

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE, S.C. DE R.L. DE C.V.

BALANCE DE COMPROBACION Fecha: 06/07/2022

(En Miles de US Dólares) Hora: 11.10.01

AL: 30 DE JUNIO DE 2022

Cuenta Contable	Descripcion de la Cuenta	JUNIO
1	ACTIVOS	197,226,822.65
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACION	185,799,349.63
111	FONDOS DISPONIBLES	32,853,599.47
1110	FONDOS DISPONIBLES	32,853,599.47
111001	CAJA	1,345,777.09
1110010101	OFICINA CENTRAL	1,105,581.25
111001010102	BOVEDA	934,720.25
111001010103	EFFECTIVO ATM'S	159,180.00
111001010105	EFFECTIVO RECIBIDO ATM'S DEPOSITARIOS	11,681.00
1110010201	AGENCIAS	237,695.84
111001020102	BOVEDA	237,695.84
1110010301	FONDOS FIJOS	2,500.00
111004	DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	8,411,325.72
1110040101	A LA VISTA - ML	3,541,811.85
1110040201	DEPOSITOS DE AHORRO	1,853,698.41
1110040301	A PLAZO " ML	3,000,005.00
1110049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	15,810.46
111004990101	A LA VISTA	12,142.50
111004990102	DEPOSITOS DE AHORRO	3,667.96
	DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,096,496.66
111005	FINANCIERO	23,096,496.66
1110050101	A LA VISTA	14,474,980.74
111005010101	FEDECREDITO	1,054,396.77
111005010104	DEPOSITOS PARA RESERVA DE LIQUIDEZ	13,420,583.97
1110050201	DEPOSITOS DE AHORRO	2,605,377.31
111005020101	FEDECREDITO	427,945.00
11100502010101	DISPONIBLE EN FEDECREDITO	427,945.00
111005020103	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	1,678,792.05
111005020106	OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	498,640.26
1110050301	A PLAZO	6,000,000.00
111005030101	FEDECREDITO	5,000,000.00
111005030103	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	1,000,000.00
1110059901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	16,138.61
111005990101	A LA VISTA	16,138.61
11100599010103	BANCOS DE LOS TRABAJADORES	16,138.61
114	PRESTAMOS	152,945,750.16
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	630,986.55
114104	PRESTAMOS A PARTICULARES	630,986.55
1141040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	145,003.01
1141049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	485,983.54
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN ANIO PLAZO	154,231,169.07
114202	PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	40,601,472.69
1142020101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	40,536,590.31
1142029901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	64,882.38
114202990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	64,882.38
114203	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,678,906.29
1142030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	2,665,277.43
1142039901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	13,628.86
114203990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	13,628.86
114204	PRESTAMOS A PARTICULARES	110,950,790.09
1142040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	94,319,895.14
1142040201	REFINANCIADOS (2)	3,928.51
1142040301	REESTRUCTURADOS (2)	957,698.26
1142040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	15,358,461.25

1142049901	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	310,806.93
114204990101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	234,344.22
114204990102	REFINANCIADOS (2)	55.75
114204990103	REESTRUCTURADOS (2)	3,696.62
114204990107	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	72,710.34
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	1,083,594.54
114803	PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	389,988.61
1148030101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	389,988.61
114804	PRESTAMOS A PARTICULARES	693,605.93
1148040101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	638,931.71
1148040201	REFINANCIADOS (2)	24,800.00
1148040701	PRESTAMOS PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	29,874.22
1149	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	3,000,000.00
114901	PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	3,000,000.00
1149010101	PROVISIONES POR CATEGORIA DE RIESGO CAPITAL	845,522.73
114901010101	CAPITAL	843,126.98
11490101010101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	55,132.12
11490101010102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	787,994.86
114901010102	INTERESES	2,395.75
11490101010201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	840.59
11490101010202	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	1,555.16
1149010301	PROVISIONES VOLUNTARIAS	2,154,477.27
12	OTROS ACTIVOS	7,552,869.73
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	9,700.00
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	9,700.00
122001	BIENES INMUEBLES	9,700.00
1220010200	RUSTICOS	9,700.00
122001020001	POR DACION EN PAGO	9,700.00
123	EXISTENCIAS	12,136.71
1230	EXISTENCIAS	12,136.71
123002	BIENES PARA CONSUMO	12,136.71
1230020100	PAPELERIA, UTILES Y ENSERES	12,136.71
123002010001	OFICINA CENTRAL	12,136.71
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	553,441.23
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	553,441.23
124001	SEGUROS	123,343.56
1240010100	SOBRE PERSONAS	48,749.73
124001010001	SEGURO DE VIDA	26,260.38
124001010002	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO	22,489.35
1240010200	SOBRE BIENES	4,751.77
1240010300	SOBRE RIESGOS DE INTERMEDIACION	69,842.06
124004	INTANGIBLES	9,530.62
1240040100	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	9,530.62
124004010001	ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA	9,530.62
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	189,305.66
1240980100	PAGO A CUENTA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	189,305.66
124098010001	IMPUESTO SOBRE INGRESOS GRAVADOS	164,239.52
124098010002	IMPUESTO RETENIDO SOBRE INGRESO GRAVADOS	25,066.14
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	231,261.39
1240999100	OTROS	231,261.39
124099910007	COSTOS DE EMISIONES DE TITULOS VALORES	231,261.39
125	CUENTAS POR COBRAR	2,888,219.17
1250	CUENTAS POR COBRAR	2,906,642.31
125003	PAGOS POR CUENTA AJENA	18,423.14

1250030201	COSTAS PROCESALES	17,233.14
1250039101	OTROS DEUDORES	1,190.00
125003910199	OTROS DEUDORES	1,190.00
125004	SERVICIOS FINANCIEROS	324,106.86
	SERVICIOS DE CAJA P	
1250040201	SERVICIOS DE CAJA POR PERCIBIR	324,106.86
125004020102	EGRESO POR PAGO DE REMESA	324,106.86
125005	ANTICIPOS	13,207.00
1250050201	A PROVEEDORES	13,207.00
125099	OTRAS	2,550,905.31
1250990301	CREDITO FISCAL- IVA	22,928.33
1250999101	OTRAS	2,527,976.98
125099910102	A CARGO DE FEDECREDITO	1,889.79
125099910103	DEPOSITOS EN GARANTIA	2,381,578.04
125099910112	TRANSFERENCIA DE FONDOS	6,415.00
12509991011202	BANCO DE AMERICA CENTRAL	6,415.00
125099910152	SERVICIOS DE COLECTURIA EXTERNA	800.00
12509991015201	PAGOS COLECTADOS	800.00
1250999101520100	FARMACIAS ECONOMICAS	800.00
125099910199	VARIAS	137,294.15
	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	
1259	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	18,423.14
	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	
125900	PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	18,423.14
	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	
1259000001	PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	18,423.14
125900000101	SALDOS POR COBRAR	18,423.14
126	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	4,089,372.62
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	4,089,372.62
126001	INVERSIONES CONJUNTAS	1,170,895.62
	EN SOCIEDADES NACIONALES - VALOR DE ADQUISICION	
1260010101	COSTO DE ADQUISICION	956,200.00
126001010101	COSTO DE ADQUISICION	956,200.00
1260019801	EN SOCIEDADES NACIONALES - REVALUO	214,695.62
126003	PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,918,477.00
1260030101	PARTICIPACIONES - VALOR DE ADQUISICION	41,177.00
1260030301	APORTACIONES EN FEDERACIONES	2,877,300.00
13	ACTIVO FIJO	3,874,603.29
131	NO DEPRECIABLES	1,973,000.34
1310	NO DEPRECIABLES	1,973,000.34
131001	TERRENOS	759,576.56
1310010100	TERRENOS - VALOR DE ADQUISICION	597,519.94
1310019800	TERRENOS - REVALUO	162,056.62
131002	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,212,718.78
1310020100	INMUEBLES	1,212,718.78
131003	MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00
1310030200	MOBILIARIO Y EQUIPO EN EXISTENCIA	705.00
132	DEPRECIABLES	1,901,602.95
1320	DEPRECIABLES	3,681,665.35
132001	EDIFICACIONES	2,538,253.39
1320010100	EDIFICACIONES - VALOR DE ADQUISICION	2,381,044.13
132001010001	EDIFICACIONES PROPIAS	2,118,318.33
132001010003	INSTALACIONES	262,725.80
1320019800	EDIFICACIONES - REVALUO	157,209.26
132002	EQUIPO DE COMPUTACION	196,932.81
	EQUIPO DE COMPUTACION - VALOR DE ADQUISICION	
1320020100	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	196,932.81
132002010001	EQUIPO DE COMPUTACION PROPIO	196,932.81
132003	EQUIPO DE OFICINA	68,792.59
1320030100	EQUIPO DE OFICINA - VALOR DE ADQUISICION	68,792.59
132003010001	EQUIPO DE OFICINA PROPIO	68,792.59
132004	MOBILIARIO	158,641.04

1320040100	MOBILIARIO - VALOR DE ADQUISICION	158,641.04
132004010001	MOBILIARIO PROPIO	158,641.04
132005	VEHÍCULOS	400,265.54
1320050100	VEHÍCULOS - VALOR DE ADQUISICION	400,265.54
132005010001	VEHICULOS PROPIOS	400,265.54
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	318,779.98
	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA - VALOR DE	
1320060100	ADQUISICION.	318,779.98
132006010001	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA PROPIAS	318,779.98
1329	DEPRECIACION ACUMULADA	1,780,062.40
132901	VALOR HISTORICO	1,635,925.13
1329010100	EDIFICACIONES	882,283.36
1329010200	EQUIPO DE COMPUTACION	132,019.44
1329010300	EQUIPO DE OFICINA	53,252.08
1329010400	MOBILIARIO	104,709.89
1329010500	VEHÍCULOS	269,949.97
1329010600	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	193,710.39
132902	REVALUOS	144,137.27
1329020100	EDIFICACIONES	144,137.27
7	COSTOS	5,495,881.81
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,256,009.29
711	CAPTACION DE RECURSOS	4,001,651.81
7110	CAPTACION DE RECURSOS	4,001,651.81
711001	DEPOSITOS	1,620,618.73
7110010100	INTERESES DE AHORRO	23,760.29
711001010000	DEPOSITOS DE AHORRO	22,914.64
71100101000001	DEPOSITOS DE AHORRO	22,914.64
711001010004	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	845.65
71100101000405	DEPOSITOS INACTIVOS-AHORROS	845.65
7110010200	INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO	1,596,858.44
711001020001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,476,305.07
71100102000102	A 30 DIAS PLAZO	44,138.65
71100102000103	A 60 DIAS PLAZO	17,055.78
71100102000104	A 90 DIAS PLAZO	47,392.81
71100102000105	A 120 DIAS PLAZO	34,752.54
71100102000106	A 150 DIAS PLAZO	761.03
71100102000107	A 180 DIAS PLAZO	595,056.54
71100102000108	A MAS DE 180 DIAS PLAZO	2,392.67
71100102000109	A 360 DIAS PLAZO	734,755.05
711001020002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	91,952.39
71100102000201	DEPOSITOS A PLAZO	91,952.39
711001020004	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	28,600.98
71100102000401	DEPOSITOS EN GARANTIA - A PLAZO	28,600.98
711002	PRÉSTAMOS PARA TERCEROS	2,355,423.25
7110020100	INTERESES	2,199,849.97
711002010001	PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	114,969.84
711002010002	PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	488,286.92
711002010003	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	1,596,593.21
7110020200	COMISIONES	155,573.28
711002020003	PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	155,573.28
711007	OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	25,609.83
	COMISIONES Y REGALÍAS SOBRE TARJETAS DE	
7110070200	CREDITO	25,609.83
	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE	
711007020002	CREDITO ATMS	13.80
	SERVICIOS DE TRANSACCIONES TARJETA DE	
711007020003	CREDITO POS	13,363.71
	PROGRAMA DE PROTECCION TARJETAS DE	
711007020004	CREDITO	12,232.32
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,254,357.48
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,254,357.48
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,254,357.48

7120000200	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS E INTERESES	1,254,357.48
712000020001	CAPITAL	826,689.93
71200002000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	74,728.98
71200002000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	751,960.95
712000020002	INTERESES	2,906.41
71200002000201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	676.83
71200002000202	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	2,229.58
712000020003	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS	424,761.14
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	239,872.52
722	PRESTACION DE SERVICIOS	239,872.52
7220	PRESTACION DE SERVICIOS	239,872.52
722001	PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	142,286.53
7220010000	PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	142,286.53
722001000013	SERVICIOS POR PAGO DE REMESAS FAMILIARES	1,225.45
722001000016	SERVICIO DE TARJETA DE DEBITO	10,625.90
722001000017	SERVICIO RUTEO DE TRANSACCIONES TARJETA DE DEBITO ATMS	872.10
722001000020	ADMINISTRACION DE TARJETAS DE CREDITO	41,335.95
722001000021	ADMINISTRACION TARJETAS DE DEBITO	24,974.60
722001000024	SERVICIO SARO	3,716.82
722001000041	SERVICIO DE SALUD A TU ALCANCE	444.96
722001000042	COMISIONES ATM'S	10,792.41
72200100004202	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S	10,792.41
722001000043	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO EN ATM'S	4,706.11
722001000047	CORRESPONSALES NO BANCARIOS	25,778.20
72200100004701	COMISION POR SERVICIO DE RED DE CNB	5,520.99
72200100004702	COMISION POR SERVICIO DE CNB	17,529.55
72200100004703	COMISION POR SERVICIO DE CNB - FEDESERVI	1,369.27
72200100004705	COMISION DE SERVICIOS CNB'S ADMINISTRADOS POR FEDESERVI	1,358.39
722001000049	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	551.65
722001000056	BANCA MOVIL	8,591.44
72200100005601	COMISION POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	2,646.02
72200100005602	ADMINISTRACION Y OTROS COSTOS POR SERVICIO DE BANCA MOVIL	5,945.42
722001000062	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA EXTERNA	121.50
722001000066	SERVICIO DE KIOSKOS FINANCIEROS	25.00
72200100006603	COMISION POR SERVICIO DE ADMINISTRACION DE KIOSKOS	25.00
722001000099	OTROS	8,524.44
722002	PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	97,585.99
7220020800	INFORM TICA	86,208.80
7220029100	OTROS	11,377.19
722002910003	SERVICIO DE SELECCION Y EVALUACION DE RECURSOS HUMANOS	2,983.05
722002910006	SERVICIO DE ASESORIA MYPE	8,394.14
8	GASTOS	3,542,547.87
81	GASTOS DE OPERACION	2,596,103.65
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,640,980.66
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,640,980.66
811001	REMUNERACIONES	600,697.03
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	869,161.89
8110020100	AGUINALDOS Y BONIFICACIONES	472,034.12
8110020200	VACACIONES	51,584.49
811002020001	ORDINARIAS	19,939.83
811002020002	BONIFICACION SOBRE VACACIONES	31,644.66
8110020300	UNIFORMES	9,000.00
8110020400	SEGURO SOCIAL Y F.S.V.	30,932.04

811002040001	SALUD	30,932.04
8110020500	INSAFOR	4,124.24
8110020600	GASTOS MEDICOS	17,155.06
8110020800	ATENCIONES Y RECREACIONES	27,316.50
811002080001	ATENCIONES SOCIALES	27,316.50
8110020900	OTROS SEGUROS	30,133.64
811002090001	DE VIDA	15,630.27
811002090003	MEDICO HOSPITALARIO	14,503.37
8110021000	AFP'S	41,731.34
811002100001	CONFIA	33,894.37
811002100002	CRECER	7,836.97
8110029100	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	185,150.46
811002910001	PRESTACION ALIMENTARIA	62,458.05
811002910003	PRESTACION 25% I.S.S.S.	1,011.39
811002910005	INDEMNIZACION POR RETIRO VOLUNTARIO	57,757.62
811002910006	IPSFA	390.00
811002910099	OTRAS	63,533.40
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	89,583.00
8110040100	DIETAS	61,048.00
811004010001	CONSEJO DIRECTIVO O JUNTA DIRECTIVA	61,048.00
8110049100	OTRAS PRESTACIONES	28,535.00
811004910001	ALIMENTACION	681.38
811004910004	SEGURO DE VIAJE	179.70
811004910005	GASTOS DE VIAJE	26,488.92
811004910099	OTRAS	1,185.00
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	81,538.74
8110050100	CAPACITACION	72,080.00
811005010001	INSTITUCIONAL	72,080.00
8110050200	GASTOS DE VIAJE	6,915.41
8110050400	VIATICOS Y TRANSPORTE	2,543.33
811005040001	VIATICOS	2,445.00
811005040002	TRANSPORTE	15.00
811005040003	KILOMETRAJE	83.33
812	GASTOS GENERALES	829,077.31
8120	GASTOS GENERALES	829,077.31
812001	CONSUMO DE MATERIALES	99,329.97
8120010100	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	72,912.41
8120010200	PAPELERIA Y ETILES	18,144.93
8120010300	MATERIALES DE LIMPIEZA	8,272.63
812002	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	122,571.83
8120020100	EDIFICIOS PROPIOS	72,492.83
812002010001	OFICINA CENTRAL	15,290.47
812002010003	AGENCIAS	57,202.36
8120020200	EQUIPO DE COMPUTACION	6,511.09
8120020300	VEHICULOS	16,203.61
8120020400	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	27,364.30
812002040001	MOBILIARIO	6,115.76
812002040002	EQUIPO	21,248.54
81200204000201	EQUIPO DE OFICINA	4,409.27
81200204000202	AIRE ACONDICIONADO	6,635.93
81200204000203	PLANTA DE EMERGENCIA	10,203.34
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	177,648.71
8120030100	COMUNICACIONES	29,619.26
8120030200	ENERGIA ELÉCTRICA	15,034.49
8120030300	AGUA POTABLE	475.97
8120030400	IMPUESTOS FISCALES	103,331.83
812003040001	REMANENTE DE IVA	80,092.76
812003040002	FOVIAL	4,549.46
812003040003	DERECHOS DE REGISTRO DE COMERCIO	12,846.81
812003040004	TARJETA DE CIRCULACION DE VEHICULOS	1,443.95
812003040006	PORTACION DE ARMAS	388.00
812003040099	OTROS	4,010.85

8120030500	IMPUESTOS MUNICIPALES	29,187.16
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	126,912.34
8120040100	TELEVISIÓN	3,000.00
8120040200	RADIO	18,692.05
8120040300	PRENSA ESCRITA	5,714.82
8120040400	OTROS MEDIOS	84,505.47
812004040001	OTTROS MEDIOS	63,296.36
812004040002	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE CREDITO	12,004.56
812004040003	PROGRAMA DE LEALTAD TARJETA DE DEBITO	9,204.55
8120040500	ARTÍCULOS PROMOCIONALES	15,000.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	7,636.69
8120050100	LOCALES	7,456.42
8120050200	EQUIPO	180.27
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	69,377.52
8120060100	SOBRE ACTIVOS FIJOS	21,599.91
812006010001	EDIFICIOS	4,138.16
812006010004	VEHICULOS	16,651.50
812006010005	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	810.25
8120060200	SOBRE RIESGOS BANCARIOS	47,777.61
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	55,444.30
8120070100	AUDITORES	4,500.00
812007010001	AUDITORIA EXTERNA	2,400.00
812007010002	AUDITORIA FISCAL	2,100.00
8120070200	ABOGADOS	7,500.00
8120070900	OTROS	43,444.30
812011	SERVICIOS TECNICOS	558.00
8120110800	INFORM TICA	558.00
812099	OTROS	169,597.95
8120990100	SERVICIOS DE SEGURIDAD	2,276.69
8120990300	CONTRIBUCIONES	12,371.20
812099030001	INSTITUCIONES BENEFICAS	1,600.00
812099030003	APOYO A LA COMUNIDAD	150.00
812099030099	OTRAS INSTITUCIONES	10,621.20
8120990500	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	10,828.34
8120999100	OTROS	144,121.72
812099910002	COMISIONES A EMPLEADOS	109,649.55
812099910004	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS	7,452.04
812099910010	ATENCION A CLIENTES	7,371.34
812099910099	OTROS	19,648.79
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	126,045.68
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	126,045.68
813001	DEPRECIACIONES	111,925.62
8130010100	BIENES MUEBLES	60,433.83
813001010001	VALOR HISTORICO	60,433.83
81300101000102	EQUIPO DE COMPUTACION	12,911.97
81300101000103	EQUIPO DE OFICINA	3,100.04
81300101000104	MOBILIARIO	5,993.38
81300101000105	VEHICULOS	25,639.74
81300101000106	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	12,136.66
81300101000107	INSTALACIONES	652.04
8130010200	BIENES INMUEBLES	51,491.79
813001020001	VALOR HISTORICO	47,561.55
81300102000101	EDIFICACIONES	47,561.55
813001020002	REVALUOS	3,930.24
81300102000201	EDIFICACIONES	3,930.24
813002	AMORTIZACIONES	14,120.06
8130020300	PROGRAMAS COMPUTACIONALES	14,120.06
82	GASTOS NO OPERACIONALES	104,089.94
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,632.09
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,632.09
821099	OTROS	16,632.09
8210990000	OTROS	16,632.09

822	P?RDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
8220	P?RDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
822002	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,913.96
8220020100	BIENES INMUEBLES	15,913.96
822002010002	RUSTICOS	15,913.96
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,324.74
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,324.74
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,324.74
8240000100	BIENES INMUEBLES	15,324.74
824000010001	URBANOS	7,425.36
824000010002	RUSTICOS	7,899.38
827	OTROS	56,219.15
8270	OTROS	56,219.15
827000	OTROS	56,219.15
8270000000	OTROS	56,219.15
827000000001	CASTIGOS DE CUENTAS POR COBRAR	5,594.06
827000000010	GASTOS SOBRE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	428.82
82700000001001	URBANOS	425.67
82700000001002	RUSTICOS	3.15
8270000000099	OTROS	50,196.27
83	IMPUESTOS DIRECTOS	842,354.28
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
8310000000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
831000000001	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
2	PASIVOS	156,738,240.83
21	PASIVOS DE INTERMEDIACI?N	153,390,984.44
211	DEP?SITOS	89,499,875.48
2110	DEPOSITOS A LA VISTA	31,437,504.62
211002	DEPOSITOS DE AHORRO	31,437,504.62
2111	DEP?SITOS PACTADOS HASTA UN A?O PLAZO	51,721,378.54
211102	DEP?SITOS A 30 D?AS PLAZO	1,527,449.97
2111020401	PARTICULARES	1,524,175.84
2111029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	3,274.13
211102990104	PARTICULARES	3,274.13
211103	DEP?SITOS A 60 D?AS PLAZO	592,785.65
2111030401	PARTICULARES	591,179.13
2111039901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	1,606.52
211103990104	PARTICULARES	1,606.52
211104	DEP?SITOS A 90 D?AS PLAZO	1,946,817.50
2111040401	PARTICULARES	1,939,446.73
2111049901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	7,370.77
211104990104	PARTICULARES	7,370.77
211105	DEP?SITOS A 120 D?AS PLAZO	1,267,306.23
2111050401	PARTICULARES	1,262,614.54
2111059901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	4,691.69
211105990104	PARTICULARES	4,691.69
211106	DEP?SITOS A 150 D?AS PLAZO	30,758.93
2111060401	PARTICULARES	30,600.00
2111069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	158.93
211106990104	PARTICULARES	158.93
211107	DEP?SITOS A 180 D?AS PLAZO	20,956,461.48
2111070401	PARTICULARES	20,793,448.73
2111079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	163,012.75
211107990104	PARTICULARES	163,012.75
211108	DEP?SITOS PACTADOS A MAS DE 180 D?AS PLAZO	82,172.62

2111080401	PARTICULARES	81,800.00
2111089901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	372.62
211108990104	PARTICULARES	372.62
211113	DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	25,317,626.16
2111130401	PARTICULARES	24,978,836.03
2111139901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	338,790.13
211113990104	PARTICULARES	338,790.13
2112	DEPÓSITOS PACTADOS A MÚLTIPLES DE UN AÑO PLAZO	4,345,070.29
211201	DEPÓSITOS A PLAZO	4,345,070.29
2112010401	PARTICULARES	4,280,311.79
2112019901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	64,758.50
211201990104	PARTICULARES	64,758.50
2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	1,995,922.03
211401	DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.97
2114010401	PARTICULARES	67.97
211402	DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	833,244.25
2114020401	PARTICULARES	827,700.00
2114029901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	5,544.25
211402990104	PARTICULARES	5,544.25
211407	DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,162,609.81
2114070401	PARTICULARES	1,162,609.81
212	PRESTAMOS	59,885,592.56
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MÚLTIPLES DE UN AÑO PLAZO	14,698,513.12
	ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	
212206		14,697,835.51
2122069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	17,697.56
212207	ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	677.61
2122070101	PARA PRESTAR A TERCEROS	674.11
2122079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	3.50
	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	
2123		45,187,079.44
212306	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,347,563.13
2123069901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	10,465.51
212307	OTROS PRESTAMOS	43,839,516.31
2123070101	PARA PRESTAR A TERCEROS	43,742,176.43
2123079901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	97,339.88
214	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	4,005,516.40
2141	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,005,516.40
	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	
214100		4,005,516.40
2141000201	TÍTULOS VALORES SIN GARANTÍA HIPOTECARIA	3,999,956.84
2141009901	INTERESES Y OTROS POR PAGAR	5,559.56
214100990102	TÍTULOS VALORES SIN GARANTÍA HIPOTECARIA	5,559.56
22	OTROS PASIVOS	3,347,256.39
222	CUENTAS POR PAGAR	2,691,404.52
2220	CUENTAS POR PAGAR	2,691,404.52
222004	DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,057,320.53
2220040100	DIVIDENDOS	1,057,320.53
	IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	
222005		25,893.74
2220050600	LIQUIDACIÓN DE ASOCIADOS	25,893.74
222006	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
2220060000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	842,354.28
222007	PASIVOS TRANSITORIOS	520,322.34
2220070201	COBROS POR CUENTA AJENA	520,322.34
222007020102	SEGURO DE DEUDA	1,241.72
222007020103	SEGURO DE VIDA	331.16
222007020107	SEGURO POR DAÑOS	13,639.91

222007020108	HONORARIOS A NOTARIOS	36,858.22
222007020109	FEDECREDITO	57,872.57
222007020199	OTROS	410,378.76
222099	OTRAS	245,513.63
2220990101	SOBRANTES DE CAJA	3,355.38
222099010101	OFICINA CENTRAL	420.35
222099010102	AGENCIAS	4.03
222099010103	SOBRANTE EN ATM4S	2,931.00
2220990201	D¿BITO FISCAL	20,933.63
222099020101	IVA POR PAGAR	18,638.79
222099020102	RETENCION IVA 1 %	1,670.84
222099020103	RETENCION IVA 13%	624.00
2220999101	OTRAS	221,224.62
222099910102	EXCEDENTES DE CUOTAS	168,002.53
222099910152	SERVICIO DE COLECTURIA EXTERNA	18.61
	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA	
22209991015202	EXTERNA	18.61
2220999101520200	FARMACIAS ECONOMICAS	18.61
222099910199	OTRAS	53,203.48
223	RETENCIONES	101,686.64
2230	RETENCIONES	101,686.64
223000	RETENCIONES	101,686.64
2230000100	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	60,768.93
223000010001	EMPLEADOS	33,535.00
223000010005	TERCERAS PERSONAS	27,233.93
22300001000501	DOMICILIADAS	27,233.93
2230000200	ISSS	2,707.11
223000020001	SALUD	2,707.11
2230000300	AFPS	8,553.02
223000030001	CONFIA	6,447.81
223000030002	CRECER	2,105.21
2230000400	BANCOS Y FINANCIERAS	2,013.43
223000040001	BANCOS	2,013.43
22300004000101	BANCO AGRICOLA S.A.	94.98
22300004000102	BANCO CUSCATLAN SV, S.A.	1,223.16
22300004000111	BANCO PROMERICA	392.81
22300004000112	DAVIVIENDA	302.48
2230000500	OTRAS RETENCIONES	27,644.15
223000050002	EMBARGOS JUDICIALES	50.00
223000050009	IPSFA	73.50
223000050099	OTROS	27,520.65
224	PROVISIONES	549,194.44
2240	PROVISIONES	549,194.44
224001	PROVISIONES LABORALES	364,243.63
2240010300	GRATIFICACIONES	203,861.01
2240010400	AGUINALDOS	103,508.30
2240010500	INDEMNIZACIONES	56,874.32
224002	FONDO DE EDUCACION	53,546.11
2240020000	FONDO DE EDUCACION	53,546.11
224003	OTRAS PROVISIONES	131,404.70
2240030001	OTRAS PROVISIONES	131,404.70
224003000101	ATENCIONES Y RECREACIONES	24,000.00
224003000107	PUBLICIDAD	6,448.44
224003000108	AUDITORIA EXTERNA	1,200.00
224003000109	AUDITORIA FISCAL	1,050.00
	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD	
224003000114	TARJETA DE CREDITO	12,783.58
	PROVISION DE PUNTOS PROGRAMA DE LEALTAD	
224003000115	TARJETA DE DEBITO	20,605.79
224003000199	OTRAS	65,316.89
225	CR?DITOS DIFERIDOS	4,970.79
2250	CR?DITOS DIFERIDOS	4,970.79

225004	INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	4,970.79
2250040500	OTROS	4,970.79
3	PATRIMONIO	37,735,825.63
31	PATRIMONIO	36,438,630.36
311	CAPITAL SOCIAL	1,655,080.82
3110	CAPITAL SOCIAL FIJO	572,000.00
311001	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00
3110010200	ACCIONES	572,000.00
311001020001	CAPITAL FIJO	572,000.00
3111	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,083,080.82
311101	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,083,080.82
3111010200	ACCIONES	1,083,080.82
312	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,203.18
3120	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,203.18
312000	APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,203.18
3120000200	CAPITAL FINANCIADO POR LA ENTIDAD	1,203.18
313	RESERVAS DE CAPITAL	34,782,346.36
3130	RESERVAS DE CAPITAL	34,782,346.36
313000	RESERVAS DE CAPITAL	34,782,346.36
3130000100	RESERVA LEGAL	12,152,136.26
3130000300	RESERVAS VOLUNTARIAS	22,630,210.10
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	1,297,195.27
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00
3210000000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00
322	REVALUACIONES	319,265.88
3220	REVALUACIONES	319,265.88
322000	REVALUACIONES	319,265.88
3220000100	REVALUACIONES DE INMUEBLES DEL ACTIVO FIJO	319,265.88
322000010001	TERRENOS	162,056.62
322000010002	EDIFICACIONES	157,209.26
325	PROVISIONES	2,337.39
3250	PROVISIONES	2,337.39
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,337.39
3250020100	BIENES INMUEBLES	2,337.39
325002010002	RUSTICOS	2,337.39
6	INGRESOS	11,791,185.87
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,456,330.71
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,456,330.71
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,456,330.71
611001	CARTERA DE PRESTAMOS	9,212,231.40
6110010100	INTERESES	8,652,852.00
611001010001	PACTADOS HASTA UN A%O PLAZO	10,947.96
61100101000101	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	10,900.39
61100101000103	INTERESES MORATORIOS	47.57
611001010002	PACTADOS A MAS DE UN A%O PLAZO	8,641,904.04
61100101000201	OTORGAMIENTOS ORIGINALES	8,577,114.29
61100101000202	REFINANCIAMIENTOS Y REPROGRAMACIONES	56,836.14
61100101000203	INTERESES MORATORIOS	7,953.61
6110010400	COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	36,686.69
611001040001	HASTA UN A%O PLAZO	4,447.64
61100104000107	COMISIONES POR RETIRO DE TARJETAS DE CREDITOS RETIRO DE EFE	4,199.51
61100104000109	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITOS	248.13
611001040002	A MAS DE UN A%O PLAZO	32,239.05

61100104000204	MEMBRESIA Y RENOVACIONES TARJETAS DE CREDITO	13,933.76
61100104000209	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO TARJETAS DE CR	2,764.32
61100104000210	OTRAS COMISIONES U RECARGOS DE TARJETAS DE CREDITOS	15,540.97
6110010500	COMISIONES POR OTORGAMIENTO	622.50
611001050003	A MAS DE CINCO A%OS PLAZO	622.50
61100105000301	DERECHOS DE TRAMITE SOBRE PRESTAMOS	622.50
6110010600	OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CR¿DITOS	522,070.21
611001060002	A MAS DE UN A%O PLAZO	15,514.78
611001060004	COMISION POR ANALISIS DE CREDITO	506,555.43
611004	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	244,099.31
6110040200	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	244,099.31
611004020001	OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FIANCIERO	244,099.31
61100402000102	DEPOSITOS DE AHORRO	68,773.25
6110040200010200	BANCOS	67,105.01
6110040200010200	INTERMEDIARIOS FIANCIEROS NO BANCARIOS	795.09
6110040200010200	INSTITUCIONES OFICIALES DE CREDITO	873.15
61100402000103	DEPOSITOS A PLAZO	175,033.17
6110040200010300	BANCOS	175,033.17
61100402000104	RESERVA DE LIQUIDEZ	292.89
6110040200010400	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS	292.89
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	269,092.14
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	269,092.14
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	269,092.14
621004	SERVICIOS FINANCIEROS	269,092.14
6210040400	OTROS	269,092.14
621004040009	COMISION POR PAGO REMESAS FAMILIARES	76,158.45
621004040011	COMISIONES POR COLECTURIA SERVICIOS DE ENERGIA ELECTRICA	2,558.05
621004040013	COMISION POR SERVICIO DE COLECTURIA DE TELEFONIA	685.77
621004040014	OTRAS COMISIONES	165,495.79
621004040018	COMISIONES POR COMPRA TARJETAS DE DEBITO	18,024.68
621004040019	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA DE CREDIT	34.53
621004040021	COMISIONES POR SERVICIO RETIRO DE EFECTIVO TARJETA DE DEBITO	2,057.20
621004040025	PROGRAMA DE PROTECCION ROBO FRAUDE Y EXTRAVIO TARJETAS DE DE	372.22
621004040036	COMISION POR PAGO DE REMESAS LOCALES	1.14
621004040044	COMISIONES POR SERVICIO DE RED ATM'S	1,433.18
621004040047	CORRESPONSALES NO BANCARIOS	771.30
62100404004702	COMISION POR SERVICIO DE CNB	771.30
621004040049	COMISION POR OPERACIONES INTERENTIDADES	610.50
621004040059	COMISION POR CANJE DE LIFEMILES	776.25
621004040061	SERVICIOS DE COLECTURIA	102.17
621004040064	COMISION POR SERVICIO DE COMERCIALIZACION DE SEGUROS	10.67
621004040066	SERVICIO DE KIOSKOS FINANCIEROS	0.24
62100404006601	COMISION POR USO DE KIOSKOS	0.24
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	2,065,763.02
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	2,065,763.02
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	2,065,763.02
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,353,931.57
6310010100	RECUPERACIONES DE PR¿STAMOS E INTERESES	69,644.14
631001010001	CAPITAL	59,541.08
631001010002	INTERESES	10,103.06
6310010300	RECUPERACIONES DE GASTOS	11,104.13
6310010400	LIBERACI¿N DE RESERVAS DE SANEAMIENTO	1,273,183.30

631001040001	CAPITAL	43,866.27
63100104000101	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	38,375.89
63100104000102	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	5,490.38
631001040002	INTERESES	3,270.22
63100104000201	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA A2 Y B	370.68
63100104000202	RESERVA PRESTAMOS CATEGORIA C1, C2, D1, D2 Y E	2,899.54
631001040003	CUENTAS POR COBRAR	1,521.42
631001040004	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	147,176.43
631001040006	RESERVA VOLUNTARIA DE PRESTAMOS	1,077,348.96
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	53,590.48
6310020200	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	53,590.48
631002020001	INMUEBLES	53,590.48
631004	DIVIDENDOS	252,594.43
6310040200	OTROS	252,594.43
631099	OTROS	405,646.54
6310990100	OTROS	405,646.54
631099010001	OTRAS COMISIONES	4,251.16
631099010002	EXCEDENTES DE SEGURO DE VIDA Y DEUDA	4,050.00
631099010099	OTROS	397,345.38