



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1	ACTIVOS	130,363,538.72	65,517,872.06	61,873,793.66	134,007,617.12
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	124,259,071.84	63,192,242.52	59,494,888.76	127,956,425.60
111	FONDOS DISPONIBLES	23,586,616.49	45,389,630.54	43,812,844.25	25,163,402.78
1110	FONDOS DISPONIBLES	23,586,616.49	45,389,630.54	43,812,844.25	25,163,402.78
111001	CAJA	642,298.94	13,531,964.19	13,552,158.07	622,105.06
1110010101	Oficina central - ML	88,305.00	90,610.00	118,510.00	60,405.00
111001010102	Efectivo en ATMS	88,305.00	90,610.00	118,510.00	60,405.00
11100101010201	ATM CENTURY	14,050.00	60,610.00	51,520.00	23,140.00
11100101010202	ATM PLAZA MUNDO APOPA	13,185.00	0.00	9,800.00	3,385.00
11100101010203	ATM METRO CENTRO SAN MIGUEL	13,160.00	15,000.00	13,160.00	15,000.00
11100101010204	ATM PLAZA MUNDO SOYAPANGO	12,295.00	0.00	9,345.00	2,950.00
11100101010205	ATM METROCENTRO LOURDES	12,805.00	0.00	5,365.00	7,440.00
11100101010206	ATM METROCENTRO SAN SALVADOR	10,430.00	15,000.00	23,480.00	1,950.00
11100101010207	ATM METROCENTRO SANTA ANA	12,380.00	0.00	5,840.00	6,540.00
1110010201	Agencias - ML	552,493.94	13,346,199.19	13,338,493.07	560,200.06
111001020101	Agencia Century Plaza	89,926.93	3,338,184.13	3,321,544.65	106,566.41
111001020102	Agencia Paseo General Escalón	64,294.72	1,816,777.73	1,826,868.32	54,204.13
111001020103	Agencia Santa Tecla	21,649.43	388,602.81	398,450.76	11,801.48
111001020104	Agencia Plaza Mundo	50,334.56	719,343.92	719,665.06	50,013.42
111001020105	Agencia San Miguel	46,671.84	562,579.43	601,260.82	7,990.45
111001020106	Agencia Santa Ana	24,558.96	489,085.31	478,640.67	35,003.60
111001020107	Agencia Apopa	9,815.02	362,904.43	355,269.20	17,450.25
111001020108	Agencia Centro	27,505.70	1,010,280.60	1,018,261.36	19,524.94
111001020109	Miniagencia Metrocentro	29,186.53	698,941.31	686,760.02	41,367.82
111001020111	Miniagencia Metro San Miguel	22,188.06	380,006.17	387,475.14	14,719.09
111001020112	Miniagencia Curacao Lourdes	22,460.81	436,115.40	433,015.94	25,560.27
111001020113	Agencia Sonsonate centro	25,239.77	534,822.40	522,677.89	37,384.28
111001020114	Agencia Usulután	6,452.24	481,259.37	458,621.16	29,090.45
111001020115	Agencia Zacatecoluca	20,686.44	335,917.40	353,255.60	3,348.24
111001020116	Miniagencia Plaza Merliot	39,203.41	486,372.20	486,755.92	38,819.69
111001020118	Agencia Metrocentro Santa Ana	4,642.96	363,622.40	340,050.08	28,215.28
111001020119	Agencia Plaza Mundo Apopa	15,886.81	567,068.52	563,823.90	19,131.43
111001020120	Agencia Centro de Negocios Zacatecoluca	31,789.75	374,315.66	386,096.58	20,008.83
1110010301	Fondos fijos - ML	1,500.00	0.00	0.00	1,500.00
111001030101	Fondos fijos Oficina Central - ML	400.00	0.00	0.00	400.00
111001030102	Fondos fijos Agencia Century - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030103	Fondos fijos Agencia paseo - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030104	Fondos fijos Agencia Santa Tecla - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030105	Fondos fijos Agencia Plaza Mundo - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030106	Fondos fijos Agencia San Miguel - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030107	Fondos fijos Agencia Santa Ana - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030108	Fondos fijos Agencia Apopa - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030109	Fondos Fijos Agencia Centro - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030112	Fondos Fijos Agencia Sonsonate - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030113	Fondos Fijos Agencia Usulután - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030114	Fondos Fijos Agencia Zacatecoluca - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
1110010401	Remesas locales en tránsito -	0.00	95,155.00	95,155.00	0.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	ML				
111001040106	Fondos en tránsito para ATMS	0.00	95,155.00	95,155.00	0.00
111002	DEPÓSITOS EN EL BCR	7,797,997.53	13,559,025.05	13,380,196.53	7,976,826.05
1110020101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	7,796,583.15	13,558,959.93	13,380,196.53	7,975,346.55
111002010101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	4,057,888.15	13,188,896.93	13,239,917.53	4,006,867.55
111002010103	Reserva de Liquidez tramo III	3,738,695.00	370,063.00	140,279.00	3,968,479.00
1110029901	Intereses y otros por cobrar - ML	1,414.38	65.12	0.00	1,479.50
111002990101	Intereses y otros por cobrar - ML	1,414.38	65.12	0.00	1,479.50
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	1,284,098.60	6,984,097.61	8,204,778.86	63,417.35
1110030100	Compensaciones pendientes	1,280,801.23	6,956,601.18	8,175,911.71	61,490.70
111003010001	Compensaciones pendientes	1,280,801.23	6,956,601.18	8,175,911.71	61,490.70
1110030200	Rechazos por compensación	3,297.37	27,496.43	28,867.15	1,926.65
111003020001	Rechazos por compensación	3,297.37	27,496.43	28,867.15	1,926.65
11100302000101	Cheques rechazados	3,297.37	27,496.43	28,867.15	1,926.65
111004	DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	13,578,882.81	11,314,543.69	8,647,911.43	16,245,515.07
1110040101	A la vista - ML	7,867,802.47	10,285,159.55	7,922,204.18	10,230,757.84
111004010101	Banco Davivienda Salvadoreño	522,355.60	5,306,205.96	2,655,541.83	3,173,019.73
111004010103	Servicios Generales Bursatiles S.A. FIARCP - ML	3,913.78	9.80	0.00	3,923.58
111004010104	Banco Cuscatlán	623,021.85	1,254,515.67	1,417,568.76	459,968.76
111004010105	Banco Atlantida - ML	0.00	2,597.55	2,597.55	0.00
111004010106	Banco de America Central - Cuenta de Inversiones	879,551.10	856,742.72	1,117,735.66	618,558.16
111004010108	Banco Cuscatlan SV- ML	0.00	290.00	290.00	0.00
111004010109	Banco Agrícola- ML	258,629.18	261,334.54	242,789.28	277,174.44
111004010113	Banco de America Central - Cta. Exenta	26,340.31	81,009.60	86,010.81	21,339.10
111004010114	Banco Davivienda Salvadoreño	28,546.50	1,767.56	3.64	30,310.42
111004010115	Banco Azul, S.A.	1,392,600.29	1,507,176.13	1,399,666.65	1,500,109.77
111004010116	Renta Liquidez BANAGRICOLA	591,138.37	1,322.13	0.00	592,460.50
111004010117	Fondo de inversion abierto Atlántida de liquidez CP	656,658.24	1,641.86	0.00	658,300.10
111004010118	Banco G&T Continental	2,885,047.25	1,010,546.03	1,000,000.00	2,895,593.28
1110040201	Depósitos de ahorro - ML	2,487,248.46	523,993.56	2,399.35	3,008,842.67
111004020102	Multi Inversiones Mi Banco	2,487,248.46	523,993.56	2,399.35	3,008,842.67
1110040301	A plazo - ML	3,200,000.00	500,000.00	700,000.00	3,000,000.00
111004030103	Banco Atlántida	2,000,000.00	500,000.00	500,000.00	2,000,000.00
111004030109	Banco G&T Continental	500,000.00	0.00	0.00	500,000.00
111004030113	Multi Inversiones Mi Banco	700,000.00	0.00	200,000.00	500,000.00
1110049901	Intereses y otros por cobrar - ML	23,831.88	5,390.58	23,307.90	5,914.56
111004990101	Sobre depósitos de ahorro y cta. cte.	18,730.51	278.25	18,730.51	278.25
111004990102	Sobre depósitos a plazo	5,101.37	5,112.33	4,577.39	5,636.31
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	283,338.61	0.00	27,799.36	255,539.25
1110060101	A la vista - ML	283,338.61	0.00	27,799.36	255,539.25
111006010101	Citibank New York	283,338.61	0.00	27,799.36	255,539.25
113	INVERSIONES FINANCIERAS	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
1131	TÍTULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
113100	TITULOSVALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
1131000201	Emitidos por el Estado - ML	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
113100020101	Emitidos por el Estado - ML	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
11310002010101	Emitidos por el Estado LETES	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
114	PRÉSTAMOS	98,172,455.35	17,802,611.98	15,682,044.51	100,293,022.82
1141	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	5,209,304.53	2,254,232.42	2,586,992.72	4,876,544.23
114103	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	3,468,095.19	646,632.58	913,554.58	3,201,173.19
1141030101	Otorgamientos originales - ML	3,443,387.60	610,220.10	878,810.32	3,174,797.38
114103010101	fiduciarios	3,391,426.91	287,512.64	717,910.31	2,961,029.24
11410301010101	Micro empresa	2,843,516.01	287,512.64	639,999.41	2,491,029.24
11410301010102	Pequeña y Mediana empresa	547,910.90	0.00	77,910.90	470,000.00
114103010103	PRENDARIOS	41,777.44	320,000.00	160,716.77	201,060.67
11410301010301	micro empresa	41,777.44	320,000.00	160,716.77	201,060.67
114103010104	Sobregiro cta. cte.	10,183.25	2,707.46	183.24	12,707.47
11410301010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	10,183.25	2,707.46	183.24	12,707.47
1141030201	Refinanciados - ML	1,927.10	4,000.39	326.97	5,600.52
114103020101	Fiduciarios	1,927.10	4,000.39	326.97	5,600.52
11410302010101	Micro empresa	1,008.16	2,017.09	326.97	2,698.28
11410302010102	Pequeña y mediana empresa	918.94	1,983.30	0.00	2,902.24
1141030301	Reestructurados - ML	41.27	0.00	41.27	0.00
114103030101	Fiduciarios	41.27	0.00	41.27	0.00
11410303010101	Micro empresa	41.27	0.00	41.27	0.00
1141039901	Intereses y otros por cobrar - ML	22,739.22	32,412.09	34,376.02	20,775.29
114103990101	Intereses y otros por cobrar fiduciarios	21,699.77	31,838.35	33,996.76	19,541.36
11410399010101	Intereses Micro empresa	13,749.53	27,108.31	30,406.91	10,450.93
11410399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	7,950.24	4,730.04	3,589.85	9,090.43
114103990103	PRENDARIOS	273.84	401.27	375.29	299.82
11410399010301	intereses micro empresa	273.84	401.27	375.29	299.82
114103990104	Sobregiro cta. cte.	765.61	172.47	3.97	934.11
11410399010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	765.61	172.47	3.97	934.11
114104	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	1,741,209.34	326,662.76	392,501.06	1,675,371.04
1141040101	Otorgamientos originales - ML	1,704,540.03	309,815.63	378,265.70	1,636,089.96
114104010101	Fiduciarios	535,703.74	76,166.50	202,871.08	408,999.16
11410401010101	Personales	371,955.98	58,695.56	164,346.92	266,304.62
11410401010102	Programas especiales	163,747.76	17,470.94	38,524.16	142,694.54
114104010103	PRENDARIOS	1,162,904.15	201,648.89	152,796.28	1,211,756.76
11410401010301	PERSONALES	1,162,904.15	201,648.89	152,796.28	1,211,756.76
114104010104	Sobregiro cta. cte.	5,932.14	32,000.24	22,598.34	15,334.04
11410401010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	5,932.14	32,000.24	22,598.34	15,334.04
1141040201	Refinanciados - ML	2,222.99	0.00	2,015.64	207.35
114104020101	Fiduciarios	2,222.99	0.00	2,015.64	207.35
11410402010101	Personales	537.57	0.00	357.77	179.80
11410402010102	Programas especiales	1,685.42	0.00	1,657.87	27.55
1141049901	Intereses y otros por cobrar - ML	34,446.32	16,847.13	12,219.72	39,073.73
114104990101	Intereses sobre préstamos fiduciarios	6,015.88	8,885.33	9,922.50	4,978.71
11410499010101	Personales	1,059.14	3,052.39	3,066.23	1,045.30
11410499010102	Programas especiales	4,956.74	5,832.94	6,856.27	3,933.41
114104990103	INTERESES CREDITOS PRENDARIOS	28,430.44	7,685.32	2,102.19	34,013.57
11410499010301	INTERESES CREDITOS PERSONALES	28,430.44	7,685.32	2,102.19	34,013.57
114104990104	Sobregiro cta. cte.	0.00	276.48	195.03	81.45
11410499010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	0.00	276.48	195.03	81.45
114199	DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES POR APLICAR	0.00	1,280,937.08	1,280,937.08	0.00
1141990101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,226,291.66	1,226,291.66	0.00
114199010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,226,291.66	1,226,291.66	0.00
11419901010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,226,291.66	1,226,291.66	0.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1141990201	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	54,645.42	54,645.42	0.00
114199020101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	54,645.42	54,645.42	0.00
11419902010101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	54,645.42	54,645.42	0.00
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	98,009,834.19	11,202,745.86	10,161,779.63	99,050,800.42
114203	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	46,750,922.83	6,048,444.83	4,481,462.42	48,317,905.24
1142030101	Otorgamientos originales - ML	43,923,812.41	4,728,711.82	3,425,002.59	45,227,521.64
114203010101	Fiduciarios	20,513,785.92	2,605,966.48	2,512,023.56	20,607,728.84
11420301010101	Micro empresa	12,267,722.61	1,832,092.55	1,195,470.00	12,904,345.16
11420301010102	Pequeña y mediana empresa	8,246,063.31	670,882.87	1,309,727.05	7,607,219.13
11420301010104	Tarjeta de Crédito	0.00	102,991.06	6,826.51	96,164.55
114203010102	HIPOTECARIOS	19,159,398.86	1,672,608.92	622,636.02	20,209,371.76
11420301010201	Micro empresa	2,611,599.10	0.00	36,984.38	2,574,614.72
11420301010202	Pequeña y mediana empresa	16,547,799.76	1,672,608.92	585,651.64	17,634,757.04
114203010103	Prendarios	4,250,627.63	450,136.42	290,343.01	4,410,421.04
11420301010301	Microempresa	298,033.07	10,000.00	40,180.98	267,852.09
11420301010302	Pequeña y mediana empresa	3,952,594.56	440,136.42	250,162.03	4,142,568.95
1142030201	Refinanciados - ML	1,032,394.22	561,735.84	293,885.76	1,300,244.30
114203020101	Fiduciarios	648,244.83	480,785.27	252,206.35	876,823.75
11420302010101	Micro empresa	597,213.96	315,876.07	241,463.71	671,626.32
11420302010102	Pequeña y mediana empresa	51,030.87	164,909.20	10,742.64	205,197.43
114203020102	HIPOTECARIOS	337,081.07	68,649.64	34,956.31	370,774.40
11420302010201	Hipotecarios micro empresa	65,388.11	14,958.97	15,180.54	65,166.54
11420302010202	Hipotecarios pequeña y mediana empresa	271,692.96	53,690.67	19,775.77	305,607.86
114203020103	PRENDARIOS	47,068.32	12,300.93	6,723.10	52,646.15
11420302010301	prendarios microempresa	6,400.93	12,300.93	6,400.93	12,300.93
11420302010302	prendarios pequeña y mediana empresa	40,667.39	0.00	322.17	40,345.22
1142030301	Reestructurados - ML	1,237,687.17	32,117.33	18,946.85	1,250,857.65
114203030101	Fiduciarios	15,015.41	2,449.63	2,800.27	14,664.77
11420303010101	Micro empresa	350.64	2,449.63	2,800.27	0.00
11420303010102	Pequeña y mediana empresa	14,664.77	0.00	0.00	14,664.77
114203030102	RESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS	181,261.84	0.00	0.00	181,261.84
11420303010202	pequeña y mediana empresa	181,261.84	0.00	0.00	181,261.84
114203030103	PRENDARIOS	1,041,409.92	29,667.70	16,146.58	1,054,931.04
11420303010302	pequeña y mediana empresa	1,041,409.92	29,667.70	16,146.58	1,054,931.04
1142039901	Intereses y otros por cobrar - ML	557,029.03	725,879.84	743,627.22	539,281.65
114203990101	Intereses préstamos Fiduciarios	396,488.81	489,401.96	513,014.16	372,876.61
11420399010101	Intereses Micro empresa	327,557.28	389,443.93	408,420.31	308,580.90
11420399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	68,931.53	99,254.92	104,578.20	63,608.25
11420399010104	Intereses tarjeta de Crédito Empresarial	0.00	703.11	15.65	687.46
114203990102	INTERESES HIPOTECARIOS	123,136.12	181,248.72	178,149.54	126,235.30
11420399010201	Intereses hipotecarios micro empresa	9,541.58	20,958.00	21,772.35	8,727.23
11420399010202	Intereses pequeña y mediana empresa	113,594.54	160,290.72	156,377.19	117,508.07
114203990103	INTERESES PRENDARIOS	37,404.10	55,229.16	52,463.52	40,169.74
11420399010301	intereses prendarios microempresa	3,734.73	3,897.48	4,499.78	3,132.43
11420399010302	intereses prendarios pequeña y mediana empresa	33,669.37	51,331.68	47,963.74	37,037.31
114204	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	43,313,351.17	5,108,380.69	5,481,434.40	42,940,297.46
		36,701,729.47	3,520,878.86	3,406,042.42	36,816,565.91



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1142040101	Otorgamientos originales - ML				
114204010101	Fiduciarios	33,500,751.52	3,465,551.96	3,312,360.96	33,653,942.52
11420401010101	Personales	19,917,618.44	2,001,119.93	1,724,594.84	20,194,143.53
11420401010102	Programas especiales	13,490,658.45	1,239,272.26	1,517,973.19	13,211,957.52
11420401010106	Tarjeta de Crédito	92,474.63	225,159.77	69,792.93	247,841.47
114204010102	HIPOTECARIOS	1,382,223.48	7,217.47	16,327.34	1,373,113.61
11420401010201	Personales	1,382,223.48	7,217.47	16,327.34	1,373,113.61
114204010103	PRENDARIOS	1,818,754.47	48,109.43	77,354.12	1,789,509.78
11420401010301	personales	1,818,754.47	48,109.43	77,354.12	1,789,509.78
1142040201	Refinanciados - ML	1,588,987.32	276,093.54	412,046.72	1,453,034.14
114204020101	Fiduciarios	1,544,481.76	262,863.45	411,169.55	1,396,175.66
11420402010101	Personales	817,032.80	183,680.89	251,584.32	749,129.37
11420402010102	Programas especiales	727,448.96	79,182.56	159,585.23	647,046.29
114204020102	HIPOTECARIOS	13,024.72	0.00	374.87	12,649.85
11420402010201	personales	13,024.72	0.00	374.87	12,649.85
114204020103	PRENDARIOS	31,480.84	13,230.09	502.30	44,208.63
11420402010301	personales	31,480.84	13,230.09	502.30	44,208.63
1142040301	Reestructurados - ML	8,927.22	0.00	104.01	8,823.21
114204030101	Fiduciarios	8,927.22	0.00	104.01	8,823.21
11420403010101	Personales	8,927.22	0.00	104.01	8,823.21
1142040701	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	213,927.07	2,880.00	6,426.28	210,380.79
114204070101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	1,133.37	2,880.00	156.24	3,857.13
11420407010101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	1,133.37	2,880.00	156.24	3,857.13
114204070102	préstamos para vivienda hipotecarios	212,793.70	0.00	6,270.04	206,523.66
11420407010201	préstamos hipotecarios para vivienda	212,793.70	0.00	6,270.04	206,523.66
1142049901	Intereses y otros por cobrar - ML	4,799,780.09	1,308,528.29	1,656,814.97	4,451,493.41
114204990101	intereses y otros por cobrar fiduciarios	822,697.96	900,186.67	914,553.52	808,331.11
11420499010101	Intereses sobre préstamos personales	340,024.02	379,316.21	402,299.48	317,040.75
11420499010102	Intereses sobre préstamos programas especiales	482,052.72	516,014.48	510,794.28	487,272.92
11420499010106	Intereses Tarjeta de Crédito	621.22	4,839.85	1,443.63	4,017.44
11420499010107	Intereses por extrafinanciamiento	0.00	16.13	16.13	0.00
114204990102	INTERESES SOBRE CRÉDITOS HIPOTECARIOS	10,080.09	19,411.19	19,941.30	9,549.98
11420499010201	intereses sobre créditos hipotecarios personales	10,080.09	19,411.19	19,941.30	9,549.98
114204990103	INTERESES SOBRE CRÉDITOS PRENDARIOS	68,829.27	14,543.66	10,115.58	73,257.35
11420499010301	intereses sobre créditos prendarios a particulares	68,829.27	14,543.66	10,115.58	73,257.35
114204990104	INTERESES COVID19	3,898,172.77	374,386.77	712,204.57	3,560,354.97
11420499010401	INTERESES COVID19	3,875,265.48	374,386.77	712,069.91	3,537,582.34
11420499010402	INTERESES POR ARREGLOS DE PAGO	22,907.29	0.00	134.66	22,772.63
114206	PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	7,945,560.19	45,920.34	198,882.81	7,792,597.72
1142060101	Otorgamientos originales - ML	7,919,397.28	0.00	151,186.35	7,768,210.93
114206010103	Prendarios	7,919,397.28	0.00	151,186.35	7,768,210.93
11420601010301	Prendarios	7,919,397.28	0.00	151,186.35	7,768,210.93
1142069901	Intereses y otros por cobrar - ML	26,162.91	45,920.34	47,696.46	24,386.79
114206990103	Intereses por cobrar prendarios	26,162.91	45,920.34	47,696.46	24,386.79



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
11420699010301	Intereses por cobrar prendarios	26,162.91	45,920.34	47,696.46	24,386.79
1148	PRÉSTAMOS VENCIDOS	2,228,759.96	3,345,623.35	2,281,051.14	3,293,332.17
114803	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	1,211,985.82	1,235,474.24	1,090,843.99	1,356,616.07
1148030101	Otorgamientos originales - ML	972,721.34	950,806.01	807,497.14	1,116,030.21
114803010101	fiduciarios	838,990.51	815,014.46	710,786.52	943,218.45
11480301010101	microempresa	641,484.92	637,550.78	504,180.27	774,855.43
11480301010102	pequeña y mediana empresa	197,505.59	177,463.68	206,606.25	168,363.02
114803010102	HIPOTECARIOS	99,031.72	58,099.33	50,675.91	106,455.14
11480301010201	MICROEMPRESA	0.00	121.43	121.43	0.00
11480301010202	pequeña y mediana empresa	99,031.72	57,977.90	50,554.48	106,455.14
114803010103	prendarios	34,699.11	77,692.22	46,034.71	66,356.62
11480301010301	microempresa	14,572.52	3,762.45	3,762.45	14,572.52
11480301010302	pequeña y mediana empresa	20,126.59	73,929.77	42,272.26	51,784.10
1148030201	Refinanciados - ML	239,264.48	281,867.96	283,136.75	237,995.69
114803020101	fiduciarios	184,591.75	241,419.06	206,964.73	219,046.08
11480302010101	microempresa	148,766.01	231,589.26	197,134.93	183,220.34
11480302010102	pequeña y mediana empresa	35,825.74	9,829.80	9,829.80	35,825.74
114803020102	HIPOTECARIOS	35,723.12	34,047.97	69,771.09	0.00
11480302010201	microempresa	0.00	14,958.97	14,958.97	0.00
11480302010202	pequeña empresa	35,723.12	19,089.00	54,812.12	0.00
114803020103	PRENDARIOS	18,949.61	6,400.93	6,400.93	18,949.61
11480302010301	microempresa	7,848.75	6,400.93	6,400.93	7,848.75
11480302010302	pequeña y mediana empresa	11,100.86	0.00	0.00	11,100.86
1148030301	Reestructurados - ML	0.00	2,800.27	210.10	2,590.17
114803030101	reestructurados fiduciarios	0.00	2,800.27	210.10	2,590.17
11480303010101	microempresa	0.00	2,800.27	210.10	2,590.17
114804	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	1,060,240.06	2,098,758.86	1,183,004.24	1,975,994.68
1148040101	Otorgamientos originales - ML	718,048.37	1,707,096.19	896,084.53	1,529,060.03
114804010101	Fiduciarios	713,020.73	1,687,155.93	892,638.39	1,507,538.27
11480401010101	Personales	513,829.47	1,012,482.23	503,586.04	1,022,725.66
11480401010102	Programas especiales	199,191.26	674,673.70	389,052.35	484,812.61
114804010103	VENCIDOS PRENDARIOS	5,027.64	19,940.26	3,446.14	21,521.76
11480401010301	personales	5,027.64	19,940.26	3,446.14	21,521.76
1148040201	Refinanciados - ML	339,860.40	391,483.79	286,236.40	445,107.79
114804020101	refinanciados fiduciarios	320,501.43	391,483.79	272,587.76	439,397.46
11480402010101	personales	162,082.05	242,580.52	150,970.87	253,691.70
11480402010102	programas especiales	158,419.38	148,903.27	121,616.89	185,705.76
114804020103	REFINANCIADOS PRENDARIOS	19,358.97	0.00	13,648.64	5,710.33
11480402010301	personales	19,358.97	0.00	13,648.64	5,710.33
1148040301	Reestructurados - ML	2,331.29	178.88	683.31	1,826.86
114804030101	reestructurados fiduciarios	2,331.29	178.88	683.31	1,826.86
11480403010101	personales	231.88	178.88	178.88	231.88
11480403010102	programas especiales	2,099.41	0.00	504.43	1,594.98
114899	RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS EN COBRO JUDICIAL	-43,465.92	11,390.25	7,202.91	-39,278.58
1148990101	Otorgamientos originales - ML	-42,465.92	11,390.25	7,202.91	-38,278.58
114899010101	Otorgamientos originales - ML	-42,465.92	11,390.25	7,202.91	-38,278.58
11489901010101	Otorgamientos originales - ML	-20,902.61	11,390.25	7,202.91	-16,715.27
11489901010102	Honra garantía PROGAFE	-16,723.39	0.00	0.00	-16,723.39
11489901010103	Honra garantía FSG	-4,839.92	0.00	0.00	-4,839.92
1148990201	Refinanciados - ML	-1,000.00	0.00	0.00	-1,000.00
114899020101	Refinanciados - ML	-1,000.00	0.00	0.00	-1,000.00
11489902010101	Refinanciados - ML	-1,000.00	0.00	0.00	-1,000.00
1149	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-7,275,443.33	1,000,010.35	652,221.02	-6,927,654.00
114901	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-7,275,443.33	1,000,010.35	652,221.02	-6,927,654.00
1149010101	Provisiones por categoría de riesgo - ML	-2,400,037.68	341,385.81	652,221.02	-2,710,872.89



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114901010101	Provisiones por categoría de riesgo particulares	-1,369,996.00	213,218.65	416,912.78	-1,573,690.13
11490101010101	Provisiones por categoría de riesgo - ML	-1,369,996.00	213,218.65	416,912.78	-1,573,690.13
114901010102	Provisión por categoria de riesgo empresas privadas	-1,030,041.68	128,167.16	235,308.24	-1,137,182.76
11490101010201	Provisión por categoria de riesgo empresas privadas	-1,030,041.68	128,167.16	235,308.24	-1,137,182.76
1149010301	Provisiones voluntarias - ML	-4,875,405.65	658,624.54	0.00	-4,216,781.11
114901030101	Provisiones voluntarias - ML	-4,875,405.65	658,624.54	0.00	-4,216,781.11
11490103010101	Provisiones voluntarias Cartera propia	-209,925.61	0.00	0.00	-209,925.61
11490103010104	Reserva voluntaria COVID19	-4,665,480.04	658,624.54	0.00	-4,006,855.50
12	OTROS ACTIVOS	5,018,916.25	2,314,376.40	2,355,966.38	4,977,326.27
121	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	964,931.41	964,931.41	0.00
1210	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	964,931.41	964,931.41	0.00
121000	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	964,931.41	964,931.41	0.00
1210000101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	964,931.41	964,931.41	0.00
121000010101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	677,074.18	677,074.18	0.00
121000010102	Retiro de efectivo TC en Agencias	0.00	73,660.72	73,660.72	0.00
121000010106	Transferencias UNI Depósitos	0.00	153,301.52	153,301.52	0.00
121000010107	Transferencias UNI Préstamos	0.00	52,695.20	52,695.20	0.00
121000010108	Transferencias UNI Tarjeta de Crédito	0.00	8,199.79	8,199.79	0.00
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	472,107.27	0.00	0.00	472,107.27
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	472,107.27	0.00	0.00	472,107.27
122001	BIENES INMUEBLES	468,007.27	0.00	0.00	468,007.27
1220010101	Urbanos	368,469.99	0.00	0.00	368,469.99
122001010106	Oscar Benjamín Pineda Salvin	7,198.77	0.00	0.00	7,198.77
122001010118	JORGE ANTONIO MENDOZA FLANDEZ	211,872.58	0.00	0.00	211,872.58
122001010119	José Héctor Cruz Guillén	149,398.64	0.00	0.00	149,398.64
1220010201	Rústicos	99,537.28	0.00	0.00	99,537.28
122001020101	Carlos Guevara Rodríguez	8,539.33	0.00	0.00	8,539.33
122001020103	Maira Elizabeth Ramirez Zamora	90,997.95	0.00	0.00	90,997.95
122002	BIENES MUEBLES	4,100.00	0.00	0.00	4,100.00
1220020001	Bienes muebles	4,100.00	0.00	0.00	4,100.00
122002000101	VEHICULOS	4,100.00	0.00	0.00	4,100.00
12200200010109	Proyectos Diversos Integrados, S.A. de C.V. (PRODIEL)	4,100.00	0.00	0.00	4,100.00
123	EXISTENCIAS	43,202.66	21.84	8,384.25	34,840.25
1230	EXISTENCIAS	43,202.66	21.84	8,384.25	34,840.25
123001	BIENES PARA LA VENTA	3,735.35	21.84	103.49	3,653.70
1230010101	Chequeras	2,871.00	21.84	89.84	2,803.00
123001010101	Chequeras	2,871.00	21.84	89.84	2,803.00
1230010301	Otros	864.35	0.00	13.65	850.70
123001030101	Tarjeta Rapicredit	864.35	0.00	13.65	850.70
123002	BIENES PARA CONSUMO	39,467.31	0.00	8,280.76	31,186.55
1230020101	Papelería, útiles y enseres	39,467.31	0.00	8,280.76	31,186.55
123002010101	Papelería, útiles y enseres	4,215.84	0.00	143.75	4,072.09
123002010102	Libretas de Ahorro	129.50	0.00	73.50	56.00
123002010103	Formulario Único IVA	4,420.00	0.00	0.00	4,420.00
123002010104	Certificados de depósito a plazo	414.00	0.00	18.00	396.00
123002010105	Notas de Cargo y abono	2,946.92	0.00	353.50	2,593.42
123002010106	Cheques Voucher	500.00	0.00	140.00	360.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
123002010107	Hojas de retiro de cuentas de ahorro	539.50	0.00	1.50	538.00
123002010108	Plástico TC Clásica	7,122.15	0.00	242.25	6,879.90
123002010109	Plástico TC Empresarial	3,711.60	0.00	810.00	2,901.60
123002010110	Plástico TC Plus	5,633.35	0.00	167.75	5,465.60
123002010111	Plástico TD clásica	6,212.85	0.00	4,076.91	2,135.94
123002010112	Plástico TD Negocios	3,621.60	0.00	2,253.60	1,368.00
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	3,637,231.02	264,541.64	76,568.27	3,825,204.39
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	3,637,231.02	264,541.64	76,568.27	3,825,204.39
124001	SEGUROS	29,508.07	3,331.15	4,741.61	28,097.61
1240010201	Sobre bienes	1,213.58	3,331.15	606.79	3,937.94
124001020101	Sobre bienes	1,213.58	3,331.15	606.79	3,937.94
1240010301	Sobre riesgos bancarios	28,294.49	0.00	4,134.82	24,159.67
124001030101	Sobre riesgos bancarios	28,294.49	0.00	4,134.82	24,159.67
124002	ALQUILERES	3,770.00	0.00	0.00	3,770.00
1240020101	Locales	3,770.00	0.00	0.00	3,770.00
124002010101	Locales	3,770.00	0.00	0.00	3,770.00
124005	INTANGIBLES	1,121,586.21	26,182.50	21,973.16	1,125,795.55
1240050101	Programas computacionales - ML	1,121,586.21	26,182.50	21,973.16	1,125,795.55
124005010118	MODULO DE PRESUPUESTO	5,991.72	0.00	133.33	5,858.39
124005010125	MODULO DE DIGITALIZACION	62,391.37	0.00	1,417.99	60,973.38
124005010130	Programas Fuente sistema SYSDE	94,788.56	0.00	4,121.25	90,667.31
124005010131	Banca Electrónica	74,997.16	0.00	3,571.30	71,425.86
124005010133	TAREJETA DE CREDITO	883,417.40	26,182.50	12,729.29	896,870.61
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	1,458,277.76	0.00	0.00	1,458,277.76
1240060101	Impuesto sobre la renta	1,458,277.76	0.00	0.00	1,458,277.76
124006010101	Impuesto sobre la renta	1,458,277.76	0.00	0.00	1,458,277.76
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	491,019.55	48,240.39	34,841.00	504,418.94
1240980101	Pago a cuenta del impuesto sobre la renta	139,873.63	35,098.60	0.00	174,972.23
124098010101	Impuesto sobre la renta retenido	19,760.23	5,323.00	0.00	25,083.23
124098010104	pago a cuenta del ejercicio	120,113.40	29,775.60	0.00	149,889.00
1240980201	Suscripciones y contratos de mantenimiento	65,307.14	0.00	11,169.06	54,138.08
124098020101	Mantenimiento de Bases de Datos Oracle	11,681.25	0.00	1,668.75	10,012.50
124098020102	Licencias de software	20,363.25	0.00	2,939.02	17,424.23
124098020103	Soporte Tecnico - Infobanca	833.04	0.00	208.37	624.67
124098020107	Soporte anual Peoplenet META4	6,384.29	0.00	852.27	5,532.02
124098020109	Membresia Camara de Comercio e Ind. de El Salvador	9,424.45	0.00	1,370.55	8,053.90
124098020110	Mtto de Equipo de Computo	16,620.86	0.00	4,130.10	12,490.76
1240980901	Otros	285,838.78	13,141.79	23,671.94	275,308.63
124098090101	Prima IGD y SSF	11,784.45	4,841.79	11,784.45	4,841.79
124098090104	Servicios Profesionales	3,000.00	0.00	1,000.00	2,000.00
124098090106	Capacitaciones	1,065.49	0.00	1,065.49	0.00
124098090108	Adquisicion de Activos Fijos	152,260.62	0.00	0.00	152,260.62
124098090109	Centro Nacional de Registros	1,650.00	0.00	150.00	1,500.00
124098090114	OTROS	116,078.22	8,300.00	9,672.00	114,706.22
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	533,069.43	186,787.60	15,012.50	704,844.53
1240990101	Costos de publicidad	0.00	75,000.00	10,714.29	64,285.71
124099010101	Costos de publicidad	0.00	75,000.00	10,714.29	64,285.71
1240990201	Prestaciones al personal	57,730.21	90,317.60	0.00	148,047.81
124099020101	Uniformes	14,485.65	0.00	0.00	14,485.65
124099020102	Bonificaciones	43,244.56	90,317.60	0.00	133,562.16
1240990901	Otros	475,339.22	21,470.00	4,298.21	492,511.01





**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
124099090102	Impuestos Municipales	10,272.95	0.00	1,467.56	8,805.39
124099090105	Costos por emisión y colocacion de títulos valores	38,261.23	0.00	1,372.32	36,888.91
124099090110	Comisiones canceladas por prestamos	40,833.40	0.00	1,458.33	39,375.07
124099090111	Proyecto Digitalizacion	123,080.00	0.00	0.00	123,080.00
124099090112	Proyecto Transferencias UNI	118,562.50	0.00	0.00	118,562.50
124099090113	Proyecto Banca En Linea 2.0	138,679.14	0.00	0.00	138,679.14
124099090114	Proyecto Software de Seguros	5,650.00	11,300.00	0.00	16,950.00
124099090115	Proyecto Transformación de Banco y Conglomerado Financiero	0.00	10,170.00	0.00	10,170.00
125	CUENTAS POR COBRAR	866,375.30	1,084,881.51	1,306,082.45	645,174.36
1250	CUENTAS POR COBRAR	926,311.46	1,075,264.96	1,295,508.62	706,067.80
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	34,716.22	3,367.51	4,060.82	34,022.91
1250020301	Costas procesales	34,716.22	3,367.51	4,060.82	34,022.91
125002030101	Costas procesales	34,716.22	3,367.51	4,060.82	34,022.91
125003	SERVICIOS BANCARIOS	265,732.66	112,560.89	113,068.18	265,225.37
1250030501	Otros servicios bancarios - ML	265,732.66	112,560.89	113,068.18	265,225.37
125003050101	SEGURO DE DEUDA	185,118.12	57,753.81	57,418.27	185,453.66
125003050102	SEGURO DE DAÑOS	38,876.01	12,640.23	13,440.22	38,076.02
125003050104	COMISIONES ACSA	33,500.00	33,500.00	33,500.00	33,500.00
125003050106	COMISIONES SISA	7,911.17	8,666.85	8,666.85	7,911.17
125003050108	Seguro de daños ASESUIZA	327.36	0.00	42.84	284.52
125004	ANTICIPOS	24,600.16	340,843.66	341,135.27	24,308.55
1250040101	Al personal - ML	624.95	340,843.66	341,135.27	333.34
125004010101	Al personal - ML	624.95	16,591.09	16,882.70	333.34
125004010102	Planilla de sueldos	0.00	324,252.57	324,252.57	0.00
1250040201	A proveedores - ML	23,975.21	0.00	0.00	23,975.21
125004020121	PROVEEDORES VARIOS	23,975.21	0.00	0.00	23,975.21
125099	OTRAS	601,262.42	618,492.90	837,244.35	382,510.97
1250990101	Faltantes de cajeros - ML	0.00	112.33	107.33	5.00
125099010101	Agencia Century Plaza	0.00	6.32	6.32	0.00
125099010102	Agencia Paseo General Escalón	0.00	20.00	20.00	0.00
125099010103	Agencia Santa Tecla	0.00	5.00	0.00	5.00
125099010106	Agencia Santa Ana	0.00	1.00	1.00	0.00
125099010116	MIniagencia Plaza Merliot	0.00	60.00	60.00	0.00
125099010119	Agencia Metrocentro Santa Ana	0.00	0.01	0.01	0.00
125099010120	Agencia Plaza Mundo Apopa	0.00	20.00	20.00	0.00
1250990301	Crédito fiscal- IVA	5,784.72	43,541.03	41,681.81	7,643.94
125099030101	Crédito fiscal- IVA	5,783.63	43,540.41	41,681.81	7,642.23
125099030102	RETENCION IVA 1%	1.09	0.62	0.00	1.71
1250999101	Otras - ML	595,477.70	574,839.54	795,455.21	374,862.03
125099910101	Otras- Operaciones de Préstamos	6,133.01	30,212.68	267.56	36,078.13
125099910104	Deudores Varios	12,806.44	5,188.03	3,053.02	14,941.45
125099910105	Colecturía UNICOSERVI	4,776.23	7,186.78	6,926.34	5,036.67
125099910106	Colecturía UNICOMER en efectivo	569,952.70	525,835.32	778,564.41	317,223.61
125099910108	Colecturía Unicomer en cheque	406.58	3,369.80	3,776.38	0.00
125099910109	Comisiones FSG por cobrar a clientes	1,402.74	3,046.93	2,867.50	1,582.17
1259	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-59,936.16	9,616.55	10,573.83	-60,893.44
125900	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-59,936.16	9,616.55	10,573.83	-60,893.44
1259000001	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-59,936.16	9,616.55	10,573.83	-60,893.44
125900000101	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-59,936.16	9,616.55	10,573.83	-60,893.44



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
13	ACTIVO FIJO	1,085,550.63	11,253.14	22,938.52	1,073,865.25
132	DEPRECIABLES	941,027.01	11,253.14	19,427.07	932,853.08
1320	DEPRECIABLES	2,895,250.38	11,253.14	0.00	2,906,503.52
132002	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2,130,616.29	11,054.26	0.00	2,141,670.55
1320020101	Equipo de computación - valor de adquisición	2,130,616.29	11,054.26	0.00	2,141,670.55
132002010101	Equipo de computación - valor de adquisición	2,130,616.29	11,054.26	0.00	2,141,670.55
132003	EQUIPO DE OFICINA	330,056.03	0.00	0.00	330,056.03
1320030101	Equipo de oficina - valor de adquisición	330,056.03	0.00	0.00	330,056.03
132003010101	Equipo de oficina - valor de adquisición	330,056.03	0.00	0.00	330,056.03
132004	MOBILIARIO	385,057.97	198.88	0.00	385,256.85
1320040101	Mobiliario - valor de adquisición	385,057.97	198.88	0.00	385,256.85
132004010101	Mobiliario - valor de adquisición	385,057.97	198.88	0.00	385,256.85
132005	VEHÍCULOS	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
1320050101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
132005010101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,460.57	0.00	0.00	2,460.57
1320060101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	0.00	2,460.57
132006010101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	0.00	2,460.57
1329	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,954,223.37	0.00	19,427.07	-1,973,650.44
132900	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,954,223.37	0.00	19,427.07	-1,973,650.44
1329000200	Equipo de computación	-1,300,549.80	0.00	15,216.28	-1,315,766.08
132900020001	Equipo de computación	-1,300,549.80	0.00	15,216.28	-1,315,766.08
1329000300	Equipo de oficina	-271,832.02	0.00	2,105.34	-273,937.36
132900030001	Equipo de oficina	-271,832.02	0.00	2,105.34	-273,937.36
1329000400	Mobiliario	-332,321.46	0.00	2,105.45	-334,426.91
132900040001	Mobiliario	-332,321.46	0.00	2,105.45	-334,426.91
1329000500	Vehículos	-47,059.52	0.00	0.00	-47,059.52
132900050001	Vehículos	-47,059.52	0.00	0.00	-47,059.52
1329000600	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	0.00	0.00	-2,460.57
132900060001	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	0.00	0.00	-2,460.57
133	AMORTIZABLES	144,523.62	0.00	3,511.45	141,012.17
1330	AMORTIZABLES	144,523.62	0.00	3,511.45	141,012.17
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	144,523.62	0.00	3,511.45	141,012.17
1330010101	Inmuebles	144,523.62	0.00	3,511.45	141,012.17
133001010112	MINI AGENCIA UNICENTRO LOURDES	9,258.51	0.00	600.63	8,657.88
133001010119	AGENCIA METROCENTRO SANTA ANA	6,163.26	0.00	280.16	5,883.10
133001010120	LOCAL PLAZA JARDIN	25,850.57	0.00	662.80	25,187.77
133001010121	PLAZA MUNDO APOPA	42,861.23	0.00	779.29	42,081.94
133001010122	CENTRO DE NEGOCIOS ZACATECOLUCA	60,390.05	0.00	1,188.57	59,201.48
2	PASIVOS	-110,286,331.62	36,379,885.02	39,873,218.42	-113,779,665.02
21	PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	-107,907,105.78	34,175,080.55	37,595,361.64	-111,327,386.87
211	DEPÓSITOS	-88,369,406.81	24,782,692.97	27,821,136.58	-91,407,850.42
2110	DEPÓSITOS A LA VISTA	-16,931,663.03	9,142,258.81	8,683,886.05	-16,473,290.27
211001	DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE	-4,966,885.31	4,137,177.25	3,481,332.72	-4,311,040.78



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2110010201	Entidades del Estado - ML	-1,992.02	148,155.44	148,330.29	-2,166.87
211001020101	Entidades del Estado - ML	-1,992.02	148,155.44	148,330.29	-2,166.87
2110010301	Empresas privadas - ML	-3,648,853.73	2,204,532.23	1,565,967.85	-3,010,289.35
211001030101	Empresas privadas - ML	-3,648,853.73	2,204,532.23	1,565,967.85	-3,010,289.35
2110010401	Particulares - ML	-1,247,362.12	1,703,823.11	1,647,826.68	-1,191,365.69
211001040101	Particulares - ML	-1,247,362.12	1,703,823.11	1,647,826.68	-1,191,365.69
2110010501	Bancos - ML	-2,356.16	0.00	1,146.57	-3,502.73
211001050101	Bancos - ML	-2,356.16	0.00	1,146.57	-3,502.73
2110010601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-66,321.28	80,666.47	118,061.33	-103,716.14
211001060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-66,321.28	80,666.47	118,061.33	-103,716.14
211002	DEPÓSITOS DE AHORRO	-11,964,777.72	5,005,081.56	5,202,553.33	-12,162,249.49
2110020201	Entidades del Estado - ML	-16.12	16.12	0.00	0.00
211002020101	Entidades del Estado - ML	-16.12	16.12	0.00	0.00
2110020301	Empresas privadas - ML	-2,511,321.66	1,148,307.29	1,255,500.91	-2,618,515.28
211002030101	Empresas privadas - ML	-2,511,321.66	1,148,307.29	1,255,500.91	-2,618,515.28
2110020401	Particulares - ML	-4,799,411.78	2,655,289.07	2,810,959.71	-4,955,082.42
211002040101	Particulares - ML	-4,799,411.78	2,655,289.07	2,810,959.71	-4,955,082.42
2110020501	Bancos - ML	-2,009,293.06	1,000,192.65	966,381.32	-1,975,481.73
211002050101	Bancos - ML	-2,009,293.06	1,000,192.65	966,381.32	-1,975,481.73
2110020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-2,644,735.10	182,434.28	150,869.24	-2,613,170.06
211002060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-2,644,735.10	182,434.28	150,869.24	-2,613,170.06
2110029901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	18,842.15	18,842.15	0.00
211002990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	18,842.15	18,842.15	0.00
2111	DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-56,724,553.54	14,016,262.56	17,685,687.03	-60,393,978.01
211102	DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	-3,905,903.93	5,058,111.31	6,440,440.36	-5,288,232.98
2111020301	Empresas privadas - ML	-2,232,000.00	3,237,000.00	2,742,000.00	-1,737,000.00
211102030101	Empresas privadas - ML	-2,232,000.00	3,237,000.00	2,742,000.00	-1,737,000.00
2111020401	Particulares - ML	-1,019,380.06	1,158,481.45	1,282,402.91	-1,143,301.52
211102040101	Particulares - ML	-1,019,380.06	1,158,481.45	1,282,402.91	-1,143,301.52
2111020501	Bancos - ML	-300,000.00	300,000.00	1,550,000.00	-1,550,000.00
211102050101	Bancos - ML	-300,000.00	300,000.00	1,550,000.00	-1,550,000.00
2111020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-350,000.00	350,000.00	850,000.00	-850,000.00
211102060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-350,000.00	350,000.00	850,000.00	-850,000.00
2111029901	Intereses y otros por pagar - ML	-4,523.87	12,629.86	16,037.45	-7,931.46
211102990101	Intereses y otros por pagar - ML	-4,523.87	12,629.86	16,037.45	-7,931.46
211103	DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	-747,755.40	251,938.32	1,579,120.49	-2,074,937.57
2111030301	Empresas privadas - ML	-100,000.00	100,000.00	100,000.00	-100,000.00
211103030101	Empresas privadas - ML	-100,000.00	100,000.00	100,000.00	-100,000.00
2111030401	Particulares - ML	-346,230.26	149,400.00	222,900.00	-419,730.26
211103040101	Particulares - ML	-346,230.26	149,400.00	222,900.00	-419,730.26
2111030501	Bancos - ML	0.00	0.00	1,250,000.00	-1,250,000.00
211103050101	Bancos - ML	0.00	0.00	1,250,000.00	-1,250,000.00
2111030601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-300,000.00	0.00	0.00	-300,000.00
211103060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-300,000.00	0.00	0.00	-300,000.00
2111039901	Intereses y otros por pagar - ML	-1,525.14	2,538.32	6,220.49	-5,207.31
211103990101	Intereses y otros por pagar - ML	-1,525.14	2,538.32	6,220.49	-5,207.31



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	ML				
211104	DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	-7,471,053.33	1,829,321.58	1,635,597.40	-7,277,329.15
2111040301	Empresas privadas - ML	-5,340,000.00	690,000.00	540,000.00	-5,190,000.00
211104030101	Empresas privadas - ML	-5,340,000.00	690,000.00	540,000.00	-5,190,000.00
2111040401	Particulares - ML	-1,958,478.30	1,115,870.01	1,069,152.01	-1,911,760.30
211104040101	Particulares - ML	-1,958,478.30	1,115,870.01	1,069,152.01	-1,911,760.30
2111040601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-150,000.00	0.00	0.00	-150,000.00
211104060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-150,000.00	0.00	0.00	-150,000.00
2111049901	Intereses y otros por pagar - ML	-22,575.03	23,451.57	26,445.39	-25,568.85
211104990101	Intereses y otros por pagar - ML	-22,575.03	23,451.57	26,445.39	-25,568.85
211105	DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	-1,828,633.23	179,795.88	183,649.16	-1,832,486.51
2111050301	Empresas privadas - ML	-1,100,000.00	50,000.00	50,000.00	-1,100,000.00
211105030101	Empresas privadas - ML	-1,100,000.00	50,000.00	50,000.00	-1,100,000.00
2111050401	Particulares - ML	-618,235.00	126,500.00	126,500.00	-618,235.00
211105040101	Particulares - ML	-618,235.00	126,500.00	126,500.00	-618,235.00
2111050601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-100,000.00	0.00	0.00	-100,000.00
211105060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-100,000.00	0.00	0.00	-100,000.00
2111059901	Intereses y otros por pagar - ML	-10,398.23	3,295.88	7,149.16	-14,251.51
211105990101	Intereses y otros por pagar - ML	-10,398.23	3,295.88	7,149.16	-14,251.51
211106	DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	-628,874.77	21,693.35	5,605.48	-612,786.90
2111060301	Empresas privadas - ML	-500,000.00	0.00	0.00	-500,000.00
211106030101	Empresas privadas - ML	-500,000.00	0.00	0.00	-500,000.00
2111060401	Particulares - ML	-18,000.00	19,000.00	3,000.00	-2,000.00
211106040101	Particulares - ML	-18,000.00	19,000.00	3,000.00	-2,000.00
2111060601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-110,000.00	0.00	0.00	-110,000.00
211106060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-110,000.00	0.00	0.00	-110,000.00
2111069901	Intereses y otros por pagar - ML	-874.77	2,693.35	2,605.48	-786.90
211106990101	Intereses y otros por pagar - ML	-874.77	2,693.35	2,605.48	-786.90
211107	DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	-26,548,611.54	5,157,521.63	5,367,061.75	-26,758,151.66
2111070301	Empresas privadas - ML	-6,780,000.00	750,000.00	1,060,000.00	-7,090,000.00
211107030101	Empresas privadas - ML	-6,780,000.00	750,000.00	1,060,000.00	-7,090,000.00
2111070401	Particulares - ML	-11,508,175.79	3,074,614.34	3,467,611.41	-11,901,172.86
211107040101	Particulares - ML	-11,508,175.79	3,074,614.34	3,467,611.41	-11,901,172.86
2111070501	Bancos - ML	-800,000.00	0.00	0.00	-800,000.00
211107050101	Bancos - ML	-800,000.00	0.00	0.00	-800,000.00
2111070601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-7,358,100.00	1,225,100.00	725,100.00	-6,858,100.00
211107060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-7,358,100.00	1,225,100.00	725,100.00	-6,858,100.00
2111079901	Intereses y otros por pagar - ML	-102,335.75	107,807.29	114,350.34	-108,878.80
211107990101	Intereses y otros por pagar - ML	-102,335.75	107,807.29	114,350.34	-108,878.80
211108	DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	-897,387.56	433,956.73	276,214.75	-739,645.58
2111080401	Particulares - ML	-695,385.34	430,000.00	272,980.00	-538,365.34
211108040101	Particulares - ML	-695,385.34	430,000.00	272,980.00	-538,365.34
2111080601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-200,000.00	0.00	0.00	-200,000.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
211108060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-200,000.00	0.00	0.00	-200,000.00
2111089901	Intereses y otros por pagar - ML	-2,002.22	3,956.73	3,234.75	-1,280.24
211108990101	Intereses y otros por pagar - ML	-2,002.22	3,956.73	3,234.75	-1,280.24
211113	DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	-14,696,333.78	1,083,923.76	2,197,997.64	-15,810,407.66
2111130301	Empresas privadas - ML	-859,230.09	0.00	250,000.00	-1,109,230.09
211113030101	Empresas privadas - ML	-859,230.09	0.00	250,000.00	-1,109,230.09
2111130401	Particulares - ML	-10,051,789.55	1,017,435.55	1,331,700.63	-10,366,054.63
211113040101	Particulares - ML	-10,051,789.55	1,017,435.55	1,331,700.63	-10,366,054.63
2111130601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,750,000.00	0.00	550,000.00	-4,300,000.00
211113060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,750,000.00	0.00	550,000.00	-4,300,000.00
2111139901	Intereses y otros por pagar - ML	-35,314.14	66,488.21	66,297.01	-35,122.94
211113990101	Intereses y otros por pagar - ML	-35,314.14	66,488.21	66,297.01	-35,122.94
2112	DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-10,817,700.85	1,173,179.93	792,050.89	-10,436,571.81
211201	DEPÓSITOS A PLAZO	-10,817,700.85	1,173,179.93	792,050.89	-10,436,571.81
2112010301	Empresas privadas - ML	-754,991.23	400,000.00	200,000.00	-554,991.23
211201030101	Empresas privadas - ML	-754,991.23	400,000.00	200,000.00	-554,991.23
2112010401	Particulares - ML	-10,032,815.47	723,342.57	544,346.67	-9,853,819.57
211201040101	Particulares - ML	-10,032,815.47	723,342.57	544,346.67	-9,853,819.57
2112019901	Intereses y otros por pagar - ML	-29,894.15	49,837.36	47,704.22	-27,761.01
211201990101	Intereses y otros por pagar - ML	-29,894.15	49,837.36	47,704.22	-27,761.01
2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	-3,895,489.39	450,991.67	659,512.61	-4,104,010.33
211402	DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	-2,621,797.03	443,377.71	641,341.66	-2,819,760.98
2114020301	Empresas privadas - ML	-200,000.00	240,000.00	400,000.00	-360,000.00
211402030101	Empresas privadas - ML	-200,000.00	240,000.00	400,000.00	-360,000.00
2114020401	Particulares - ML	-2,415,677.46	191,435.94	229,731.20	-2,453,972.72
211402040101	Particulares - ML	-2,415,677.46	191,435.94	229,731.20	-2,453,972.72
2114029901	Intereses y otros por pagar - ML	-6,119.57	11,941.77	11,610.46	-5,788.26
211402990101	Intereses y otros por pagar - ML	-6,119.57	11,941.77	11,610.46	-5,788.26
211404	DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO	-681.45	0.15	0.15	-681.45
2114040301	Empresas privadas - ML	-24.97	0.01	0.01	-24.97
211404030101	Empresas privadas - ML	-24.97	0.01	0.01	-24.97
2114040401	Particulares - ML	-656.48	0.07	0.07	-656.48
211404040101	Particulares - ML	-656.48	0.07	0.07	-656.48
2114049901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.07	0.07	0.00
211404990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.07	0.07	0.00
211406	DEPÓSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	-66,732.41	350.34	13,657.20	-80,039.27
2114060301	Empresas privadas - ML	-2,909.02	0.00	9.66	-2,918.68
211406030101	Empresas privadas - ML	-2,909.02	0.00	9.66	-2,918.68
2114060401	Particulares - ML	-7,546.48	350.34	109.92	-7,306.06
211406040101	Particulares - ML	-7,546.48	350.34	109.92	-7,306.06
2114060601	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-56,276.91	0.00	13,537.62	-69,814.53
211406060101	Otras entidades del Sistema	-56,276.91	0.00	13,537.62	-69,814.53



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	Financiero- ML				
211407	DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	-1,206,278.50	7,263.47	4,513.60	-1,203,528.63
2114070201	Entidades del Estado - ML	0.00	0.00	16.13	-16.13
211407020101	Entidades del Estado - ML	0.00	0.00	16.13	-16.13
2114070301	Empresas privadas - ML	-14,349.89	56.86	11.72	-14,304.75
211407030101	Empresas privadas - ML	-14,349.89	56.86	11.72	-14,304.75
2114070401	Particulares - ML	-1,191,880.22	5,229.24	2,508.34	-1,189,159.32
211407040101	Particulares - ML	-1,191,880.22	5,229.24	2,508.34	-1,189,159.32
2114070601	Otras entidades del Sistema	-48.39	0.00	0.04	-48.43
	Financiero- ML				
211407060101	Otras entidades del Sistema	-48.39	0.00	0.04	-48.43
	Financiero- ML				
2114079901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	1,977.37	1,977.37	0.00
211407990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	1,977.37	1,977.37	0.00
212	PRÉSTAMOS	-9,818,926.46	262,095.40	428,862.99	-9,985,694.05
2122	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-9,818,926.46	262,095.40	428,862.99	-9,985,694.05
212207	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	-3,938,514.23	262,095.40	410,520.56	-4,086,939.39
2122070101	Para prestar a terceros - ML	-3,931,277.40	243,365.79	391,700.00	-4,079,611.61
212207010101	Para prestar a terceros - ML	-3,931,277.40	243,365.79	391,700.00	-4,079,611.61
2122079901	Intereses y otros por pagar - ML	-7,236.83	18,729.61	18,820.56	-7,327.78
212207990101	Intereses y otros por pagar - ML	-7,236.83	18,729.61	18,820.56	-7,327.78
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	-5,880,412.23	0.00	18,342.43	-5,898,754.66
2122080401	Adeudado a organismos multilaterales - ML	-5,833,333.33	0.00	0.00	-5,833,333.33
212208040101	Adeudado a organismos multilaterales - ML	-5,833,333.33	0.00	0.00	-5,833,333.33
2122089901	Intereses y otros por pagar - ML	-47,078.90	0.00	18,342.43	-65,421.33
212208990101	Intereses y otros por pagar - ML	-47,078.90	0.00	18,342.43	-65,421.33
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,199,303.32	4,178,793.59	4,395,133.89	-1,415,643.62
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,199,303.32	4,178,793.59	4,395,133.89	-1,415,643.62
213001	CHEQUES PROPIOS	-1,198,776.78	3,514,843.71	3,731,485.28	-1,415,418.35
2130010101	Cheques de caja o gerencia - ML	-1,197,303.73	3,284,427.15	3,479,697.42	-1,392,574.00
213001010101	Cheques de gerencia - ML	-1,197,303.73	3,284,427.15	3,479,697.42	-1,392,574.00
2130010201	Cheques certificados - ML	-1,473.05	230,416.56	251,787.86	-22,844.35
213001020101	Cheques certificados - ML	-1,473.05	230,416.56	251,787.86	-22,844.35
213002	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CRÉDITO	-526.54	334,409.37	334,108.10	-225.27
2130020001	Obligaciones por tarjetas de crédito - ML	-526.54	334,409.37	334,108.10	-225.27
213002000101	Liquidación de Intercambio Local TC	0.00	152,878.47	152,878.47	0.00
213002000102	Retiros de efectivo locales TC ATM ajenos	0.00	20,517.58	20,517.58	0.00
213002000103	Liquidación de intercambio internacional TC	0.00	23,700.87	23,700.87	0.00
213002000105	Pagos de Tarjeta habientes	0.00	49,844.51	49,844.51	0.00
213002000106	SalDOS a favor de de Tarjeta habientes	-526.54	3,887.22	3,585.95	-225.27
213002000107	Liquidación de Intercambio local TD	0.00	45,174.49	45,174.49	0.00
213002000108	Liquidación de Intercambio	0.00	5,911.23	5,911.23	0.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	Internacional TD				
213002000109	Retiro de Efectivo local TD en ATM Ajenos	0.00	32,495.00	32,495.00	0.00
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	0.00	329,540.51	329,540.51	0.00
2130050101	Transferencias locales - ML	0.00	329,540.51	329,540.51	0.00
213005010101	Transferencias locales - ML	0.00	329,540.51	329,540.51	0.00
214	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	-8,519,469.19	43,188.63	41,918.22	-8,518,198.78
2142	PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-8,519,469.19	43,188.63	41,918.22	-8,518,198.78
214201	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	-8,519,469.19	43,188.63	41,918.22	-8,518,198.78
2142010101	Títulosvalores con garantía hipotecaria - ML	-4,000,000.00	0.00	0.00	-4,000,000.00
214201010101	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
214201010102	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 7)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
2142010201	Títulosvalores sin garantía hipotecaria - ML	-4,500,000.00	0.00	0.00	-4,500,000.00
214201020129	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 3)	-1,000,000.00	0.00	0.00	-1,000,000.00
214201020131	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 5)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
214201020133	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 8)	-1,500,000.00	0.00	0.00	-1,500,000.00
2142019901	Intereses y otros por pagar - ML	-19,469.19	43,188.63	41,918.22	-18,198.78
214201990129	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 3)	-318.51	4,969.01	4,931.51	-281.01
214201990131	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 5)	-8,547.95	10,191.88	9,863.10	-8,219.17
214201990132	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-1,972.58	10,191.88	9,863.11	-1,643.81
214201990133	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 7)	-1,972.60	10,191.88	9,863.10	-1,643.82
214201990134	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 8)	-6,657.55	7,643.98	7,397.40	-6,410.97
216	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	4,908,309.96	4,908,309.96	0.00
2160	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	4,908,309.96	4,908,309.96	0.00
216001	CAMARA DE COMPENSACIÓN	0.00	4,908,309.96	4,908,309.96	0.00
2160010000	Camara de Compensación	0.00	4,908,309.96	4,908,309.96	0.00
216001000001	Camara de Compensación	0.00	4,908,309.96	4,908,309.96	0.00
22	OTROS PASIVOS	-2,379,225.84	2,204,804.47	2,277,856.78	-2,452,278.15
221	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	400,118.88	400,118.88	0.00
2210	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	400,118.88	400,118.88	0.00
221000	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	400,118.88	400,118.88	0.00
2210000101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	400,118.88	400,118.88	0.00
221000010101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	400,118.88	400,118.88	0.00
222	CUENTAS POR PAGAR	-1,468,491.26	1,584,503.46	1,616,493.72	-1,500,481.52
2220	CUENTAS POR PAGAR	-1,468,491.26	1,584,503.46	1,616,493.72	-1,500,481.52
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	-47,237.68	152,161.35	194,273.44	-89,349.77
2220010101	Cheques de caja para proveedores - ML	-47,237.68	152,161.35	194,273.44	-89,349.77
222001010101	Cheques para proveedores - ML	-47,237.68	152,161.35	194,273.44	-89,349.77
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	-476,335.08	306,219.51	297,193.29	-467,308.86
2220030201	Servicios públicos	-6,800.00	2,620.00	3,594.80	-7,774.80
222003020103	LINEAS DEDICADAS	-5,440.00	2,620.00	2,720.00	-5,540.00
222003020104	SERVICIO DE INTERNET	-1,360.00	0.00	874.80	-2,234.80
2220030301	Cuota patronal ISSS	-50,993.56	50,993.56	50,891.75	-50,891.75
222003030101	ISSS	-19,115.70	19,115.70	19,371.07	-19,371.07
222003030102	INSAFORP	-2,548.75	2,548.75	2,582.81	-2,582.81



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
222003030103	AFP CRECER	-16,325.52	16,325.52	15,842.80	-15,842.80
222003030104	AFP CONFIA	-12,960.99	12,960.99	13,052.47	-13,052.47
222003030105	IPSFA	-42.60	42.60	42.60	-42.60
2220030401	Proveedores	-412,629.93	251,311.42	238,038.94	-399,357.45
222003040101	Proveedores	-403,583.54	251,311.42	238,038.94	-390,311.06
222003040102	Arrendamiento financiero RICOH, S.A.	-9,046.39	0.00	0.00	-9,046.39
2220030501	Otros acreedores - ML	-5,911.59	1,294.53	4,667.80	-9,284.86
222003050101	Otros acreedores - ML	-4,558.58	692.22	567.50	-4,433.86
222003050103	Puntos programa plan lealtad TC	-1,323.44	74.67	3,263.24	-4,512.01
222003050105	Puntos programa plan lealtad TD	-29.57	527.64	837.06	-338.99
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-351,415.71	0.00	46,789.12	-398,204.83
2220040001	Impuesto sobre la renta	-351,415.71	0.00	46,789.12	-398,204.83
222004000101	Impuesto sobre la renta	-351,415.71	0.00	46,789.12	-398,204.83
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	-255,497.43	349,402.62	352,293.56	-258,388.37
2220050201	Cobros por cuenta ajena - ML	-255,497.43	349,402.62	352,293.56	-258,388.37
222005020103	Seguros SISA	-191,394.86	29,227.50	30,272.75	-192,440.11
222005020104	COLECTORES	-32,527.42	304,413.94	307,132.72	-35,246.20
222005020106	Comisiones FSG	-1,048.20	2,808.05	2,712.00	-952.15
222005020107	Comisiones Ruiz Martínez	-8,103.53	1,994.00	2,383.09	-8,492.62
222005020108	Comisiones Servicios de Cobro	-6,601.06	3,455.97	4,031.76	-7,176.85
222005020109	Comisiones Sagal	-9,873.89	4,837.15	1,808.69	-6,845.43
222005020110	Comisiones SYM SERVICIOS	-5,948.47	2,666.01	3,952.55	-7,235.01
222099	OTRAS	-338,005.36	776,719.98	725,944.31	-287,229.69
2220990101	Sobrantes de caja - ML	-722.57	115.00	138.32	-745.89
222099010101	Agencia Century Plaza	-15.47	10.00	10.00	-15.47
222099010102	Agencia Paseo General Escalón	-27.05	0.00	0.00	-27.05
222099010103	Agencia Santa Tecla	-5.03	0.00	0.00	-5.03
222099010104	Agencia Plaza Mundo	-10.15	85.00	85.00	-10.15
222099010105	Agencia San Miguel	-6.00	0.00	0.00	-6.00
222099010106	Agencia Santa Ana	-38.30	0.00	0.00	-38.30
222099010107	Agencia Apopa	-20.04	0.00	0.00	-20.04
222099010108	Agencia Centro	-8.58	0.00	2.01	-10.59
222099010109	Agencia Metrocentro	-18.20	0.00	0.00	-18.20
222099010111	Miniagencia Metrocentro San Miguel	-251.36	0.00	0.02	-251.38
222099010112	Miniagencia Curacao Lourdes	-45.12	0.00	0.25	-45.37
222099010113	Agencia Sonsonate centro	-37.41	0.00	0.00	-37.41
222099010114	Agencia Usulután	-102.48	0.00	0.00	-102.48
222099010115	Agencia Zacatecoluca	-100.06	0.00	0.00	-100.06
222099010116	Miniagencia Plaza Merliot	-20.07	0.00	0.00	-20.07
222099010118	Diferencia en Dotación de efectivo	-1.20	0.00	0.00	-1.20
222099010119	Agencia Metrocentro Santa Ana	-16.05	20.00	21.04	-17.09
222099010121	Agencia Centro de Negocios Zacatecoluca	0.00	0.00	20.00	-20.00
2220990201	Débito fiscal	-24,125.82	24,418.90	29,704.40	-29,411.32
222099020101	IVA Débito Fiscal	-24,125.82	24,418.90	29,704.40	-29,411.32
2220999101	Otras	-313,156.97	752,186.08	696,101.59	-257,072.48
222099910101	Excedente de abono a préstamos	-12,763.39	13,032.77	11,673.16	-11,403.78
222099910103	Otras Cuentas por Pagar ACSA - Seguros	-88,625.97	64,468.50	68,829.95	-92,987.42
222099910112	Colecturía Unicomer	-1,913.72	1,913.72	4,416.26	-4,416.26
222099910113	Administración decartera UNICOSERVI	-5.14	5.14	13.92	-13.92
222099910115	Valores en bancos pendientes de registrar	0.00	1,442.45	47,462.93	-46,020.48
222099910118	Abonos a préstamos por aplicar	-15,726.07	118,479.69	126,963.92	-24,210.30





**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	(Cobros)				
222099910119	ACSA Seguro de desempleo	-987.15	6,787.86	6,403.85	-603.14
222099910122	Planillas de préstamos por aplicar	-186,062.76	532,340.13	415,218.66	-68,941.29
222099910123	Prima de seguros pagada por clientes	-1,436.95	782.91	0.00	-654.04
222099910124	Seguro de desempleo por aplicar	-1,600.27	1,885.72	1,339.22	-1,053.77
222099910125	Pago de indemnizaciones por ACSA	-3,913.83	10,729.57	13,518.33	-6,702.59
222099910126	Seguros ASESUISA SURA	-121.72	317.62	255.44	-59.54
222099910128	Programa Guardián Crédito	0.00	0.00	2.09	-2.09
222099910129	Programa Guardián Débito	0.00	0.00	3.86	-3.86
223	RETENCIONES	-117,171.99	152,748.50	182,678.17	-147,101.66
2230	RETENCIONES	-117,171.99	152,748.50	182,678.17	-147,101.66
223000	RETENCIONES	-117,171.99	152,748.50	182,678.17	-147,101.66
2230000100	Impuesto sobre la renta	-76,216.15	76,311.20	93,909.38	-93,814.33
223000010001	Retención a empleados	-50,399.74	50,399.74	60,686.02	-60,686.02
223000010002	Retención por servicios	-2,124.45	2,124.45	4,919.08	-4,919.08
223000010003	Retención por intereses	-22,612.76	22,707.81	23,549.62	-23,454.57
223000010004	Otras Retenciones	-1,079.20	1,079.20	4,754.66	-4,754.66
2230000200	ISSS	-7,646.32	7,646.32	7,748.41	-7,748.41
223000020001	ISSS	-7,646.32	7,646.32	7,748.41	-7,748.41
2230000300	AFP'S	-27,455.29	27,455.29	27,090.12	-27,090.12
223000030001	AFP CONFIA	-12,128.48	12,128.48	12,214.83	-12,214.83
223000030002	AFP CRECER	-15,284.21	15,284.21	14,832.69	-14,832.69
223000030003	RETENCION IPSFA	-42.60	42.60	42.60	-42.60
2230000400	Bancos y financieras	-324.32	26,490.01	26,165.69	0.00
223000040001	Banco Agrícola, S.A.	-30.18	2,527.61	2,497.43	0.00
223000040002	Banco Cuscatlán, S.A.	0.00	3,003.49	3,003.49	0.00
223000040004	Banco Promérica, S.A.	0.00	636.51	636.51	0.00
223000040005	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	0.00	10,512.57	10,512.57	0.00
223000040006	La Hipotecaria	0.00	2,783.06	2,783.06	0.00
223000040009	Scotiabank El Salvador	-294.14	3,908.30	3,614.16	0.00
223000040010	Banco Azul, S.A.	0.00	1,153.75	1,153.75	0.00
223000040011	BANCOVI	0.00	1,267.06	1,267.06	0.00
223000040012	COMEDICA	0.00	155.00	155.00	0.00
223000040014	ACECENTA	0.00	121.20	121.20	0.00
223000040016	ACOPACTO DE R.L.	0.00	145.00	145.00	0.00
223000040019	MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES	0.00	276.46	276.46	0.00
2230000500	Otras retenciones	-5,529.91	14,845.68	27,764.57	-18,448.80
223000050001	Cuotas de préstamo Credicomer	0.00	3,317.13	14,159.78	-10,842.65
223000050002	Cuotas de préstamo Otras Instituciones financieras	-300.12	8,405.74	8,105.62	0.00
223000050003	Retención IVA a no domiciliado	-701.48	701.48	3,090.53	-3,090.53
223000050004	Embargos Judiciales	-1,729.01	0.00	148.80	-1,877.81
223000050008	Retenciones 1% IVA	-1,493.05	1,274.91	1,164.18	-1,382.32
223000050009	Cuota de seguro de vehículo de empleados	-1,306.25	1,146.42	1,095.66	-1,255.49
224	PROVISIONES	-341,170.33	14,338.63	51,864.65	-378,696.35
2240	PROVISIONES	-341,170.33	14,338.63	51,864.65	-378,696.35
224001	PROVISIONES LABORALES	-341,170.33	14,338.63	51,864.65	-378,696.35
2240010201	Vacaciones	-39,496.11	4,058.53	5,808.06	-41,245.64
224001020101	Vacaciones	-39,496.11	4,058.53	5,808.06	-41,245.64
2240010401	Aguinaldos y Bonificaciones	-202,820.44	0.00	41,271.81	-244,092.25
224001040101	Aguinaldos	-154,197.64	0.00	31,547.25	-185,744.89
224001040102	Bonificaciones	-48,622.80	0.00	9,724.56	-58,347.36



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2240010501	Indemnizaciones	-9,638.96	6,840.07	3,284.78	-6,083.67
224001050101	Por despido	-9,638.96	6,840.07	3,284.78	-6,083.67
2240010601	Retiro voluntario	-89,214.82	3,440.03	1,500.00	-87,274.79
224001060101	Retiro voluntario	-89,214.82	3,440.03	1,500.00	-87,274.79
225	CRÉDITOS DIFERIDOS	-452,392.26	53,095.00	26,701.36	-425,998.62
2250	CRÉDITOS DIFERIDOS	-452,392.26	53,095.00	26,701.36	-425,998.62
225001	INTERESES	-93,124.43	12,669.67	0.00	-80,454.76
2250010001	Intereses	-93,124.43	12,669.67	0.00	-80,454.76
225001000101	Intereses Letes	-93,124.43	12,669.67	0.00	-80,454.76
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	-359,267.83	40,425.33	26,701.36	-345,543.86
2250040100	Operaciones de préstamos	-265,888.43	5,469.88	26,701.36	-287,119.91
225004010001	Intereses	-265,888.43	5,469.88	26,701.36	-287,119.91
2250040200	Otras operaciones	-33,110.61	33,110.61	0.00	0.00
225004020001	Otros	-33,110.61	33,110.61	0.00	0.00
2250040500	Otros	-60,268.79	1,844.84	0.00	-58,423.95
225004050001	Activos Extraordinarios	-60,268.79	1,844.84	0.00	-58,423.95
22500405000104	Yanira Guadalupe Martínez de Argueta	-3,243.68	178.04	0.00	-3,065.64
22500405000105	José Elias Escobar Romero	-30,443.59	1,666.80	0.00	-28,776.79
22500405000106	LORENZO ANTONIO GARCIA REYES	-26,581.52	0.00	0.00	-26,581.52
3	PATRIMONIO	-19,155,378.08	0.00	7,526.49	-19,162,904.57
31	PATRIMONIO	-16,550,778.65	0.00	0.00	-16,550,778.65
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-14,600,000.00	0.00	0.00	-14,600,000.00
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-14,600,000.00	0.00	0.00	-14,600,000.00
311001	CAPITAL SUSCRITO	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
3110010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
311001010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
311002	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	3,600,000.00	0.00	0.00	3,600,000.00
3110020101	Acciones comunes	3,600,000.00	0.00	0.00	3,600,000.00
311002010101	Acciones comunes	3,600,000.00	0.00	0.00	3,600,000.00
313	RESERVAS DE CAPITAL	-1,950,778.65	0.00	0.00	-1,950,778.65
3130	RESERVAS DE CAPITAL	-1,950,778.65	0.00	0.00	-1,950,778.65
313000	RESERVAS	-1,950,778.65	0.00	0.00	-1,950,778.65
3130000100	Reserva legal	-1,950,778.65	0.00	0.00	-1,950,778.65
313000010001	Reserva legal	-1,950,778.65	0.00	0.00	-1,950,778.65
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-2,604,599.43	0.00	7,526.49	-2,612,125.92
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-2,428,947.20	0.00	0.00	-2,428,947.20
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-2,428,947.20	0.00	0.00	-2,428,947.20
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-2,428,947.20	0.00	0.00	-2,428,947.20
3210000101	Utilidades no distribuibles	-2,428,947.20	0.00	0.00	-2,428,947.20
321000010101	Utilidades no distribuibles	-2,428,947.20	0.00	0.00	-2,428,947.20
325	PROVISIONES	-175,652.23	0.00	7,526.49	-183,178.72
3250	PROVISIONES	-175,652.23	0.00	7,526.49	-183,178.72
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	-175,652.23	0.00	7,526.49	-183,178.72
3250020100	Bienes Inmuebles	-171,552.23	0.00	7,526.49	-179,078.72
325002010001	Bienes Inmuebles	-171,552.23	0.00	7,526.49	-179,078.72
3250020200	Bienes Muebles	-4,100.00	0.00	0.00	-4,100.00
325002020001	Bienes Muebles	-4,100.00	0.00	0.00	-4,100.00
6	INGRESOS	-9,022,129.26	934,107.06	2,469,661.11	-10,557,683.31
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-8,608,231.78	934,094.51	2,359,785.65	-10,033,922.92
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-8,608,231.78	934,094.51	2,359,785.65	-10,033,922.92
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-8,608,231.78	934,094.51	2,359,785.65	-10,033,922.92
611001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	-8,277,003.66	934,094.51	2,298,218.29	-9,641,127.44
6110010100	Intereses	-7,595,932.90	933,977.91	2,140,460.25	-8,802,415.24
611001010001	Intereses corrientes	-7,577,205.95	932,626.71	2,128,511.30	-8,773,090.54



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
611001010002	Intereses moratorios	-15,786.54	702.65	6,000.62	-21,084.51
611001010009	Intereses por sobregiro en cuenta corriente	-2,310.65	144.64	448.95	-2,614.96
611001010010	Intereses por Tarjeta de Crédito	-629.76	503.91	5,499.38	-5,625.23
6110010400	Comisiones y recargos por tarjetas de crédito	-3,035.26	28.60	9,968.63	-12,975.29
611001040001	Comisiones por intercambio local de TC	-1,090.85	0.00	3,033.21	-4,124.06
611001040002	Comisiones por intercambio internacional TC	-121.03	6.35	316.09	-430.77
611001040003	Recargo por incumplimiento de pago TC	0.00	0.00	2.16	-2.16
611001040006	Comisión por retiro de efectivo	-1,716.00	22.25	5,700.37	-7,394.12
611001040007	Comisiones por intercambio local TD	-89.59	0.00	717.82	-807.41
611001040008	Comisiones por intercambio Internacional TD	-17.79	0.00	99.92	-117.71
611001040009	Comisiones por Retiro de Efectivo TD	0.00	0.00	79.65	-79.65
611001040010	Comisiones por reposición por pérdida o robo TD	0.00	0.00	2.66	-2.66
611001040014	Cargo por sobregiro de TC	0.00	0.00	16.75	-16.75
6110010500	Comisiones por otorgamiento	-665,279.72	78.00	145,569.82	-810,771.54
611001050001	Comisiones por otorgamiento	-665,279.72	78.00	145,569.82	-810,771.54
61100105000101	Comisiones por asesoría y estructuración.	-665,279.72	78.00	145,569.82	-810,771.54
6110010600	Otras comisiones y recargos sobre créditos	-8,463.75	10.00	1,401.00	-9,854.75
611001060002	Comisión por Constancia adicional de historial de Crédito	-54.00	0.00	20.00	-74.00
611001060003	Comisión por mantenimiento de vigencia de póliza ajena	-7,634.25	10.00	1,315.00	-8,939.25
611001060004	Comisión por Tarjeta de Identificación Rapicredit	-775.50	0.00	66.00	-841.50
6110010700	Inspecciones y avalúos	-4,292.03	0.00	818.59	-5,110.62
611001070001	Inspecciones y avalúos	-4,292.03	0.00	818.59	-5,110.62
611002	CARTERA DE INVERSIONES	-83,257.51	0.00	12,669.67	-95,927.18
6110020100	Intereses	-83,257.51	0.00	12,669.67	-95,927.18
611002010003	Intereses inversiones LETES	-83,257.51	0.00	12,669.67	-95,927.18
611004	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	-247,970.61	0.00	48,897.69	-296,868.30
6110040100	En el BCR	-2,237.58	0.00	65.12	-2,302.70
611004010001	En el BCR	-2,237.58	0.00	65.12	-2,302.70
6110040200	En otras instituciones financieras	-245,733.03	0.00	48,832.57	-294,565.60
611004020001	En otras instituciones financieras	-245,733.03	0.00	48,832.57	-294,565.60
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-221,337.42	12.55	78,818.42	-300,143.29
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-221,337.42	12.55	78,818.42	-300,143.29
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-221,337.42	12.55	78,818.42	-300,143.29
621004	SERVICIOS	-221,337.42	12.55	78,818.42	-300,143.29
6210040600	OTROS	-221,337.42	12.55	78,818.42	-300,143.29
621004060001	Comisión por reposición de libreta de ahorros	-159.00	0.00	57.00	-216.00
621004060002	Comisión por reposición de certificado de depósito a plazo	-5.00	0.00	0.00	-5.00
621004060005	Comisión por transferencia local e internacional	-1,170.00	0.00	240.00	-1,410.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
621004060006	Comisión por emisión de cheque a nombre de terceros	-44.00	0.00	20.00	-64.00
621004060007	Comisión por copias y certificaciones	0.00	0.00	1.00	-1.00
621004060009	Comisión por cobro de seguros	-164,439.02	12.55	66,610.61	-231,037.08
621004060012	Comisión Cobradas a Empresas de Publicidad	-4,065.70	0.00	2,754.42	-6,820.12
621004060013	Comisión por venta de seguros SISA	-49,199.83	0.00	8,666.85	-57,866.68
621004060014	Comisión por colectores Punto Expres	-2,020.99	0.00	386.11	-2,407.10
621004060018	Comisión por cobro de SEGUROS SURA	-233.88	0.00	82.43	-316.31
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	-192,560.06	0.00	31,057.04	-223,617.10
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	-192,560.06	0.00	31,057.04	-223,617.10
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	-192,560.06	0.00	31,057.04	-223,617.10
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-160,210.93	0.00	29,036.21	-189,247.14
6310010100	Recuperaciones de préstamos e intereses	-126,356.14	0.00	29,036.21	-155,392.35
631001010001	Recuperaciones de préstamos e intereses	-126,356.14	0.00	29,036.21	-155,392.35
63100101000101	Recuperaciones de préstamos e intereses	-92,622.41	0.00	21,849.43	-114,471.84
63100101000102	Recuperaciones de préstamos e intereses Cart. Comp.	-33,733.73	0.00	7,186.78	-40,920.51
6310010400	Liberación de reservas de saneamiento	-33,854.79	0.00	0.00	-33,854.79
631001040001	Liberación de reservas de saneamiento	-33,854.79	0.00	0.00	-33,854.79
63100104000102	Liberación de Reserva de Activos extraordinarios	-33,854.79	0.00	0.00	-33,854.79
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	-4,998.27	0.00	1,844.84	-6,843.11
6310020200	Bienes recibidos en pago	-4,998.27	0.00	1,844.84	-6,843.11
631002020001	Bienes recibidos en pago	-4,998.27	0.00	1,844.84	-6,843.11
631099	OTROS	-27,350.86	0.00	175.99	-27,526.85
6310990000	Otros	-27,350.86	0.00	175.99	-27,526.85
631099000001	Otros	-27,350.86	0.00	175.99	-27,526.85
7	COSTOS	3,646,616.38	500,286.67	46,981.83	4,099,921.22
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	3,594,794.84	469,950.97	37,960.38	4,026,785.43
711	CAPTACIÓN DE RECURSOS	2,040,321.67	429,719.48	59.11	2,469,982.04
7110	CAPTACIÓN DE RECURSOS	2,040,321.67	429,719.48	59.11	2,469,982.04
711001	DEPÓSITOS	1,580,299.89	328,647.68	15.48	1,908,932.09
7110010100	Intereses de ahorro	105,990.87	23,105.60	13.96	129,082.51
711001010001	Intereses de ahorro	105,990.87	23,105.60	13.96	129,082.51
71100101000101	Intereses de ahorro	105,990.87	23,105.60	13.96	129,082.51
7110010200	Intereses de depósitos a plazo	1,450,626.41	301,610.84	1.52	1,752,235.73
711001020001	Intereses de depósitos a plazo	1,450,626.41	301,610.84	1.52	1,752,235.73
71100102000102	por depósitos a 30 días	55,711.30	16,107.57	0.40	71,818.47
71100102000103	por depósitos a 60 días	26,279.33	6,220.49	0.04	32,499.78
71100102000104	por depósitos a 90 días	140,891.57	26,503.92	0.00	167,395.49
71100102000105	por depósitos a 120 días	48,709.08	7,149.16	0.08	55,858.16
71100102000106	por depósitos a 150 días	18,743.48	2,611.69	0.00	21,355.17
71100102000107	por depósitos a 180 días	509,509.21	115,723.40	0.47	625,232.14
71100102000108	por depósitos a mas de 180 días	22,808.78	4,195.95	0.00	27,004.73
71100102000109	por depósitos a 360 días	316,923.56	67,041.26	0.23	383,964.59
71100102000110	por depósitos a mas de un año	311,050.10	56,057.40	0.30	367,107.20
7110010500	Intereses de depósitos en cuenta corriente	23,682.61	3,931.24	0.00	27,613.85



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
711001050001	Intereses de depósitos en cuenta corriente	23,682.61	3,931.24	0.00	27,613.85
711002	PRÉSTAMOS PARA TERCEROS	200,100.20	38,621.32	0.00	238,721.52
7110020100	Intereses	192,808.55	37,162.99	0.00	229,971.54
711002010001	Intereses BANDESAL	93,101.77	18,820.56	0.00	111,922.33
711002010003	Intereses NORFUND	99,706.78	18,342.43	0.00	118,049.21
7110020200	Comisiones	7,291.65	1,458.33	0.00	8,749.98
711002020002	Comisiones por desembolso NORFUND	7,291.65	1,458.33	0.00	8,749.98
711004	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	221,899.12	43,417.45	0.40	265,316.17
7110040100	Intereses de títulos valores	214,395.07	42,045.13	0.40	256,439.80
711004010029	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 3)	24,821.91	5,058.42	0.00	29,880.33
711004010030	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 4)	21,575.30	0.00	0.00	21,575.30
711004010031	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 5)	49,637.59	9,863.10	0.09	59,500.60
711004010032	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 6)	49,643.83	9,863.11	0.08	59,506.86
711004010033	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 7)	41,424.66	9,863.10	0.09	51,287.67
711004010034	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 8)	27,291.78	7,397.40	0.14	34,689.04
7110040200	Otros costos de emisión	7,504.05	1,372.32	0.00	8,876.37
711004020001	Otros costos de emisión de los títulos PBCREDICO	7,504.05	1,372.32	0.00	8,876.37
711006	PRIMAS POR GARANTÍA DE DEPÓSITOS	33,692.34	6,942.66	0.00	40,635.00
7110060100	Depósitos en cuenta corriente	2,077.36	336.02	0.00	2,413.38
711006010001	Depósitos en cuenta corriente	2,077.36	336.02	0.00	2,413.38
7110060200	Depósitos de ahorro	4,644.09	989.33	0.00	5,633.42
711006020001	Depósitos de ahorro	4,644.09	989.33	0.00	5,633.42
7110060300	Depósitos a plazo	26,970.89	5,617.31	0.00	32,588.20
711006030001	Depósitos a plazo	26,970.89	5,617.31	0.00	32,588.20
711007	OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	4,330.12	12,090.37	43.23	16,377.26
7110070100	Materiales de tarjetas de crédito	1,440.30	1,220.00	0.00	2,660.30
711007010001	Plásticos de tarjetas de crédito	1,440.30	1,220.00	0.00	2,660.30
7110070200	Comisiones y regalías sobre tarjetas de crédito	2,889.82	10,870.37	43.23	13,716.96
711007020001	Comisiones por retiro de efectivo en ATM	79.31	220.29	0.00	299.60
711007020002	Comisión Visa por transacciones internacionales	99.62	285.34	0.00	384.96
711007020003	Puntos programa plan lealtad TC	1,323.44	3,128.05	19.57	4,431.92
711007020005	Puntos programa plan lealtad TD	29.57	468.27	23.66	474.18
711007020006	Comisión por retiro de efectivo en ATM TD	71.66	437.91	0.00	509.57
711007020007	Costo por plásticos TD	1,286.22	6,330.51	0.00	7,616.73
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	1,552,611.54	35,646.35	35,646.35	1,552,611.54
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,552,611.54	35,646.35	35,646.35	1,552,611.54
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,552,611.54	35,646.35	35,646.35	1,552,611.54
7120000200	Saneamiento de préstamos e intereses	1,552,611.54	35,646.35	35,646.35	1,552,611.54
712000020001	Saneamiento de préstamos e	1,552,611.54	35,646.35	35,646.35	1,552,611.54



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	intereses				
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	1,861.63	4,585.14	2,254.92	4,191.85
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,861.63	4,585.14	2,254.92	4,191.85
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,861.63	4,585.14	2,254.92	4,191.85
7130000200	Cartera de préstamos e intereses	1,861.63	4,585.14	2,254.92	4,191.85
713000020001	Cartera de préstamos e intereses	1,861.63	4,585.14	2,254.92	4,191.85
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	51,821.54	30,335.70	9,021.45	73,135.79
723	AVALES Y FIANZAS	87.15	0.00	0.00	87.15
7230	AVALES Y FIANZAS	87.15	0.00	0.00	87.15
723000	AVALES Y FIANZAS	87.15	0.00	0.00	87.15
7230000100	Avales	0.01	0.00	0.00	0.01
723000010001	Garantía PROGAPE y BANDESAL	0.01	0.00	0.00	0.01
7230000200	Fianzas	87.14	0.00	0.00	87.14
723000020001	Fianzas	87.14	0.00	0.00	87.14
724	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	51,734.39	30,335.70	9,021.45	73,048.64
7240	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	51,734.39	30,335.70	9,021.45	73,048.64
724000	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	51,734.39	30,335.70	9,021.45	73,048.64
7240000400	Otros	51,734.39	30,335.70	9,021.45	73,048.64
724000040001	Comisiones SGB	1,257.18	33.40	0.00	1,290.58
724000040002	Comisiones y cargos bancarios	2,934.16	282.50	21.45	3,195.21
724000040003	Comisiones por operaciones de bolsa	3,437.38	0.00	0.00	3,437.38
724000040004	INSPECCIONES Y AVALUOS	12,770.00	995.00	0.00	13,765.00
724000040005	SERVICIOS DE COBRANZAS	2,879.34	911.81	0.00	3,791.15
724000040007	Otros Costos	12,206.33	2,908.43	0.00	15,114.76
724000040008	Servicios Internacionales de TC VISA	16,250.00	11,250.00	9,000.00	18,500.00
724000040009	Servicios Internacionales de TC CLAI	0.00	8,750.00	0.00	8,750.00
724000040010	Servicios Internacionales de TC PERSOCARD	0.00	5,204.56	0.00	5,204.56
8	GASTOS	4,453,683.86	1,023,602.42	84,571.72	5,392,714.56
81	GASTOS DE OPERACIÓN	4,032,259.93	967,666.78	84,571.72	4,915,354.99
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,433,374.30	525,963.21	8,444.85	2,950,892.66
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,433,374.30	525,963.21	8,444.85	2,950,892.66
811001	REMUNERACIONES	1,744,668.54	371,895.05	0.00	2,116,563.59
8110010100	Salarios ordinarios	1,744,668.54	371,895.05	0.00	2,116,563.59
811001010001	Salarios ordinarios	1,527,628.18	333,469.81	0.00	1,861,097.99
811001010003	COMISIONES	213,805.36	36,965.24	0.00	250,770.60
811001010004	Bonificacion	3,235.00	1,460.00	0.00	4,695.00
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	554,456.53	125,400.13	8,416.05	671,440.61
8110020100	Aguinaldos y bonificaciones	198,001.87	42,635.37	0.00	240,637.24
811002010001	Aguinaldos	149,379.07	32,910.81	0.00	182,289.88
811002010002	Bonificaciones	48,622.80	9,724.56	0.00	58,347.36
8110020200	Vacaciones	30,995.83	7,973.16	0.00	38,968.99
811002020001	Vacaciones	30,995.83	7,973.16	0.00	38,968.99
8110020300	Uniformes	7,500.00	1,500.00	0.00	9,000.00
811002030001	Uniformes	7,500.00	1,500.00	0.00	9,000.00
8110020400	Seguro Social y F.S.V.	104,222.18	21,954.06	0.00	126,176.24
811002040001	I.S.S.S.	91,960.85	19,371.25	0.00	111,332.10
811002040002	INSAFORP	12,261.33	2,582.81	0.00	14,844.14
8110020500	Gastos médicos	102.22	0.00	0.00	102.22
811002050001	Gastos médicos-Botiquin	102.22	0.00	0.00	102.22



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
8110020600	Fondo de cajeros	1,416.66	0.00	0.00	1,416.66
811002060001	Fondo de cajeros	1,416.66	0.00	0.00	1,416.66
8110020700	Atenciones y recreaciones	7,680.04	1,400.00	0.00	9,080.04
811002070001	Fiesta Navideña Empleados	7,000.00	1,400.00	0.00	8,400.00
811002070002	Atenciones Por Fechas Festivas	680.04	0.00	0.00	680.04
8110020800	Otros seguros	40,820.83	17,074.96	8,409.20	49,486.59
811002080001	Seguro de Vida Basico	8,824.15	3,721.22	1,826.19	10,719.18
811002080002	Seguro Medico Hospitalario	31,996.68	13,353.74	6,583.01	38,767.41
8110020900	AFP'S	135,712.30	28,937.87	0.30	164,649.87
811002090001	CONFIA	59,224.47	13,052.47	0.15	72,276.79
811002090002	CRECER	76,288.21	15,842.80	0.15	92,130.86
811002090003	IPFA	199.62	42.60	0.00	242.22
8110029900	Otras Prestaciones al Personal	28,004.60	3,924.71	6.55	31,922.76
811002990001	Alimentacion Por Labores Extraordinarias	499.87	44.94	0.00	544.81
811002990002	EQUIPO Y ENSERES DE CAFETERIA	2,866.34	923.92	6.55	3,783.71
811002990003	Agua purificada y Otras Bebidas	2,679.95	536.92	0.00	3,216.87
811002990004	ALIMENTACION POR REUNIONES DE TRABAJO	1,357.63	203.93	0.00	1,561.56
811002990005	Otras prestaciones al personal de negocios	1,355.00	0.00	0.00	1,355.00
811002990009	OTRAS	11,745.81	715.00	0.00	12,460.81
811002990010	Prestación Económica por Retiro Voluntario	7,500.00	1,500.00	0.00	9,000.00
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	18,188.22	5,346.15	0.00	23,534.37
8110030100	Por despido	18,188.22	5,346.15	0.00	23,534.37
811003010001	Por despido	18,188.22	5,346.15	0.00	23,534.37
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	116,061.01	23,321.88	28.80	139,354.09
8110050100	Capacitación	19,905.59	3,550.00	0.00	23,455.59
811005010001	Capacitación en el Pais	19,905.59	3,550.00	0.00	23,455.59
8110050300	Combustible y lubricantes	49,022.70	9,920.33	0.00	58,943.03
811005030001	Combustible	49,022.70	9,920.33	0.00	58,943.03
8110050400	Viáticos y transporte	47,132.72	9,851.55	28.80	56,955.47
811005040001	Viaticos	3,729.74	387.51	0.00	4,117.25
811005040002	Transporte	39,026.69	8,931.08	28.80	47,928.97
811005040003	Alojamiento	4,376.29	532.96	0.00	4,909.25
812	GASTOS GENERALES	1,424,407.99	398,137.39	76,126.87	1,746,418.51
8120	GASTOS GENERALES	1,424,407.99	398,137.39	76,126.87	1,746,418.51
812001	CONSUMO DE MATERIALES	55,922.33	9,370.02	119.53	65,172.82
8120010200	Papelería y útiles	43,508.56	6,339.25	20.80	49,827.01
812001020001	Papelería de Oficina	26,340.75	4,291.22	16.20	30,615.77
812001020002	Utiles	10,668.41	784.12	4.60	11,447.93
812001020003	Fotocopias e impresiones	6,499.40	1,263.91	0.00	7,763.31
8120010300	Materiales de limpieza	12,413.77	3,030.77	98.73	15,345.81
812001030001	Materiales de limpieza e Higiene	12,413.77	3,030.77	98.73	15,345.81
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	120,717.56	30,759.60	0.00	151,477.16
8120020200	Equipo de computación	118,681.93	30,393.03	0.00	149,074.96
812002020001	Mantenimiento de Equipo de Computo	65,358.13	15,298.69	0.00	80,656.82
812002020002	MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	53,323.80	15,094.34	0.00	68,418.14
8120020300	Vehículos	213.08	291.19	0.00	504.27
812002030001	Mantenimiento de Vehiculos	213.08	291.19	0.00	504.27
8120020400	Mobiliario y equipo de oficina	1,822.55	75.38	0.00	1,897.93
812002040001	Mtto. Planta de Emergencia	21.90	0.00	0.00	21.90
812002040002	Mtto. De Equipo y Sistemas de Seguridad	1,565.57	66.38	0.00	1,631.95
812002040003	Mtto. De Mobiliario	182.58	9.00	0.00	191.58



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812002040004	Mtto. De Equipo de Oficina y Otros	52.50	0.00	0.00	52.50
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	285,729.61	75,048.74	1,007.34	359,771.01
8120030100	Comunicaciones	88,970.80	24,029.69	3.36	112,997.13
812003010001	Teléfonos Fijos	10,341.33	3,137.77	0.00	13,479.10
812003010002	Distribución de Correspondencia	24,343.31	5,868.13	0.00	30,211.44
812003010003	Teléfonos Moviles	34,592.43	6,071.01	0.00	40,663.44
812003010004	Lineas Dedicadas	15,029.13	5,472.46	0.00	20,501.59
812003010005	Internet	4,664.60	3,480.32	3.36	8,141.56
8120030200	Energía eléctrica	31,759.87	10,581.76	0.00	42,341.63
812003020001	Energía eléctrica	31,759.87	10,581.76	0.00	42,341.63
8120030300	Agua potable	1,326.96	327.25	0.00	1,654.21
812003030001	Agua potable	1,326.96	327.25	0.00	1,654.21
8120030400	Impuestos Fiscales	156,818.63	37,082.95	1,003.98	192,897.60
812003040001	Impuestos Fiscales - IVA	152,671.64	35,881.80	1,003.98	187,549.46
812003040002	Matrícula de Comercio	3,603.45	1,201.15	0.00	4,804.60
812003040003	Derechos de Registro	543.54	0.00	0.00	543.54
8120030500	Impuestos Municipales	6,853.35	3,027.09	0.00	9,880.44
812003050001	Impuestos Municipales	6,853.35	3,027.09	0.00	9,880.44
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	252,248.53	125,286.41	75,000.00	302,534.94
8120040100	Televisión	37,116.00	92,714.29	75,000.00	54,830.29
812004010002	publicacion de spot	37,116.00	92,714.29	75,000.00	54,830.29
8120040200	Radio	3,442.50	1,656.00	0.00	5,098.50
812004020002	Publicacion de Anuncio	3,442.50	1,656.00	0.00	5,098.50
8120040300	Prensa escrita	21,362.65	6,434.38	0.00	27,797.03
812004030001	Prensa escrita	21,362.65	6,434.38	0.00	27,797.03
8120040400	Otros Medios	159,123.29	12,682.77	0.00	171,806.06
812004040001	Vallas Publicitarias	0.00	350.00	0.00	350.00
812004040004	Brochur	1,500.00	2,725.00	0.00	4,225.00
812004040005	Publicidades Diversas	145,727.64	85.33	0.00	145,812.97
812004040006	Tarjetas de Presentación	253.33	78.00	0.00	331.33
812004040008	Patrocinios- Fidelización de Clientes	10,242.32	9,444.44	0.00	19,686.76
812004040009	Sitios WEB	1,400.00	0.00	0.00	1,400.00
8120040500	Artículos promocionales	31,204.09	11,798.97	0.00	43,003.06
812004050001	Artículos promocionales	31,012.17	7,606.77	0.00	38,618.94
812004050003	PREMIOS Y PROMOCIONES	155.12	0.00	0.00	155.12
812004050005	Promociones TC	36.80	4,192.20	0.00	4,229.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	292,844.54	69,433.32	0.00	362,277.86
8120050100	Locales	213,088.21	46,539.14	0.00	259,627.35
812005010001	ARRENDAMIENTO OFICINAS CENTRALES	60,610.50	12,122.10	0.00	72,732.60
812005010002	ARRENDAMIENTO AGENCIA SANTA TECLA	8,313.30	1,662.66	0.00	9,975.96
812005010003	ARRENDAMIENTO AGENCIA PASEO	24,631.30	4,926.26	0.00	29,557.56
812005010004	ARRENDAMIENTO AGENCIA PLAZA MUNDO	9,145.45	1,883.84	0.00	11,029.29
812005010005	ARRENDAMIENTO AGENCIA SAN MIGUEL	2,439.40	487.88	0.00	2,927.28
812005010006	arrendamieto agencia santa ana	8,361.70	1,672.34	0.00	10,034.04
812005010007	Arrendamiento Agencia Apopa	5,103.00	1,020.60	0.00	6,123.60
812005010009	Arrendamiento Mini Agencia Metrocentro	6,727.46	1,356.11	0.00	8,083.57
812005010010	Arrendamiento Agencia Centro	6,221.25	1,244.25	0.00	7,465.50
812005010012	Arrendamiento Mini Agencia Metrocentro San Miguel	4,935.00	987.00	0.00	5,922.00
812005010013	Arrendamiento Mini Agencia Lourdes	11,566.15	2,284.91	0.00	13,851.06





**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812005010015	Arrendamiento Agencia Usulután	5,416.65	1,083.33	0.00	6,499.98
812005010016	Arrendamiento Agencia Century Plaza(local nuevo)	11,537.95	2,307.59	0.00	13,845.54
812005010017	Arrendamiento Local Depto. de Cobros	4,483.25	896.65	0.00	5,379.90
812005010018	Arrendamiento Local de Agencia Zacatecoluca	3,465.00	693.00	0.00	4,158.00
812005010019	Arrendamiento Local de Miniagencia Plaza Merliot	4,683.00	936.60	0.00	5,619.60
812005010020	Arrendamiento Local de Agencia Sonsonate Centro	3,750.00	750.00	0.00	4,500.00
812005010021	Arrendamiento Local de Agencia metrocentro santa ana	8,084.65	1,590.38	0.00	9,675.03
812005010022	Arrendamiento Agencia Plaza Mundo Apopa	14,033.20	2,803.64	0.00	16,836.84
812005010023	Arrendamiento Centro de Negocios Zacatecoluca	4,500.00	1,500.00	0.00	6,000.00
812005010024	Arrendamiento ATM	5,080.00	4,330.00	0.00	9,410.00
8120050300	Mantenimiento de locales arrendados	79,756.33	22,894.18	0.00	102,650.51
812005030002	Servicios de Limpieza en locales Arrendados	45,746.82	9,125.45	0.00	54,872.27
812005030003	Aire Acondicionado Locales Arrendados	5,831.49	478.42	0.00	6,309.91
812005030004	Reparaciones y Readecuaciones Locales Arrendados	2,883.38	7,803.96	0.00	10,687.34
812005030005	Cuota por mantenimiento	25,294.64	5,486.35	0.00	30,780.99
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	22,222.72	4,741.61	0.00	26,964.33
8120060100	Sobre activos fijos	2,847.21	606.79	0.00	3,454.00
812006010001	Seguro Inmuebles Mobiliario y Equipo	2,847.21	606.79	0.00	3,454.00
8120060200	Sobre riesgos bancarios	19,375.51	4,134.82	0.00	23,510.33
812006020002	Dinero y Valores	19,375.51	4,134.82	0.00	23,510.33
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	179,886.29	37,962.68	0.00	217,848.97
8120070100	Audidores	10,548.50	2,109.70	0.00	12,658.20
812007010001	HONORARIOS AUDITORIA FINANCIERA	8,819.95	1,763.99	0.00	10,583.94
812007010002	HONORARIOS AUDITORIA FISCAL	1,728.55	345.71	0.00	2,074.26
8120070200	Abogados	1,896.51	1,534.74	0.00	3,431.25
812007020001	Honorarios Abogados	1,896.51	1,534.74	0.00	3,431.25
8120070300	Empresas consultoras	90,710.01	18,990.60	0.00	109,700.61
812007030001	Empresas consultoras	90,710.01	18,990.60	0.00	109,700.61
8120070400	Asesores Independientes	76,731.27	15,327.64	0.00	92,058.91
812007040001	Servicios Profesionales	76,731.27	15,327.64	0.00	92,058.91
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	24,208.95	4,841.79	0.00	29,050.74
8120080100	Cuota obligatoria	24,208.95	4,841.79	0.00	29,050.74
812008010001	Cuota obligatoria	24,208.95	4,841.79	0.00	29,050.74
812009	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	28.60	12.32	0.00	40.92
8120090000	Servicios de administración de cartera de préstamos	28.60	12.32	0.00	40.92
812009000001	Cartera UNICOSERVI	28.60	12.32	0.00	40.92
812099	OTROS	190,598.86	40,680.90	0.00	231,279.76
8120990100	Servicios de seguridad	47,453.17	11,133.04	0.00	58,586.21
812099010001	Servicios de seguridad	47,453.17	11,133.04	0.00	58,586.21
8120990200	Suscripciones	27,308.90	5,578.16	0.00	32,887.06
812099020001	Suscripciones de Periodicos	180.00	0.00	0.00	180.00
812099020003	Suscripción Equifax	13,807.08	2,963.12	0.00	16,770.20
812099020004	Suscripción CENTRO NACIONAL DE REGISTROS	750.00	150.00	0.00	900.00
812099020005	Suscripción MUSICA AMBIENTAL	2,370.00	377.00	0.00	2,747.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812099020006	Suscripción INFORED	9,354.82	1,918.64	0.00	11,273.46
812099020007	Suscripción CAMARA DE COMERCIO	847.00	169.40	0.00	1,016.40
8120990300	Contribuciones	92,077.50	17,625.00	0.00	109,702.50
812099030002	Donaciones	84,577.50	16,125.00	0.00	100,702.50
812099030004	Becas para hijos de empleados	7,500.00	1,500.00	0.00	9,000.00
8120990400	Publicaciones y convocatorias	6,455.57	428.40	0.00	6,883.97
812099040001	Publicaciones legales	6,455.57	428.40	0.00	6,883.97
8120990500	Servicio de traslado de valores	8,283.60	1,918.21	0.00	10,201.81
812099050001	Sersaprosa	8,283.60	1,918.21	0.00	10,201.81
8120999900	Otros	9,020.12	3,998.09	0.00	13,018.21
8120999900002	Gastos no Deducibles	393.77	50.75	0.00	444.52
8120999900003	Otros Gastos	2,074.66	39.15	0.00	2,113.81
8120999900005	Servicio de Colecturía UNICOMER	6,551.69	3,908.19	0.00	10,459.88
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	174,477.64	43,566.18	0.00	218,043.82
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	174,477.64	43,566.18	0.00	218,043.82
813001	DEPRECIACIONES	104,261.82	19,427.07	0.00	123,688.89
8130010100	Bienes muebles	104,261.82	19,427.07	0.00	123,688.89
813001010001	Depreciación - Bienes Muebles	104,261.82	19,427.07	0.00	123,688.89
813002	AMORTIZACIONES	70,215.82	24,139.11	0.00	94,354.93
8130020100	Construcciones en locales arrendados	13,352.89	3,511.45	0.00	16,864.34
813002010001	Construcciones en locales arrendados	13,352.89	3,511.45	0.00	16,864.34
8130020400	Programas computacionales	56,862.93	20,627.66	0.00	77,490.59
813002040001	Programas computacionales	56,862.93	20,627.66	0.00	77,490.59
82	GASTOS NO OPERACIONALES	70,008.22	9,146.52	0.00	79,154.74
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,446.38	0.00	0.00	6,446.38
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,446.38	0.00	0.00	6,446.38
821003	OTROS	6,446.38	0.00	0.00	6,446.38
8210030000	Otros	6,446.38	0.00	0.00	6,446.38
821003000001	Otros	6,446.38	0.00	0.00	6,446.38
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	54,662.80	7,526.49	0.00	62,189.29
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	54,662.80	7,526.49	0.00	62,189.29
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	54,662.80	7,526.49	0.00	62,189.29
8240000100	Bienes inmuebles	53,388.64	7,526.49	0.00	60,915.13
824000010001	Bienes inmuebles	53,388.64	7,526.49	0.00	60,915.13
8240000200	Bienes muebles	1,274.16	0.00	0.00	1,274.16
824000020001	Bienes muebles	1,274.16	0.00	0.00	1,274.16
827	OTROS	8,899.04	1,620.03	0.00	10,519.07
8270	OTROS	8,899.04	1,620.03	0.00	10,519.07
827000	OTROS	8,899.04	1,620.03	0.00	10,519.07
8270000000	Otros	8,899.04	1,620.03	0.00	10,519.07
827000000001	bienes recibidos en pago	8,899.04	1,620.03	0.00	10,519.07
83	IMPUESTOS DIRECTOS	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
8310000000	Impuesto sobre la renta	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
831000000001	Impuesto sobre la renta	351,415.71	46,789.12	0.00	398,204.83
9	CUENTAS DE ORDEN	0.00	6,694,205.28	6,694,205.28	0.00
91	INFORMACIÓN FINANCIERA	19,243,430.46	2,505,425.56	1,602,358.83	20,146,497.19



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	8,866,042.80	1,107,660.77	651,826.37	9,321,877.20
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	8,866,042.80	1,107,660.77	651,826.37	9,321,877.20
911001	DISPONIBILIDAD POR CRÉDITOS OBTENIDOS	7,984,317.43	243,365.79	391,700.00	7,835,983.22
9110010101	Otorgados por BANDESAL - ML	7,984,317.43	243,365.79	391,700.00	7,835,983.22
911001010101	Otorgados por BANDESAL - ML	7,984,317.43	243,365.79	391,700.00	7,835,983.22
911002	EXIGIBILIDAD POR CRÉDITOS OTORGADOS	881,725.37	864,294.98	260,126.37	1,485,893.98
9110020401	Saldos no utilizados de tarjetas de crédito - ML	881,725.37	864,294.98	260,126.37	1,485,893.98
911002040101	Saldos no utilizados de tarjetas de crédito - ML	881,725.37	864,294.98	260,126.37	1,485,893.98
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	848,514.32	1,006,064.79	707,166.67	1,147,412.44
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	848,514.32	1,006,064.79	707,166.67	1,147,412.44
915000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	848,514.32	1,006,064.79	707,166.67	1,147,412.44
9150000000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	848,514.32	1,006,064.79	707,166.67	1,147,412.44
915000000001	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	558,518.26	404,751.76	293,708.42	669,561.60
915000000006	INTERESES COVID19 CARTERA VENCIDA	289,996.06	601,178.37	413,458.25	477,716.18
915000000007	INTERESES GRACIA TOTAL CARTERA VENCIDA	0.00	134.66	0.00	134.66
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	9,528,873.34	391,700.00	243,365.79	9,677,207.55
9160	CARTERA DE PRÉSTAMOS PIGNORADA	9,528,873.34	391,700.00	243,365.79	9,677,207.55
916002	A FAVOR DE BANDESAL	4,015,682.57	391,700.00	243,365.79	4,164,016.78
9160020000	A FAVOR DE BANDESAL	4,015,682.57	391,700.00	243,365.79	4,164,016.78
916002000001	A FAVOR DE BANDESAL	4,015,682.57	391,700.00	243,365.79	4,164,016.78
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	5,513,190.77	0.00	0.00	5,513,190.77
9160030000	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	5,513,190.77	0.00	0.00	5,513,190.77
916003000001	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 6 PBCREDICO2	2,946,239.45	0.00	0.00	2,946,239.45
916003000002	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 7 PBCREDICO2	2,566,951.32	0.00	0.00	2,566,951.32
92	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA	14,452,551.52	2,515,019.77	2,087,147.06	14,880,424.23
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	0.00	0.00	80,043.00
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	0.00	0.00	80,043.00
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	0.00	0.00	80,043.00
9210000200	Con hipoteca abierta	711.00	0.00	0.00	711.00
921000020001	Con hipoteca abierta	711.00	0.00	0.00	711.00
92100002000101	Con hipoteca abierta	220.00	0.00	0.00	220.00
92100002000102	Préstamo mercantil	6.00	0.00	0.00	6.00
92100002000103	Mutuo Hipotecario	415.00	0.00	0.00	415.00
92100002000105	modificación préstamo mercantil	70.00	0.00	0.00	70.00
9210000300	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	0.00	18.00
921000030001	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	0.00	18.00
92100003000102	Certificados dp credicomer (pignorado) Century Plaza	4.00	0.00	0.00	4.00
92100003000103	Certificados dp credicomer (pignorado) Paseo	9.00	0.00	0.00	9.00



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.**  
**TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual**  
**JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
92100003000104	Certificados dp credicomer (pignorado) Santa Tecla	2.00	0.00	0.00	2.00
92100003000109	Certificados dp credicomer (pignorado) Centro	1.00	0.00	0.00	1.00
92100003000110	Certificados dp credicomer (pignorado) Metro San Miguel	2.00	0.00	0.00	2.00
9210000400	Con prenda sin desplazamiento	243.00	0.00	0.00	243.00
921000040001	Con prenda sin desplazamiento	243.00	0.00	0.00	243.00
92100004000101	Constitución de prenda	7.00	0.00	0.00	7.00
92100004000102	Mutuo prendario vehículos	207.00	0.00	0.00	207.00
92100004000103	Mutuo prendario maquinaria	29.00	0.00	0.00	29.00
9210000600	Garantía Fiduciaria	79,071.00	0.00	0.00	79,071.00
921000060001	Garantía Fiduciaria	79,071.00	0.00	0.00	79,071.00
92100006000101	Garantía Fiduciaria- pagaré	76,485.00	0.00	0.00	76,485.00
92100006000102	Garantía Fiduciaria- Mutuo Simple	1,580.00	0.00	0.00	1,580.00
92100006000103	Garantía Fiduciaria- Certificado Progape	129.00	0.00	0.00	129.00
92100006000105	Garantía Fiduciaria- FSG	835.00	0.00	0.00	835.00
92100006000106	Garantía Fiduciaria- Escritura línea de crédito	42.00	0.00	0.00	42.00
922	TÍTULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	0.00	132.00
9220	TÍTULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	0.00	132.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	132.00	0.00	0.00	132.00
9220080101	Propios	132.00	0.00	0.00	132.00
922008010101	Propios	132.00	0.00	0.00	132.00
92200801010102	Contrato de depósito BCR	1.00	0.00	0.00	1.00
92200801010103	poliza de seguro de intereses bancarios	1.00	0.00	0.00	1.00
92200801010110	Pólizas de Daños	26.00	0.00	0.00	26.00
92200801010111	Pólizas de Deuda	42.00	0.00	0.00	42.00
92200801010112	Pólizas de Automotores	62.00	0.00	0.00	62.00
924	ACTIVOS CASTIGADOS	14,372,376.52	2,515,019.77	2,087,147.06	14,800,249.23
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	14,372,376.52	2,515,019.77	2,087,147.06	14,800,249.23
924001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	14,372,376.52	2,515,019.77	2,087,147.06	14,800,249.23
9240010001	Cartera de préstamos - ML	14,372,376.52	2,515,019.77	2,087,147.06	14,800,249.23
924001000101	Cartera de préstamos - ML	10,366,881.39	493,547.61	2,078,793.06	8,781,635.94
924001000102	Cartera comprada UNICOSERVI	4,005,495.13	0.00	8,354.00	3,997,141.13
924001000104	Cartera COVID 19	0.00	2,021,472.16	0.00	2,021,472.16
93	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
930	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
9300	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
930000	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
9300000001	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
930000000101	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-19,243,430.46	1,608,085.05	2,511,151.78	-20,146,497.19
94	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-14,452,551.52	65,674.90	493,547.61	-14,880,424.23
940	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-14,452,551.52	65,674.90	493,547.61	-14,880,424.23
9400	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-14,452,551.52	65,674.90	493,547.61	-14,880,424.23
940000	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-14,452,551.52	65,674.90	493,547.61	-14,880,424.23



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO CREDICOMER, S.A.  
TESORERIA Y ANALISIS**

**Balance de Comprobacion Mensual  
JUNIO 2021**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
9400000001	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-14,452,551.52	65,674.90	493,547.61	-14,880,424.23
940000000101	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-80,175.00	0.00	0.00	-80,175.00
940000000102	Cartera propia saneada	-10,366,881.39	57,320.90	493,547.61	-10,803,108.10
940000000103	Cartera comprada saneada	-4,005,495.13	8,354.00	0.00	-3,997,141.13
		0.00	111,049,958.51	111,049,958.51	0.00