



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1	ACTIVOS	125,319,006.43	861,701,333.68	987,020,340.11	0.00
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	121,091,367.32	812,741,477.59	933,832,844.91	0.00
111	FONDOS DISPONIBLES	27,528,198.28	578,423,564.68	605,951,762.96	0.00
1110	FONDOS DISPONIBLES	27,528,198.28	578,423,564.68	605,951,762.96	0.00
111001	CAJA	431,583.87	11,996,635.71	12,428,219.58	0.00
1110010101	Oficina central - ML	8,590.00	223.62	8,813.62	0.00
111001010101	Oficina central - ML	8,590.00	223.62	8,813.62	0.00
1110010201	Agencias - ML	421,493.87	11,996,412.09	12,417,905.96	0.00
111001020101	Agencia Century Plaza	88,949.72	2,010,163.82	2,099,113.54	0.00
111001020102	Agencia Paseo General Escalón	27,433.37	1,442,036.84	1,469,470.21	0.00
111001020103	Agencia Santa Tecla	30,486.24	872,214.80	902,701.04	0.00
111001020104	Agencia Plaza Mundo	27,166.79	698,275.94	725,442.73	0.00
111001020105	Agencia San Miguel	9,982.51	565,008.56	574,991.07	0.00
111001020106	Agencia Santa Ana	33,917.28	579,078.04	612,995.32	0.00
111001020107	Agencia Apopa	17,112.66	449,348.47	466,461.13	0.00
111001020108	Agencia Centro	28,835.29	995,924.21	1,024,759.50	0.00
111001020109	Miniagencia Metrocentro	22,427.91	661,461.26	683,889.17	0.00
111001020111	Miniagencia Metro San Miguel	19,939.36	329,488.26	349,427.62	0.00
111001020112	Miniagencia Curacao Lourdes	22,771.38	489,217.92	511,989.30	0.00
111001020113	Agencia Sonsonate centro	17,813.60	552,194.10	570,007.70	0.00
111001020114	Agencia Usulután	12,487.46	526,510.22	538,997.68	0.00
111001020115	Agencia Zacatecoluca	17,581.97	471,846.43	489,428.40	0.00
111001020116	Miniagencia Plaza Merliot	25,610.51	627,294.58	652,905.09	0.00
111001020118	Agencia Metrocentro Santa Ana	18,977.82	589,317.17	608,294.99	0.00
111001020119	Agencia Plaza Mundo Apopa	0.00	137,031.47	137,031.47	0.00
1110010301	Fondos fijos - ML	1,500.00	0.00	1,500.00	0.00
111001030101	Fondos fijos Oficina Central - ML	400.00	0.00	400.00	0.00
111001030102	Fondos fijos Agencia Century - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030103	Fondos fijos Agencia paseo - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030104	Fondos fijos Agencia Santa Tecla - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030105	Fondos fijos Agencia Plaza Mundo - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030106	Fondos fijos Agencia San Miguel - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030107	Fondos fijos Agencia Santa Ana - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030108	Fondos fijos Agencia Apopa - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030109	Fondos Fijos Agencia Centro - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030112	Fondos Fijos Agencia Sonsonate - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030113	Fondos Fijos Agencia Usulután - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111001030114	Fondos Fijos Agencia Zacatecoluca - ML	100.00	0.00	100.00	0.00
111002	DEPÓSITOS EN EL BCR	8,744,922.25	39,423,337.38	48,168,259.63	0.00
1110020101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	8,741,845.93	39,421,616.94	48,163,462.87	0.00
111002010101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	4,563,393.93	39,343,815.94	43,907,209.87	0.00
111002010103	Reserva de Liquidez tramo III	4,178,452.00	77,801.00	4,256,253.00	0.00
1110029901	Intereses y otros por cobrar - ML	3,076.32	1,720.44	4,796.76	0.00
111002990101	Intereses y otros por cobrar - ML	3,076.32	1,720.44	4,796.76	0.00
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS	410,769.37	218,481,461.08	218,892,230.45	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	BANCOS				
1110030100	Compensaciones pendientes	406,705.36	216,754,261.43	217,160,966.79	0.00
111003010001	Compensaciones pendientes	406,705.36	216,754,261.43	217,160,966.79	0.00
1110030200	Rechazos por compensación	4,064.01	1,727,199.65	1,731,263.66	0.00
111003020001	Rechazos por compensación	4,064.01	1,727,199.65	1,731,263.66	0.00
11100302000101	Cheques rechazados	4,064.01	1,342,864.08	1,346,928.09	0.00
11100302000102	Cheques de depositos a plazo	0.00	384,335.57	384,335.57	0.00
111004	DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	17,866,643.70	308,506,056.27	326,372,699.97	0.00
1110040101	A la vista - ML	12,036,393.62	305,369,361.37	317,405,754.99	0.00
111004010101	Banco Davivienda Salvadoreño	1,710,001.60	136,027,221.30	137,737,222.90	0.00
111004010103	Servicios Generales Bursatiles S.A. FIARCP - ML	3,082.02	3,056,103.96	3,059,185.98	0.00
111004010104	Banco Cuscatlán	891,638.49	25,662,954.15	26,554,592.64	0.00
111004010106	Banco de America Central - Cuenta de Inversiones	695,669.78	76,975,948.07	77,671,617.85	0.00
111004010109	Banco Agrícola- ML	185,095.91	45,141,165.78	45,326,261.69	0.00
111004010110	banco promerica	0.00	14,715,924.16	14,715,924.16	0.00
111004010113	Banco de America Central - Cta. Exenta	20,956.75	556,575.64	577,532.39	0.00
111004010114	Banco Davivienda Salvadoreño	14,056.18	5,437.26	19,493.44	0.00
111004010115	Banco Azul, S.A.	4,596,585.40	1,019,511.27	5,616,096.67	0.00
111004010116	Renta Liquidez BANAGRICOLA	583,255.93	1,343.19	584,599.12	0.00
111004010117	Fondo de inversion abierto Atlántida de liquidez CP	152,630.16	416.66	153,046.82	0.00
111004010118	Banco G&T Continental	3,183,421.40	2,206,759.93	5,390,181.33	0.00
1110040201	Depósitos de ahorro - ML	1,751,932.78	512,033.25	2,263,966.03	0.00
111004020102	Multi Inversiones Mi Banco	1,751,932.78	512,033.25	2,263,966.03	0.00
1110040301	A plazo - ML	4,050,000.00	2,600,000.00	6,650,000.00	0.00
111004030103	Banco Atlántida	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00
111004030109	Banco G&T Continental	1,300,000.00	1,000,000.00	2,300,000.00	0.00
111004030110	Banco Azul de El Salvador	1,000,000.00	600,000.00	1,600,000.00	0.00
111004030111	Banco Industrial	1,050,000.00	300,000.00	1,350,000.00	0.00
111004030112	Banco Atlantida	0.00	500,000.00	500,000.00	0.00
111004030113	Multi Inversiones Mi Banco	200,000.00	200,000.00	400,000.00	0.00
1110049901	Intereses y otros por cobrar - ML	28,317.30	24,661.65	52,978.95	0.00
111004990101	Sobre depósitos de ahorro y cta. cte.	22,763.34	18,288.28	41,051.62	0.00
111004990102	Sobre depósitos a plazo	5,553.96	6,373.37	11,927.33	0.00
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	74,279.09	16,074.24	90,353.33	0.00
1110060101	A la vista - ML	74,279.09	16,074.24	90,353.33	0.00
111006010101	Citibank New York	74,279.09	16,074.24	90,353.33	0.00
113	INVERSIONES FINANCIERAS	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
1131	TÍTULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
113100	TÍTULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
1131000201	Emitidos por el Estado - ML	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
113100020101	Emitidos por el Estado - ML	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
11310002010101	Emitidos por el Estado LETES	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	0.00
114	PRÉSTAMOS	88,563,169.04	234,317,912.91	322,881,081.95	0.00
1141	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,657,716.95	61,742,180.72	66,399,897.67	0.00
114103	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,658,869.39	22,932,869.47	25,591,738.86	0.00
1141030101	Otorgamientos originales - ML	2,405,729.31	19,690,028.65	22,095,757.96	0.00
114103010101	fiduciarios	2,389,310.09	17,414,984.76	19,804,294.85	0.00
11410301010101	Micro empresa	2,068,272.79	16,483,250.90	18,551,523.69	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
11410301010102	Pequeña y Mediana empresa	321,037.30	931,733.86	1,252,771.16	0.00
114103010102	hipotecarios	6,188.77	489,856.42	496,045.19	0.00
11410301010202	pequeña y mediana empresa	6,188.77	489,856.42	496,045.19	0.00
114103010103	PRENDARIOS	480.00	1,781,954.37	1,782,434.37	0.00
11410301010301	micro empresa	480.00	300,879.21	301,359.21	0.00
11410301010302	pequeña y mediana empresa	0.00	1,481,075.16	1,481,075.16	0.00
114103010104	Sobregiro cta. cte.	9,750.45	3,233.10	12,983.55	0.00
11410301010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	9,750.45	3,233.10	12,983.55	0.00
1141030201	Refinanciados - ML	232,097.72	208,648.50	440,746.22	0.00
114103020101	Fiduciarios	4,894.94	84,648.50	89,543.44	0.00
11410302010101	Micro empresa	3,284.78	17,691.01	20,975.79	0.00
11410302010102	Pequeña y mediana empresa	1,610.16	66,957.49	68,567.65	0.00
114103020102	HIPOTECARIOS	227,202.78	124,000.00	351,202.78	0.00
11410302010202	pequeña y mediana empresa	227,202.78	124,000.00	351,202.78	0.00
1141030301	Reestructurados - ML	485.57	131,502.24	131,987.81	0.00
114103030101	Fiduciarios	485.57	131,502.24	131,987.81	0.00
11410303010101	Micro empresa	485.57	131,502.24	131,987.81	0.00
1141039901	Intereses y otros por cobrar - ML	20,556.79	2,902,690.08	2,923,246.87	0.00
114103990101	Intereses y otros por cobrar fiduciarios	10,971.71	2,634,971.10	2,645,942.81	0.00
11410399010101	Intereses Micro empresa	9,910.30	2,239,219.91	2,249,130.21	0.00
11410399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	1,061.41	395,751.19	396,812.60	0.00
114103990102	HIPOTECARIOS	9,470.69	99,145.26	108,615.95	0.00
11410399010202	intereses pequeña y mediana empresa	9,470.69	99,145.26	108,615.95	0.00
114103990103	PRENDARIOS	18.36	167,787.33	167,805.69	0.00
11410399010301	intereses micro empresa	18.36	11,115.23	11,133.59	0.00
11410399010302	intereses pequeña y mediana empresa	0.00	156,672.10	156,672.10	0.00
114103990104	Sobregiro cta. cte.	96.03	786.39	882.42	0.00
11410399010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	96.03	786.39	882.42	0.00
114104	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	1,998,847.56	9,773,963.71	11,772,811.27	0.00
1141040101	Otorgamientos originales - ML	1,957,990.01	6,725,645.79	8,683,635.80	0.00
114104010101	Fiduciarios	552,095.77	2,542,839.26	3,094,935.03	0.00
11410401010101	Personales	434,765.34	1,553,044.02	1,987,809.36	0.00
11410401010102	Programas especiales	117,330.43	989,795.24	1,107,125.67	0.00
114104010103	PRENDARIOS	1,405,348.48	4,094,591.28	5,499,939.76	0.00
11410401010301	PERSONALES	1,405,348.48	4,094,591.28	5,499,939.76	0.00
114104010104	Sobregiro cta. cte.	545.76	88,215.25	88,761.01	0.00
11410401010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	545.76	88,215.25	88,761.01	0.00
1141040201	Refinanciados - ML	5,898.87	33,797.86	39,696.73	0.00
114104020101	Fiduciarios	5,898.87	33,797.86	39,696.73	0.00
11410402010101	Personales	2,517.20	10,996.50	13,513.70	0.00
11410402010102	Programas especiales	3,381.67	22,801.36	26,183.03	0.00
1141040301	Reestructurados - ML	199.68	65,823.73	66,023.41	0.00
114104030101	Fiduciarios	199.68	65,823.73	66,023.41	0.00
11410403010101	Personales	63.07	65,643.70	65,706.77	0.00
11410403010102	Programas especiales	136.61	180.03	316.64	0.00
1141049901	Intereses y otros por cobrar - ML	34,759.00	2,948,696.33	2,983,455.33	0.00
114104990101	Intereses sobre préstamos fiduciarios	6,560.29	2,709,411.36	2,715,971.65	0.00
11410499010101	Personales	3,427.03	844,009.61	847,436.64	0.00
11410499010102	Programas especiales	3,133.26	1,865,401.75	1,868,535.01	0.00
114104990103	INTERESES CREDITOS PRENDARIOS	28,198.71	236,844.40	265,043.11	0.00
11410499010301	INTERESES CREDITOS PERSONALES	28,198.71	236,844.40	265,043.11	0.00
114104990104	Sobregiro cta. cte.	0.00	2,440.57	2,440.57	0.00
11410499010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	0.00	2,440.57	2,440.57	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114199	DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES POR APLICAR	0.00	29,035,347.54	29,035,347.54	0.00
1141990101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	24,877,158.20	24,877,158.20	0.00
114199010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	24,877,158.20	24,877,158.20	0.00
11419901010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	24,877,158.20	24,877,158.20	0.00
1141990201	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	4,158,189.34	4,158,189.34	0.00
114199020101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	4,158,189.34	4,158,189.34	0.00
11419902010101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	4,158,189.34	4,158,189.34	0.00
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	87,645,691.26	145,164,770.28	232,810,461.54	0.00
114203	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	41,373,633.32	51,928,295.73	93,301,929.05	0.00
1142030101	Otorgamientos originales - ML	39,660,994.31	28,874,748.48	68,535,742.79	0.00
114203010101	Fiduciarios	19,383,454.43	11,539,169.45	30,922,623.88	0.00
11420301010101	Micro empresa	11,326,565.53	7,688,939.33	19,015,504.86	0.00
11420301010102	Pequeña y mediana empresa	8,056,888.90	3,850,230.12	11,907,119.02	0.00
114203010102	HIPOTECARIOS	14,860,103.21	12,041,201.98	26,901,305.19	0.00
11420301010201	Micro empresa	734,229.66	3,583,592.36	4,317,822.02	0.00
11420301010202	Pequeña y mediana empresa	14,125,873.55	8,457,609.62	22,583,483.17	0.00
114203010103	Prendarios	5,417,436.67	5,294,377.05	10,711,813.72	0.00
11420301010301	Microempresa	954,871.19	478,813.65	1,433,684.84	0.00
11420301010302	Pequeña y mediana empresa	4,462,565.48	4,815,563.40	9,278,128.88	0.00
1142030201	Refinanciados - ML	1,119,798.30	1,975,100.88	3,094,899.18	0.00
114203020101	Fiduciarios	682,736.83	935,442.89	1,618,179.72	0.00
11420302010101	Micro empresa	641,926.64	676,029.24	1,317,955.88	0.00
11420302010102	Pequeña y mediana empresa	40,810.19	259,413.65	300,223.84	0.00
114203020102	HIPOTECARIOS	393,819.46	754,494.97	1,148,314.43	0.00
11420302010201	Hipotecarios micro empresa	68,684.87	48,296.80	116,981.67	0.00
11420302010202	Hipotecarios pequeña y mediana empresa	325,134.59	706,198.17	1,031,332.76	0.00
114203020103	PRENDARIOS	43,242.01	285,163.02	328,405.03	0.00
11420302010301	prendarios microempresa	6,400.93	9,599.25	16,000.18	0.00
11420302010302	prendarios pequeña y mediana empresa	36,841.08	275,563.77	312,404.85	0.00
1142030301	Reestructurados - ML	237,790.51	345,939.67	583,730.18	0.00
114203030101	Fiduciarios	2,108.71	134,353.76	136,462.47	0.00
11420303010101	Micro empresa	2,108.71	134,353.76	136,462.47	0.00
114203030102	RESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS	62,087.20	176,099.23	238,186.43	0.00
11420303010202	pequeña y mediana empresa	62,087.20	176,099.23	238,186.43	0.00
114203030103	PRENDARIOS	173,594.60	35,486.68	209,081.28	0.00
11420303010302	pequeña y mediana empresa	173,594.60	35,486.68	209,081.28	0.00
1142039901	Intereses y otros por cobrar - ML	355,050.20	20,732,506.70	21,087,556.90	0.00
114203990101	Intereses préstamos Fiduciarios	231,731.86	9,805,571.69	10,037,303.55	0.00
11420399010101	Intereses Micro empresa	180,159.77	7,131,877.04	7,312,036.81	0.00
11420399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	51,572.09	2,673,694.65	2,725,266.74	0.00
114203990102	INTERESES HIPOTECARIOS	87,210.01	7,838,448.32	7,925,658.33	0.00
11420399010201	Intereses hipotecarios micro empresa	3,909.16	1,023,969.00	1,027,878.16	0.00
11420399010202	Intereses pequeña y mediana empresa	83,300.85	6,814,479.32	6,897,780.17	0.00
114203990103	INTERESES PRENDARIOS	36,108.33	3,088,486.69	3,124,595.02	0.00
11420399010301	intereses prendarios microempresa	8,016.81	492,648.95	500,665.76	0.00
11420399010302	intereses prendarios pequeña y mediana empresa	28,091.52	2,595,837.74	2,623,929.26	0.00
		38,748,933.04	83,526,408.05	122,275,341.09	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114204	PRÉSTAMOS A PARTICULARES				
1142040101	Otorgamientos originales - ML	31,965,305.74	40,103,960.20	72,069,265.94	0.00
114204010101	Fiduciarios	28,684,476.07	33,344,765.75	62,029,241.82	0.00
11420401010101	Personales	16,212,256.72	21,177,902.24	37,390,158.96	0.00
11420401010102	Programas especiales	12,472,219.35	12,166,863.51	24,639,082.86	0.00
114204010102	HIPOTECARIOS	1,534,823.72	4,716,102.94	6,250,926.66	0.00
11420401010201	Personales	1,534,823.72	4,716,102.94	6,250,926.66	0.00
114204010103	PRENDARIOS	1,746,005.95	2,043,091.51	3,789,097.46	0.00
11420401010301	personales	1,746,005.95	2,043,091.51	3,789,097.46	0.00
1142040201	Refinanciados - ML	1,930,575.98	3,194,130.07	5,124,706.05	0.00
114204020101	Fiduciarios	1,872,002.53	2,660,519.71	4,532,522.24	0.00
11420402010101	Personales	917,351.81	1,258,352.49	2,175,704.30	0.00
11420402010102	Programas especiales	954,650.72	1,402,167.22	2,356,817.94	0.00
114204020102	HIPOTECARIOS	14,129.76	466,904.04	481,033.80	0.00
11420402010201	personales	14,129.76	466,904.04	481,033.80	0.00
114204020103	PRENDARIOS	44,443.69	66,706.32	111,150.01	0.00
11420402010301	personales	44,443.69	66,706.32	111,150.01	0.00
1142040301	Reestructurados - ML	11,296.80	97,244.20	108,541.00	0.00
114204030101	Fiduciarios	10,677.03	82,421.42	93,098.45	0.00
11420403010101	Personales	10,337.46	62,806.69	73,144.15	0.00
11420403010102	Programas especiales	339.57	19,614.73	19,954.30	0.00
114204030103	PRENDARIOS	619.77	14,822.78	15,442.55	0.00
11420403010301	personales	619.77	14,822.78	15,442.55	0.00
1142040701	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	44,220.83	170,639.71	214,860.54	0.00
114204070101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	2,019.42	7,287.18	9,306.60	0.00
11420407010101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	2,019.42	7,287.18	9,306.60	0.00
114204070102	préstamos para vivienda hipotecarios	42,201.41	163,352.53	205,553.94	0.00
11420407010201	préstamos hipotecarios para vivienda	42,201.41	163,352.53	205,553.94	0.00
1142049901	Intereses y otros por cobrar - ML	4,797,533.69	39,960,433.87	44,757,967.56	0.00
114204990101	intereses y otros por cobrar fiduciarios	402,997.42	35,603,173.80	36,006,171.22	0.00
11420499010101	Intereses sobre préstamos personales	165,002.00	14,607,801.80	14,772,803.80	0.00
11420499010102	Intereses sobre préstamos programas especiales	237,995.42	20,995,372.00	21,233,367.42	0.00
114204990102	INTERESES SOBRE CRÉDITOS HIPOTECARIOS	7,869.81	2,248,650.73	2,256,520.54	0.00
11420499010201	intereses sobre créditos hipotecarios personales	7,869.81	2,248,650.73	2,256,520.54	0.00
114204990103	INTERESES SOBRE CRÉDITOS PRENDARIOS	26,201.50	652,638.79	678,840.29	0.00
11420499010301	intereses sobre créditos prendarios a particulares	26,201.50	652,638.79	678,840.29	0.00
114204990104	INTERESES COVID19	4,360,464.96	1,455,970.55	5,816,435.51	0.00
11420499010401	INTERESES COVID19	4,359,041.11	1,455,970.55	5,815,011.66	0.00
11420499010402	INTERESES POR ARREGLOS DE PAGO	1,423.85	0.00	1,423.85	0.00
114206	PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	7,523,124.90	9,710,066.50	17,233,191.40	0.00
1142060101	Otorgamientos originales - ML	7,507,371.58	7,616,004.19	15,123,375.77	0.00
114206010103	Prendarios	7,507,371.58	7,616,004.19	15,123,375.77	0.00
11420601010301	Prendarios	7,507,371.58	7,616,004.19	15,123,375.77	0.00
1142069901	Intereses y otros por cobrar - ML	15,753.32	2,094,062.31	2,109,815.63	0.00
114206990103	Intereses por cobrar prendarios	15,753.32	2,094,062.31	2,109,815.63	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
11420699010301	Intereses por cobrar prendarios	15,753.32	2,094,062.31	2,109,815.63	0.00
1148	PRÉSTAMOS VENCIDOS	1,583,522.79	11,413,664.76	12,997,187.55	0.00
114803	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	439,767.55	3,083,510.34	3,523,277.89	0.00
1148030101	Otorgamientos originales - ML	257,758.07	2,115,967.66	2,373,725.73	0.00
114803010101	fiduciarios	211,062.45	1,289,586.38	1,500,648.83	0.00
11480301010101	microempresa	128,454.78	922,124.79	1,050,579.57	0.00
11480301010102	pequeña y mediana empresa	82,607.67	367,461.59	450,069.26	0.00
114803010103	prendarios	46,695.62	826,381.28	873,076.90	0.00
11480301010301	microempresa	14,572.52	45,823.21	60,395.73	0.00
11480301010302	pequeña y mediana empresa	32,123.10	780,558.07	812,681.17	0.00
1148030201	Refinanciados - ML	181,621.55	965,210.94	1,146,832.49	0.00
114803020101	fiduciarios	96,810.46	417,339.72	514,150.18	0.00
11480302010101	microempresa	56,079.94	387,679.31	443,759.25	0.00
11480302010102	pequeña y mediana empresa	40,730.52	29,660.41	70,390.93	0.00
114803020102	HIPOTECARIOS	76,962.34	541,767.35	618,729.69	0.00
11480302010202	pequeña empresa	76,962.34	541,767.35	618,729.69	0.00
114803020103	PRENDARIOS	7,848.75	6,103.87	13,952.62	0.00
11480302010301	microempresa	7,848.75	6,103.87	13,952.62	0.00
1148030301	Reestructurados - ML	387.93	2,331.74	2,719.67	0.00
114803030101	reestructurados fiduciarios	387.93	2,331.74	2,719.67	0.00
11480303010101	microempresa	387.93	2,331.74	2,719.67	0.00
114804	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	1,182,264.66	7,901,867.85	9,084,132.51	0.00
1148040101	Otorgamientos originales - ML	881,159.49	6,384,785.17	7,265,944.66	0.00
114804010101	Fiduciarios	874,342.66	6,192,282.49	7,066,625.15	0.00
11480401010101	Personales	492,124.10	3,153,923.82	3,646,047.92	0.00
11480401010102	Programas especiales	382,218.56	3,038,358.67	3,420,577.23	0.00
114804010103	VENCIDOS PRENDARIOS	6,816.83	192,502.68	199,319.51	0.00
11480401010301	personales	6,816.83	192,502.68	199,319.51	0.00
1148040201	Refinanciados - ML	300,078.76	1,439,068.87	1,739,147.63	0.00
114804020101	refinanciados fiduciarios	294,368.43	1,393,414.03	1,687,782.46	0.00
11480402010101	personales	129,763.65	674,056.40	803,820.05	0.00
11480402010102	programas especiales	164,604.78	719,357.63	883,962.41	0.00
114804020103	REFINANCIADOS PRENDARIOS	5,710.33	45,654.84	51,365.17	0.00
11480402010301	personales	5,710.33	45,654.84	51,365.17	0.00
1148040301	Reestructurados - ML	1,026.41	78,013.81	79,040.22	0.00
114804030101	reestructurados fiduciarios	1,026.41	78,013.81	79,040.22	0.00
11480403010101	personales	0.00	72,606.83	72,606.83	0.00
11480403010102	programas especiales	1,026.41	5,406.98	6,433.39	0.00
114899	RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS EN COBRO JUDICIAL	-38,509.42	428,286.57	389,777.15	0.00
1148990101	Otorgamientos originales - ML	-37,509.42	257,874.54	220,365.12	0.00
114899010101	Otorgamientos originales - ML	-37,509.42	257,874.54	220,365.12	0.00
11489901010101	Otorgamientos originales - ML	-11,041.33	204,974.06	193,932.73	0.00
11489901010102	Honra garantía PROGAPE	-16,723.39	16,723.39	0.00	0.00
11489901010103	Honra garantía FSG	-9,744.70	36,177.09	26,432.39	0.00
1148990201	Refinanciados - ML	-1,000.00	170,412.03	169,412.03	0.00
114899020101	Refinanciados - ML	-1,000.00	170,412.03	169,412.03	0.00
11489902010101	Refinanciados - ML	-1,000.00	170,412.03	169,412.03	0.00
1149	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-5,323,761.96	15,997,297.15	10,673,535.19	0.00
114901	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-5,323,761.96	15,997,297.15	10,673,535.19	0.00
1149010101	Provisiones por categoría de riesgo - ML	-1,955,349.88	11,177,422.75	9,222,072.87	0.00
114901010101	Provisiones por categoría de riesgo particulares	-1,475,832.23	8,641,259.63	7,165,427.40	0.00
11490101010101	Provisiones por categoría de riesgo - ML	-1,475,832.23	8,641,259.63	7,165,427.40	0.00
114901010102	Provisión por categoria de	-479,517.65	2,536,163.12	2,056,645.47	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
11490101010201	riesgo empresas privadas Provisión por categoría de riesgo empresas privadas	-479,517.65	2,536,163.12	2,056,645.47	0.00
1149010301	Provisiones voluntarias - ML	-3,368,412.08	4,819,874.40	1,451,462.32	0.00
114901030101	Provisiones voluntarias - ML	-3,368,412.08	4,819,874.40	1,451,462.32	0.00
11490103010101	Provisiones voluntarias Cartera propia	-209,925.61	294,209.22	84,283.61	0.00
11490103010104	Reserva voluntaria COVID19	-3,158,486.47	4,525,665.18	1,367,178.71	0.00
12	OTROS ACTIVOS	3,347,397.87	47,031,534.70	50,378,932.57	0.00
121	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	8,381,275.80	8,381,275.80	0.00
1210	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	8,381,275.80	8,381,275.80	0.00
121000	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	8,381,275.80	8,381,275.80	0.00
1210000101	Saldos con agencias nacionales - ML	0.00	8,381,275.80	8,381,275.80	0.00
121000010101	Saldos con agencias nacionales - ML	0.00	8,381,275.80	8,381,275.80	0.00
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	573,714.30	42,500.00	616,214.30	0.00
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	573,714.30	42,500.00	616,214.30	0.00
122001	BIENES INMUEBLES	547,574.30	0.00	547,574.30	0.00
1220010101	Urbanos	539,034.97	0.00	539,034.97	0.00
122001010106	Oscar Benjamín Pineda Salvin	7,198.77	0.00	7,198.77	0.00
122001010118	JORGE ANTONIO MENDOZA FLANDEZ	211,872.58	0.00	211,872.58	0.00
122001010119	José Héctor Cruz Guillén	149,398.64	0.00	149,398.64	0.00
122001010121	MAYLICAR, S.A. DE C.V.	170,564.98	0.00	170,564.98	0.00
1220010201	Rústicos	8,539.33	0.00	8,539.33	0.00
122001020101	Carlos Guevara Rodríguez	8,539.33	0.00	8,539.33	0.00
122002	BIENES MUEBLES	26,140.00	42,500.00	68,640.00	0.00
1220020001	Bienes muebles	26,140.00	42,500.00	68,640.00	0.00
122002000101	VEHICULOS	26,140.00	42,500.00	68,640.00	0.00
12200200010107	Nancy Patricia Zelaya Penado	10,700.00	10,700.00	21,400.00	0.00
12200200010109	Proyectos Diversos Integrados, S.A. de C.V. (PRODIEL)	4,100.00	23,900.00	28,000.00	0.00
12200200010112	Carlos Roberto Peñate	11,340.00	0.00	11,340.00	0.00
12200200010113	Juan Jose Leiva Teos	0.00	7,900.00	7,900.00	0.00
123	EXISTENCIAS	14,843.01	40,280.29	55,123.30	0.00
1230	EXISTENCIAS	14,843.01	40,280.29	55,123.30	0.00
123001	BIENES PARA LA VENTA	4,753.85	12,163.56	16,917.41	0.00
1230010101	Chequeras	3,618.00	4,677.84	8,295.84	0.00
123001010101	Chequeras	3,618.00	4,677.84	8,295.84	0.00
1230010301	Otros	1,135.85	7,485.72	8,621.57	0.00
123001030101	Tarjeta Rapicredit	1,135.85	7,485.72	8,621.57	0.00
123002	BIENES PARA CONSUMO	10,089.16	28,116.73	38,205.89	0.00
1230020101	Papelería, útiles y enseres	10,089.16	28,116.73	38,205.89	0.00
123002010101	Papelería, útiles y enseres	4,720.26	7,197.22	11,917.48	0.00
123002010102	Libretas de Ahorro	462.50	1,655.64	2,118.14	0.00
123002010103	Formulario Único IVA	2,364.00	4,401.88	6,765.88	0.00
123002010104	Certificados de depósito a plazo	463.50	274.41	737.91	0.00
123002010105	Notas de Cargo y abono	1,149.40	11,489.58	12,638.98	0.00
123002010106	Cheques Voucher	384.00	3,064.00	3,448.00	0.00
123002010107	Hojas de retiro de cuentas de ahorro	545.50	34.00	579.50	0.00
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	2,119,456.14	1,642,047.58	3,761,503.72	0.00
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	2,119,456.14	1,642,047.58	3,761,503.72	0.00
124001	SEGUROS	4,198.78	0.00	4,198.78	0.00
1240010201	Sobre bienes	1,362.55	0.00	1,362.55	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
124001020101	Sobre bienes	1,362.55	0.00	1,362.55	0.00
1240010301	Sobre riesgos bancarios	2,836.23	0.00	2,836.23	0.00
124001030101	Sobre riesgos bancarios	2,836.23	0.00	2,836.23	0.00
124002	ALQUILERES	7,411.22	0.00	7,411.22	0.00
1240020101	Locales	7,411.22	0.00	7,411.22	0.00
124002010101	Locales	7,411.22	0.00	7,411.22	0.00
124005	INTANGIBLES	287,034.64	6,500.00	293,534.64	0.00
1240050101	Programas computacionales - ML	287,034.64	6,500.00	293,534.64	0.00
124005010118	MODULO DE PRESUPUESTO	6,791.70	0.00	6,791.70	0.00
124005010125	MODULO DE DIGITALIZACION	64,301.92	6,500.00	70,801.92	0.00
124005010130	Programas Fuente sistema SYSDE	119,516.06	0.00	119,516.06	0.00
124005010131	Banca Electrónica	96,424.96	0.00	96,424.96	0.00
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	30,832.16	1,427,445.60	1,458,277.76	0.00
1240060101	Impuesto sobre la renta	30,832.16	1,427,445.60	1,458,277.76	0.00
124006010101	Impuesto sobre la renta	30,832.16	1,427,445.60	1,458,277.76	0.00
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	643,203.46	159,346.16	802,549.62	0.00
1240980101	Pago a cuenta del impuesto sobre la renta	324,052.09	31,725.53	355,777.62	0.00
124098010101	Impuesto sobre la renta retenido	63,811.52	3,934.50	67,746.02	0.00
124098010104	pago a cuenta del ejercicio	260,240.57	27,791.03	288,031.60	0.00
1240980201	Suscripciones y contratos de mantenimiento	12,864.64	60,260.52	73,125.16	0.00
124098020101	Mantenimiento de Bases de Datos Oracle	560.00	19,818.00	20,378.00	0.00
124098020102	Licencias de software	4,397.50	38,240.32	42,637.82	0.00
124098020103	Soporte Tecnico - Infobanca	2,083.26	0.00	2,083.26	0.00
124098020107	Soporte anual Peoplenet META4	4,261.38	0.00	4,261.38	0.00
124098020109	Membresia Camara de Comercio e Ind. de El Salvador	0.00	2,202.20	2,202.20	0.00
124098020110	Mtto de Equipo de Computo	1,562.50	0.00	1,562.50	0.00
1240980901	Otros	306,286.73	67,360.11	373,646.84	0.00
124098090101	Prima IGD y SSF	12,778.97	2,654.37	15,433.34	0.00
124098090102	Remodelación de Agencias	46,005.67	33,375.40	79,381.07	0.00
124098090104	Servicios Profesionales	11,000.00	0.00	11,000.00	0.00
124098090105	DERECHOS DE REGISTRO	5,063.02	0.00	5,063.02	0.00
124098090108	Adquisicion de Activos Fijos	122,152.62	22,955.34	145,107.96	0.00
124098090109	Centro Nacional de Registros	750.00	0.00	750.00	0.00
124098090114	OTROS	108,536.45	8,375.00	116,911.45	0.00
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,146,775.88	48,755.82	1,195,531.70	0.00
1240990201	Prestaciones al personal	12,902.57	461.70	13,364.27	0.00
124099020101	Uniformes	3,575.45	461.70	4,037.15	0.00
124099020102	Bonificaciones	9,327.12	0.00	9,327.12	0.00
1240990901	Otros	1,133,873.31	48,294.12	1,182,167.43	0.00
124099090102	Impuestos Municipales	625.62	0.00	625.62	0.00
124099090105	Costos por emisión y colocacion de titulos valores	39,777.87	2,765.75	42,543.62	0.00
124099090106	Proyecto Banca Electrónica	0.00	6.85	6.85	0.00
124099090109	Proyecto Tarjeta de Crédito	868,876.44	22,796.52	891,672.96	0.00
124099090110	Comisiones canceladas por prestamos	49,583.38	0.00	49,583.38	0.00
124099090111	Proyecto Digitalizacion	66,760.00	0.00	66,760.00	0.00
124099090112	Proyecto Transferencias UNI	64,500.00	14,062.50	78,562.50	0.00
124099090113	Proyecto Banca En Linea 2.0	43,750.00	8,662.50	52,412.50	0.00
125	CUENTAS POR COBRAR	639,384.42	36,925,431.03	37,564,815.45	0.00
1250	CUENTAS POR COBRAR	702,862.61	36,621,621.97	37,324,484.58	0.00
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	34,819.34	160,292.06	195,111.40	0.00
1250020301	Costas procesales	34,819.34	160,292.06	195,111.40	0.00
125002030101	Costas procesales	34,819.34	160,292.06	195,111.40	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
125003	SERVICIOS BANCARIOS	112,888.70	2,966,420.93	3,079,309.63	0.00
1250030501	Otros servicios bancarios - ML	112,888.70	2,966,420.93	3,079,309.63	0.00
125003050101	SEGURO DE DEUDA	61,460.01	2,158,466.14	2,219,926.15	0.00
125003050102	SEGURO DE DAÑOS	18,947.23	741,553.80	760,501.03	0.00
125003050103	SEGURO DE DESEMPLEO	0.00	7,494.33	7,494.33	0.00
125003050104	COMISIONES ACSA	25,000.00	46,911.44	71,911.44	0.00
125003050106	COMISIONES SISA	7,481.46	11,995.22	19,476.68	0.00
125004	ANTICIPOS	30,212.08	386,266.59	416,478.67	0.00
1250040101	Al personal - ML	1,205.08	386,266.59	387,471.67	0.00
125004010101	Al personal - ML	1,205.08	21,561.79	22,766.87	0.00
125004010102	Planilla de sueldos	0.00	364,704.80	364,704.80	0.00
1250040201	A proveedores - ML	29,007.00	0.00	29,007.00	0.00
125004020122	ANTICIPOS CITIUS, S.A. DE C.V.	29,007.00	0.00	29,007.00	0.00
125099	OTRAS	524,942.49	33,108,642.39	33,633,584.88	0.00
1250990101	Faltantes de cajeros - ML	47.00	3,828.59	3,875.59	0.00
125099010101	Agencia Century Plaza	45.00	110.00	155.00	0.00
125099010102	Agencia Paseo General Escalón	0.00	62.89	62.89	0.00
125099010103	Agencia Santa Tecla	0.00	8.09	8.09	0.00
125099010104	Agencia Plaza Mundo	0.00	211.75	211.75	0.00
125099010112	Miniagencia Curacao Lourdes	0.00	1,000.11	1,000.11	0.00
125099010113	Agencia Sonsonate centro	0.00	430.25	430.25	0.00
125099010115	Agencia Zacatecoluca	0.00	1.25	1.25	0.00
125099010118	Diferencia en dotación de efectivo	2.00	2,004.25	2,006.25	0.00
1250990301	Crédito fiscal- IVA	5,704.22	274,137.42	279,841.64	0.00
125099030101	Crédito fiscal- IVA	5,702.10	272,773.81	278,475.91	0.00
125099030102	RETENCION IVA 1%	2.12	1,363.61	1,365.73	0.00
1250999101	Otras - ML	519,191.27	32,830,676.38	33,349,867.65	0.00
125099910101	Otras- Operaciones de Préstamos	213,026.26	28,451.67	241,477.93	0.00
125099910104	Deudores Varios	41,535.46	80,451.00	121,986.46	0.00
125099910105	Colecturía UNICOSERVI	6,390.82	2,614,560.65	2,620,951.47	0.00
125099910106	Colecturía UNICOMER en efectivo	255,952.87	28,771,900.19	29,027,853.06	0.00
125099910108	Colecturía Unicomer en cheque	0.00	1,329,779.51	1,329,779.51	0.00
125099910109	Comisiones FSG por cobrar a clientes	2,285.86	5,533.36	7,819.22	0.00
1259	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-63,478.19	303,809.06	240,330.87	0.00
125900	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-63,478.19	303,809.06	240,330.87	0.00
1259000001	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-63,478.19	303,809.06	240,330.87	0.00
125900000101	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-63,478.19	303,809.06	240,330.87	0.00
13	ACTIVO FIJO	880,241.24	1,928,321.39	2,808,562.63	0.00
132	DEPRECIABLES	830,537.96	1,880,594.42	2,711,132.38	0.00
1320	DEPRECIABLES	2,660,443.66	30,631.87	2,691,075.53	0.00
132002	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,963,418.98	16,373.10	1,979,792.08	0.00
1320020101	Equipo de computación - valor de adquisición	1,963,418.98	16,373.10	1,979,792.08	0.00
132002010101	Equipo de computación - valor de adquisición	1,963,418.98	16,373.10	1,979,792.08	0.00
132003	EQUIPO DE OFICINA	285,546.60	3,314.86	288,861.46	0.00
1320030101	Equipo de oficina - valor de adquisición	285,546.60	3,314.86	288,861.46	0.00
132003010101	Equipo de oficina - valor de adquisición	285,546.60	3,314.86	288,861.46	0.00
132004	MOBILIARIO	361,957.99	10,943.91	372,901.90	0.00
1320040101	Mobiliario - valor de	361,957.99	10,943.91	372,901.90	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
132004010101	adquisición Mobiliario - valor de adquisición	361,957.99	10,943.91	372,901.90	0.00
132005	VEHÍCULOS	47,059.52	0.00	47,059.52	0.00
1320050101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	47,059.52	0.00
132005010101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	47,059.52	0.00
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,460.57	0.00	2,460.57	0.00
1320060101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	2,460.57	0.00
132006010101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	2,460.57	0.00
1329	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,829,905.70	1,849,962.55	20,056.85	0.00
132900	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,829,905.70	1,849,962.55	20,056.85	0.00
1329000200	Equipo de computación	-1,206,731.51	1,222,162.98	15,431.47	0.00
132900020001	Equipo de computación	-1,206,731.51	1,222,162.98	15,431.47	0.00
1329000300	Equipo de oficina	-253,225.52	256,147.10	2,921.58	0.00
132900030001	Equipo de oficina	-253,225.52	256,147.10	2,921.58	0.00
1329000400	Mobiliario	-320,428.58	322,132.38	1,703.80	0.00
132900040001	Mobiliario	-320,428.58	322,132.38	1,703.80	0.00
1329000500	Vehículos	-47,059.52	47,059.52	0.00	0.00
132900050001	Vehículos	-47,059.52	47,059.52	0.00	0.00
1329000600	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	2,460.57	0.00	0.00
132900060001	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	2,460.57	0.00	0.00
133	AMORTIZABLES	49,703.28	47,726.97	97,430.25	0.00
1330	AMORTIZABLES	49,703.28	47,726.97	97,430.25	0.00
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	49,703.28	47,726.97	97,430.25	0.00
1330010101	Inmuebles	49,703.28	47,726.97	97,430.25	0.00
133001010112	MINI AGENCIA UNICENTRO LOURDES	11,343.71	383.69	11,727.40	0.00
133001010113	AGENCIA SONSONATE	305.34	305.44	610.78	0.00
133001010119	AGENCIA METROCENTRO SANTA ANA	7,844.22	280.16	8,124.38	0.00
133001010120	LOCAL PLAZA JARDIN	30,210.01	0.00	30,210.01	0.00
133001010121	PLAZA MUNDO APOPA	0.00	46,757.68	46,757.68	0.00
2	PASIVOS	-105,893,782.17	423,256,465.42	317,362,683.25	0.00
21	PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	-103,129,736.45	358,652,522.98	255,522,786.53	0.00
211	DEPÓSITOS	-81,868,353.13	217,104,758.76	135,236,405.63	0.00
2110	DEPÓSITOS A LA VISTA	-16,725,327.62	134,231,648.72	117,506,321.10	0.00
211001	DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE	-5,336,608.65	84,646,651.86	79,310,043.21	0.00
2110010201	Entidades del Estado - ML	-271.58	8,589,837.99	8,589,566.41	0.00
211001020101	Entidades del Estado - ML	-271.58	8,589,837.99	8,589,566.41	0.00
2110010301	Empresas privadas - ML	-4,187,933.86	46,265,031.18	42,077,097.32	0.00
211001030101	Empresas privadas - ML	-4,187,933.86	46,265,031.18	42,077,097.32	0.00
2110010401	Particulares - ML	-811,018.84	15,437,612.67	14,626,593.83	0.00
211001040101	Particulares - ML	-811,018.84	15,437,612.67	14,626,593.83	0.00
2110010601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-337,384.37	14,354,170.02	14,016,785.65	0.00
211001060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-337,384.37	14,354,170.02	14,016,785.65	0.00
211002	DEPÓSITOS DE AHORRO	-11,388,718.97	49,584,996.86	38,196,277.89	0.00
2110020201	Entidades del Estado - ML	-16.06	16.07	0.01	0.00
211002020101	Entidades del Estado - ML	-16.06	16.07	0.01	0.00
2110020301	Empresas privadas - ML	-5,167,194.13	20,310,464.79	15,143,270.66	0.00
211002030101	Empresas privadas - ML	-5,167,194.13	20,310,464.79	15,143,270.66	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2110020401	Particulares - ML	-4,864,598.74	15,310,211.48	10,445,612.74	0.00
211002040101	Particulares - ML	-4,864,598.74	15,310,211.48	10,445,612.74	0.00
2110020501	Bancos - ML	-1,072,243.28	3,788,464.96	2,716,221.68	0.00
211002050101	Bancos - ML	-1,072,243.28	3,788,464.96	2,716,221.68	0.00
2110020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-284,666.76	9,423,761.44	9,139,094.68	0.00
211002060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-284,666.76	9,423,761.44	9,139,094.68	0.00
2110029901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	752,078.12	752,078.12	0.00
211002990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	752,078.12	752,078.12	0.00
2111	DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-50,708,997.89	64,960,474.53	14,251,476.64	0.00
211102	DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	-3,075,530.44	6,422,159.35	3,346,628.91	0.00
2111020301	Empresas privadas - ML	-1,212,000.00	2,424,000.00	1,212,000.00	0.00
211102030101	Empresas privadas - ML	-1,212,000.00	2,424,000.00	1,212,000.00	0.00
2111020401	Particulares - ML	-1,109,293.63	2,483,232.19	1,373,938.56	0.00
211102040101	Particulares - ML	-1,109,293.63	2,483,232.19	1,373,938.56	0.00
2111020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-750,000.00	1,500,000.00	750,000.00	0.00
211102060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-750,000.00	1,500,000.00	750,000.00	0.00
2111029901	Intereses y otros por pagar - ML	-4,236.81	14,927.16	10,690.35	0.00
211102990101	Intereses y otros por pagar - ML	-4,236.81	14,927.16	10,690.35	0.00
211103	DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	-2,417,938.98	2,952,377.47	534,438.49	0.00
2111030301	Empresas privadas - ML	-1,300,000.00	1,400,000.00	100,000.00	0.00
211103030101	Empresas privadas - ML	-1,300,000.00	1,400,000.00	100,000.00	0.00
2111030401	Particulares - ML	-564,508.40	690,008.40	125,500.00	0.00
211103040101	Particulares - ML	-564,508.40	690,008.40	125,500.00	0.00
2111030601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-550,000.00	850,000.00	300,000.00	0.00
211103060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-550,000.00	850,000.00	300,000.00	0.00
2111039901	Intereses y otros por pagar - ML	-3,430.58	12,369.07	8,938.49	0.00
211103990101	Intereses y otros por pagar - ML	-3,430.58	12,369.07	8,938.49	0.00
211104	DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	-6,988,911.63	9,270,607.09	2,281,695.46	0.00
2111040301	Empresas privadas - ML	-4,602,000.00	5,154,000.00	552,000.00	0.00
211104030101	Empresas privadas - ML	-4,602,000.00	5,154,000.00	552,000.00	0.00
2111040401	Particulares - ML	-1,665,852.55	3,166,850.46	1,500,997.91	0.00
211104040101	Particulares - ML	-1,665,852.55	3,166,850.46	1,500,997.91	0.00
2111040601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-700,000.00	900,000.00	200,000.00	0.00
211104060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-700,000.00	900,000.00	200,000.00	0.00
2111049901	Intereses y otros por pagar - ML	-21,059.08	49,756.63	28,697.55	0.00
211104990101	Intereses y otros por pagar - ML	-21,059.08	49,756.63	28,697.55	0.00
211105	DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	-2,916,357.58	3,325,556.17	409,198.59	0.00
2111050301	Empresas privadas - ML	-1,750,000.00	1,800,000.00	50,000.00	0.00
211105030101	Empresas privadas - ML	-1,750,000.00	1,800,000.00	50,000.00	0.00
2111050401	Particulares - ML	-562,435.00	809,061.00	246,626.00	0.00
211105040101	Particulares - ML	-562,435.00	809,061.00	246,626.00	0.00
2111050601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-600,000.00	700,000.00	100,000.00	0.00
211105060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-600,000.00	700,000.00	100,000.00	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	Financiero - ML				
2111059901	Intereses y otros por pagar - ML	-3,922.58	16,495.17	12,572.59	0.00
211105990101	Intereses y otros por pagar - ML	-3,922.58	16,495.17	12,572.59	0.00
211106	DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	-1,113,945.99	1,155,428.19	41,482.20	0.00
2111060301	Empresas privadas - ML	-750,000.00	750,000.00	0.00	0.00
211106030101	Empresas privadas - ML	-750,000.00	750,000.00	0.00	0.00
2111060401	Particulares - ML	-2,000.00	38,600.00	36,600.00	0.00
211106040101	Particulares - ML	-2,000.00	38,600.00	36,600.00	0.00
2111060601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-360,000.00	360,000.00	0.00	0.00
211106060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-360,000.00	360,000.00	0.00	0.00
2111069901	Intereses y otros por pagar - ML	-1,945.99	6,828.19	4,882.20	0.00
211106990101	Intereses y otros por pagar - ML	-1,945.99	6,828.19	4,882.20	0.00
211107	DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	-19,511,966.60	24,566,380.18	5,054,413.58	0.00
2111070301	Empresas privadas - ML	-4,185,000.00	5,459,000.00	1,274,000.00	0.00
211107030101	Empresas privadas - ML	-4,185,000.00	5,459,000.00	1,274,000.00	0.00
2111070401	Particulares - ML	-11,396,262.51	14,358,945.45	2,962,682.94	0.00
211107040101	Particulares - ML	-11,396,262.51	14,358,945.45	2,962,682.94	0.00
2111070601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,858,100.00	4,583,200.00	725,100.00	0.00
211107060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,858,100.00	4,583,200.00	725,100.00	0.00
2111079901	Intereses y otros por pagar - ML	-72,604.09	165,234.73	92,630.64	0.00
211107990101	Intereses y otros por pagar - ML	-72,604.09	165,234.73	92,630.64	0.00
211108	DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	-1,007,056.94	1,030,233.10	23,176.16	0.00
2111080301	Empresas privadas - ML	-125,000.00	125,000.00	0.00	0.00
211108030101	Empresas privadas - ML	-125,000.00	125,000.00	0.00	0.00
2111080401	Particulares - ML	-479,985.34	499,985.34	20,000.00	0.00
211108040101	Particulares - ML	-479,985.34	499,985.34	20,000.00	0.00
2111080601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-400,000.00	400,000.00	0.00	0.00
211108060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-400,000.00	400,000.00	0.00	0.00
2111089901	Intereses y otros por pagar - ML	-2,071.60	5,247.76	3,176.16	0.00
211108990101	Intereses y otros por pagar - ML	-2,071.60	5,247.76	3,176.16	0.00
211113	DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	-13,677,289.73	16,237,732.98	2,560,443.25	0.00
2111130301	Empresas privadas - ML	-549,230.09	549,230.09	0.00	0.00
211113030101	Empresas privadas - ML	-549,230.09	549,230.09	0.00	0.00
2111130401	Particulares - ML	-10,590,589.81	12,888,579.50	2,297,989.69	0.00
211113040101	Particulares - ML	-10,590,589.81	12,888,579.50	2,297,989.69	0.00
2111130601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-2,500,000.00	2,700,000.00	200,000.00	0.00
211113060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-2,500,000.00	2,700,000.00	200,000.00	0.00
2111139901	Intereses y otros por pagar - ML	-37,469.83	99,923.39	62,453.56	0.00
211113990101	Intereses y otros por pagar - ML	-37,469.83	99,923.39	62,453.56	0.00
2112	DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-11,068,685.05	11,935,234.35	866,549.30	0.00
211201	DEPÓSITOS A PLAZO	-11,068,685.05	11,935,234.35	866,549.30	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2112010301	Empresas privadas - ML	-754,991.23	754,991.23	0.00	0.00
211201030101	Empresas privadas - ML	-754,991.23	754,991.23	0.00	0.00
2112010401	Particulares - ML	-10,281,665.33	11,094,136.84	812,471.51	0.00
211201040101	Particulares - ML	-10,281,665.33	11,094,136.84	812,471.51	0.00
2112019901	Intereses y otros por pagar - ML	-32,028.49	86,106.28	54,077.79	0.00
211201990101	Intereses y otros por pagar - ML	-32,028.49	86,106.28	54,077.79	0.00
2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	-3,365,342.57	5,977,401.16	2,612,058.59	0.00
211402	DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	-2,926,589.63	5,496,947.53	2,570,357.90	0.00
2114020301	Empresas privadas - ML	-200,000.00	224,000.00	24,000.00	0.00
211402030101	Empresas privadas - ML	-200,000.00	224,000.00	24,000.00	0.00
2114020401	Particulares - ML	-2,720,049.79	5,247,244.65	2,527,194.86	0.00
211402040101	Particulares - ML	-2,720,049.79	5,247,244.65	2,527,194.86	0.00
2114029901	Intereses y otros por pagar - ML	-6,539.84	25,702.88	19,163.04	0.00
211402990101	Intereses y otros por pagar - ML	-6,539.84	25,702.88	19,163.04	0.00
211404	DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO	-151.45	762.31	610.86	0.00
2114040301	Empresas privadas - ML	-24.97	38.42	13.45	0.00
211404030101	Empresas privadas - ML	-24.97	38.42	13.45	0.00
2114040401	Particulares - ML	-126.48	723.64	597.16	0.00
211404040101	Particulares - ML	-126.48	723.64	597.16	0.00
2114049901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.25	0.25	0.00
211404990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.25	0.25	0.00
211406	DEPÓSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	-7,712.55	9,134.60	1,422.05	0.00
2114060301	Empresas privadas - ML	-2,863.81	4,224.16	1,360.35	0.00
211406030101	Empresas privadas - ML	-2,863.81	4,224.16	1,360.35	0.00
2114060401	Particulares - ML	-4,848.74	4,910.44	61.70	0.00
211406040101	Particulares - ML	-4,848.74	4,910.44	61.70	0.00
211407	DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	-430,888.94	470,556.72	39,667.78	0.00
2114070301	Empresas privadas - ML	-15,544.15	18,675.90	3,131.75	0.00
211407030101	Empresas privadas - ML	-15,544.15	18,675.90	3,131.75	0.00
2114070401	Particulares - ML	-310,081.77	320,644.14	10,562.37	0.00
211407040101	Particulares - ML	-310,081.77	320,644.14	10,562.37	0.00
2114070601	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-105,263.02	106,990.35	1,727.33	0.00
211407060101	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-105,263.02	106,990.35	1,727.33	0.00
2114079901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	24,246.33	24,246.33	0.00
211407990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	24,246.33	24,246.33	0.00
212	PRÉSTAMOS	-11,096,693.63	11,139,402.40	42,708.77	0.00
2122	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-11,096,693.63	11,139,402.40	42,708.77	0.00
212207	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	-4,039,268.68	4,059,232.84	19,964.16	0.00
2122070101	Para prestar a terceros - ML	-4,031,502.73	4,031,502.73	0.00	0.00
212207010101	Para prestar a terceros - ML	-4,031,502.73	4,031,502.73	0.00	0.00
2122079901	Intereses y otros por pagar - ML	-7,765.95	27,730.11	19,964.16	0.00
212207990101	Intereses y otros por pagar - ML	-7,765.95	27,730.11	19,964.16	0.00
212208	ADEUDADO A ENTIDADES	-7,057,424.95	7,080,169.56	22,744.61	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	EXTRANJERAS				
2122080401	Adeudado a organismos multilaterales - ML	-7,000,000.00	7,000,000.00	0.00	0.00
212208040101	Adeudado a organismos multilaterales - ML	-7,000,000.00	7,000,000.00	0.00	0.00
2122089901	Intereses y otros por pagar - ML	-57,424.95	80,169.56	22,744.61	0.00
212208990101	Intereses y otros por pagar - ML	-57,424.95	80,169.56	22,744.61	0.00
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,595,376.21	112,203,553.94	110,608,177.73	0.00
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,595,376.21	112,203,553.94	110,608,177.73	0.00
213001	CHEQUES PROPIOS	-1,595,376.21	112,203,553.94	110,608,177.73	0.00
2130010101	Cheques de caja o gerencia - ML	-1,588,027.27	111,431,174.58	109,843,147.31	0.00
213001010101	Cheques de gerencia - ML	-1,588,027.27	111,431,174.58	109,843,147.31	0.00
2130010201	Cheques certificados - ML	-7,348.94	772,379.36	765,030.42	0.00
213001020101	Cheques certificados - ML	-7,348.94	772,379.36	765,030.42	0.00
214	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	-8,569,313.48	13,057,449.80	4,488,136.32	0.00
2142	PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-8,569,313.48	13,057,449.80	4,488,136.32	0.00
214201	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	-8,569,313.48	13,057,449.80	4,488,136.32	0.00
2142010101	Títulosvalores con garantía hipotecaria - ML	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00
214201010101	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00
2142010201	Títulosvalores sin garantía hipotecaria - ML	-8,549,000.00	11,000,000.00	2,451,000.00	0.00
214201020127	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 1)	-1,500,000.00	1,500,000.00	0.00	0.00
214201020128	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 2)	-750,000.00	750,000.00	0.00	0.00
214201020129	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 3)	-1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00
214201020130	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 4)	-1,750,000.00	1,750,000.00	0.00	0.00
214201020131	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 5)	-1,549,000.00	2,000,000.00	451,000.00	0.00
214201020132	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-2,000,000.00	4,000,000.00	2,000,000.00	0.00
2142019901	Intereses y otros por pagar - ML	-20,313.48	57,449.80	37,136.32	0.00
214201990127	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 1)	-6,147.48	6,393.42	245.94	0.00
214201990128	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 2)	-2,581.95	3,319.67	737.72	0.00
214201990129	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 3)	-153.68	5,235.66	5,081.98	0.00
214201990130	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 4)	-3,442.67	12,336.26	8,893.59	0.00
214201990131	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 5)	-6,348.36	18,361.48	12,013.12	0.00
214201990132	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-1,639.34	11,803.31	10,163.97	0.00
216	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	5,147,358.08	5,147,358.08	0.00
2160	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	5,147,358.08	5,147,358.08	0.00
216001	CAMARA DE COMPENSACIÓN	0.00	5,147,358.08	5,147,358.08	0.00
2160010000	Camara de Compensación	0.00	5,147,358.08	5,147,358.08	0.00
216001000001	Camara de Compensación	0.00	5,147,358.08	5,147,358.08	0.00
22	OTROS PASIVOS	-2,764,045.72	64,603,942.44	61,839,896.72	0.00
221	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	12,452,515.90	12,452,515.90	0.00
2210	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	12,452,515.90	12,452,515.90	0.00
221000	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	12,452,515.90	12,452,515.90	0.00
2210000101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	12,452,515.90	12,452,515.90	0.00
221000010101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	12,452,515.90	12,452,515.90	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
222	CUENTAS POR PAGAR	-1,742,294.90	48,547,220.90	46,804,926.00	0.00
2220	CUENTAS POR PAGAR	-1,742,294.90	48,547,220.90	46,804,926.00	0.00
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	-47,357.54	18,219,636.84	18,172,279.30	0.00
2220010101	Cheques de caja para proveedores - ML	-47,357.54	18,219,636.84	18,172,279.30	0.00
222001010101	Cheques para proveedores - ML	-47,357.54	18,219,636.84	18,172,279.30	0.00
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	-439,050.10	683,710.54	244,660.44	0.00
2220030201	Servicios públicos	-6,336.00	10,795.50	4,459.50	0.00
222003020102	TELEFONIA	-2,000.00	2,000.00	0.00	0.00
222003020103	LINEAS DEDICADAS	-3,951.00	7,902.00	3,951.00	0.00
222003020104	SERVICIO DE INTERNET	-385.00	893.50	508.50	0.00
2220030301	Cuota patronal ISSS	-49,363.91	99,512.84	50,148.93	0.00
222003030101	ISSS	-18,483.45	38,278.40	19,794.95	0.00
222003030102	INSAFORP	-2,464.48	5,102.82	2,638.34	0.00
222003030103	AFP CRECER	-15,956.76	31,494.12	15,537.36	0.00
222003030104	AFP CONFIA	-12,421.72	24,565.50	12,143.78	0.00
222003030105	IPSFA	-37.50	72.00	34.50	0.00
2220030401	Proveedores	-382,201.03	558,001.20	175,800.17	0.00
222003040101	Proveedores	-368,014.00	543,814.17	175,800.17	0.00
222003040102	Arrendamiento financiero RICOH, S.A.	-14,187.03	14,187.03	0.00	0.00
2220030501	Otros acreedores - ML	-1,149.16	15,401.00	14,251.84	0.00
222003050101	Otros acreedores - ML	-1,149.16	15,401.00	14,251.84	0.00
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-707,637.51	2,658,942.73	1,951,305.22	0.00
2220040001	Impuesto sobre la renta	-707,637.51	2,658,942.73	1,951,305.22	0.00
222004000101	Impuesto sobre la renta	-707,637.51	2,658,942.73	1,951,305.22	0.00
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	-168,293.03	11,025,299.45	10,857,006.42	0.00
2220050201	Cobros por cuenta ajena - ML	-168,293.03	11,025,299.45	10,857,006.42	0.00
222005020103	Seguros SISA	-119,581.61	1,942,653.86	1,823,072.25	0.00
222005020104	COLECTORES	-30,430.27	8,970,427.39	8,939,997.12	0.00
222005020106	Comisiones FSG	-2,920.66	30,493.03	27,572.37	0.00
222005020107	Comisiones Ruiz Martínez	-4,962.84	16,552.15	11,589.31	0.00
222005020108	Comisiones Servicios de Cobro	-3,741.31	34,941.69	31,200.38	0.00
222005020109	Comisiones Sagal	-4,676.98	15,219.19	10,542.21	0.00
222005020110	Comisiones SYM SERVICIOS	-1,979.36	15,012.14	13,032.78	0.00
222006	CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	-87,219.01	205,226.48	118,007.47	0.00
2220060101	Plan de seguridad ciudadana- Grandes contribuyentes	-87,219.01	205,226.48	118,007.47	0.00
222006010101	Plan de seguridad ciudadana- Grandes contribuyentes	-87,219.01	205,226.48	118,007.47	0.00
222099	OTRAS	-292,737.71	15,754,404.86	15,461,667.15	0.00
2220990101	Sobrantes de caja - ML	-328.67	3,962.82	3,634.15	0.00
222099010101	Agencia Century Plaza	-42.67	449.72	407.05	0.00
222099010102	Agencia Paseo General Escalón	-31.62	311.69	280.07	0.00
222099010103	Agencia Santa Tecla	-1.03	40.46	39.43	0.00
222099010104	Agencia Plaza Mundo	-2.55	430.12	427.57	0.00
222099010106	Agencia Santa Ana	-5.48	159.51	154.03	0.00
222099010107	Agencia Apopa	-24.09	240.70	216.61	0.00
222099010108	Agencia Centro	-12.32	654.24	641.92	0.00
222099010109	Agencia Metrocentro	-19.04	352.34	333.30	0.00
222099010112	Miniagencia Curacao Lourdes	-37.56	146.18	108.62	0.00
222099010113	Agencia Sonsonate centro	-22.41	139.54	117.13	0.00
222099010114	Agencia Usulután	-102.48	137.75	35.27	0.00
222099010115	Agencia Zacatecoluca	-25.45	814.38	788.93	0.00
222099010116	Miniagencia Plaza Merliot	-0.83	65.41	64.58	0.00
222099010118	Diferencia en Dotación de efectivo	-0.14	1.67	1.53	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
222099010119	Agencia Metrocentro Santa Ana	-1.00	19.11	18.11	0.00
2220990201	Débito fiscal	-27,682.84	1,305,186.21	1,277,503.37	0.00
222099020101	IVA Débito Fiscal	-27,682.84	1,305,186.21	1,277,503.37	0.00
2220999101	Otras	-264,726.20	14,445,255.83	14,180,529.63	0.00
222099910101	Excedente de abono a préstamos	-37,961.29	374,169.63	336,208.34	0.00
222099910103	Otras Cuentas por Pagar ACSA - Seguros	-2,668.21	3,564,300.60	3,561,632.39	0.00
222099910112	Colecturía Unicomer	-1,426.76	51,764.87	50,338.11	0.00
222099910113	Administración decartera UNICOSERVI	-4.88	1,737,237.99	1,737,233.11	0.00
222099910118	Abonos a préstamos por aplicar (Cobros)	-14,403.18	5,250,244.66	5,235,841.48	0.00
222099910119	ACSA Seguro de desempleo	-3,464.05	75,413.50	71,949.45	0.00
222099910122	Planillas de préstamos por aplicar	-201,056.87	3,100,874.31	2,899,817.44	0.00
222099910123	Prima de seguros pagada por clientes	-5.18	2,707.62	2,702.44	0.00
222099910124	Seguro de desempleo por aplicar	-2,024.17	39,798.63	37,774.46	0.00
222099910125	Pago de indemnizaciones por ACSA	-1,711.61	248,744.02	247,032.41	0.00
223	RETENCIONES	-119,448.45	2,647,701.09	2,528,252.64	0.00
2230	RETENCIONES	-119,448.45	2,647,701.09	2,528,252.64	0.00
223000	RETENCIONES	-119,448.45	2,647,701.09	2,528,252.64	0.00
2230000100	Impuesto sobre la renta	-67,659.33	2,006,372.80	1,938,713.47	0.00
223000010001	Retención a empleados	-38,739.97	110,882.89	72,142.92	0.00
223000010002	Retención por servicios	-4,721.07	14,803.60	10,082.53	0.00
223000010003	Retención por intereses	-24,198.29	1,880,686.31	1,856,488.02	0.00
2230000200	ISSS	-7,419.27	15,300.25	7,880.98	0.00
223000020001	ISSS	-7,419.27	15,300.25	7,880.98	0.00
2230000300	AFP'S	-26,601.85	52,491.75	25,889.90	0.00
223000030001	AFP CONFIA	-11,620.45	22,982.41	11,361.96	0.00
223000030002	AFP CRECER	-14,943.90	29,437.34	14,493.44	0.00
223000030003	RETENCION IPSFA	-37.50	72.00	34.50	0.00
2230000400	Bancos y financieras	-63.35	26,157.03	26,093.68	0.00
223000040001	Banco Agricola, S.A.	0.00	2,184.51	2,184.51	0.00
223000040002	Banco Cuscatlán, S.A.	0.00	333.92	333.92	0.00
223000040003	Banco de América Central, S.A.	0.00	219.00	219.00	0.00
223000040004	Banco Promérica, S.A.	0.00	1,206.88	1,206.88	0.00
223000040005	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	0.00	11,025.59	11,025.59	0.00
223000040006	La Hipotecaria	0.00	2,783.06	2,783.06	0.00
223000040009	Scotiabank El Salvador	-63.35	5,690.18	5,626.83	0.00
223000040010	Banco Azul, S.A.	0.00	1,211.10	1,211.10	0.00
223000040011	BANCOVI	0.00	805.13	805.13	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	-17,704.65	547,379.26	529,674.61	0.00
223000050001	Cuotas de préstamo Credicomer	-11,034.42	516,955.67	505,921.25	0.00
223000050002	Cuotas de préstamo Otras Instituciones financieras	-143.34	10,695.01	10,551.67	0.00
223000050003	Retención IVA a no domiciliado	-1,711.97	5,343.75	3,631.78	0.00
223000050004	Embargos Judiciales	-1,603.97	1,889.76	285.79	0.00
223000050008	Retenciones 1% IVA	-1,500.02	3,232.53	1,732.51	0.00
223000050009	Cuota de seguro de vehículo de empleados	-1,710.93	9,262.54	7,551.61	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
224	PROVISIONES	-423,445.86	444,497.14	21,051.28	0.00
2240	PROVISIONES	-423,445.86	444,497.14	21,051.28	0.00
224001	PROVISIONES LABORALES	-423,445.86	444,497.14	21,051.28	0.00
2240010201	Vacaciones	-37,631.48	46,511.60	8,880.12	0.00
224001020101	Vacaciones	-37,631.48	46,511.60	8,880.12	0.00
2240010401	Aguinaldos y Bonificaciones	-280,379.85	280,379.85	0.00	0.00
224001040101	Aguinaldos	-280,379.85	280,379.85	0.00	0.00
2240010501	Indemnizaciones	-30,915.03	30,915.03	0.00	0.00
224001050101	Por despido	-30,915.03	30,915.03	0.00	0.00
2240010601	Retiro voluntario	-74,519.50	86,690.66	12,171.16	0.00
224001060101	Retiro voluntario	-74,519.50	86,690.66	12,171.16	0.00
225	CRÉDITOS DIFERIDOS	-478,856.51	512,007.41	33,150.90	0.00
2250	CRÉDITOS DIFERIDOS	-478,856.51	512,007.41	33,150.90	0.00
225001	INTERESES	-93,920.10	108,484.93	14,564.83	0.00
2250010001	Intereses	-93,920.10	108,484.93	14,564.83	0.00
225001000101	Intereses Letes	-93,920.10	108,484.93	14,564.83	0.00
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	-384,936.41	403,522.48	18,586.07	0.00
2250040100	Operaciones de préstamos	-275,368.17	284,454.77	9,086.60	0.00
225004010001	Intereses	-275,368.17	284,454.77	9,086.60	0.00
2250040200	Otras operaciones	-71,923.07	71,923.07	0.00	0.00
225004020001	Otros	-71,923.07	71,923.07	0.00	0.00
2250040500	Otros	-37,645.17	47,144.64	9,499.47	0.00
225004050001	Activos Extraordinarios	-37,645.17	47,144.64	9,499.47	0.00
22500405000104	Yanira Guadalupe Martínez de Arqueta	-3,469.51	3,469.51	0.00	0.00
22500405000105	José Elias Escobar Romero	-34,175.66	43,675.13	9,499.47	0.00
3	PATRIMONIO	-17,514,462.71	24,402,289.23	6,887,826.52	0.00
31	PATRIMONIO	-16,347,153.76	21,778,266.36	5,431,112.60	0.00
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-14,600,000.00	18,200,000.00	3,600,000.00	0.00
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-14,600,000.00	18,200,000.00	3,600,000.00	0.00
311001	CAPITAL SUSCRITO	-18,200,000.00	18,200,000.00	0.00	0.00
3110010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	18,200,000.00	0.00	0.00
311001010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	18,200,000.00	0.00	0.00
311002	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	3,600,000.00	0.00	3,600,000.00	0.00
3110020101	Acciones comunes	3,600,000.00	0.00	3,600,000.00	0.00
311002010101	Acciones comunes	3,600,000.00	0.00	3,600,000.00	0.00
313	RESERVAS DE CAPITAL	-1,718,033.31	1,950,778.65	232,745.34	0.00
3130	RESERVAS DE CAPITAL	-1,718,033.31	1,950,778.65	232,745.34	0.00
313000	RESERVAS	-1,718,033.31	1,950,778.65	232,745.34	0.00
3130000100	Reserva legal	-1,718,033.31	1,950,778.65	232,745.34	0.00
313000010001	Reserva legal	-1,718,033.31	1,950,778.65	232,745.34	0.00
314	RESULTADOS POR APLICAR	-29,120.45	1,627,487.71	1,598,367.26	0.00
3140	RESULTADOS POR APLICAR	-29,120.45	1,627,487.71	1,598,367.26	0.00
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-29,120.45	29,120.45	0.00	0.00
3140010101	Utilidades	-29,120.45	29,120.45	0.00	0.00
314001010108	Utilidades 2019	-29,120.45	29,120.45	0.00	0.00
314002	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	0.00	1,598,367.26	1,598,367.26	0.00
3140020101	Utilidades	0.00	1,598,367.26	1,598,367.26	0.00
314002010101	Utilidades	0.00	1,598,367.26	1,598,367.26	0.00
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-1,167,308.95	2,624,022.87	1,456,713.92	0.00
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-1,034,204.83	2,428,947.20	1,394,742.37	0.00
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-1,034,204.83	2,428,947.20	1,394,742.37	0.00
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-1,034,204.83	2,428,947.20	1,394,742.37	0.00
3210000101	Utilidades no distribuibles	-1,034,204.83	2,428,947.20	1,394,742.37	0.00
321000010101	Utilidades no distribuibles	-1,034,204.83	2,428,947.20	1,394,742.37	0.00
325	PROVISIONES	-133,104.12	195,075.67	61,971.55	0.00
3250	PROVISIONES	-133,104.12	195,075.67	61,971.55	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	-133,104.12	195,075.67	61,971.55	0.00
3250020100	Bienes Inmuebles	-119,418.84	170,332.86	50,914.02	0.00
325002010001	Bienes Inmuebles	-119,418.84	170,332.86	50,914.02	0.00
3250020200	Bienes Muebles	-13,685.28	24,742.81	11,057.53	0.00
325002020001	Bienes Muebles	-13,685.28	24,742.81	11,057.53	0.00
6	INGRESOS	-17,305,378.33	19,537,969.14	2,232,590.81	0.00
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-16,661,556.01	18,715,117.55	2,053,561.54	0.00
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-16,661,556.01	18,715,117.55	2,053,561.54	0.00
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-16,661,556.01	18,715,117.55	2,053,561.54	0.00
611001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	-15,811,959.52	17,800,356.57	1,988,397.05	0.00
6110010100	Intereses	-14,801,117.36	16,642,418.93	1,841,301.57	0.00
611001010001	Intereses corrientes	-14,762,538.78	16,602,327.21	1,839,788.43	0.00
611001010002	Intereses moratorios	-33,503.61	34,626.06	1,122.45	0.00
611001010009	Intereses por sobregiro en cuenta corriente	-5,074.97	5,465.66	390.69	0.00
6110010200	Comisiones por administración del crédito	0.00	174.84	174.84	0.00
611001020001	Comisiones por administración del crédito	0.00	174.84	174.84	0.00
61100102000101	Comisiones por administración del crédito	0.00	174.84	174.84	0.00
6110010500	Comisiones por otorgamiento	-994,508.77	1,139,359.29	144,850.52	0.00
611001050001	Comisiones por otorgamiento	-994,508.77	1,139,359.29	144,850.52	0.00
61100105000101	Comisiones por asesoría y estructuración.	-994,508.77	1,139,359.29	144,850.52	0.00
6110010600	Otras comisiones y recargos sobre créditos	-12,572.31	13,934.46	1,362.15	0.00
611001060002	Comisión por Constancia adicional de historial de Crédito	-64.00	66.00	2.00	0.00
611001060003	Comisión por mantenimiento de vigencia de póliza ajena	-10,630.00	11,840.00	1,210.00	0.00
611001060004	Comisión por Tarjeta de Identificación Rapicredit	-1,878.31	2,028.46	150.15	0.00
6110010700	Inspecciones y avalúos	-3,761.08	4,469.05	707.97	0.00
611001070001	Inspecciones y avalúos	-3,761.08	4,469.05	707.97	0.00
611002	CARTERA DE INVERSIONES	-239,297.01	258,581.43	19,284.42	0.00
6110020100	Intereses	-239,297.01	258,581.43	19,284.42	0.00
611002010003	Intereses inversiones LETES	-239,297.01	258,581.43	19,284.42	0.00
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	-3,173.71	3,173.71	0.00	0.00
6110030100	Primas	-3,173.71	3,173.71	0.00	0.00
611003010001	Primas	-3,173.71	3,173.71	0.00	0.00
611004	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	-607,125.77	653,005.84	45,880.07	0.00
6110040100	En el BCR	-100,783.78	102,504.22	1,720.44	0.00
611004010001	En el BCR	-100,783.78	102,504.22	1,720.44	0.00
6110040200	En otras instituciones financieras	-506,341.99	550,501.62	44,159.63	0.00
611004020001	En otras instituciones financieras	-506,341.99	550,501.62	44,159.63	0.00
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-375,757.49	423,024.62	47,267.13	0.00
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-375,757.49	423,024.62	47,267.13	0.00
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-375,757.49	423,024.62	47,267.13	0.00
621004	SERVICIOS	-375,757.49	423,024.62	47,267.13	0.00
6210040600	OTROS	-375,757.49	423,024.62	47,267.13	0.00
621004060001	Comisión por reposición de libreta de ahorros	-321.00	378.00	57.00	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
621004060002	Comisión por reposición de certificado de depósitos a plazo	-10.00	10.00	0.00	0.00
621004060003	Comisión por emisión de estado de cuenta de ahorros	-1.00	1.00	0.00	0.00
621004060005	Comisión por transferencia local e internacional	-1,020.00	1,140.00	120.00	0.00
621004060006	Comisión por emisión de cheque a nombre de terceros	-82.00	96.00	14.00	0.00
621004060007	Comisión por copias y certificaciones	-3.00	3.00	0.00	0.00
621004060009	Comisión por cobro de seguros	-261,977.99	300,772.76	38,794.77	0.00
621004060010	Recargo por rechazo de cheques, giros o suspensión de pago	-10.00	10.00	0.00	0.00
621004060012	Comisión Cobradas a Empresas de Publicidad	-3,706.42	4,002.80	296.38	0.00
621004060013	Comisión por venta de seguros SISA	-101,036.28	108,608.58	7,572.30	0.00
621004060014	Comisión por colectores Punto Expres	-7,589.80	8,002.48	412.68	0.00
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	-268,064.83	399,826.97	131,762.14	0.00
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	-268,064.83	399,826.97	131,762.14	0.00
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	-268,064.83	399,826.97	131,762.14	0.00
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-225,275.79	258,338.18	33,062.39	0.00
6310010100	Recuperaciones de préstamos e intereses	-203,320.53	228,687.64	25,367.11	0.00
631001010001	Recuperaciones de préstamos e intereses	-203,320.53	228,687.64	25,367.11	0.00
63100101000101	Recuperaciones de préstamos e intereses	-164,213.93	181,665.21	17,451.28	0.00
63100101000102	Recuperaciones de préstamos e intereses Cart. Comp.	-39,106.60	47,022.43	7,915.83	0.00
6310010400	Liberación de reservas de saneamiento	-21,955.26	29,650.54	7,695.28	0.00
631001040001	Liberación de reservas de saneamiento	-21,955.26	29,650.54	7,695.28	0.00
63100104000102	Liberación de Reserva de Activos extraordinarios	-21,955.26	29,650.54	7,695.28	0.00
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	-22,088.34	24,363.91	2,275.57	0.00
6310020200	Bienes recibidos en pago	-22,088.34	24,363.91	2,275.57	0.00
631002020001	Bienes recibidos en pago	-22,088.34	24,363.91	2,275.57	0.00
631099	OTROS	-20,700.70	117,124.88	96,424.18	0.00
6310990000	Otros	-20,700.70	117,124.88	96,424.18	0.00
631099000001	Otros	-20,700.70	117,124.88	96,424.18	0.00
7	COSTOS	7,508,577.77	1,619,350.15	9,127,927.92	0.00
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	7,455,257.63	1,610,871.50	9,066,129.13	0.00
711	CAPTACIÓN DE RECURSOS	4,115,612.88	406,174.23	4,521,787.11	0.00
7110	CAPTACIÓN DE RECURSOS	4,115,612.88	406,174.23	4,521,787.11	0.00
711001	DEPÓSITOS	3,262,663.02	316,612.49	3,579,275.51	0.00
7110010100	Intereses de ahorro	254,371.76	19,778.79	274,150.55	0.00
711001010001	Intereses de ahorro	254,371.76	19,778.79	274,150.55	0.00
71100101000101	Intereses de ahorro	254,371.76	19,778.79	274,150.55	0.00
7110010200	Intereses de depósitos a plazo	2,980,006.47	289,998.79	3,270,005.26	0.00
711001020001	Intereses de depósitos a plazo	2,980,006.47	289,998.79	3,270,005.26	0.00
71100102000102	por depósitos a 30 días	119,897.68	10,437.10	130,334.78	0.00
71100102000103	por depósitos a 60 días	92,546.65	8,984.75	101,531.40	0.00
71100102000104	por depósitos a 90 días	178,119.65	28,305.89	206,425.54	0.00
71100102000105	por depósitos a 120 días	77,497.07	12,356.43	89,853.50	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
71100102000106	por depósitos a 150 días	9,417.50	4,880.30	14,297.80	0.00
71100102000107	por depósitos a 180 días	1,022,253.22	92,152.81	1,114,406.03	0.00
71100102000108	por depósitos a mas de 180 días	63,476.05	4,689.34	68,165.39	0.00
71100102000109	por depósitos a 360 días	700,895.17	64,012.26	764,907.43	0.00
71100102000110	por depósitos a mas de un año	715,903.48	64,179.91	780,083.39	0.00
7110010500	Intereses de depósitos en cuenta corriente	28,284.79	6,834.91	35,119.70	0.00
711001050001	Intereses de depósitos en cuenta corriente	28,284.79	6,834.91	35,119.70	0.00
711002	PRÉSTAMOS PARA TERCEROS	484,838.57	44,167.10	529,005.67	0.00
7110020100	Intereses	468,796.94	42,708.77	511,505.71	0.00
711002010001	Intereses BANDESAL	173,395.58	19,964.16	193,359.74	0.00
711002010003	Intereses NORFUND	295,401.36	22,744.61	318,145.97	0.00
7110020200	Comisiones	16,041.63	1,458.33	17,499.96	0.00
711002020002	Comisiones por desembolso NORFUND	16,041.63	1,458.33	17,499.96	0.00
711004	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	298,796.29	38,884.64	337,680.93	0.00
7110040100	Intereses de títulos valores	281,784.40	35,883.82	317,668.22	0.00
711004010027	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 1)	82,377.04	245.90	82,622.94	0.00
711004010028	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 2)	41,188.53	737.72	41,926.25	0.00
711004010029	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 3)	54,918.04	5,081.97	60,000.01	0.00
711004010030	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 4)	96,106.53	8,893.61	105,000.14	0.00
711004010031	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 5)	5,554.92	10,760.65	16,315.57	0.00
711004010032	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 6)	1,639.34	10,163.97	11,803.31	0.00
7110040200	Otros costos de emisión	17,011.89	3,000.82	20,012.71	0.00
711004020001	Otros costos de emisión de los títulos PBCREDICO	17,011.89	3,000.82	20,012.71	0.00
711006	PRIMAS POR GARANTÍA DE DEPÓSITOS	69,315.00	6,510.00	75,825.00	0.00
7110060100	Depósitos en cuenta corriente	3,474.86	425.10	3,899.96	0.00
711006010001	Depósitos en cuenta corriente	3,474.86	425.10	3,899.96	0.00
7110060200	Depósitos de ahorro	10,530.90	865.18	11,396.08	0.00
711006020001	Depósitos de ahorro	10,530.90	865.18	11,396.08	0.00
7110060300	Depósitos a plazo	55,309.24	5,219.72	60,528.96	0.00
711006030001	Depósitos a plazo	55,309.24	5,219.72	60,528.96	0.00
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	3,328,630.47	1,200,000.00	4,528,630.47	0.00
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	3,328,630.47	1,200,000.00	4,528,630.47	0.00
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	3,328,630.47	1,200,000.00	4,528,630.47	0.00
7120000200	Saneamiento de préstamos e intereses	3,328,630.47	1,200,000.00	4,528,630.47	0.00
712000020001	Saneamiento de préstamos e intereses	3,328,630.47	1,200,000.00	4,528,630.47	0.00
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	11,014.28	4,697.27	15,711.55	0.00
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	11,014.28	4,697.27	15,711.55	0.00
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	11,014.28	4,697.27	15,711.55	0.00
7130000100	Inversiones financieras e intereses	83.98	2,443.95	2,527.93	0.00
713000010001	Inversiones financieras e	83.98	2,443.95	2,527.93	0.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	intereses				
7130000200	Cartera de préstamos e intereses	10,930.30	2,253.32	13,183.62	0.00
713000020001	Cartera de préstamos e intereses	10,920.89	2,253.32	13,174.21	0.00
713000020002	Cartera comprada UNICOSERVI	9.41	0.00	9.41	0.00
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	53,320.14	8,478.65	61,798.79	0.00
723	AVALES Y FIANZAS	1,268.22	986.57	2,254.79	0.00
7230	AVALES Y FIANZAS	1,268.22	986.57	2,254.79	0.00
723000	AVALES Y FIANZAS	1,268.22	986.57	2,254.79	0.00
7230000100	Avales	1,181.08	986.57	2,167.65	0.00
723000010001	Garantía PROGAPE y BANDESAL	1,181.08	986.57	2,167.65	0.00
7230000200	Fianzas	87.14	0.00	87.14	0.00
723000020001	Fianzas	87.14	0.00	87.14	0.00
724	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	52,051.92	7,492.08	59,544.00	0.00
7240	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	52,051.92	7,492.08	59,544.00	0.00
724000	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	52,051.92	7,492.08	59,544.00	0.00
7240000400	Otros	52,051.92	7,492.08	59,544.00	0.00
724000040001	Comisiones SGB	985.57	1,132.50	2,118.07	0.00
724000040002	Comisiones y cargos bancarios	5,017.68	400.57	5,418.25	0.00
724000040003	Comisiones por operaciones de bolsa	11,703.73	0.00	11,703.73	0.00
724000040004	INSPECCIONES Y AVALUOS	11,700.00	1,150.00	12,850.00	0.00
724000040005	SERVICIOS DE COBRANZAS	13,480.40	2,009.42	15,489.82	0.00
724000040007	Otros Costos	9,164.54	2,799.59	11,964.13	0.00
8	GASTOS	7,886,039.01	1,632,641.61	9,518,680.62	0.00
81	GASTOS DE OPERACIÓN	7,002,115.05	977,731.16	7,979,846.21	0.00
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,356,371.11	547,959.35	4,904,330.46	0.00
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,356,371.11	547,959.35	4,904,330.46	0.00
811001	REMUNERACIONES	3,166,619.04	369,957.24	3,536,576.28	0.00
8110010100	Salarios ordinarios	3,166,619.04	369,957.24	3,536,576.28	0.00
811001010001	Salarios ordinarios	2,903,089.39	308,541.71	3,211,631.10	0.00
811001010003	COMISIONES	253,343.61	59,938.61	313,282.22	0.00
811001010004	Bonificacion	10,186.04	1,476.92	11,662.96	0.00
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	1,000,058.41	154,938.71	1,154,997.12	0.00
8110020100	Aguinaldos y bonificaciones	372,510.82	54,506.56	427,017.38	0.00
811002010001	Aguinaldos	271,053.05	32,336.00	303,389.05	0.00
811002010002	Bonificaciones	101,457.77	22,170.56	123,628.33	0.00
8110020200	Vacaciones	54,348.29	6,765.50	61,113.79	0.00
811002020001	Vacaciones	54,348.29	6,765.50	61,113.79	0.00
8110020300	Uniformes	4,830.53	228.70	5,059.23	0.00
811002030001	Uniformes	4,830.53	228.70	5,059.23	0.00
8110020400	Seguro Social y F.S.V.	194,451.51	20,135.00	214,586.51	0.00
811002040001	I.S.S.S.	171,572.77	17,766.18	189,338.95	0.00
811002040002	INSAFORP	22,878.74	2,368.82	25,247.56	0.00
8110020500	Gastos médicos	318.87	0.00	318.87	0.00
811002050001	Gastos médicos-Botiquin	318.87	0.00	318.87	0.00
8110020600	Fondo de cajeros	350.02	0.00	350.02	0.00
811002060001	Fondo de cajeros	350.02	0.00	350.02	0.00
8110020700	Atenciones y recreaciones	6,053.08	16,137.46	22,190.54	0.00
811002070001	Fiesta Navideña Empleados	5,400.00	0.00	5,400.00	0.00
811002070002	Atenciones Por Fechas Festivas	507.27	14,679.14	15,186.41	0.00
811002070004	Otras Celebraciones	145.81	1,458.32	1,604.13	0.00
8110020800	Otros seguros	82,393.01	15,725.38	98,118.39	0.00
811002080001	Seguro de Vida Basico	17,867.66	3,392.85	21,260.51	0.00
811002080002	Seguro Medico Hospitalario	64,525.35	12,332.53	76,857.88	0.00
8110020900	AFP'S	246,617.94	26,836.04	273,453.98	0.00
811002090001	CONFIA	104,254.38	11,585.78	115,840.16	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
811002090002	CRECER	142,070.62	15,215.76	157,286.38	0.00
811002090003	IPFA	292.94	34.50	327.44	0.00
8110029900	Otras Prestaciones al Personal	38,184.34	14,604.07	52,788.41	0.00
811002990001	Alimentacion Por Labores Extraordinarias	582.39	196.96	779.35	0.00
811002990002	EQUIPO Y ENSERES DE CAFETERIA	6,430.23	1,472.63	7,902.86	0.00
811002990003	Agua purificada y Otras Bebidas	5,011.87	503.39	5,515.26	0.00
811002990004	ALIMENTACION POR REUNIONES DE TRABAJO	5,345.71	259.93	5,605.64	0.00
811002990005	Otras prestaciones al personal de negocios	1,025.00	0.00	1,025.00	0.00
811002990009	OTRAS	3,289.14	0.00	3,289.14	0.00
811002990010	Prestación Económica por Retiro Voluntario	16,500.00	12,171.16	28,671.16	0.00
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	34,517.97	3,221.74	37,739.71	0.00
8110030100	Por despido	34,517.97	3,221.74	37,739.71	0.00
811003010001	Por despido	34,517.97	3,221.74	37,739.71	0.00
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	155,175.69	19,841.66	175,017.35	0.00
8110050100	Capacitación	29,252.07	133.49	29,385.56	0.00
811005010001	Capacitación en el Pais	29,252.07	133.49	29,385.56	0.00
8110050300	Combustible y lubricantes	68,057.50	9,580.53	77,638.03	0.00
811005030001	Combustible	68,057.50	9,580.53	77,638.03	0.00
8110050400	Viáticos y transporte	57,866.12	10,127.64	67,993.76	0.00
811005040001	Viaticos	3,799.38	864.26	4,663.64	0.00
811005040002	Transporte	48,223.72	8,582.45	56,806.17	0.00
811005040003	Alojamiento	5,843.02	680.93	6,523.95	0.00
812	GASTOS GENERALES	2,374,111.50	398,553.87	2,772,665.37	0.00
8120	GASTOS GENERALES	2,374,111.50	398,553.87	2,772,665.37	0.00
812001	CONSUMO DE MATERIALES	129,948.88	17,537.68	147,486.56	0.00
8120010200	Papelería y útiles	69,362.01	12,078.27	81,440.28	0.00
812001020001	Papelaria de Oficina	39,710.33	4,885.98	44,596.31	0.00
812001020002	Utiles	15,228.77	3,678.70	18,907.47	0.00
812001020003	Fotocopias e impresiones	14,422.91	3,513.59	17,936.50	0.00
8120010300	Materiales de limpieza	60,586.87	5,459.41	66,046.28	0.00
812001030001	Materiales de limpieza e Higiene	60,586.87	5,459.41	66,046.28	0.00
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	178,942.84	56,284.57	235,227.41	0.00
8120020200	Equipo de computación	173,626.10	55,115.34	228,741.44	0.00
812002020001	Mantenimiento de Equipo de Computo	85,559.04	8,863.36	94,422.40	0.00
812002020002	MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	88,067.06	46,251.98	134,319.04	0.00
8120020300	Vehículos	757.66	0.00	757.66	0.00
812002030001	Mantenimiento de Vehiculos	757.66	0.00	757.66	0.00
8120020400	Mobiliario y equipo de oficina	4,559.08	1,169.23	5,728.31	0.00
812002040002	Mtto. De Equipo y Sistemas de Seguridad	3,835.98	1,114.68	4,950.66	0.00
812002040003	Mtto. De Mobiliario	595.35	14.90	610.25	0.00
812002040004	Mtto. De Equipo de Oficina y Otros	127.75	39.65	167.40	0.00
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	528,214.33	77,567.27	605,781.60	0.00
8120030100	Comunicaciones	170,630.04	28,688.31	199,318.35	0.00
812003010001	Teléfonos Fijos	16,137.28	2,821.43	18,958.71	0.00
812003010002	Distribución de Correspondencia	48,416.72	2,471.29	50,888.01	0.00
812003010003	Teléfonos Moviles	52,196.99	18,984.56	71,181.55	0.00
812003010004	Líneas Dedicadas	44,137.11	3,952.11	48,089.22	0.00
812003010005	Internet	9,741.94	458.92	10,200.86	0.00
8120030200	Energía eléctrica	67,819.12	9,867.79	77,686.91	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812003020001	Energía eléctrica	67,819.12	9,867.79	77,686.91	0.00
8120030300	Agua potable	1,923.83	993.02	2,916.85	0.00
812003030001	Agua potable	1,923.83	993.02	2,916.85	0.00
8120030400	Impuestos Fiscales	275,471.53	36,208.78	311,680.31	0.00
812003040001	Impuestos Fiscales - IVA	255,200.61	31,145.76	286,346.37	0.00
812003040002	Matrícula de Comercio	9,501.44	3,563.02	13,064.46	0.00
812003040003	Derechos de Registro	10,769.48	1,500.00	12,269.48	0.00
8120030500	Impuestos Municipales	12,166.42	1,809.37	13,975.79	0.00
812003050001	Impuestos Municipales	12,166.42	1,809.37	13,975.79	0.00
8120030600	Multas	203.39	0.00	203.39	0.00
812003060001	Multas	203.39	0.00	203.39	0.00
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	284,331.85	74,510.85	358,842.70	0.00
8120040100	Televisión	61,891.77	0.00	61,891.77	0.00
812004010002	publicacion de spot	61,891.77	0.00	61,891.77	0.00
8120040300	Prensa escrita	10,115.09	637.19	10,752.28	0.00
812004030001	Prensa escrita	10,115.09	637.19	10,752.28	0.00
8120040400	Otros Medios	178,755.44	64,011.89	242,767.33	0.00
812004040004	Brochur	7,529.95	0.00	7,529.95	0.00
812004040005	Publicidades Diversas	162,109.93	63,959.89	226,069.82	0.00
812004040006	Tarjetas de Presentación	316.56	52.00	368.56	0.00
812004040008	Patrocinios- Fidelización de Clientes	6,174.00	0.00	6,174.00	0.00
812004040009	Sitios WEB	2,625.00	0.00	2,625.00	0.00
8120040500	Artículos promocionales	33,569.55	9,861.77	43,431.32	0.00
812004050001	Artículos promocionales	29,999.55	9,781.77	39,781.32	0.00
812004050003	PREMIOS Y PROMOCIONES	3,570.00	80.00	3,650.00	0.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	440,711.12	59,789.70	500,500.82	0.00
8120050100	Locales	317,050.89	39,840.73	356,891.62	0.00
812005010001	ARRENDAMIENTO OFICINAS CENTRALES	114,225.89	12,122.10	126,347.99	0.00
812005010002	ARRENDAMIENTO AGENCIA SANTA TECLA	14,132.61	1,662.66	15,795.27	0.00
812005010003	ARRENDAMIENTO AGENCIA PASEO	44,570.96	4,926.26	49,497.22	0.00
812005010004	ARRENDAMIENTO AGENCIA PLAZA MUNDO	16,396.09	1,829.09	18,225.18	0.00
812005010005	ARRENDAMIENTO AGENCIA SAN MIGUEL	3,659.09	487.88	4,146.97	0.00
812005010006	arrendamieto agencia santa ana	14,214.89	1,672.34	15,887.23	0.00
812005010007	Arrendamiento Agencia Apopa	8,165.60	1,020.60	9,186.20	0.00
812005010009	Arrendamiento Mini Agencia Metrocentro	8,461.54	1,515.40	9,976.94	0.00
812005010010	Arrendamiento Agencia Centro	8,760.90	1,244.25	10,005.15	0.00
812005010012	Arrendamiento Mini Agencia Metrocentro San Miguel	6,415.40	987.00	7,402.40	0.00
812005010013	Arrendamiento Mini Agencia Lourdes	12,471.73	2,320.31	14,792.04	0.00
812005010015	Arrendamiento Agencia Usulután	8,700.01	1,083.33	9,783.34	0.00
812005010016	Arrendamiento Agencia Century Plaza(local nuevo)	20,476.22	2,307.59	22,783.81	0.00
812005010017	Arrendamiento Local Depto. de Cobros	7,956.34	896.65	8,852.99	0.00
812005010018	Arrendamiento Local de Agencia Zacatecoluca	5,162.85	1,693.00	6,855.85	0.00
812005010019	Arrendamiento Local de Miniagencia Plaza Merliot	6,930.14	936.60	7,866.74	0.00
812005010020	Arrendamiento Local de Agencia Sonsonate Centro	7,125.00	750.00	7,875.00	0.00
812005010021	Arrendamiento Local de Agencia metrocentro santa ana	9,225.63	1,616.93	10,842.56	0.00
		0.00	768.74	768.74	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812005010022	Arrendamiento Agencia Plaza Mundo Apopa				
8120050300	Mantenimiento de locales arrendados	123,660.23	19,948.97	143,609.20	0.00
812005030002	Servicios de Limpieza en locales Arrendados	66,196.36	9,260.86	75,457.22	0.00
812005030003	Aire Acondicionado Locales Arrendados	5,401.71	991.41	6,393.12	0.00
812005030004	Reparaciones y Readecuaciones Locales Arrendados	10,133.55	4,090.53	14,224.08	0.00
812005030005	Cuota por mantenimiento	41,928.61	5,606.17	47,534.78	0.00
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	41,962.20	3,884.48	45,846.68	0.00
8120060100	Sobre activos fijos	9,798.33	1,048.25	10,846.58	0.00
812006010001	Seguro Inmuebles Mobiliario y Equipo	9,190.70	1,048.25	10,238.95	0.00
812006010002	Seguro Automotores	607.63	0.00	607.63	0.00
8120060200	Sobre riesgos bancarios	32,163.87	2,836.23	35,000.10	0.00
812006020001	Riesgos Bancarios	965.67	0.00	965.67	0.00
812006020002	Dinero y Valores	31,198.20	2,836.23	34,034.43	0.00
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	380,664.99	60,402.94	441,067.93	0.00
8120070100	Audidores	22,890.30	2,109.70	25,000.00	0.00
812007010001	HONORARIOS AUDITORIA FINANCIERA	18,736.01	1,763.99	20,500.00	0.00
812007010002	HONORARIOS AUDITORIA FISCAL	4,154.29	345.71	4,500.00	0.00
8120070200	Abogados	1,090.00	0.00	1,090.00	0.00
812007020001	Honorarios Abogados	1,090.00	0.00	1,090.00	0.00
8120070300	Empresas consultoras	205,094.58	39,429.93	244,524.51	0.00
812007030001	Empresas consultoras	205,094.58	39,429.93	244,524.51	0.00
8120070400	Asesores Independientes	151,590.11	18,863.31	170,453.42	0.00
812007040001	Servicios Profesionales	151,590.11	18,863.31	170,453.42	0.00
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	38,411.17	6,268.97	44,680.14	0.00
8120080100	Cuota obligatoria	38,411.17	6,268.97	44,680.14	0.00
812008010001	Cuota obligatoria	38,411.17	6,268.97	44,680.14	0.00
812009	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	38.12	7.92	46.04	0.00
8120090000	Servicios de administración de cartera de préstamos	38.12	7.92	46.04	0.00
812009000001	Cartera UNICOSERVI	38.12	7.92	46.04	0.00
812099	OTROS	350,886.00	42,299.49	393,185.49	0.00
8120990100	Servicios de seguridad	85,507.61	8,787.50	94,295.11	0.00
812099010001	Servicios de seguridad	85,507.61	8,787.50	94,295.11	0.00
8120990200	Suscripciones	31,410.92	4,665.50	36,076.42	0.00
812099020001	Suscripciones de Periodicos	300.00	0.00	300.00	0.00
812099020003	Suscripción Equifax	15,107.80	2,430.36	17,538.16	0.00
812099020004	Suscripción CENTRO NACIONAL DE REGISTROS	1,650.00	150.00	1,800.00	0.00
812099020005	Suscripción MUSICA AMBIENTAL	3,509.00	319.00	3,828.00	0.00
812099020006	Suscripción INFORED	8,980.72	1,596.74	10,577.46	0.00
812099020007	Suscripción CAMARA DE COMERCIO	1,863.40	169.40	2,032.80	0.00
8120990300	Contribuciones	190,666.63	22,339.01	213,005.64	0.00
812099030002	Donaciones	174,166.63	22,339.01	196,505.64	0.00
812099030004	Becas para hijos de empleados	16,500.00	0.00	16,500.00	0.00
8120990400	Publicaciones y convocatorias	9,823.93	367.20	10,191.13	0.00
812099040001	Publicaciones legales	9,823.93	367.20	10,191.13	0.00
8120990500	Servicio de traslado de valores	12,683.68	1,602.71	14,286.39	0.00
812099050001	Sersaprosa	12,683.68	1,602.71	14,286.39	0.00
8120990700	Contribucion Especial para la Seguridad Ciudadana y Convivencia	6,144.50	493.26	6,637.76	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812099070001	Contribucion Especial para la seguridad ciudadana y convivencia	6,144.50	493.26	6,637.76	0.00
8120999900	Otros	14,648.73	4,044.31	18,693.04	0.00
812099990001	Gastos de Ornato y Decoración	3.50	45.30	48.80	0.00
812099990002	Gastos no Deducibles	1,312.38	322.50	1,634.88	0.00
812099990003	Otros Gastos	4,835.56	2,075.38	6,910.94	0.00
812099990005	Servicio de Colecturía UNICOMER	8,497.29	1,601.13	10,098.42	0.00
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	271,632.44	31,217.94	302,850.38	0.00
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	271,632.44	31,217.94	302,850.38	0.00
813001	DEPRECIACIONES	156,903.69	20,056.85	176,960.54	0.00
8130010100	Bienes muebles	156,903.69	20,056.85	176,960.54	0.00
813001010001	Depreciación - Bienes Muebles	156,903.69	20,056.85	176,960.54	0.00
813002	AMORTIZACIONES	114,728.75	11,161.09	125,889.84	0.00
8130020100	Construcciones en locales arrendados	19,180.30	2,014.61	21,194.91	0.00
813002010001	Construcciones en locales arrendados	19,180.30	2,014.61	21,194.91	0.00
8130020400	Programas computacionales	95,548.45	9,146.48	104,694.93	0.00
813002040001	Programas computacionales	95,548.45	9,146.48	104,694.93	0.00
82	GASTOS NO OPERACIONALES	89,067.44	13,043.36	102,110.80	0.00
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,062.50	0.00	2,062.50	0.00
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,062.50	0.00	2,062.50	0.00
821003	OTROS	2,062.50	0.00	2,062.50	0.00
8210030000	Otros	2,062.50	0.00	2,062.50	0.00
821003000001	Otros	2,062.50	0.00	2,062.50	0.00
822	PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	1,194.42	0.00	1,194.42	0.00
8220	PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	1,194.42	0.00	1,194.42	0.00
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,194.42	0.00	1,194.42	0.00
8220020200	Bienes muebles	1,194.42	0.00	1,194.42	0.00
822002020001	Bienes muebles	1,194.42	0.00	1,194.42	0.00
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	72,047.71	11,313.04	83,360.75	0.00
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	72,047.71	11,313.04	83,360.75	0.00
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	72,047.71	11,313.04	83,360.75	0.00
8240000100	Bienes inmuebles	68,518.85	10,994.50	79,513.35	0.00
824000010001	Bienes inmuebles	68,518.85	10,994.50	79,513.35	0.00
8240000200	Bienes muebles	3,528.86	318.54	3,847.40	0.00
824000020001	Bienes muebles	3,528.86	318.54	3,847.40	0.00
827	OTROS	13,762.81	1,730.32	15,493.13	0.00
8270	OTROS	13,762.81	1,730.32	15,493.13	0.00
827000	OTROS	13,762.81	1,730.32	15,493.13	0.00
8270000000	Otros	13,762.81	1,730.32	15,493.13	0.00
827000000001	bienes recibidos en pago	13,762.81	1,730.32	15,493.13	0.00
83	IMPUESTOS DIRECTOS	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
8310000000	Impuesto sobre la renta	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
831000000001	Impuesto sobre la renta	707,637.51	523,859.62	1,231,497.13	0.00
84	CONTRIBUCION ESPECIAL	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00
841	CONTRIBUCION ESPECIAL	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
8410	SEGURIDAD CIUDADANA	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00
841000	SEGURIDAD CIUDADANA	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00
8410000000	Plan de seguridad ciudadana- Grandes contribuyentes	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00
841000000001	Plan de seguridad ciudadana- Grandes contribuyentes	87,219.01	118,007.47	205,226.48	0.00
9	CUENTAS DE ORDEN	0.00	38,979,836.51	38,979,836.51	0.00
91	INFORMACIÓN FINANCIERA	12,711,614.10	5,902,765.08	18,614,379.18	0.00
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	7,884,092.10	127,207.95	8,011,300.05	0.00
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	7,884,092.10	127,207.95	8,011,300.05	0.00
911001	DISPONIBILIDAD POR CRÉDITOS OBTENIDOS	7,884,092.10	127,207.95	8,011,300.05	0.00
9110010101	Otorgados por BANDESAL - ML	7,884,092.10	127,207.95	8,011,300.05	0.00
911001010101	Otorgados por BANDESAL - ML	7,884,092.10	127,207.95	8,011,300.05	0.00
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	711,614.10	3,104,548.81	3,816,162.91	0.00
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	711,614.10	3,104,548.81	3,816,162.91	0.00
915000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	711,614.10	3,104,548.81	3,816,162.91	0.00
9150000000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	711,614.10	3,104,548.81	3,816,162.91	0.00
915000000001	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	539,883.27	3,087,895.76	3,627,779.03	0.00
915000000006	INTERESES COVID19 CARTERA VENCIDA	171,730.83	16,653.05	188,383.88	0.00
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	4,115,907.90	2,671,008.32	6,786,916.22	0.00
9160	CARTERA DE PRÉSTAMOS PIGNORADA	4,115,907.90	2,671,008.32	6,786,916.22	0.00
916002	A FAVOR DE BANDESAL	4,115,907.90	0.00	4,115,907.90	0.00
9160020000	A FAVOR DE BANDESAL	4,115,907.90	0.00	4,115,907.90	0.00
916002000001	A FAVOR DE BANDESAL	4,115,907.90	0.00	4,115,907.90	0.00
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	0.00	2,671,008.32	2,671,008.32	0.00
9160030000	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	0.00	2,671,008.32	2,671,008.32	0.00
916003000001	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 6 PBCREDICO2	0.00	2,671,008.32	2,671,008.32	0.00
92	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA	13,532,779.45	2,599,960.25	16,132,739.70	0.00
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	2,014.00	82,057.00	0.00
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	2,014.00	82,057.00	0.00
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,043.00	2,014.00	82,057.00	0.00
9210000200	Con hipoteca abierta	711.00	17.00	728.00	0.00
921000020001	Con hipoteca abierta	711.00	17.00	728.00	0.00
92100002000101	Con hipoteca abierta	220.00	1.00	221.00	0.00
92100002000102	Préstamo mercantil	6.00	16.00	22.00	0.00
92100002000103	Mutuo Hipotecario	415.00	0.00	415.00	0.00
92100002000105	modificación préstamo mercantil	70.00	0.00	70.00	0.00
9210000300	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	18.00	0.00
921000030001	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	18.00	0.00
92100003000102	Certificados dp credicomer (pignorado) Century Plaza	4.00	0.00	4.00	0.00
92100003000103	Certificados dp credicomer (pignorado) Paseo	9.00	0.00	9.00	0.00
92100003000104	Certificados dp credicomer (pignorado) Santa Tecla	2.00	0.00	2.00	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
92100003000109	Certificados dp credicomer (pignorado) Centro	1.00	0.00	1.00	0.00
92100003000110	Certificados dp credicomer (pignorado) Metro San Miguel	2.00	0.00	2.00	0.00
9210000400	Con prenda sin desplazamiento	243.00	1.00	244.00	0.00
921000040001	Con prenda sin desplazamiento	243.00	1.00	244.00	0.00
92100004000101	Constitución de prenda	7.00	0.00	7.00	0.00
92100004000102	Mutuo prendario vehículos	207.00	1.00	208.00	0.00
92100004000103	Mutuo prendario maquinaria	29.00	0.00	29.00	0.00
9210000600	Garantía Fiduciaria	79,071.00	1,996.00	81,067.00	0.00
921000060001	Garantía Fiduciaria	79,071.00	1,996.00	81,067.00	0.00
92100006000101	Garantía Fiduciaria- pagaré	76,485.00	1,976.00	78,461.00	0.00
92100006000102	Garantía Fiduciaria- Mutuo Simple	1,580.00	12.00	1,592.00	0.00
92100006000103	Garantía Fiduciaria- Certificado Progape	129.00	8.00	137.00	0.00
92100006000105	Garantía Fiduciaria- FSG	835.00	0.00	835.00	0.00
92100006000106	Garantía Fiduciaria- Escritura línea de crédito	42.00	0.00	42.00	0.00
922	TÍTULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	132.00	0.00
9220	TÍTULOSVALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	132.00	0.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	132.00	0.00	132.00	0.00
9220080101	Propios	132.00	0.00	132.00	0.00
922008010101	Propios	132.00	0.00	132.00	0.00
92200801010102	Contrato de depósito BCR	1.00	0.00	1.00	0.00
92200801010103	poliza de seguro de intereses bancarios	1.00	0.00	1.00	0.00
92200801010110	Pólizas de Daños	26.00	0.00	26.00	0.00
92200801010111	Pólizas de Deuda	42.00	0.00	42.00	0.00
92200801010112	Pólizas de Automotores	62.00	0.00	62.00	0.00
924	ACTIVOS CASTIGADOS	13,452,604.45	2,597,946.25	16,050,550.70	0.00
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	13,452,604.45	2,597,946.25	16,050,550.70	0.00
924001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	13,452,604.45	2,597,946.25	16,050,550.70	0.00
9240010001	Cartera de préstamos - ML	13,452,604.45	2,597,946.25	16,050,550.70	0.00
924001000101	Cartera de préstamos - ML	9,408,832.31	2,062,756.16	11,471,588.47	0.00
924001000102	Cartera comprada UNICOSESVI	4,043,772.14	535,190.09	4,578,962.23	0.00
93	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
930	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
9300	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
930000	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
9300000001	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
930000000101	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-12,711,614.10	16,002,070.05	3,290,455.95	0.00
94	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-13,532,779.45	14,475,041.13	942,261.68	0.00
940	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-13,532,779.45	14,475,041.13	942,261.68	0.00
9400	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-13,532,779.45	14,475,041.13	942,261.68	0.00
940000	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-13,532,779.45	14,475,041.13	942,261.68	0.00
9400000001	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-13,532,779.45	14,475,041.13	942,261.68	0.00
940000000101	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR CONTRA	-80,175.00	199,709.07	119,534.07	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
DICIEMBRE 2020**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	CONTRA				
940000000102	Cartera propia saneada	-9,408,832.31	9,696,369.83	287,537.52	0.00
940000000103	Cartera comprada saneada	-4,043,772.14	4,578,962.23	535,190.09	0.00
		0.00	1,371,129,885.74	1,371,129,885.74	0.00