	
2114060301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	500,050.20		
2114060401	PARTICULARES - ML	38,971.63		
211407	DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		35,048.14	
2114070301	EMPRESAS PRIVADAS - ML	760.59		
2114070401	PARTICULARES - ML	34,239.37		
2114079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR - ML	48.18		
213	OBLIGACIONES A LA VISTA			255,835.48
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA			255,835.48
213001	CHEQUES PROPIOS		255,835.48	
2130010101	CHEQUES DE CAJA O GERENCIA - ML	245,792.17		
2130010201	CHEQUES CERTIFICADOS - ML	10,043.31		
22	OTROS PASIVOS			655,406.69
222	CUENTAS POR PAGAR			379,159.42
2220	CUENTAS POR PAGAR		379,159.42	
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES		46,559.66	
2220010101	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES - ML	46,559.66		
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES		185,566.64	
2220030101	IMPUESTOS	87,754.21		
2220030301	CUOTA PATRONAL ISSS	3,428.52		
2220030401	PROVEEDORES	92,192.04		
2220030501	OTROS ACREEDORES - ML	2,191.87		

S.A.C. CONSTELACION, S.A.
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Emisión : 09/11/2020 11:05:04

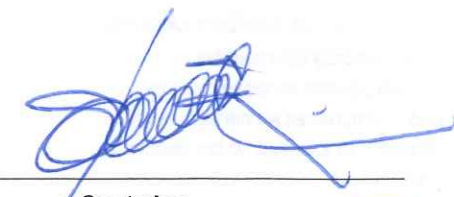
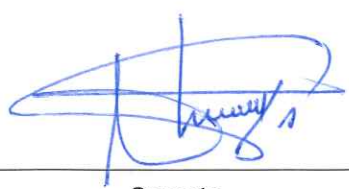
(Cifras en Dolares)

Página : 6 de 8

CONBASIT

222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		42,800.00		
2220040001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	42,800.00			
222005	PASIVOS TRANSITORIOS			83,195.96	
2220050101	DERECHOS REGISTRALES	66,156.42			
2220050201	COBROS POR CUENTA AJENA - ML	17,039.54			
222099	OTRAS			21,037.16	
2220990101	SOBRANTES DE CAJA - ML	992.21			
2220990201	DEBITO FISCAL	5,039.87			
2220999101	OTRAS	15,005.08			
223	RETENCIONES				21,696.29
2230	RETENCIONES			21,696.29	
223000	RETENCIONES		21,696.29		
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	15,379.65			
2230000200	ISSS	1,226.62			
2230000300	AFP'S	4,082.13			
2230000400	BANCOS Y FINANCIERAS	241.66			
2230000500	OTRAS RETENCIONES	766.23			
224	PROVISIONES				52,249.70
2240	PROVISIONES			52,249.70	
224001	PROVISIONES LABORALES		52,249.70		
2240010201	VACACIONES	24,381.86			
2240010401	AGUINALDOS	22,104.49			
2240010501	INDEMNIZACIONES	1,441.43			
2240010701	PENSIONES Y JUBILACIONES	4,321.92			
225	CREDITOS DIFERIDOS				202,301.28
2250	CREDITOS DIFERIDOS			202,301.28	
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS		202,301.28		
2250040100	OPERACIONES DE PRESTAMOS	171,954.97			
2250040200	OTRAS OPERACIONES	1,726.99			
2250040500	OTROS	28,619.32			
3	PATRIMONIO				7,295,350.56
31	PATRIMONIO				7,034,542.79
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			
3140	RESULTADOS POR APLICAR				

ASOCIACION DE AHORRO Y CREDITO CONSTELACION



Presidente

Gerente

Contador

