



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1	ACTIVOS	158,418,580.82	86,658,058.83	81,829,753.31	163,246,886.34
11	ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	151,148,530.19	75,401,214.25	70,447,490.51	156,102,253.93
111	FONDOS DISPONIBLES	24,229,714.77	59,723,062.94	55,786,749.85	28,166,027.86
1110	FONDOS DISPONIBLES	24,229,714.77	59,723,062.94	55,786,749.85	28,166,027.86
111001	CAJA	824,477.43	16,468,997.23	16,589,699.94	703,774.72
1110010101	Oficina central - ML	147,660.00	274,470.00	281,920.00	140,210.00
111001010102	Efectivo en ATMS	147,660.00	274,470.00	281,920.00	140,210.00
11100101010201	ATM TORRE 71	30,985.00	50,400.00	47,680.00	33,705.00
11100101010202	ATM PLAZA MUNDO APOPA	22,185.00	25,000.00	34,025.00	13,160.00
11100101010203	ATM METRO CENTRO SAN MIGUEL	14,180.00	29,200.00	25,790.00	17,590.00
11100101010204	ATM PLAZA MUNDO SOYAPANGO	7,190.00	25,000.00	25,785.00	6,405.00
11100101010205	ATM METROCENTRO LOURDES	20,795.00	25,000.00	21,120.00	24,675.00
11100101010206	ATM METROCENTRO SAN SALVADOR	23,445.00	33,700.00	49,275.00	7,870.00
11100101010207	ATM METROCENTRO SANTA ANA	12,735.00	61,170.00	51,435.00	22,470.00
11100101010208	ATM PLAZA MERLIOT	16,145.00	25,000.00	26,810.00	14,335.00
1110010201	Agencias - ML	675,317.43	15,944,527.23	16,057,779.94	562,064.72
111001020101	Agencia Roosevelt	50,674.72	2,394,786.19	2,367,894.11	77,566.80
111001020102	Agencia Paseo General Escalón	61,066.93	3,017,914.03	3,027,219.79	51,761.17
111001020103	Agencia Santa Tecla	25,150.53	462,275.96	473,835.69	13,590.80
111001020104	Agencia Plaza Mundo	80,466.09	777,178.10	773,651.87	83,992.32
111001020105	Agencia San Miguel	38,130.09	1,294,130.14	1,313,485.65	18,774.58
111001020106	Agencia Santa Ana	39,823.42	631,844.21	632,399.51	39,268.12
111001020107	Agencia Apopa	26,143.74	436,305.96	429,352.20	33,097.50
111001020108	Agencia Centro	22,725.57	1,068,920.92	1,050,643.27	41,003.22
111001020109	Miniagencia Metrocentro	52,538.84	929,820.17	959,573.24	22,785.77
111001020111	Miniagencia Metro San Miguel	16,015.19	651,572.34	637,911.19	29,676.34
111001020112	Miniagencia Curacao Lourdes	49,020.18	578,197.72	601,068.26	26,149.64
111001020113	Agencia Sonsonate centro	40,169.88	708,459.57	713,226.80	35,402.65
111001020114	Agencia Usulután	18,397.22	422,307.66	408,318.06	32,386.82
111001020115	Agencia Zacatecoluca	5,783.08	317,975.03	311,135.24	12,622.87
111001020116	Miniagencia Plaza Merliot	61,893.20	590,384.64	645,622.66	6,655.18
111001020118	Agencia Metrocentro Santa Ana	23,401.11	584,185.15	597,412.26	10,174.00
111001020119	Agencia Plaza Mundo Apopa	37,366.46	756,396.56	777,517.54	16,245.48
111001020120	Agencia Centro de Negocios Zacatecoluca	26,551.18	321,872.88	337,512.60	10,911.46
1110010301	Fondos fijos - ML	1,500.00	0.00	0.00	1,500.00
111001030101	Fondos fijos Oficina Central - ML	400.00	0.00	0.00	400.00
111001030102	Fondos fijos Agencia Roosevelt	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030103	Fondos fijos Agencia paseo - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030104	Fondos fijos Agencia Santa Tecla - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030105	Fondos fijos Agencia Plaza Mundo - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030106	Fondos fijos Agencia San Miguel - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030107	Fondos fijos Agencia Santa Ana - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030108	Fondos fijos Agencia Apopa - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030109	Fondos Fijos Agencia Centro - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030112	Fondos Fijos Agencia Sonsonate - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030113	Fondos Fijos Agencia Usulután - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
111001030114	Fondos Fijos Agencia Zacatecoluca - ML	100.00	0.00	0.00	100.00
1110010401	Remesas locales en tránsito -	0.00	250,000.00	250,000.00	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	ML				
111001040106	Fondos en tránsito para ATMS	0.00	250,000.00	250,000.00	0.00
111002	DEPÓSITOS EN EL BCR	12,063,196.44	21,219,405.96	20,244,977.69	13,037,624.71
1110020101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	12,062,419.85	21,213,229.72	20,244,977.69	13,030,671.88
111002010101	Depósitos para Reserva de Liquidez- ML	6,075,754.85	20,785,624.72	20,244,977.69	6,616,401.88
111002010103	Reserva de Liquidez tramo III	5,986,665.00	427,605.00	0.00	6,414,270.00
1110029901	Intereses y otros por cobrar - ML	776.59	6,176.24	0.00	6,952.83
111002990101	Intereses y otros por cobrar - ML	776.59	6,176.24	0.00	6,952.83
111003	DOCUMENTOS A CARGO DE OTROS BANCOS	105,043.66	5,366,498.66	5,378,851.84	92,690.48
1110030100	Compensaciones pendientes	99,231.65	5,076,991.24	5,100,459.04	75,763.85
111003010001	Compensaciones pendientes	99,231.65	5,076,991.24	5,100,459.04	75,763.85
1110030200	Rechazos por compensación	5,812.01	289,507.42	278,392.80	16,926.63
111003020001	Rechazos por compensación	5,812.01	289,507.42	278,392.80	16,926.63
11100302000101	Cheques rechazados	5,812.01	289,507.42	278,392.80	16,926.63
111004	DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	11,117,810.86	16,468,161.09	13,452,202.62	14,133,769.33
1110040101	A la vista - ML	9,778,084.31	15,956,432.56	12,843,139.84	12,891,377.03
111004010101	Banco Davivienda Salvadoreño	2,544,673.90	6,472,849.30	2,951,755.50	6,065,767.70
111004010103	Servicios Generales Bursatiles S.A. FIARCP - ML	810,563.79	752,192.59	0.00	1,562,756.38
111004010104	Banco Cuscatlán	3,183,480.42	5,888,753.76	6,959,676.82	2,112,557.36
111004010106	Banco de America Central - Cuenta de Inversiones	784,984.93	1,913,220.77	1,910,502.40	787,703.30
111004010109	Banco Agrícola- ML	222,764.11	819,180.26	927,811.90	114,132.47
111004010113	Banco de America Central - Cta. Exenta	46,305.32	103,847.24	93,372.72	56,779.84
111004010114	Banco Davivienda Salvadoreño	50,157.74	1,204.62	6.23	51,356.13
111004010115	Banco Azul, S.A.	55,916.50	142.71	14.27	56,044.94
111004010116	Renta Liquidez BANAGRICOLA	201,704.78	451.58	0.00	202,156.36
111004010117	Fondo de inversion abierto Atlántida de liquidez CP	1,807,958.64	4,418.18	0.00	1,812,376.82
111004010118	Banco G&T Continental	69,574.18	171.55	0.00	69,745.73
1110040201	Depósitos de ahorro - ML	1,331,822.76	511,589.92	601,158.99	1,242,253.69
111004020102	Multi Inversiones Mi Banco	1,331,822.76	511,589.92	601,158.99	1,242,253.69
1110049901	Intereses y otros por cobrar - ML	7,903.79	138.61	7,903.79	138.61
111004990101	Sobre depósitos de ahorro y cta. cte.	7,903.79	138.61	7,903.79	138.61
111006	DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	119,186.38	200,000.00	121,017.76	198,168.62
1110060101	A la vista - ML	119,186.38	200,000.00	121,017.76	198,168.62
111006010101	Citibank New York	119,186.38	200,000.00	121,017.76	198,168.62
113	INVERSIONES FINANCIERAS	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1131	TÍTULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
113100	TITULOS VALORES PARA CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1131000201	Emitidos por el Estado - ML	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
113100020101	Emitidos por el Estado - ML	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
11310002010101	Emitidos por el Estado LETES	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
114	PRÉSTAMOS	125,418,815.42	15,678,151.31	14,660,740.66	126,436,226.07
1141	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,937,962.09	3,556,395.99	3,588,584.52	4,905,773.56
114103	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	4,105,862.85	2,018,050.29	1,979,560.24	4,144,352.90
1141030101	Otorgamientos originales - ML	4,035,900.16	1,972,401.80	1,922,024.25	4,086,277.71



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114103010101	fiduciarios	3,705,196.21	1,966,068.03	1,710,357.56	3,960,906.68
11410301010101	Micro empresa	3,599,634.78	1,964,018.03	1,642,861.44	3,920,791.37
11410301010102	Pequeña y Mediana empresa	105,561.43	2,050.00	67,496.12	40,115.31
114103010102	hipotecarios	19,019.74	0.00	1,826.66	17,193.08
11410301010202	pequeña y mediana empresa	19,019.74	0.00	1,826.66	17,193.08
114103010103	PRENDARIOS	298,102.01	0.00	200,754.00	97,348.01
11410301010301	micro empresa	298,102.01	0.00	200,754.00	97,348.01
114103010104	Sobregiro cta. cte.	13,582.20	6,333.77	9,086.03	10,829.94
11410301010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	13,582.20	6,333.77	9,086.03	10,829.94
1141030201	Refinanciados - ML	19,363.76	1,232.01	3,670.11	16,925.66
114103020101	Fiduciarios	19,363.76	1,232.01	3,670.11	16,925.66
11410302010101	Micro empresa	15,382.63	1,232.01	2,786.48	13,828.16
11410302010102	Pequeña y mediana empresa	3,981.13	0.00	883.63	3,097.50
1141030301	Reestructurados - ML	26,618.63	0.00	8,522.66	18,095.97
114103030101	Fiduciarios	26,618.63	0.00	8,522.66	18,095.97
11410303010101	Micro empresa	863.93	0.00	104.22	759.71
11410303010102	Pequeña y mediana empresa	25,754.70	0.00	8,418.44	17,336.26
1141039901	Intereses y otros por cobrar - ML	23,980.30	44,416.48	45,343.22	23,053.56
114103990101	Intereses y otros por cobrar fiduciarios	22,529.87	43,206.45	44,509.56	21,226.76
11410399010101	Intereses Micro empresa	21,409.43	41,972.10	42,601.03	20,780.50
11410399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	1,120.44	1,234.35	1,908.53	446.26
114103990102	HIPOTECARIOS	62.51	180.99	181.32	62.18
11410399010202	intereses pequeña y mediana empresa	62.51	180.99	181.32	62.18
114103990103	PRENDARIOS	1,387.92	847.92	471.22	1,764.62
11410399010301	intereses micro empresa	1,387.92	847.92	471.22	1,764.62
114103990104	Sobregiro cta. cte.	0.00	181.12	181.12	0.00
11410399010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	0.00	181.12	181.12	0.00
114104	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	832,099.24	255,000.67	325,679.25	761,420.66
1141040101	Otorgamientos originales - ML	815,996.63	244,528.80	317,272.47	743,252.96
114104010101	Fiduciarios	428,812.87	80,069.04	83,257.48	425,624.43
11410401010101	Personales	305,888.97	52,234.93	56,399.73	301,724.17
11410401010102	Programas especiales	122,923.90	27,834.11	26,857.75	123,900.26
114104010103	PRENDARIOS	370,544.54	153,078.75	225,098.18	298,525.11
11410401010301	PERSONALES	370,544.54	153,078.75	225,098.18	298,525.11
114104010104	Sobregiro cta. cte.	16,639.22	11,381.01	8,916.81	19,103.42
11410401010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	16,639.22	11,381.01	8,916.81	19,103.42
1141040201	Refinanciados - ML	1,796.53	532.87	317.24	2,012.16
114104020101	Fiduciarios	1,796.53	532.87	317.24	2,012.16
11410402010101	Personales	1,796.53	532.87	317.24	2,012.16
1141040301	Reestructurados - ML	7,559.83	299.20	1,129.24	6,729.79
114104030101	Fiduciarios	7,559.83	299.20	1,129.24	6,729.79
11410403010101	Personales	495.34	0.00	49.75	445.59
11410403010102	Programas especiales	7,064.49	299.20	1,079.49	6,284.20
1141049901	Intereses y otros por cobrar - ML	6,746.25	9,639.80	6,960.30	9,425.75
114104990101	Intereses sobre préstamos fiduciarios	3,545.57	7,173.26	5,554.79	5,164.04
11410499010101	Personales	441.67	2,336.08	823.03	1,954.72
11410499010102	Programas especiales	3,103.90	4,837.18	4,731.76	3,209.32
114104990103	INTERESES CREDITOS PRENDARIOS	3,143.36	2,149.50	1,031.15	4,261.71
11410499010301	INTERESES CREDITOS PERSONALES	3,143.36	2,149.50	1,031.15	4,261.71
114104990104	Sobregiro cta. cte.	57.32	317.04	374.36	0.00
11410499010401	SOBREGIRO CUENTA CORRIENTE	57.32	317.04	374.36	0.00
114199	DESEMBOLSOS Y RECUPERACIONES POR APLICAR	0.00	1,283,345.03	1,283,345.03	0.00
1141990101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,273,234.90	1,273,234.90	0.00



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114199010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,273,234.90	1,273,234.90	0.00
11419901010101	Desembolsos por aplicar - ML	0.00	1,273,234.90	1,273,234.90	0.00
1141990201	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	10,110.13	10,110.13	0.00
114199020101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	10,110.13	10,110.13	0.00
11419902010101	Recuperaciones por aplicar - ML	0.00	10,110.13	10,110.13	0.00
1142	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	120,173,287.95	10,461,964.68	9,252,391.37	121,382,861.26
114203	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	62,411,691.44	4,151,523.78	4,099,545.77	62,463,669.45
1142030101	Otorgamientos originales - ML	54,613,196.09	2,937,790.76	2,761,379.79	54,789,607.06
114203010101	Fiduciarios	23,301,077.23	1,184,795.69	2,220,587.93	22,265,284.99
11420301010101	Micro empresa	11,788,335.68	413,335.77	1,384,279.16	10,817,392.29
11420301010102	Pequeña y mediana empresa	10,653,814.83	549,997.01	629,584.33	10,574,227.51
11420301010104	Tarjeta de Crédito	855,250.89	221,129.91	206,125.12	870,255.68
11420301010105	Extra e intrafinanciamiento Tarjeta de Crédito	3,675.83	333.00	599.32	3,409.51
114203010102	HIPOTECARIOS	27,724,066.66	1,694,095.07	450,672.24	28,967,489.49
11420301010201	Micro empresa	2,975,884.08	205,000.00	47,323.98	3,133,560.10
11420301010202	Pequeña y mediana empresa	24,748,182.58	1,489,095.07	403,348.26	25,833,929.39
114203010103	Prendarios	3,588,052.20	58,900.00	90,119.62	3,556,832.58
11420301010301	Microempresa	190,809.64	0.00	10,268.76	180,540.88
11420301010302	Pequeña y mediana empresa	3,397,242.56	58,900.00	79,850.86	3,376,291.70
1142030201	Refinanciados - ML	2,714,301.14	164,912.34	203,449.47	2,675,764.01
114203020101	Fiduciarios	1,986,967.84	137,236.15	170,895.41	1,953,308.58
11420302010101	Micro empresa	1,827,957.58	119,046.74	167,216.65	1,779,787.67
11420302010102	Pequeña y mediana empresa	159,010.26	18,189.41	3,678.76	173,520.91
114203020102	HIPOTECARIOS	698,678.68	0.00	4,261.34	694,417.34
11420302010201	Hipotecarios micro empresa	62,291.84	0.00	581.78	61,710.06
11420302010202	Hipotecarios pequeña y mediana empresa	636,386.84	0.00	3,679.56	632,707.28
114203020103	PRENDARIOS	28,654.62	27,676.19	28,292.72	28,038.09
11420302010301	prendarios microempresa	13,500.00	0.00	27.95	13,472.05
11420302010302	prendarios pequeña y mediana empresa	15,154.62	27,676.19	28,264.77	14,566.04
1142030301	Reestructurados - ML	4,462,464.47	242,249.53	326,571.53	4,378,142.47
114203030101	Fiduciarios	1,000,064.52	207,284.59	199,274.85	1,008,074.26
11420303010101	Micro empresa	656,886.78	207,284.59	167,377.56	696,793.81
11420303010102	Pequeña y mediana empresa	343,177.74	0.00	31,897.29	311,280.45
114203030102	RESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS	1,244,601.66	34,964.94	73,773.94	1,205,792.66
11420303010201	micro empresa	20,319.72	0.00	254.06	20,065.66
11420303010202	pequeña y mediana empresa	1,224,281.94	34,964.94	73,519.88	1,185,727.00
114203030103	PRENDARIOS	2,217,798.29	0.00	53,522.74	2,164,275.55
11420303010301	prendarios microempresa	21,571.37	0.00	5,662.89	15,908.48
11420303010302	pequeña y mediana empresa	2,196,226.92	0.00	47,859.85	2,148,367.07
1142039901	Intereses y otros por cobrar - ML	621,729.74	806,571.15	808,144.98	620,155.91
114203990101	Intereses préstamos Fiduciarios	412,617.37	505,076.07	522,557.62	395,135.82
11420399010101	Intereses Micro empresa	296,004.32	353,815.04	372,599.30	277,220.06
11420399010102	Intereses pequeña y mediana empresa	88,747.83	126,738.61	127,613.78	87,872.66
11420399010104	Intereses tarjeta de Crédito Empresarial	27,865.22	24,522.42	22,344.54	30,043.10
114203990102	INTERESES HIPOTECARIOS	167,053.77	244,286.33	235,373.21	175,966.89
11420399010201	Intereses hipotecarios micro empresa	11,666.01	23,314.87	14,533.22	20,447.66
11420399010202	Intereses pequeña y mediana empresa	155,387.76	220,971.46	220,839.99	155,519.23



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114203990103	INTERESES PRENDARIOS	42,058.60	57,208.75	50,214.15	49,053.20
11420399010301	intereses prendarios microempresa	2,636.54	3,204.30	4,055.90	1,784.94
11420399010302	intereses prendarios pequeña y mediana empresa	39,422.06	54,004.45	46,158.25	47,268.26
114204	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	45,246,526.19	6,072,528.50	4,854,407.09	46,464,647.60
1142040101	Otorgamientos originales - ML	40,060,290.31	4,260,473.22	3,242,520.91	41,078,242.62
114204010101	Fiduciarios	37,755,601.45	4,189,379.47	3,202,490.93	38,742,489.99
11420401010101	Personales	22,519,517.30	1,684,254.16	1,286,753.63	22,917,017.83
11420401010102	Programas especiales	12,955,114.98	1,550,025.86	1,319,984.76	13,185,156.08
11420401010106	Tarjeta de Crédito	1,731,067.15	796,122.74	580,861.21	1,946,328.68
11420401010107	Extra e intrafinanciamiento TC	549,902.02	158,976.71	14,891.33	693,987.40
114204010102	HIPOTECARIOS	1,729,906.38	50,000.00	9,498.07	1,770,408.31
11420401010201	Personales	1,729,906.38	50,000.00	9,498.07	1,770,408.31
114204010103	PRENDARIOS	574,782.48	21,093.75	30,531.91	565,344.32
11420401010301	personales	574,782.48	21,093.75	30,531.91	565,344.32
1142040201	Refinanciados - ML	1,563,467.45	264,703.46	172,480.27	1,655,690.64
114204020101	Fiduciarios	1,524,511.30	264,703.46	157,646.99	1,631,567.77
11420402010101	Personales	1,388,547.31	260,758.97	143,831.41	1,505,474.87
11420402010102	Programas especiales	135,963.99	3,944.49	13,815.58	126,092.90
114204020102	HIPOTECARIOS	7,945.04	0.00	214.70	7,730.34
11420402010201	personales	7,945.04	0.00	214.70	7,730.34
114204020103	PRENDARIOS	31,011.11	0.00	14,618.58	16,392.53
11420402010301	personales	31,011.11	0.00	14,618.58	16,392.53
1142040301	Reestructurados - ML	1,331,599.50	410,945.44	298,605.90	1,443,939.04
114204030101	Fiduciarios	1,258,490.22	410,945.44	289,093.16	1,380,342.50
11420403010101	Personales	731,063.73	250,658.56	171,106.99	810,615.30
11420403010102	Programas especiales	527,426.49	160,286.88	117,986.17	569,727.20
114204030102	HIPOTECARIOS	46,992.03	0.00	148.05	46,843.98
11420403010201	personales	46,992.03	0.00	148.05	46,843.98
114204030103	PRENDARIOS	26,117.25	0.00	9,364.69	16,752.56
11420403010301	personales	26,117.25	0.00	9,364.69	16,752.56
1142040701	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	105,931.06	0.00	8,855.18	97,075.88
114204070101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	6,698.50	0.00	96.49	6,602.01
11420407010101	Préstamos para adquisición de vivienda -ML	6,698.50	0.00	96.49	6,602.01
114204070102	préstamos para vivienda hipotecarios	99,232.56	0.00	8,758.69	90,473.87
11420407010201	préstamos hipotecarios para vivienda	99,232.56	0.00	8,758.69	90,473.87
1142049901	Intereses y otros por cobrar - ML	2,185,237.87	1,136,406.38	1,131,944.83	2,189,699.42
114204990101	intereses y otros por cobrar fiduciarios	785,585.93	1,017,947.63	996,872.99	806,660.57
11420499010101	Intereses sobre préstamos personales	335,921.24	435,244.34	434,326.08	336,839.50
11420499010102	Intereses sobre préstamos programas especiales	385,074.02	504,812.66	500,441.77	389,444.91
11420499010106	Intereses Tarjeta de Crédito	55,961.26	61,359.15	53,472.04	63,848.37
11420499010107	Intereses por extra e intrafinanciamiento	8,629.41	16,531.48	8,633.10	16,527.79
114204990102	INTERESES SOBRE CRÉDITOS HIPOTECARIOS	8,701.13	13,736.54	12,620.50	9,817.17
11420499010201	intereses sobre créditos hipotecarios personales	8,701.13	13,736.54	12,620.50	9,817.17
114204990103	INTERESES SOBRE CRÉDITOS PRENDARIOS	5,521.32	5,691.52	6,773.53	4,439.31
11420499010301	intereses sobre créditos prendarios a particulares	5,521.32	5,691.52	6,773.53	4,439.31



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
114204990104	INTERESES COVID19	1,385,429.49	99,030.69	115,677.81	1,368,782.37
11420499010401	INTERESES COVID19	1,197,179.60	43,775.55	91,154.20	1,149,800.95
11420499010402	INTERESES POR ARREGLOS DE PAGO	188,249.89	55,255.14	24,523.61	218,981.42
114206	PRÉSTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	12,515,070.32	237,912.40	298,438.51	12,454,544.21
1142060101	Otorgamientos originales - ML	12,476,110.88	165,000.00	223,977.23	12,417,133.65
114206010103	Prendarios	12,476,110.88	165,000.00	223,977.23	12,417,133.65
11420601010301	Prendarios	12,476,110.88	165,000.00	223,977.23	12,417,133.65
1142069901	Intereses y otros por cobrar - ML	38,959.44	72,912.40	74,461.28	37,410.56
114206990103	Intereses por cobrar prendarios	38,959.44	72,912.40	74,461.28	37,410.56
11420699010301	Intereses por cobrar prendarios	38,959.44	72,912.40	74,461.28	37,410.56
1148	PRÉSTAMOS VENCIDOS	6,026,434.22	1,305,522.21	1,233,723.12	6,098,233.31
114803	PRÉSTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,197,730.54	486,642.28	414,432.31	2,269,940.51
1148030101	Otorgamientos originales - ML	1,093,559.25	168,169.96	167,387.62	1,094,341.59
114803010101	fiduciarios	933,739.96	136,474.73	138,926.34	931,288.35
11480301010101	microempresa	594,963.90	115,263.75	131,149.91	579,077.74
11480301010102	pequeña y mediana empresa	301,062.80	15,678.01	4,457.24	312,283.57
11480301010103	Tarjeta de Crédito empresarial	37,713.26	5,532.97	3,319.19	39,927.04
114803010102	HIPOTECARIOS	99,031.72	0.00	0.00	99,031.72
11480301010202	pequeña y mediana empresa	99,031.72	0.00	0.00	99,031.72
114803010103	prendarios	60,787.57	31,695.23	28,461.28	64,021.52
11480301010301	microempresa	16,333.99	4,724.42	0.00	21,058.41
11480301010302	pequeña y mediana empresa	44,453.58	26,970.81	28,461.28	42,963.11
1148030201	Refinanciados - ML	768,205.02	134,945.96	107,554.08	795,596.90
114803020101	fiduciarios	753,955.34	106,837.98	79,446.10	781,347.22
11480302010101	microempresa	696,356.13	106,837.98	77,988.66	725,205.45
11480302010102	pequeña y mediana empresa	57,599.21	0.00	1,457.44	56,141.77
114803020103	PRENDARIOS	14,249.68	28,107.98	28,107.98	14,249.68
11480302010301	microempresa	14,249.68	0.00	0.00	14,249.68
11480302010302	pequeña y mediana empresa	0.00	28,107.98	28,107.98	0.00
1148030301	Reestructurados - ML	335,966.27	183,526.36	139,490.61	380,002.02
114803030101	reestructurados fiduciarios	221,938.76	126,609.86	87,945.05	260,603.57
11480303010101	microempresa	176,084.81	126,609.86	87,945.05	214,749.62
11480303010102	pequeña y mediana empresa	45,853.95	0.00	0.00	45,853.95
114803030102	RESTRUCTURADOS HIPOTECARIOS	101,007.03	51,545.56	51,545.56	101,007.03
11480303010202	pequeña y mediana empresa	101,007.03	51,545.56	51,545.56	101,007.03
114803030103	RESTRUCTURADOS PRENDARIOS	13,020.48	5,370.94	0.00	18,391.42
11480303010301	microempresa	0.00	5,370.94	0.00	5,370.94
11480303010302	pequeña empresa	13,020.48	0.00	0.00	13,020.48
114804	PRÉSTAMOS A PARTICULARES	3,845,527.07	801,009.11	801,171.93	3,845,364.25
1148040101	Otorgamientos originales - ML	3,003,074.43	475,342.39	581,310.49	2,897,106.33
114804010101	Fiduciarios	2,971,972.15	475,342.39	581,310.49	2,866,004.05
11480401010101	Personales	1,412,080.05	232,417.92	287,443.95	1,357,054.02
11480401010102	Programas especiales	1,502,502.26	211,980.57	276,471.30	1,438,011.53
11480401010106	Cartera Tarjeta de Crédito	57,389.84	30,943.90	17,395.24	70,938.50
114804010102	VENCIDOS HIPOTECARIOS	26,102.28	0.00	0.00	26,102.28
11480401010201	personales	26,102.28	0.00	0.00	26,102.28
114804010104	Sobregiro cta. cte.	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
11480401010401	Sobregiro cta. cte.	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
1148040201	Refinanciados - ML	672,137.27	136,953.17	71,775.32	737,315.12
114804020101	refinanciados fiduciarios	670,801.60	122,625.18	71,711.90	721,714.88
11480402010101	personales	467,579.10	112,250.67	52,295.02	527,534.75
11480402010102	programas especiales	203,222.50	10,374.51	19,416.88	194,180.13
114804020103	REFINANCIADOS PRENDARIOS	1,335.67	14,327.99	63.42	15,600.24
11480402010301	personales	1,335.67	14,327.99	63.42	15,600.24
1148040301	Reestructurados - ML	170,315.37	188,713.55	148,086.12	210,942.80
114804030101	reestructurados fiduciarios	170,315.37	179,454.38	148,086.12	201,683.63



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
11480403010101	personales	100,690.58	106,786.96	82,766.30	124,711.24
11480403010102	programas especiales	69,624.79	72,667.42	65,319.82	76,972.39
114804030103	PRENDARIOS	0.00	9,259.17	0.00	9,259.17
11480403010301	personales	0.00	9,259.17	0.00	9,259.17
114899	RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS EN COBRO JUDICIAL	-16,823.39	17,870.82	18,118.88	-17,071.45
1148990101	Otorgamientos originales - ML	-16,823.39	17,870.82	18,118.88	-17,071.45
114899010101	Otorgamientos originales - ML	-16,823.39	17,870.82	18,118.88	-17,071.45
11489901010101	Otorgamientos originales - ML	-100.00	17,125.58	17,373.64	-348.06
11489901010102	Honra garantía PROGAPE	-16,723.39	0.00	0.00	-16,723.39
11489901010103	Honra garantía FSG	0.00	745.24	745.24	0.00
1149	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-5,718,868.84	354,268.43	586,041.65	-5,950,642.06
114901	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS	-5,718,868.84	354,268.43	586,041.65	-5,950,642.06
1149010101	Provisiones por categoría de riesgo - ML	-5,417,606.84	354,268.43	586,041.65	-5,649,380.06
114901010101	Provisiones por categoría de riesgo particulares	-3,291,831.84	204,647.23	428,911.01	-3,516,095.62
11490101010101	Provisiones por categoría de riesgo consumo - ML	-1,396,956.83	131,310.66	321,264.09	-1,586,910.26
11490101010105	Provisiones por categoría de riesgo cartera TC	-92,035.02	0.00	15,403.88	-107,438.90
11490101010106	Prov. por cat. de riesgo cartera COVID diferida	-1,729,503.42	0.00	92,243.04	-1,821,746.46
11490101010107	Prov. por cat. de riesgo cartera COVID	-73,336.57	73,336.57	0.00	0.00
114901010102	Provisión por categoria de riesgo empresas privadas	-2,125,775.00	149,621.20	157,130.64	-2,133,284.44
11490101010201	Provisión por categoria de riesgo empresas privadas	-1,394,010.72	76,062.03	75,406.13	-1,393,354.82
11490101010202	Prov. por cat. de riesgo empresas privadas cart. COVID diferida	-658,205.11	0.00	81,724.51	-739,929.62
11490101010203	Prov. por cat. de riesgo empresas privadas cart. COVID	-73,559.17	73,559.17	0.00	0.00
1149010301	Provisiones voluntarias - ML	-301,262.00	0.00	0.00	-301,262.00
114901030101	Provisiones voluntarias - ML	-301,262.00	0.00	0.00	-301,262.00
11490103010104	Reserva voluntaria COVID19	-301,262.00	0.00	0.00	-301,262.00
12	OTROS ACTIVOS	5,733,291.84	11,196,232.37	11,328,175.34	5,601,348.87
121	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	9,495,967.81	9,495,967.81	0.00
1210	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	9,495,967.81	9,495,967.81	0.00
121000	SALDOS ENTRE COMPAÑÍAS	0.00	9,495,967.81	9,495,967.81	0.00
1210000101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	9,495,967.81	9,495,967.81	0.00
121000010101	SalDOS con agencias nacionales - ML	0.00	586,230.54	586,230.54	0.00
121000010102	Retiro de efectivo TC en Agencias	0.00	106,027.73	106,027.73	0.00
121000010104	Operaciones compra de cartera TC	0.00	28,671.37	28,671.37	0.00
121000010106	Transferencias UNI Depósitos	0.00	8,366,680.05	8,366,680.05	0.00
121000010107	Transferencias UNI Préstamos	0.00	278,165.03	278,165.03	0.00
121000010108	Transferencias UNI Tarjeta de Crédito	0.00	130,193.09	130,193.09	0.00
122	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	307,299.19	92,000.00	0.00	399,299.19
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	307,299.19	92,000.00	0.00	399,299.19
122001	BIENES INMUEBLES	307,299.19	66,000.00	0.00	373,299.19
1220010101	Urbanos	298,759.86	0.00	0.00	298,759.86



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
122001010106	Oscar Benjamín Pineda Salvin	7,198.77	0.00	0.00	7,198.77
122001010118	JORGE ANTONIO MENDOZA FLANDEZ	147,675.17	0.00	0.00	147,675.17
122001010122	INVERSIONES Y PROYECTO MM	143,885.92	0.00	0.00	143,885.92
1220010201	Rústicos	8,539.33	66,000.00	0.00	74,539.33
122001020101	Carlos Guevara Rodríguez	8,539.33	0.00	0.00	8,539.33
122001020104	JOSE ARMANDO PEREZ GUILLEN	0.00	66,000.00	0.00	66,000.00
122002	BIENES MUEBLES	0.00	26,000.00	0.00	26,000.00
1220020001	Bienes muebles	0.00	26,000.00	0.00	26,000.00
122002000101	VEHICULOS	0.00	26,000.00	0.00	26,000.00
12200200010114	Jaqueline Tatiana Pineda Flores	0.00	21,000.00	0.00	21,000.00
12200200010115	Jaqueline Tatiana Pineda F	0.00	5,000.00	0.00	5,000.00
123	EXISTENCIAS	90,373.95	38.64	2,119.90	88,292.69
1230	EXISTENCIAS	90,373.95	38.64	2,119.90	88,292.69
123001	BIENES PARA LA VENTA	4,237.40	38.64	172.39	4,103.65
1230010101	Chequeras	3,596.00	38.64	142.64	3,492.00
123001010101	Chequeras	3,596.00	38.64	142.64	3,492.00
1230010301	Otros	641.40	0.00	29.75	611.65
123001030101	Tarjeta Rapicredit	641.40	0.00	29.75	611.65
123002	BIENES PARA CONSUMO	86,136.55	0.00	1,947.51	84,189.04
1230020101	Papelería, útiles y enseres	86,136.55	0.00	1,947.51	84,189.04
123002010101	Papelería, útiles y enseres	3,445.64	0.00	0.00	3,445.64
123002010102	Libretas de Ahorro	330.00	0.00	0.00	330.00
123002010103	Formulario Único IVA	4,718.75	0.00	0.00	4,718.75
123002010104	Certificados de depósito a plazo	279.00	0.00	0.00	279.00
123002010105	Notas de Cargo y abono	2,589.85	0.00	0.00	2,589.85
123002010106	Cheques Voucher	620.00	0.00	60.00	560.00
123002010107	Hojas de retiro de cuentas de ahorro	534.25	0.00	0.00	534.25
123002010108	Plástico TC Clásica	17,818.20	0.00	568.65	17,249.55
123002010109	Plástico TC Empresarial	8,687.70	0.00	64.80	8,622.90
123002010110	Plástico TC Plus	14,066.75	0.00	524.60	13,542.15
123002010111	Plástico TD clásica	19,275.22	0.00	558.96	18,716.26
123002010112	Plástico TD Negocios	13,771.19	0.00	170.50	13,600.69
124	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	4,255,810.72	442,559.73	445,611.52	4,252,758.93
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	4,255,810.72	442,559.73	445,611.52	4,252,758.93
124001	SEGUROS	42,692.80	1,884.56	5,786.67	38,790.69
1240010201	Sobre bienes	2,186.14	1,884.56	0.00	4,070.70
124001020101	Sobre bienes	2,186.14	1,884.56	0.00	4,070.70
1240010301	Sobre riesgos bancarios	40,506.66	0.00	5,786.67	34,719.99
124001030101	Sobre riesgos bancarios	40,506.66	0.00	5,786.67	34,719.99
124002	ALQUILERES	19,884.02	0.00	0.00	19,884.02
1240020101	Locales	19,884.02	0.00	0.00	19,884.02
124002010101	Locales	19,884.02	0.00	0.00	19,884.02
124004	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00	44.40	44.40	0.00
1240040001	Intereses pagados por anticipado - ML	0.00	44.40	44.40	0.00
124004000101	Intereses pagados por anticipado - ML	0.00	44.40	44.40	0.00
124005	INTANGIBLES	1,185,917.61	291,480.67	28,356.05	1,449,042.23
1240050101	Programas computacionales - ML	1,185,917.61	291,480.67	28,356.05	1,449,042.23
124005010118	MODULO DE PRESUPUESTO	4,391.76	0.00	133.33	4,258.43
124005010125	MODULO DE DIGITALIZACION	45,375.49	0.00	1,417.99	43,957.50
124005010130	Programas Fuente sistema SYSDE	36,333.56	0.00	5,121.25	31,212.31
124005010131	Banca Electrónica	32,141.56	0.00	3,571.30	28,570.26
124005010133	TAREJETA DE CREDITO	786,826.29	0.00	11,082.06	775,744.23



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
124005010134	CUENTA SIMPLIFICADA	169,348.75	0.00	2,143.65	167,205.10
124005010135	TRANSFERENCIAS UNI	111,500.20	0.00	1,416.46	110,083.74
124005010136	BANCA EN LINEA 2	0.00	291,480.67	3,470.01	288,010.66
124006	DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	656,276.82	0.00	0.00	656,276.82
1240060101	Impuesto sobre la renta	656,276.82	0.00	0.00	656,276.82
124006010101	Impuesto sobre la renta	656,276.82	0.00	0.00	656,276.82
124098	OTROS PAGOS ANTICIPADOS	756,234.20	67,297.58	79,292.55	744,239.23
1240980101	Pago a cuenta del impuesto sobre la renta	474,260.91	40,471.46	37,242.73	477,489.64
124098010101	Impuesto sobre la renta retenido	15,073.65	3,228.73	0.00	18,302.38
124098010102	Remanente de impuesto sobre la renta	314,952.08	0.00	37,242.73	277,709.35
124098010104	pago a cuenta del ejercicio	144,235.18	37,242.73	0.00	181,477.91
1240980201	Suscripciones y contratos de mantenimiento	41,157.87	0.00	6,675.74	34,482.13
124098020102	Licencias de software	19,384.31	0.00	3,452.61	15,931.70
124098020103	Soporte Tecnico - Infobanca	836.56	0.00	207.93	628.63
124098020109	Membresia Camara de Comercio e Ind. de El Salvador	1,016.40	0.00	169.40	847.00
124098020110	Mtto de Equipo de Computo	19,920.60	0.00	2,845.80	17,074.80
1240980901	Otros	240,815.42	26,826.12	35,374.08	232,267.46
124098090101	Prima IGD y SSF	13,487.85	5,704.85	13,487.85	5,704.85
124098090102	Remodelación de Agencias	9,549.93	0.00	3,026.10	6,523.83
124098090104	Servicios Profesionales	11,954.16	0.00	2,279.17	9,674.99
124098090105	DERECHOS DE REGISTRO	8,456.05	0.00	1,208.01	7,248.04
124098090108	Adquisicion de Activos Fijos	66,608.54	0.00	0.00	66,608.54
124098090109	Centro Nacional de Registros	1,442.88	0.00	150.00	1,292.88
124098090114	OTROS	129,316.01	21,121.27	15,222.95	135,214.33
124099	OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,594,805.27	81,852.52	332,131.85	1,344,525.94
1240990101	Costos de publicidad	67,695.10	5,000.00	0.00	72,695.10
124099010101	Costos de publicidad	67,695.10	5,000.00	0.00	72,695.10
1240990201	Prestaciones al personal	47,667.84	11,372.00	8,118.56	50,921.28
124099020101	Uniformes	2,209.92	0.00	0.00	2,209.92
124099020103	Indemnizaciones	45,457.92	11,372.00	8,118.56	48,711.36
1240990901	Otros	1,479,442.33	65,480.52	324,013.29	1,220,909.56
124099090102	Impuestos Municipales	11,389.14	0.00	1,627.02	9,762.12
124099090105	Costos por emisión y colocacion de titulos valores	43,055.97	0.00	2,528.20	40,527.77
124099090110	Comisiones canceladas por prestamos	51,666.77	0.00	2,500.00	49,166.77
124099090113	Proyecto Banca En Linea 2.0	291,480.67	0.00	291,480.67	0.00
124099090115	Proyecto Transformación de Banco y Conglomerado Financiero	15,330.00	0.00	0.00	15,330.00
124099090117	Proyecto Torre Millennium - Bienes Muebles	257,763.16	22,671.36	0.00	280,434.52
124099090118	Proyecto Torre Millennium - Remodelaciones	611,795.83	10,759.16	17.49	622,537.50
124099090119	Proyecto Torre Millennium - Edificaciones	30,340.00	0.00	0.00	30,340.00
124099090120	Proyecto Archivo Central Zacatecoluca	25,859.91	0.00	25,859.91	0.00
124099090121	Proyecto Salesforce (SFMC)	49,412.84	22,350.00	0.00	71,762.84
124099090122	Proyecto Banca en Linea 2	44,710.80	9,700.00	0.00	54,410.80
124099090123	Proyecto Centro de Negocios Santa Tecla	23,113.49	0.00	0.00	23,113.49
124099090124	Proyecto Digital Banking Fraud Detector (DBFD)	23,523.75	0.00	0.00	23,523.75
125	CUENTAS POR COBRAR	1,079,807.98	1,165,666.19	1,384,476.11	860,998.06



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1250	CUENTAS POR COBRAR	1,170,486.72	1,163,056.07	1,375,668.46	957,874.33
125002	PAGOS POR CUENTA AJENA	34,009.12	2,103.10	728.99	35,383.23
1250020301	Costas procesales	33,656.27	2,026.08	310.10	35,372.25
125002030101	Costas procesales	33,656.27	2,026.08	310.10	35,372.25
1250020401	Otros deudores	352.85	77.02	418.89	10.98
125002040102	Contracargos Tarjeta de Crédito	341.87	77.02	418.89	0.00
125002040103	Contracargos Tarjeta de Débito	10.98	0.00	0.00	10.98
125003	SERVICIOS BANCARIOS	249,084.99	145,157.20	140,347.79	253,894.40
1250030501	Otros servicios bancarios - ML	249,084.99	145,157.20	140,347.79	253,894.40
125003050101	SEGURO DE DEUDA	161,395.62	67,882.36	63,551.82	165,726.16
125003050102	SEGURO DE DAÑOS	32,545.49	16,531.66	17,424.09	31,653.06
125003050103	SEGURO DE DESEMPLEO	6,305.51	6,327.24	6,305.51	6,327.24
125003050104	COMISIONES ACSA	37,600.00	37,900.00	37,600.00	37,900.00
125003050106	COMISIONES SISA	8,644.22	9,809.78	9,607.28	8,846.72
125003050108	Seguro de daños ASESUIZA	553.66	0.00	0.00	553.66
125003050109	Operaciones Bitcoin	0.00	3,818.60	3,818.60	0.00
125003050110	Seguro de Daños ASEPOSA	2,040.49	2,887.56	2,040.49	2,887.56
125004	ANTICIPOS	5,636.10	321,904.77	323,230.47	4,310.40
1250040101	Al personal - ML	5,636.10	321,904.77	323,230.47	4,310.40
125004010101	Al personal - ML	5,636.10	23,613.66	24,939.36	4,310.40
125004010102	Planilla de sueldos	0.00	298,291.11	298,291.11	0.00
125099	OTRAS	881,756.51	693,891.00	911,361.21	664,286.30
1250990101	Faltantes de cajeros - ML	20.86	131.25	131.11	21.00
125099010101	Agencia Century Plaza	0.00	20.00	20.00	0.00
125099010102	Agencia Paseo General Escalón	0.00	70.00	70.00	0.00
125099010105	Agencia San Miguel	0.00	20.00	0.00	20.00
125099010108	Agencia Centro	0.00	20.25	20.25	0.00
125099010118	Diferencia en dotación de efectivo	1.00	0.00	0.00	1.00
125099010119	Agencia Metrocentro Santa Ana	19.86	1.00	20.86	0.00
1250990301	Crédito fiscal- IVA	9,712.85	38,800.89	41,792.25	6,721.49
125099030101	Crédito fiscal- IVA	9,710.74	38,800.24	41,792.25	6,718.73
125099030102	RETENCION IVA 1%	2.11	0.65	0.00	2.76
1250999101	Otras - ML	872,022.80	654,958.86	869,437.85	657,543.81
125099910101	Otras- Operaciones de Préstamos	11,026.65	1,779.33	333.84	12,472.14
125099910104	Deudores Varios	218,067.08	74.37	206,543.12	11,598.33
125099910105	Colecturía UNICOSERVI	9,415.80	10,227.09	9,415.76	10,227.13
125099910106	Colecturía UNICOMER en efectivo	612,125.09	618,132.65	631,417.61	598,840.13
125099910108	Colecturía Unicomer en cheque	292.16	2,733.20	150.27	2,875.09
125099910109	Comisiones FSG por cobrar a clientes	261.20	8,922.01	9,169.73	13.48
125099910117	Depositos en Garantia CAESS	7,150.00	0.00	0.00	7,150.00
125099910118	Depositos en Garantia por Alquiler de Locales	1,300.00	0.00	0.00	1,300.00
125099910119	Operaciones de medios de Pago	12,384.82	13,090.21	12,407.52	13,067.51
1259	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-90,678.74	2,610.12	8,807.65	-96,876.27
125900	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-90,678.74	2,610.12	8,807.65	-96,876.27
1259000001	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-90,678.74	2,610.12	8,807.65	-96,876.27
125900000101	Provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar - ML	-90,678.74	2,610.12	8,807.65	-96,876.27
13	ACTIVO FIJO	1,536,758.79	60,612.21	54,087.46	1,543,283.54
132	DEPRECIABLES	975,797.05	34,752.30	43,313.00	967,236.35
1320	DEPRECIABLES	2,931,756.84	14,788.98	19,963.32	2,926,582.50
132002	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2,072,090.22	12,095.52	0.00	2,084,185.74



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
1320020101	Equipo de computación - valor de adquisición	2,072,090.22	12,095.52	0.00	2,084,185.74
132002010101	Equipo de computación - valor de adquisición	2,072,090.22	12,095.52	0.00	2,084,185.74
132003	EQUIPO DE OFICINA	359,264.88	394.20	4,041.95	355,617.13
1320030101	Equipo de oficina - valor de adquisición	359,264.88	394.20	4,041.95	355,617.13
132003010101	Equipo de oficina - valor de adquisición	359,264.88	394.20	4,041.95	355,617.13
132004	MOBILIARIO	450,881.65	2,299.26	13,876.07	439,304.84
1320040101	Mobiliario - valor de adquisición	450,881.65	2,299.26	13,876.07	439,304.84
132004010101	Mobiliario - valor de adquisición	450,881.65	2,299.26	13,876.07	439,304.84
132005	VEHÍCULOS	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
1320050101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
132005010101	Vehículos - valor de adquisición	47,059.52	0.00	0.00	47,059.52
132006	MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	2,460.57	0.00	2,045.30	415.27
1320060101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	2,045.30	415.27
132006010101	Maquinaria, equipo y herramienta - valor de adquisición.	2,460.57	0.00	2,045.30	415.27
1329	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,955,959.79	19,963.32	23,349.68	-1,959,346.15
132900	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,955,959.79	19,963.32	23,349.68	-1,959,346.15
1329000200	Equipo de computación	-1,299,419.29	0.00	16,469.18	-1,315,888.47
132900020001	Equipo de computación	-1,299,419.29	0.00	16,469.18	-1,315,888.47
1329000300	Equipo de oficina	-251,452.62	4,041.95	3,759.04	-251,169.71
132900030001	Equipo de oficina	-251,452.62	4,041.95	3,759.04	-251,169.71
1329000400	Mobiliario	-355,567.79	13,876.07	3,121.46	-344,813.18
132900040001	Mobiliario	-355,567.79	13,876.07	3,121.46	-344,813.18
1329000500	Vehículos	-47,059.52	0.00	0.00	-47,059.52
132900050001	Vehículos	-47,059.52	0.00	0.00	-47,059.52
1329000600	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	2,045.30	0.00	-415.27
132900060001	Maquinaria, equipo y herramienta	-2,460.57	2,045.30	0.00	-415.27
133	AMORTIZABLES	560,961.74	25,859.91	10,774.46	576,047.19
1330	AMORTIZABLES	560,961.74	25,859.91	10,774.46	576,047.19
133001	CONSTRUCCIONES EN LOCALES ARRENDADOS	560,961.74	25,859.91	10,774.46	576,047.19
1330010101	Inmuebles	560,961.74	25,859.91	10,774.46	576,047.19
133001010108	AGENCIA APOPA	15,168.82	0.00	280.90	14,887.92
133001010112	MINI AGENCIA UNICENTRO LOURDES	4,437.29	0.00	383.69	4,053.60
133001010119	AGENCIA METROCENTRO SANTA ANA	2,801.34	0.00	280.16	2,521.18
133001010120	LOCAL PLAZA JARDIN	17,896.97	0.00	662.80	17,234.17
133001010121	PLAZA MUNDO APOPA	33,509.75	0.00	779.29	32,730.46
133001010122	CENTRO DE NEGOCIOS ZACATECOLUCA	46,632.78	0.00	1,036.28	45,596.50
133001010123	INSTALACIONES TORRE 71	349,640.28	0.00	5,297.58	344,342.70
133001010124	AGENCIA ROOSVELT	90,874.51	0.00	1,622.76	89,251.75
133001010125	ARCHIVO ZACATECOLUCA	0.00	25,859.91	431.00	25,428.91
2	PASIVOS	-133,887,852.23	58,196,630.15	62,770,689.25	-138,461,911.33
21	PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	-131,392,191.57	51,291,619.77	55,853,277.87	-135,953,849.67
211	DEPÓSITOS	-95,560,239.26	34,092,467.74	35,846,425.31	-97,314,196.83
2110	DEPÓSITOS A LA VISTA	-20,454,766.69	16,351,041.70	18,673,509.03	-22,777,234.02
211001	DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE	-5,985,714.00	6,293,869.31	6,348,506.75	-6,040,351.44



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2110010201	Entidades del Estado - ML	-4,000.49	210,456.19	217,540.81	-11,085.11
211001020101	Entidades del Estado - ML	-4,000.49	210,456.19	217,540.81	-11,085.11
2110010301	Empresas privadas - ML	-3,964,845.43	4,608,217.24	4,553,498.93	-3,910,127.12
211001030101	Empresas privadas - ML	-3,964,845.43	4,608,217.24	4,553,498.93	-3,910,127.12
2110010401	Particulares - ML	-1,193,162.18	1,228,653.75	1,262,618.66	-1,227,127.09
211001040101	Particulares - ML	-1,193,162.18	1,228,653.75	1,262,618.66	-1,227,127.09
2110010501	Bancos - ML	-120,203.96	53,947.25	57,614.49	-123,871.20
211001050101	Bancos - ML	-120,203.96	53,947.25	57,614.49	-123,871.20
2110010601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-703,501.94	192,594.88	257,233.86	-768,140.92
211001060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-703,501.94	192,594.88	257,233.86	-768,140.92
211002	DEPÓSITOS DE AHORRO	-14,469,052.69	10,057,172.39	12,325,002.28	-16,736,882.58
2110020301	Empresas privadas - ML	-2,722,575.10	5,371,735.57	7,223,418.99	-4,574,258.52
211002030101	Empresas privadas - ML	-2,722,575.10	5,371,735.57	7,223,418.99	-4,574,258.52
2110020401	Particulares - ML	-6,478,832.75	3,942,066.75	4,025,197.19	-6,561,963.19
211002040101	Particulares - ML	-6,478,832.75	3,942,066.75	4,025,197.19	-6,561,963.19
2110020501	Bancos - ML	-2,232,175.79	500,533.10	808,215.66	-2,539,858.35
211002050101	Bancos - ML	-2,232,175.79	500,533.10	808,215.66	-2,539,858.35
2110020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,035,469.05	214,956.87	240,290.34	-3,060,802.52
211002060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,035,469.05	214,956.87	240,290.34	-3,060,802.52
2110029901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	27,880.10	27,880.10	0.00
211002990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	27,880.10	27,880.10	0.00
2111	DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-65,533,897.87	16,784,830.02	16,164,413.96	-64,913,481.81
211102	DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	-5,439,417.41	6,174,540.44	5,476,856.04	-4,741,733.01
2111020301	Empresas privadas - ML	-1,375,000.00	1,700,000.00	1,275,000.00	-950,000.00
211102030101	Empresas privadas - ML	-1,375,000.00	1,700,000.00	1,275,000.00	-950,000.00
2111020401	Particulares - ML	-2,256,658.24	2,655,398.18	2,385,167.25	-1,986,427.31
211102040101	Particulares - ML	-2,256,658.24	2,655,398.18	2,385,167.25	-1,986,427.31
2111020501	Bancos - ML	-300,000.00	300,000.00	300,000.00	-300,000.00
211102050101	Bancos - ML	-300,000.00	300,000.00	300,000.00	-300,000.00
2111020601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	-1,500,000.00
211102060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	-1,500,000.00
2111029901	Intereses y otros por pagar - ML	-7,759.17	19,142.26	16,688.79	-5,305.70
211102990101	Intereses y otros por pagar - ML	-7,759.17	19,142.26	16,688.79	-5,305.70
211103	DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	-1,789,362.99	114,800.54	631,740.95	-2,306,303.40
2111030301	Empresas privadas - ML	-125,000.00	100,000.00	450,000.00	-475,000.00
211103030101	Empresas privadas - ML	-125,000.00	100,000.00	450,000.00	-475,000.00
2111030401	Particulares - ML	-1,262,720.26	8,550.00	174,900.00	-1,429,070.26
211103040101	Particulares - ML	-1,262,720.26	8,550.00	174,900.00	-1,429,070.26
2111030601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-400,000.00	0.00	0.00	-400,000.00
211103060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-400,000.00	0.00	0.00	-400,000.00
2111039901	Intereses y otros por pagar - ML	-1,642.73	6,250.54	6,840.95	-2,233.14
211103990101	Intereses y otros por pagar - ML	-1,642.73	6,250.54	6,840.95	-2,233.14
211104	DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	-8,965,103.83	1,689,902.89	2,346,563.28	-9,621,764.22
2111040301	Empresas privadas - ML	-6,800,000.00	690,000.00	1,500,000.00	-7,610,000.00
211104030101	Empresas privadas - ML	-6,800,000.00	690,000.00	1,500,000.00	-7,610,000.00
		-1,849,294.26	365,895.41	512,516.46	-1,995,915.31



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2111040401	Particulares - ML				
211104040101	Particulares - ML	-1,849,294.26	365,895.41	512,516.46	-1,995,915.31
2111040601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-300,000.00	600,000.00	300,000.00	0.00
211104060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-300,000.00	600,000.00	300,000.00	0.00
2111049901	Intereses y otros por pagar - ML	-15,809.57	34,007.48	34,046.82	-15,848.91
211104990101	Intereses y otros por pagar - ML	-15,809.57	34,007.48	34,046.82	-15,848.91
211105	DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	-1,892,269.59	316,125.06	256,037.58	-1,832,182.11
2111050301	Empresas privadas - ML	-190,000.00	230,000.00	140,000.00	-100,000.00
211105030101	Empresas privadas - ML	-190,000.00	230,000.00	140,000.00	-100,000.00
2111050401	Particulares - ML	-348,635.00	82,535.00	108,535.00	-374,635.00
211105040101	Particulares - ML	-348,635.00	82,535.00	108,535.00	-374,635.00
2111050501	Bancos - ML	-1,000,000.00	0.00	0.00	-1,000,000.00
211105050101	Bancos - ML	-1,000,000.00	0.00	0.00	-1,000,000.00
2111050601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-350,000.00	0.00	0.00	-350,000.00
211105060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-350,000.00	0.00	0.00	-350,000.00
2111059901	Intereses y otros por pagar - ML	-3,634.59	3,590.06	7,502.58	-7,547.11
211105990101	Intereses y otros por pagar - ML	-3,634.59	3,590.06	7,502.58	-7,547.11
211106	DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	-141,620.83	38,004.77	19,255.87	-122,871.93
2111060401	Particulares - ML	-31,200.00	37,400.00	18,700.00	-12,500.00
211106040101	Particulares - ML	-31,200.00	37,400.00	18,700.00	-12,500.00
2111060601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-110,000.00	0.00	0.00	-110,000.00
211106060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-110,000.00	0.00	0.00	-110,000.00
2111069901	Intereses y otros por pagar - ML	-420.83	604.77	555.87	-371.93
211106990101	Intereses y otros por pagar - ML	-420.83	604.77	555.87	-371.93
211107	DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	-29,286,010.60	5,866,181.59	5,244,794.86	-28,664,623.87
2111070301	Empresas privadas - ML	-7,352,836.00	1,380,000.00	1,330,000.00	-7,302,836.00
211107030101	Empresas privadas - ML	-7,352,836.00	1,380,000.00	1,330,000.00	-7,302,836.00
2111070401	Particulares - ML	-13,271,239.23	3,864,360.22	3,289,994.91	-12,696,873.92
211107040101	Particulares - ML	-13,271,239.23	3,864,360.22	3,289,994.91	-12,696,873.92
2111070501	Bancos - ML	-1,450,000.00	0.00	0.00	-1,450,000.00
211107050101	Bancos - ML	-1,450,000.00	0.00	0.00	-1,450,000.00
2111070601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-7,113,100.00	500,000.00	500,000.00	-7,113,100.00
211107060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-7,113,100.00	500,000.00	500,000.00	-7,113,100.00
2111079901	Intereses y otros por pagar - ML	-98,835.37	121,821.37	124,799.95	-101,813.95
211107990101	Intereses y otros por pagar - ML	-98,835.37	121,821.37	124,799.95	-101,813.95
211108	DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	-1,038,489.61	95,749.45	35,570.47	-978,310.63
2111080301	Empresas privadas - ML	-125,000.00	0.00	0.00	-125,000.00
211108030101	Empresas privadas - ML	-125,000.00	0.00	0.00	-125,000.00
2111080401	Particulares - ML	-910,237.50	90,500.00	30,500.00	-850,237.50
211108040101	Particulares - ML	-910,237.50	90,500.00	30,500.00	-850,237.50
2111089901	Intereses y otros por pagar - ML	-3,252.11	5,249.45	5,070.47	-3,073.13
211108990101	Intereses y otros por pagar - ML	-3,252.11	5,249.45	5,070.47	-3,073.13



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
211113	DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	-16,981,623.01	2,489,525.28	2,153,594.91	-16,645,692.64
2111130301	Empresas privadas - ML	-1,987,882.25	500,000.00	550,000.00	-2,037,882.25
211113030101	Empresas privadas - ML	-1,987,882.25	500,000.00	550,000.00	-2,037,882.25
2111130401	Particulares - ML	-11,397,695.25	1,314,307.11	1,230,404.00	-11,313,792.14
211113040101	Particulares - ML	-11,397,695.25	1,314,307.11	1,230,404.00	-11,313,792.14
2111130601	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,550,000.00	600,000.00	300,000.00	-3,250,000.00
211113060101	Otras entidades del Sistema Financiero - ML	-3,550,000.00	600,000.00	300,000.00	-3,250,000.00
2111139901	Intereses y otros por pagar - ML	-46,045.51	75,218.17	73,190.91	-44,018.25
211113990101	Intereses y otros por pagar - ML	-46,045.51	75,218.17	73,190.91	-44,018.25
2112	DEPÓSITOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-8,355,508.92	533,780.67	839,421.26	-8,661,149.51
211201	DEPÓSITOS A PLAZO	-8,355,508.92	533,780.67	839,421.26	-8,661,149.51
2112010301	Empresas privadas - ML	-704,991.23	0.00	250,000.00	-954,991.23
211201030101	Empresas privadas - ML	-704,991.23	0.00	250,000.00	-954,991.23
2112010401	Particulares - ML	-7,626,760.65	496,578.00	552,078.00	-7,682,260.65
211201040101	Particulares - ML	-7,626,760.65	496,578.00	552,078.00	-7,682,260.65
2112019901	Intereses y otros por pagar - ML	-23,757.04	37,202.67	37,343.26	-23,897.63
211201990101	Intereses y otros por pagar - ML	-23,757.04	37,202.67	37,343.26	-23,897.63
2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	-1,216,065.78	422,815.35	169,081.06	-962,331.49
211402	DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	-964,377.00	412,556.47	150,388.83	-702,209.36
2114020301	Empresas privadas - ML	-436,347.84	200,000.00	0.00	-236,347.84
211402030101	Empresas privadas - ML	-436,347.84	200,000.00	0.00	-236,347.84
2114020401	Particulares - ML	-526,738.52	210,301.34	147,885.40	-464,322.58
211402040101	Particulares - ML	-526,738.52	210,301.34	147,885.40	-464,322.58
2114029901	Intereses y otros por pagar - ML	-1,290.64	2,255.13	2,503.43	-1,538.94
211402990101	Intereses y otros por pagar - ML	-1,290.64	2,255.13	2,503.43	-1,538.94
211404	DEPÓSITOS EMBARGADOS - CUENTA DE AHORRO	-151.45	0.15	0.15	-151.45
2114040301	Empresas privadas - ML	-24.97	0.01	0.01	-24.97
211404030101	Empresas privadas - ML	-24.97	0.01	0.01	-24.97
2114040401	Particulares - ML	-126.48	0.07	0.07	-126.48
211404040101	Particulares - ML	-126.48	0.07	0.07	-126.48
2114049901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.07	0.07	0.00
211404990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	0.07	0.07	0.00
211406	DEPÓSITOS INACTIVOS - CUENTAS CORRIENTES	-22,338.33	549.59	0.00	-21,788.74
2114060301	Empresas privadas - ML	-7,934.30	0.00	0.00	-7,934.30
211406030101	Empresas privadas - ML	-7,934.30	0.00	0.00	-7,934.30
2114060401	Particulares - ML	-14,350.96	549.59	0.00	-13,801.37
211406040101	Particulares - ML	-14,350.96	549.59	0.00	-13,801.37
2114060601	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-53.07	0.00	0.00	-53.07
211406060101	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-53.07	0.00	0.00	-53.07
211407	DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	-229,199.00	9,709.14	18,692.08	-238,181.94
2114070201	Entidades del Estado - ML	-16.24	0.00	0.01	-16.25
211407020101	Entidades del Estado - ML	-16.24	0.00	0.01	-16.25
2114070301	Empresas privadas - ML	-17,694.29	601.84	14.00	-17,106.45
211407030101	Empresas privadas - ML	-17,694.29	601.84	14.00	-17,106.45



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2114070401	Particulares - ML	-210,691.21	8,883.83	18,454.00	-220,261.38
211407040101	Particulares - ML	-210,691.21	8,883.83	18,454.00	-220,261.38
2114070601	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-797.26	0.06	0.66	-797.86
211407060101	Otras entidades del Sistema Financiero- ML	-797.26	0.06	0.66	-797.86
2114079901	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	223.41	223.41	0.00
211407990101	Intereses y otros por pagar - ML	0.00	223.41	223.41	0.00
212	PRÉSTAMOS	-18,937,395.99	3,476,686.22	6,496,226.36	-21,956,936.13
2121	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-4,527,222.29	2,298,794.26	1,947,504.43	-4,175,932.46
212105	ADEUDADO A BANCOS	-3,013,705.48	13,705.48	13,232.88	-3,013,232.88
2121050201	Adeudado a bancos por líneas de crédito - ML	-3,000,000.00	0.00	0.00	-3,000,000.00
212105020101	Adeudado a Banco de América Central	-3,000,000.00	0.00	0.00	-3,000,000.00
2121059901	Intereses y otros por pagar - ML	-13,705.48	13,705.48	13,232.88	-13,232.88
212105990101	Intereses y otros por pagar BAC - ML	-13,705.48	13,705.48	13,232.88	-13,232.88
212107	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	-1,513,516.81	2,285,088.78	1,934,271.55	-1,162,699.58
2121070101	Para prestar a terceros - ML	-1,508,934.59	2,277,168.74	1,927,168.83	-1,158,934.68
212107010101	Para prestar a terceros - ML	-1,508,934.59	2,277,168.74	1,927,168.83	-1,158,934.68
2121079901	Intereses y otros por pagar - ML	-4,582.22	7,920.04	7,102.72	-3,764.90
212107990101	Intereses y otros por pagar - ML	-4,582.22	7,920.04	7,102.72	-3,764.90
2122	PRÉSTAMOS PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-14,410,173.70	1,177,891.96	4,548,721.93	-17,781,003.67
212207	ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	-8,381,380.92	1,177,891.96	4,526,636.19	-11,730,125.15
2122070101	Para prestar a terceros - ML	-8,368,074.15	1,137,855.19	4,483,783.51	-11,714,002.47
212207010101	Para prestar a terceros - ML	-8,368,074.15	1,137,855.19	4,483,783.51	-11,714,002.47
2122079901	Intereses y otros por pagar - ML	-13,306.77	40,036.77	42,852.68	-16,122.68
212207990101	Intereses y otros por pagar - ML	-13,306.77	40,036.77	42,852.68	-16,122.68
212208	ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	-6,028,792.78	0.00	22,085.74	-6,050,878.52
2122080401	Adeudado a organismos multilaterales - ML	-5,999,999.99	0.00	0.00	-5,999,999.99
212208040101	Prestamo Norfund	-3,499,999.99	0.00	0.00	-3,499,999.99
212208040102	Prestamo Oikocredit	-2,500,000.00	0.00	0.00	-2,500,000.00
2122089901	Intereses y otros por pagar - ML	-28,792.79	0.00	22,085.74	-50,878.53
212208990101	Prestamo Norfund	-28,039.37	0.00	10,784.37	-38,823.74
212208990102	Prestamo Oikocredit	-753.42	0.00	11,301.37	-12,054.79
213	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,639,858.10	7,664,124.13	7,454,737.26	-1,430,471.23
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	-1,639,858.10	7,664,124.13	7,454,737.26	-1,430,471.23
213001	CHEQUES PROPIOS	-1,637,365.53	4,676,914.39	4,465,381.35	-1,425,832.49
2130010101	Cheques de caja o gerencia - ML	-1,635,193.35	4,674,235.54	4,462,702.50	-1,423,660.31
213001010101	Cheques de gerencia - ML	-1,635,193.35	4,674,235.54	4,462,702.50	-1,423,660.31
2130010201	Cheques certificados - ML	-2,172.18	2,678.85	2,678.85	-2,172.18
213001020101	Cheques certificados - ML	-2,172.18	2,678.85	2,678.85	-2,172.18
213002	OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CRÉDITO	-2,492.57	1,943,537.41	1,945,683.58	-4,638.74
2130020001	Obligaciones por tarjetas de	-2,492.57	1,943,537.41	1,945,683.58	-4,638.74



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	crédito - ML				
213002000101	Liquidación de Intercambio Local TC	-45.40	610,056.04	610,056.04	-45.40
213002000102	Retiros de efectivo locales TC ATM ajenos	0.00	53,560.00	53,560.00	0.00
213002000103	Liquidación de intercambio internacional TC	0.00	112,515.07	112,515.07	0.00
213002000104	Retiros de efectivo Internacional TC en ATM	0.00	472.61	472.61	0.00
213002000105	Pagos de Tarjeta habientes	0.00	841,428.77	841,428.77	0.00
213002000106	Saldos a favor de de Tarjeta habientes	-2,426.16	25,062.38	27,171.83	-4,535.61
213002000107	Liquidación de Intercambio local TD	-16.01	164,961.84	164,961.08	-15.25
213002000108	Liquidación de Intercambio Internacional TD	-5.00	18,696.98	18,708.96	-16.98
213002000109	Retiro de Efectivo local TD en ATM Ajenos	0.00	112,275.00	112,275.00	0.00
213002000110	Retiro de Efectivo Internacional TD en ATM Ajenos	0.00	509.08	534.58	-25.50
213002000111	Pagos de extra e intra financiamientos	0.00	3,999.64	3,999.64	0.00
213005	TRANSFERENCIAS DE FONDOS	0.00	1,043,672.33	1,043,672.33	0.00
2130050101	Transferencias locales - ML	0.00	1,043,672.33	1,043,672.33	0.00
213005010101	Transferencias locales - ML	0.00	1,043,672.33	1,043,672.33	0.00
214	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	-15,254,698.22	76,035.26	73,582.52	-15,252,245.48
2142	PACTADOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	-15,254,698.22	76,035.26	73,582.52	-15,252,245.48
214201	PACTADOS A MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	-15,254,698.22	76,035.26	73,582.52	-15,252,245.48
2142010101	Títulosvalores con garantía hipotecaria - ML	-7,000,000.00	0.00	0.00	-7,000,000.00
214201010101	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
214201010102	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 7)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
214201010103	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 13)	-3,000,000.00	0.00	0.00	-3,000,000.00
2142010201	Títulosvalores sin garantía hipotecaria - ML	-8,213,000.00	0.00	0.00	-8,213,000.00
214201020133	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 8)	-1,500,000.00	0.00	0.00	-1,500,000.00
214201020134	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 9)	-1,500,000.00	0.00	0.00	-1,500,000.00
214201020135	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 10)	-2,000,000.00	0.00	0.00	-2,000,000.00
214201020136	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 11)	-1,000,000.00	0.00	0.00	-1,000,000.00
214201020137	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 12)	-1,000,000.00	0.00	0.00	-1,000,000.00
214201020138	Títulos PBCREDICO2 (Tramo 14)	-1,213,000.00	0.00	0.00	-1,213,000.00
2142019901	Intereses y otros por pagar - ML	-41,698.22	76,035.26	73,582.52	-39,245.48
214201990132	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 6)	-1,972.46	10,191.87	9,863.10	-1,643.69
214201990133	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 7)	-1,972.53	10,191.88	9,863.10	-1,643.75
214201990134	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 8)	-6,657.54	7,643.98	7,397.40	-6,410.96
214201990135	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 9)	-5,671.21	7,643.98	7,397.40	-5,424.63
214201990136	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 10)	-4,449.35	9,852.10	9,534.30	-4,131.55
214201990137	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 11)	-4,568.50	4,883.56	4,726.03	-4,410.97
214201990138	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 12)	-4,369.87	4,671.23	4,520.54	-4,219.18
214201990139	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 13)	-6,304.09	15,032.88	14,547.95	-5,819.16



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
214201990140	Intereses por pagar títulos PBCREDICO2 (Tramo 14)	-5,732.67	5,923.78	5,732.70	-5,541.59
216	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	5,982,306.42	5,982,306.42	0.00
2160	CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0.00	5,982,306.42	5,982,306.42	0.00
216001	CAMARA DE COMPENSACIÓN	0.00	5,982,306.42	5,982,306.42	0.00
2160010000	Camara de Compensación	0.00	5,982,306.42	5,982,306.42	0.00
216001000001	Camara de Compensación	0.00	5,982,306.42	5,982,306.42	0.00
22	OTROS PASIVOS	-2,495,660.66	6,905,010.38	6,917,411.38	-2,508,061.66
221	SALDOS ENTRE COMPAÑIAS	0.00	5,341,268.91	5,341,268.91	0.00
2210	SALDOS ENTRE COMPAÑIAS	0.00	5,341,268.91	5,341,268.91	0.00
221000	SALDOS ENTRE COMPAÑIAS	0.00	5,341,268.91	5,341,268.91	0.00
2210000101	Saldos con agencias nacionales - ML	0.00	5,341,268.91	5,341,268.91	0.00
221000010101	Saldos con agencias nacionales - ML	0.00	5,341,268.91	5,341,268.91	0.00
222	CUENTAS POR PAGAR	-1,226,531.69	1,321,670.86	1,305,271.91	-1,210,132.74
2220	CUENTAS POR PAGAR	-1,226,531.69	1,321,670.86	1,305,271.91	-1,210,132.74
222001	CHEQUES DE CAJA PARA PROVEEDORES	-101,910.55	261,351.67	219,203.18	-59,762.06
2220010101	Cheques de caja para proveedores - ML	-101,910.55	261,351.67	219,203.18	-59,762.06
222001010101	Cheques para proveedores - ML	-101,910.55	261,351.67	219,203.18	-59,762.06
222003	IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	-431,985.39	291,499.92	248,959.52	-389,444.99
2220030301	Cuota patronal ISSS	-55,439.52	55,439.52	55,881.38	-55,881.38
222003030101	ISSS	-20,956.76	20,956.76	21,042.31	-21,042.31
222003030102	INSAFORP	-2,794.24	2,794.24	2,805.66	-2,805.66
222003030103	AFP CRECER	-17,197.09	17,197.09	17,122.31	-17,122.31
222003030104	AFP CONFIA	-14,462.93	14,462.93	14,873.60	-14,873.60
222003030105	IPSFA	-28.50	28.50	37.50	-37.50
2220030401	Proveedores	-260,413.07	178,008.71	172,357.31	-254,761.67
222003040101	Proveedores	-213,328.52	176,243.36	172,357.31	-209,442.47
222003040102	Arrendamiento financiero RICOH, S.A.	-47,084.55	1,765.35	0.00	-45,319.20
2220030501	Otros acreedores - ML	-116,132.80	58,051.69	20,720.83	-78,801.94
222003050101	Otros acreedores - ML	-53,002.97	49,686.54	7,392.72	-10,709.15
222003050103	Puntos programa plan lealtad TC	-59,713.95	7,941.00	12,998.38	-64,771.33
222003050105	Puntos programa plan lealtad TD	-3,415.88	424.15	329.73	-3,321.46
222004	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-326,937.72	0.00	84,196.19	-411,133.91
2220040001	Impuesto sobre la renta	-326,937.72	0.00	84,196.19	-411,133.91
222004000101	Impuesto sobre la renta	-326,937.72	0.00	84,196.19	-411,133.91
222005	PASIVOS TRANSITORIOS	-111,181.72	445,225.97	448,353.44	-114,309.19
2220050201	Cobros por cuenta ajena - ML	-111,181.72	445,225.97	448,353.44	-114,309.19
222005020103	Seguros SISA	-22,094.52	32,797.75	33,954.75	-23,251.52
222005020104	COLECTORES	-18,480.28	386,049.14	406,410.10	-38,841.24
222005020106	Comisiones FSG	-10,042.36	9,169.73	7,988.59	-8,861.22
222005020107	Comisiones Ruiz Martínez	-4,658.83	1,112.16	0.00	-3,546.67
222005020108	Comisiones Servicios de Cobro	-9,148.66	0.00	0.00	-9,148.66
222005020109	Comisiones Sagal	-15,655.93	3,331.21	0.00	-12,324.72
222005020110	Comisiones SYM SERVICIOS	-13,624.37	4,768.41	0.00	-8,855.96
222005020112	Despacho Soluciones contacto	-8,299.04	5,001.21	0.00	-3,297.83
222005020113	Despacho Procobros	-3,697.02	1,335.69	0.00	-2,361.33
222005020114	Despacho Legalcer	-3,394.79	1,050.51	0.00	-2,344.28
222005020115	Despacho Servilegal	-1,177.43	0.00	0.00	-1,177.43
222005020116	Despacho Gemusa	-908.49	610.16	0.00	-298.33
222099	OTRAS	-254,516.31	323,593.30	304,559.58	-235,482.59



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2220990101	Sobrantes de caja - ML	-691.53	338.13	15.25	-368.65
222099010101	Agencia Century Plaza	-20.00	0.00	5.00	-25.00
222099010102	Agencia Paseo General Escalón	-46.42	20.26	10.00	-36.16
222099010103	Agencia Santa Tecla	-7.75	7.75	0.00	0.00
222099010104	Agencia Plaza Mundo	-2.21	0.01	0.00	-2.20
222099010105	Agencia San Miguel	-33.20	28.20	0.00	-5.00
222099010106	Agencia Santa Ana	-0.02	0.00	0.00	-0.02
222099010108	Agencia Centro	-105.26	44.00	0.25	-61.51
222099010109	Agencia Metrocentro	-25.01	5.00	0.00	-20.01
222099010111	Miniagencia Metrocentro San Miguel	-8.10	3.10	0.00	-5.00
222099010112	Miniagencia Curacao Lourdes	-0.01	0.01	0.00	0.00
222099010114	Agencia Usulután	-150.05	140.05	0.00	-10.00
222099010115	Agencia Zacatecoluca	-40.00	40.00	0.00	0.00
222099010116	Miniagencia Plaza Merliot	-22.50	0.00	0.00	-22.50
222099010119	Agencia Metrocentro Santa Ana	-26.25	5.25	0.00	-21.00
222099010120	Agencia Plaza Mundo Apopa	-83.25	23.25	0.00	-60.00
222099010121	Agencia Centro de Negocios Zacatecoluca	-121.50	21.25	0.00	-100.25
2220990201	Débito fiscal	-34,704.60	34,771.42	32,104.72	-32,037.90
222099020101	IVA Débito Fiscal	-34,704.60	34,771.42	32,104.72	-32,037.90
2220999101	Otras	-219,120.18	288,483.75	272,439.61	-203,076.04
222099910101	Excedente de abono a préstamos	-14,672.17	7,584.08	9,799.57	-16,887.66
222099910103	Otras Cuentas por Pagar ACSA - Seguros	-102,517.10	78,070.84	82,164.88	-106,611.14
222099910112	Colecturía Unicomer	-4,950.30	2,405.95	2,746.16	-5,290.51
222099910113	Administración decartera UNICOSERVI	-25.79	15.15	11.56	-22.20
222099910118	Abonos a préstamos por aplicar (Cobros)	-609.54	2,841.39	2,231.85	0.00
222099910119	ACSA Seguro de desempleo	-8,987.21	15,321.99	15,513.47	-9,178.69
222099910122	Planillas de préstamos por aplicar	-58,022.34	155,115.31	139,686.63	-42,593.66
222099910123	Prima de seguros pagada por clientes	-1,749.01	394.32	388.78	-1,743.47
222099910124	Seguro de desempleo por aplicar	-821.41	1,457.93	1,503.27	-866.75
222099910125	Pago de indemnizaciones por ACSA	-23,429.06	21,871.47	14,209.62	-15,767.21
222099910126	Seguros ASESUISA SURA	-371.28	350.53	361.03	-381.78
222099910127	Seguro de deuda Extrafinanciamiento	-341.43	346.62	274.44	-269.25
222099910128	Programa Guardián Crédito	-371.74	371.74	377.72	-377.72
222099910129	Programa Guardián Débito	-210.50	210.50	183.07	-183.07
222099910130	Otras Cuentas por Pagar - Seguros de daños ASEPOSA	-2,041.30	2,125.93	2,987.56	-2,902.93
223	RETENCIONES	-160,657.65	204,173.98	182,172.88	-138,656.55
2230	RETENCIONES	-160,657.65	204,173.98	182,172.88	-138,656.55
223000	RETENCIONES	-160,657.65	204,173.98	182,172.88	-138,656.55
2230000100	Impuesto sobre la renta	-88,453.53	89,732.19	89,042.97	-87,764.31
223000010001	Retención a empleados	-43,540.44	43,540.44	48,035.75	-48,035.75
223000010002	Retención por servicios	-4,652.50	4,695.00	5,495.22	-5,452.72
223000010003	Retención por intereses	-24,140.05	24,236.21	25,377.44	-25,281.28
223000010004	Otras Retenciones	-16,120.54	17,260.54	10,134.56	-8,994.56
2230000200	ISSS	-8,367.49	0.00	8,416.85	-16,784.34
223000020001	ISSS	-8,367.49	0.00	8,416.85	-16,784.34
2230000300	AFP'S	-29,643.16	38,010.65	29,969.97	-21,602.48
223000030001	AFP CONFIA	-13,533.83	21,901.32	13,893.74	-5,526.25
223000030002	AFP CRECER	-16,080.83	16,080.83	16,038.73	-16,038.73
223000030003	RETENCION IPSFA	-28.50	28.50	37.50	-37.50



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
2230000400	Bancos y financieras	0.00	23,571.58	23,571.58	0.00
223000040001	Banco Agricola, S.A.	0.00	2,222.66	2,222.66	0.00
223000040002	Banco Cuscatlán, S.A.	0.00	7,246.90	7,246.90	0.00
223000040004	Banco Promérica, S.A.	0.00	607.36	607.36	0.00
223000040005	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	0.00	10,150.46	10,150.46	0.00
223000040006	La Hipotecaria	0.00	676.94	676.94	0.00
223000040010	Banco Azul, S.A.	0.00	979.00	979.00	0.00
223000040011	BANCOVI	0.00	1,267.06	1,267.06	0.00
223000040012	COMEDICA	0.00	155.00	155.00	0.00
223000040014	ACECENTA	0.00	121.20	121.20	0.00
223000040016	ACOPACTO DE R.L.	0.00	145.00	145.00	0.00
2230000500	Otras retenciones	-34,193.47	52,859.56	31,171.51	-12,505.42
223000050001	Cuotas de préstamo Credicomer	-12,841.76	26,132.58	13,290.82	0.00
223000050002	Cuotas de préstamo Otras Instituciones financieras	0.00	6,882.85	6,882.85	0.00
223000050003	Retención IVA a no domiciliado	-13,742.29	14,483.27	6,954.15	-6,213.17
223000050004	Embargos Judiciales	-2,009.85	0.00	72.72	-2,082.57
223000050007	Otras Retenciones	-500.96	500.96	500.96	-500.96
223000050008	Retenciones 1% IVA	-3,498.35	3,498.35	2,078.02	-2,078.02
223000050009	Cuota de seguro de vehículo de empleados	-1,600.26	1,361.55	1,391.99	-1,630.70
224	PROVISIONES	-401,359.46	20,758.58	56,644.59	-437,245.47
2240	PROVISIONES	-401,359.46	20,758.58	56,644.59	-437,245.47
224001	PROVISIONES LABORALES	-401,359.46	20,758.58	56,644.59	-437,245.47
2240010201	Vacaciones	-50,705.31	4,409.84	6,492.74	-52,788.21
224001020101	Vacaciones	-50,705.31	4,409.84	6,492.74	-52,788.21
2240010401	Aguinaldos y Bonificaciones	-238,238.73	9,933.00	47,499.60	-275,805.33
224001040101	Aguinaldos	-175,573.73	0.00	34,966.60	-210,540.33
224001040102	Bonificaciones	-62,665.00	9,933.00	12,533.00	-65,265.00
2240010601	Retiro voluntario	-112,415.42	6,415.74	2,652.25	-108,651.93
224001060101	Retiro voluntario	-112,415.42	6,415.74	2,652.25	-108,651.93
225	CRÉDITOS DIFERIDOS	-707,111.86	17,138.05	32,053.09	-722,026.90
2250	CRÉDITOS DIFERIDOS	-707,111.86	17,138.05	32,053.09	-722,026.90
225001	INTERESES	-85,855.65	8,585.56	0.00	-77,270.09
2250010001	Intereses	-85,855.65	8,585.56	0.00	-77,270.09
225001000101	Intereses Letes	-85,855.65	8,585.56	0.00	-77,270.09
225004	INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	-621,256.21	8,552.49	32,053.09	-644,756.81
2250040100	Operaciones de préstamos	-570,094.99	6,915.49	32,053.09	-595,232.59
225004010001	Intereses	-570,094.99	6,915.49	32,053.09	-595,232.59
2250040500	Otros	-51,161.22	1,637.00	0.00	-49,524.22
225004050001	Activos Extraordinarios	-51,161.22	1,637.00	0.00	-49,524.22
22500405000104	Yanira Guadalupe Martínez de Arqueta	-2,602.82	165.60	0.00	-2,437.22
22500405000105	José Elias Escobar Romero	-22,914.17	1,320.83	0.00	-21,593.34
22500405000106	LORENZO ANTONIO GARCIA REYES	-25,644.23	150.57	0.00	-25,493.66
3	PATRIMONIO	-23,793,427.56	0.00	7,921.53	-23,801,349.09
31	PATRIMONIO	-20,432,944.93	0.00	0.00	-20,432,944.93
311	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
3110	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
311001	CAPITAL SUSCRITO	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
3110010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
311001010101	Acciones comunes	-18,200,000.00	0.00	0.00	-18,200,000.00
313	RESERVAS DE CAPITAL	-2,203,857.43	0.00	0.00	-2,203,857.43
3130	RESERVAS DE CAPITAL	-2,203,857.43	0.00	0.00	-2,203,857.43
313000	RESERVAS	-2,203,857.43	0.00	0.00	-2,203,857.43
3130000100	Reserva legal	-2,203,857.43	0.00	0.00	-2,203,857.43
313000010001	Reserva legal	-2,203,857.43	0.00	0.00	-2,203,857.43
314	RESULTADOS POR APLICAR	-29,087.50	0.00	0.00	-29,087.50



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
3140	RESULTADOS POR APLICAR	-29,087.50	0.00	0.00	-29,087.50
314001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-29,087.50	0.00	0.00	-29,087.50
3140010101	Utilidades	-29,087.50	0.00	0.00	-29,087.50
314001010109	Utilidades 2021	-29,087.50	0.00	0.00	-29,087.50
32	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-3,360,482.63	0.00	7,921.53	-3,368,404.16
321	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-3,222,867.78	0.00	0.00	-3,222,867.78
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-3,222,867.78	0.00	0.00	-3,222,867.78
321000	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	-3,222,867.78	0.00	0.00	-3,222,867.78
3210000101	Utilidades no distribuibles	-3,222,867.78	0.00	0.00	-3,222,867.78
321000010101	Utilidades no distribuibles	-3,222,867.78	0.00	0.00	-3,222,867.78
325	PROVISIONES	-137,614.85	0.00	7,921.53	-145,536.38
3250	PROVISIONES	-137,614.85	0.00	7,921.53	-145,536.38
325002	POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	-137,614.85	0.00	7,921.53	-145,536.38
3250020100	Bienes Inmuebles	-137,614.85	0.00	7,379.86	-144,994.71
325002010001	Bienes Inmuebles	-137,614.85	0.00	7,379.86	-144,994.71
3250020200	Bienes Muebles	0.00	0.00	541.67	-541.67
325002020001	Bienes Muebles	0.00	0.00	541.67	-541.67
6	INGRESOS	-10,618,893.89	178,577.39	2,457,797.08	-12,898,113.58
61	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-9,843,424.54	178,511.33	2,298,211.24	-11,963,124.45
611	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-9,843,424.54	178,511.33	2,298,211.24	-11,963,124.45
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	-9,843,424.54	178,511.33	2,298,211.24	-11,963,124.45
611001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	-9,615,842.36	178,511.33	2,251,693.29	-11,689,024.32
6110010100	Intereses	-8,809,466.40	176,928.64	2,073,207.50	-10,705,745.26
611001010001	Intereses corrientes	-8,510,758.51	170,924.47	1,982,297.52	-10,322,131.56
611001010002	Intereses moratorios	-18,190.62	9.72	3,110.91	-21,291.81
611001010009	Intereses por sobregiro en cuenta corriente	-4,495.49	7.20	551.68	-5,039.97
611001010010	Intereses por Tarjeta de Crédito	-276,021.78	5,987.25	87,247.39	-357,281.92
6110010200	Comisiones por administración del crédito	0.00	0.00	13.48	-13.48
611001020001	Comisiones por administración del crédito	0.00	0.00	13.48	-13.48
61100102000101	Comisiones por administración del crédito	0.00	0.00	13.48	-13.48
6110010400	Comisiones y recargos por tarjetas de crédito	-93,456.59	1,442.69	24,667.24	-116,681.14
611001040001	Comisiones por intercambio local de TC	-32,585.29	1,037.00	9,763.82	-41,312.11
611001040002	Comisiones por intercambio internacional TC	-5,688.94	34.00	1,459.36	-7,114.30
611001040003	Recargo por incumplimiento de pago TC	-8,079.83	39.67	1,930.27	-9,970.43
611001040006	Comisión por retiro de efectivo	-28,451.49	8.38	8,093.51	-36,536.62
611001040007	Comisiones por intercambio local TD	-11,560.11	321.90	2,835.07	-14,073.28
611001040008	Comisiones por intercambio Internacional TD	-1,297.91	1.74	250.22	-1,546.39
611001040009	Comisiones por Retiro de Efectivo TD	-1,303.83	0.00	334.99	-1,638.82
611001040014	Cargo por sobregiro de TC	-4,489.19	0.00	0.00	-4,489.19
6110010500	Comisiones por otorgamiento	-698,841.39	130.00	150,715.26	-849,426.65
611001050001	Comisiones por otorgamiento	-698,841.39	130.00	150,715.26	-849,426.65
61100105000101	Comisiones por asesoría y estructuración.	-698,841.39	130.00	150,715.26	-849,426.65



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
6110010600	Otras comisiones y recargos sobre créditos	-8,812.50	10.00	2,027.85	-10,830.35
611001060002	Comisión por Constancia adicional de historial de Crédito	-90.00	0.00	10.00	-100.00
611001060003	Comisión por mantenimiento de vigencia de póliza ajena	-8,032.80	10.00	1,877.60	-9,900.40
611001060004	Comisión por Tarjeta de Identificación Rapicredit	-689.70	0.00	140.25	-829.95
6110010700	Inspecciones y avalúos	-5,265.48	0.00	1,061.96	-6,327.44
611001070001	Inspecciones y avalúos	-5,265.48	0.00	1,061.96	-6,327.44
611002	CARTERA DE INVERSIONES	-42,561.92	0.00	8,585.56	-51,147.48
6110020100	Intereses	-42,561.92	0.00	8,585.56	-51,147.48
611002010003	Intereses inversiones LETES	-42,561.92	0.00	8,585.56	-51,147.48
611003	OPERACIONES TEMPORALES CON DOCUMENTOS	-334.25	0.00	0.00	-334.25
6110030100	Primas	-334.25	0.00	0.00	-334.25
611003010001	Primas	-334.25	0.00	0.00	-334.25
611004	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	-184,686.01	0.00	37,932.39	-222,618.40
6110040100	En el BCR	-2,753.86	0.00	6,176.24	-8,930.10
611004010001	En el BCR	-2,753.86	0.00	6,176.24	-8,930.10
6110040200	En otras instituciones financieras	-181,932.15	0.00	31,756.15	-213,688.30
611004020001	En otras instituciones financieras	-181,932.15	0.00	31,756.15	-213,688.30
62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-246,726.31	0.00	50,867.39	-297,593.70
621	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-246,726.31	0.00	50,867.39	-297,593.70
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	-246,726.31	0.00	50,867.39	-297,593.70
621004	SERVICIOS	-246,726.31	0.00	50,867.39	-297,593.70
6210040600	OTROS	-246,726.31	0.00	50,867.39	-297,593.70
621004060001	Comisión por reposición de libreta de ahorros	-171.00	0.00	33.00	-204.00
621004060002	Comisión por reposición de certificado de depósito a plazo	-5.00	0.00	0.00	-5.00
621004060005	Comisión por transferencia local e internacional	-1,980.00	0.00	450.00	-2,430.00
621004060006	Comisión por emisión de cheque a nombre de terceros	-80.00	0.00	22.00	-102.00
621004060007	Comisión por copias y certificaciones	-3.00	0.00	0.00	-3.00
621004060009	Comisión por cobro de seguros ACSA	-186,897.05	0.00	38,269.29	-225,166.34
621004060010	Recargo por rechazo de cheques, giros o suspensión de pago	-10.00	0.00	0.00	-10.00
621004060012	Comisión Cobradas a Empresas de Publicidad	-2,219.76	0.00	1,129.98	-3,349.74
621004060013	Comisión por venta de seguros SISA	-50,720.00	0.00	9,809.78	-60,529.78
621004060014	Comisión por colectores Punto Expres	-1,540.35	0.00	0.00	-1,540.35
621004060018	Comisión por cobro de SEGUROS SURA	-525.80	0.00	105.16	-630.96
621004060019	Comisión por operaciones UNI	-105.40	0.00	0.00	-105.40
621004060020	Comisión por seguros de tarejetas de crédito	-383.62	0.00	273.17	-656.79
621004060021	Comisión por seguros de tarejetas de débito	-101.59	0.00	55.88	-157.47
621004060022	Comisión por cobro de seguros de ASEPOSA	-1,983.74	0.00	719.13	-2,702.87



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
63	INGRESOS NO OPERACIONALES	-528,743.04	66.06	108,718.45	-637,395.43
631	INGRESOS NO OPERACIONALES	-528,743.04	66.06	108,718.45	-637,395.43
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	-528,743.04	66.06	108,718.45	-637,395.43
631001	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-289,256.53	66.06	102,289.66	-391,480.13
6310010100	Recuperaciones de préstamos e intereses	-270,994.25	66.06	102,289.66	-373,217.85
631001010001	Recuperaciones de préstamos e intereses	-270,994.25	66.06	102,289.66	-373,217.85
63100101000101	Recuperaciones de préstamos e intereses	-213,810.06	66.06	92,062.57	-305,806.57
63100101000102	Recuperaciones de préstamos e intereses Cart. Comp.	-57,184.19	0.00	10,227.09	-67,411.28
6310010400	Liberación de reservas de saneamiento	-18,262.28	0.00	0.00	-18,262.28
631001040001	Liberación de reservas de saneamiento	-18,262.28	0.00	0.00	-18,262.28
63100104000102	Liberación de Reserva de Activos extraordinarios	-18,262.28	0.00	0.00	-18,262.28
631002	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	-4,907.51	0.00	1,637.00	-6,544.51
6310020200	Bienes recibidos en pago	-4,907.51	0.00	1,637.00	-6,544.51
631002020001	Bienes recibidos en pago	-4,907.51	0.00	1,637.00	-6,544.51
631003	INGRESOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	700.00	-700.00
6310030200	Bienes recibidos en pago	0.00	0.00	700.00	-700.00
631003020001	Bienes recibidos en pago	0.00	0.00	700.00	-700.00
631099	OTROS	-234,579.00	0.00	4,091.79	-238,670.79
6310990000	Otros	-234,579.00	0.00	4,091.79	-238,670.79
631099000001	Otros	-234,579.00	0.00	4,091.79	-238,670.79
7	COSTOS	4,836,280.98	1,042,991.06	9,608.26	5,869,663.78
71	COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	4,589,107.67	984,829.07	2,884.46	5,571,052.28
711	CAPTACIÓN DE RECURSOS	2,528,509.59	537,893.53	2,884.46	3,063,518.66
7110	CAPTACIÓN DE RECURSOS	2,528,509.59	537,893.53	2,884.46	3,063,518.66
711001	DEPÓSITOS	1,663,927.40	348,135.19	17.91	2,012,044.68
7110010100	Intereses de ahorro	116,335.50	32,381.92	14.78	148,702.64
711001010001	Intereses de ahorro	116,335.50	32,381.92	14.78	148,702.64
71100101000101	Intereses de ahorro	116,335.50	32,381.92	14.78	148,702.64
7110010200	Intereses de depósitos a plazo	1,507,271.03	308,534.06	3.12	1,815,801.97
711001020001	Intereses de depósitos a plazo	1,507,271.03	308,534.06	3.12	1,815,801.97
71100102000102	por depósitos a 30 días	97,327.42	16,999.74	0.17	114,326.99
71100102000103	por depósitos a 60 días	14,217.51	6,841.77	0.00	21,059.28
71100102000104	por depósitos a 90 días	185,995.40	34,108.47	0.12	220,103.75
71100102000105	por depósitos a 120 días	32,328.50	7,502.58	0.16	39,830.92
71100102000106	por depósitos a 150 días	10,403.02	555.87	0.00	10,958.89
71100102000107	por depósitos a 180 días	594,266.76	125,535.80	0.30	719,802.26
71100102000108	por depósitos a mas de 180 días	15,240.24	5,333.47	0.02	20,573.69
71100102000109	por depósitos a 360 días	359,042.45	73,827.63	1.60	432,868.48
71100102000110	por depósitos a mas de un año	198,449.73	37,828.73	0.75	236,277.71
7110010500	Intereses de depósitos en cuenta corriente	40,320.87	7,219.21	0.01	47,540.07
711001050001	Intereses de depósitos en cuenta corriente	40,320.87	7,219.21	0.01	47,540.07
711002	PRÉSTAMOS PARA TERCEROS	357,887.79	86,582.33	153.38	444,316.74
7110020100	Intereses	347,054.47	84,082.33	153.38	430,983.42
711002010001	Intereses BANDESAL	212,582.56	47,818.50	153.38	260,247.68
711002010002	Intereses BAC	71,363.01	14,178.09	0.00	85,541.10
711002010003	Intereses NORFUND	62,355.48	10,784.37	0.00	73,139.85
711002010004	Intereses OIKOCREDIT	753.42	11,301.37	0.00	12,054.79



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
7110020200	Comisiones	10,833.32	2,500.00	0.00	13,333.32
711002020001	Comisiones por desembolso BAC	3,125.00	625.00	0.00	3,750.00
711002020002	Comisiones por desembolso NORFUND	7,291.65	1,458.33	0.00	8,749.98
711002020003	Comisiones por desembolso OIKOCREDIT	416.67	416.67	0.00	833.34
711004	TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	400,568.02	76,110.73	0.53	476,678.22
7110040100	Intereses de títulos valores	387,371.38	73,582.53	0.53	460,953.38
711004010031	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 5)	40,767.22	0.00	0.00	40,767.22
711004010032	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 6)	49,643.84	9,863.10	0.08	59,506.86
711004010033	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 7)	49,643.84	9,863.10	0.09	59,506.85
711004010034	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 8)	37,232.88	7,397.40	0.14	44,630.14
711004010035	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 9)	37,232.88	7,397.40	0.14	44,630.14
711004010036	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 10)	47,989.04	9,534.30	0.05	57,523.29
711004010037	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 11)	23,787.67	4,726.03	0.00	28,513.70
711004010038	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 12)	22,753.43	4,520.54	0.00	27,273.97
711004010039	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 13)	73,224.66	14,547.95	0.00	87,772.61
711004010040	Intereses de títulos valores PBCREDICO2 (Tramo 14)	5,095.92	5,732.71	0.03	10,828.60
7110040200	Otros costos de emisión	13,196.64	2,528.20	0.00	15,724.84
711004020001	Otros costos de emisión de los títulos PBCREDICO	13,196.64	2,528.20	0.00	15,724.84
711006	PRIMAS POR GARANTÍA DE DEPÓSITOS	35,963.69	7,783.00	0.00	43,746.69
7110060100	Depósitos en cuenta corriente	3,181.82	487.22	0.00	3,669.04
711006010001	Depósitos en cuenta corriente	3,181.82	487.22	0.00	3,669.04
7110060200	Depósitos de ahorro	5,344.24	1,343.35	0.00	6,687.59
711006020001	Depósitos de ahorro	5,344.24	1,343.35	0.00	6,687.59
7110060300	Depósitos a plazo	27,437.63	5,952.43	0.00	33,390.06
711006030001	Depósitos a plazo	27,437.63	5,952.43	0.00	33,390.06
711007	OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	70,162.69	19,282.28	2,712.64	86,732.33
7110070100	Materiales de tarjetas de crédito	3,927.70	1,158.05	0.00	5,085.75
711007010001	Plásticos de tarjetas de crédito	3,927.70	1,158.05	0.00	5,085.75
7110070200	Comisiones y regalías sobre tarjetas de crédito	66,234.99	18,124.23	2,712.64	81,646.58
711007020001	Comisiones por retiro de efectivo en ATM	2,079.97	695.19	103.44	2,671.72
711007020002	Comisión Visa por transacciones internacionales	5,153.97	1,271.95	0.69	6,425.23
711007020003	Puntos programa plan lealtad TC	42,167.27	13,097.38	2,282.35	52,982.30
711007020004	Seguro de deuda y de fraude TC	22.08	0.00	19.99	2.09
711007020005	Puntos programa plan lealtad TD	1,472.03	329.73	161.89	1,639.87
711007020006	Comisión por retiro de efectivo en ATM TD	7,400.70	1,830.53	144.28	9,086.95
711007020007	Costo por plásticos TD	7,320.57	729.46	0.00	8,050.03
711007020009	Reintegros por robo y fraude en TC y TD	618.40	169.99	0.00	788.39
712	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE	2,059,273.99	446,261.77	0.00	2,505,535.76



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	INTERMEDIACIÓN				
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,059,273.99	446,261.77	0.00	2,505,535.76
712000	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	2,059,273.99	446,261.77	0.00	2,505,535.76
7120000200	Saneamiento de préstamos e intereses	2,059,273.99	446,261.77	0.00	2,505,535.76
712000020001	Saneamiento de préstamos e intereses	1,942,413.03	430,857.89	0.00	2,373,270.92
712000020005	Saneamiento de préstamos e intereses TC	116,860.96	15,403.88	0.00	132,264.84
713	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	1,324.09	673.77	0.00	1,997.86
7130	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,324.09	673.77	0.00	1,997.86
713000	CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,324.09	673.77	0.00	1,997.86
7130000200	Cartera de préstamos e intereses	1,324.09	673.77	0.00	1,997.86
713000020001	Cartera de préstamos e intereses	1,324.09	673.77	0.00	1,997.86
72	COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	247,173.31	58,161.99	6,723.80	298,611.50
723	AVALES Y FIANZAS	493.19	745.24	0.00	1,238.43
7230	AVALES Y FIANZAS	493.19	745.24	0.00	1,238.43
723000	AVALES Y FIANZAS	493.19	745.24	0.00	1,238.43
7230000100	Avales	445.69	745.24	0.00	1,190.93
723000010001	Garantía PROGAPE y BANDESAL	445.69	745.24	0.00	1,190.93
7230000200	Fianzas	47.50	0.00	0.00	47.50
723000020001	Fianzas	47.50	0.00	0.00	47.50
724	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	246,680.12	57,416.75	6,723.80	297,373.07
7240	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	246,680.12	57,416.75	6,723.80	297,373.07
724000	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	246,680.12	57,416.75	6,723.80	297,373.07
7240000400	Otros	246,680.12	57,416.75	6,723.80	297,373.07
724000040001	Comisiones SGB	591.02	12.13	0.00	603.15
724000040002	Comisiones y cargos bancarios	15,003.93	3,039.15	60.05	17,983.03
724000040003	Comisiones por operaciones de bolsa	598.19	0.00	0.00	598.19
724000040004	INSPECCIONES Y AVALUOS	15,746.00	75.00	0.00	15,821.00
724000040005	SERVICIOS DE COBRANZAS	11,799.45	4,294.15	0.00	16,093.60
724000040007	Otros Costos	8,960.23	961.71	0.00	9,921.94
724000040008	Servicios Internacionales de TC VISA	104,088.81	21,078.32	0.00	125,167.13
724000040009	Servicios Internacionales de TC CLAI	23,200.00	11,400.00	5,700.00	28,900.00
724000040010	Servicios Internacionales de TC PERSOCARD	4,833.43	792.06	23.13	5,602.36
724000040011	Servicios Internacionales de TC EVERTEC	61,859.06	15,764.23	940.62	76,682.67
8	GASTOS	5,045,311.88	1,061,107.70	61,595.70	6,044,823.88
81	GASTOS DE OPERACIÓN	4,683,788.26	968,950.16	61,595.70	5,591,142.72
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,807,894.21	582,353.85	35,589.64	3,354,658.42
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,807,894.21	582,353.85	35,589.64	3,354,658.42
811001	REMUNERACIONES	2,019,449.64	411,564.30	9,700.00	2,421,313.94
8110010100	Salarios ordinarios	2,019,449.64	411,564.30	9,700.00	2,421,313.94
811001010001	Salarios ordinarios	1,784,056.25	358,270.50	9,700.00	2,132,626.75
811001010003	COMISIONES	234,505.61	53,293.80	0.00	287,799.41
811001010004	Bonificación	887.78	0.00	0.00	887.78
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	668,290.13	142,286.51	10,325.86	800,250.78
8110020100	Aguinaldos y bonificaciones	242,230.67	49,307.36	0.00	291,538.03



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
811002010001	Aguinaldos	179,565.67	36,774.36	0.00	216,340.03
811002010002	Bonificaciones	62,665.00	12,533.00	0.00	75,198.00
8110020200	Vacaciones	41,887.18	9,032.70	0.00	50,919.88
811002020001	Vacaciones	41,887.18	9,032.70	0.00	50,919.88
8110020300	Uniformes	10,363.23	0.00	0.00	10,363.23
811002030001	Uniformes	10,363.23	0.00	0.00	10,363.23
8110020400	Seguro Social y F.S.V.	119,887.52	23,863.52	0.00	143,751.07
811002040001	I.S.S.S.	105,774.19	21,057.86	0.00	126,832.05
811002040002	INSAFORP	14,113.36	2,805.66	0.00	16,919.02
8110020500	Gastos médicos	85.73	52.33	0.00	138.06
811002050001	Gastos médicos-Botiquin	85.73	52.33	0.00	138.06
8110020700	Atenciones y recreaciones	13,410.00	2,500.00	0.00	15,910.00
811002070002	Atenciones Por Fechas Festivas	910.00	0.00	0.00	910.00
811002070004	Otras Celebraciones	12,500.00	2,500.00	0.00	15,000.00
8110020800	Otros seguros	51,968.99	21,455.29	10,287.00	63,137.28
811002080001	Seguro de Vida Basico	10,451.28	4,265.78	2,065.00	12,652.06
811002080002	Seguro Medico Hospitalario	41,517.71	17,189.51	8,222.00	50,485.22
8110020900	AFP'S	159,218.01	32,033.41	38.86	191,212.56
811002090001	CONFIA	72,225.92	14,873.60	0.07	87,099.45
811002090002	CRECER	86,742.79	17,122.31	38.79	103,826.31
811002090003	IPFA	249.30	37.50	0.00	286.80
8110029900	Otras Prestaciones al Personal	29,238.77	4,041.90	0.00	33,280.67
811002990001	Alimentacion Por Labores Extraordinarias	219.83	34.26	0.00	254.09
811002990002	EQUIPO Y ENSERES DE CAFETERIA	4,115.12	188.95	0.00	4,304.07
811002990003	Agua purificada y Otras Bebidas	4,769.78	626.20	0.00	5,395.98
811002990004	ALIMENTACION POR REUNIONES DE TRABAJO	3,279.46	340.24	0.00	3,619.70
811002990009	OTRAS	3,593.33	200.00	0.00	3,793.33
811002990010	Prestación Económica por Retiro Voluntario	13,261.25	2,652.25	0.00	15,913.50
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	17,386.80	8,339.42	0.00	25,726.22
8110030100	Por despido	17,386.80	8,339.42	0.00	25,726.22
811003010001	Por despido	17,386.80	8,339.42	0.00	25,726.22
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	102,767.64	20,163.62	15,563.78	107,367.48
8110050100	Capacitación	23,003.25	4,229.67	15,406.58	11,826.34
811005010001	Capacitación en el Pais	23,003.25	4,229.67	15,406.58	11,826.34
8110050300	Combustible y lubricantes	56,105.43	11,080.83	0.00	67,186.26
811005030001	Combustible	56,105.43	11,080.83	0.00	67,186.26
8110050400	Viáticos y transporte	23,658.96	4,853.12	157.20	28,354.88
811005040001	Viaticos	6,940.69	1,009.59	0.00	7,950.28
811005040002	Transporte	12,486.39	2,611.53	60.24	15,037.68
811005040003	Alojamiento	4,231.88	1,232.00	96.96	5,366.92
812	GASTOS GENERALES	1,596,808.46	324,116.12	26,006.06	1,894,918.52
8120	GASTOS GENERALES	1,596,808.46	324,116.12	26,006.06	1,894,918.52
812001	CONSUMO DE MATERIALES	53,024.98	7,652.66	3,005.00	57,672.64
8120010200	Papelería y útiles	38,882.67	6,646.53	3,005.00	42,524.20
812001020001	Papeleria de Oficina	22,668.32	1,730.20	0.00	24,398.52
812001020002	Utiles	10,244.98	1,593.82	5.00	11,833.80
812001020003	Fotocopias e impresiones	5,969.37	3,322.51	3,000.00	6,291.88
8120010300	Materiales de limpieza	14,142.31	1,006.13	0.00	15,148.44
812001030001	Materiales de limpieza e Higiene	14,142.31	1,006.13	0.00	15,148.44
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	142,136.19	34,971.67	0.00	177,107.86
8120020100	Edificios propios	0.00	484.56	0.00	484.56
812002010004	Servicios de limpieza	0.00	484.56	0.00	484.56
8120020200	Equipo de computación	139,895.41	34,452.75	0.00	174,348.16
812002020001	Mantenimiento de Equipo de	80,251.25	15,076.84	0.00	95,328.09



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	Computo				
812002020002	MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	59,644.16	19,375.91	0.00	79,020.07
8120020300	Vehículos	241.47	0.00	0.00	241.47
812002030001	Mantenimiento de Vehiculos	241.47	0.00	0.00	241.47
8120020400	Mobiliario y equipo de oficina	1,999.31	34.36	0.00	2,033.67
812002040002	Mtto. De Equipo y Sistemas de Seguridad	1,436.04	0.00	0.00	1,436.04
812002040003	Mtto. De Mobiliario	248.13	31.86	0.00	279.99
812002040004	Mtto. De Equipo de Oficina y Otros	315.14	2.50	0.00	317.64
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	346,973.08	62,760.11	5,182.25	404,550.94
8120030100	Comunicaciones	96,132.09	17,717.67	4,924.30	108,925.46
812003010001	Teléfonos Fijos	3,594.16	967.17	0.00	4,561.33
812003010002	Distribución de Correspondencia	18,080.44	2,312.74	4,800.00	15,593.18
812003010003	Teléfonos Moviles	35,786.30	6,379.53	124.30	42,041.53
812003010004	Lineas Dedicadas	23,995.14	5,514.50	0.00	29,509.64
812003010005	Internet	14,676.05	2,543.73	0.00	17,219.78
8120030200	Energía eléctrica	39,496.51	8,519.08	0.00	48,015.59
812003020001	Energía eléctrica	39,496.51	8,519.08	0.00	48,015.59
8120030300	Agua potable	2,546.65	604.40	0.00	3,151.05
812003030001	Agua potable	2,546.65	604.40	0.00	3,151.05
8120030400	Impuestos Fiscales	201,042.64	32,551.40	13.85	233,580.19
812003040001	Impuestos Fiscales - IVA	196,934.11	31,111.01	13.85	228,031.27
812003040002	Matrícula de Comercio	3,624.03	1,208.01	0.00	4,832.04
812003040003	Derechos de Registro	484.50	232.38	0.00	716.88
8120030500	Impuestos Municipales	7,655.19	3,367.56	244.10	10,778.65
812003050001	Impuestos Municipales	7,655.19	3,367.56	244.10	10,778.65
8120030600	Multas	100.00	0.00	0.00	100.00
812003060001	Multas	100.00	0.00	0.00	100.00
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	261,370.10	52,164.81	5,957.00	307,577.91
8120040100	Televisión	16,385.00	0.00	0.00	16,385.00
812004010002	publicacion de spot	16,385.00	0.00	0.00	16,385.00
8120040200	Radio	9,592.50	0.00	0.00	9,592.50
812004020002	Publicacion de Anuncio	9,592.50	0.00	0.00	9,592.50
8120040400	Otros Medios	125,058.74	15,946.03	952.00	140,052.77
812004040004	Brochur	26,136.35	275.00	0.00	26,411.35
812004040005	Publicidades Diversas	84,673.48	4,559.92	952.00	88,281.40
812004040006	Tarjetas de Presentación	227.50	0.00	0.00	227.50
812004040008	Patrocinios	14,021.41	11,111.11	0.00	25,132.52
8120040500	Artículos promocionales	110,333.86	36,218.78	5,005.00	141,547.64
812004050001	Artículos promocionales	41,719.61	21,437.08	5,000.00	58,156.69
812004050005	Promociones TC	68,614.25	14,781.70	5.00	83,390.95
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	341,014.86	79,677.92	9,936.81	410,755.97
8120050100	Locales	259,561.99	61,801.95	9,802.30	311,561.64
812005010001	ARRENDAMIENTO PLAZA JARDIN	14,775.00	2,850.00	0.00	17,625.00
812005010002	ARRENDAMIENTO AGENCIA SANTA TECLA	8,313.30	1,662.66	0.00	9,975.96
812005010003	ARRENDAMIENTO AGENCIA PASEO	25,862.85	5,172.57	0.00	31,035.42
812005010004	ARRENDAMIENTO AGENCIA PLAZA MUNDO	9,419.20	2,006.34	0.00	11,425.54
812005010005	ARRENDAMIENTO AGENCIA SAN MIGUEL	2,439.40	487.88	0.00	2,927.28
812005010006	arrendamieto agencia santa ana	8,403.01	1,713.65	0.00	10,116.66
812005010007	Arrendamiento Agencia Apopa	5,103.00	7,949.05	6,928.45	6,123.60
812005010009	Arrendamiento Mini Agencia Metrocentro	6,461.98	4,123.77	2,873.85	7,711.90
812005010010	Arrendamiento Agencia Centro	6,221.25	1,244.25	0.00	7,465.50
812005010012	Arrendamiento Mini Agencia	4,935.00	987.00	0.00	5,922.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	Metrocentro San Miguel				
812005010013	Arrendamiento Mini Agencia Lourdes	11,661.78	2,363.70	0.00	14,025.48
812005010015	Arrendamiento Agencia Usulután	5,133.32	1,000.00	0.00	6,133.32
812005010016	Arrendamiento Agencia Roosevelt	6,500.00	1,300.00	0.00	7,800.00
812005010018	Arrendamiento Local de Agencia Zacatecoluca	3,465.00	693.00	0.00	4,158.00
812005010019	Arrendamiento Local de Miniagencia Plaza Merliot	4,683.00	936.60	0.00	5,619.60
812005010020	Arrendamiento Local de Agencia Sonsonate Centro	3,750.00	750.00	0.00	4,500.00
812005010021	Arrendamiento Local de Agencia metrocentro santa ana	8,031.55	1,590.38	0.00	9,621.93
812005010022	Arrendamiento Agencia Plaza Mundo Apopa	14,298.55	2,859.71	0.00	17,158.26
812005010023	Arrendamiento Centro de Negocios Zacatecoluca	7,500.00	1,500.00	0.00	9,000.00
812005010024	Arrendamiento ATM	25,534.80	5,197.39	0.00	30,732.19
812005010025	Arrendamiento Oficinas Edificio 71	77,070.00	15,414.00	0.00	92,484.00
8120050300	Mantenimiento de locales arrendados	81,452.87	17,875.97	134.51	99,194.33
812005030002	Servicios de Limpieza en locales Arrendados	53,901.37	10,407.05	0.00	64,308.42
812005030003	Aire Acondicionado Locales Arrendados	3,238.90	40.03	0.00	3,278.93
812005030004	Reparaciones y Reeducaciones Locales Arrendados	4,636.23	3,266.38	134.51	7,768.10
812005030005	Cuota por mantenimiento	19,676.37	4,162.51	0.00	23,838.88
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	24,593.34	6,595.35	0.00	31,188.69
8120060100	Sobre activos fijos	0.00	808.68	0.00	808.68
812006010001	Seguro Inmuebles Mobiliario y Equipo	0.00	808.68	0.00	808.68
8120060200	Sobre riesgos bancarios	24,593.34	5,786.67	0.00	30,380.01
812006020002	Dinero y Valores	24,593.34	5,786.67	0.00	30,380.01
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	202,513.23	40,451.52	425.00	242,539.75
8120070100	Audidores	13,163.91	2,333.33	0.00	15,497.24
812007010001	HONORARIOS AUDITORIA FINANCIERA	10,663.86	1,833.33	0.00	12,497.19
812007010002	HONORARIOS AUDITORIA FISCAL	2,500.05	500.00	0.00	3,000.05
8120070200	Abogados	4,073.63	1,014.75	0.00	5,088.38
812007020001	Honorarios Abogados	4,073.63	1,014.75	0.00	5,088.38
8120070300	Empresas consultoras	98,032.10	21,301.33	0.00	119,333.43
812007030001	Empresas consultoras	98,032.10	21,301.33	0.00	119,333.43
8120070400	Asesores Independientes	87,243.59	15,802.11	425.00	102,620.70
812007040001	Servicios Profesionales	87,243.59	15,802.11	425.00	102,620.70
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	28,524.25	5,704.85	0.00	34,229.10
8120080100	Cuota obligatoria	28,524.25	5,704.85	0.00	34,229.10
812008010001	Cuota obligatoria	28,524.25	5,704.85	0.00	34,229.10
812009	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	57.06	10.23	0.00	67.29
8120090000	Servicios de administración de cartera de préstamos	57.06	10.23	0.00	67.29
812009000001	Cartera UNICOSERVI	57.06	10.23	0.00	67.29
812099	OTROS	196,601.37	34,127.00	1,500.00	229,228.37
8120990100	Servicios de seguridad	107,704.34	20,328.31	0.00	128,032.65
812099010001	Servicios de seguridad	107,704.34	20,328.31	0.00	128,032.65
8120990200	Suscripciones	22,003.34	6,119.06	0.00	28,122.40
812099020003	Suscripción Equifax	11,030.64	2,278.48	0.00	13,309.12
812099020004	Suscripción CENTRO NACIONAL DE REGISTROS	750.00	150.00	0.00	900.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
812099020005	Suscripción MUSICA AMBIENTAL	1,885.00	377.00	0.00	2,262.00
812099020006	Suscripción INFORED	7,490.70	3,144.18	0.00	10,634.88
812099020007	Suscripción CAMARA DE COMERCIO	847.00	169.40	0.00	1,016.40
8120990300	Contribuciones	33,358.40	1,450.00	0.00	34,808.40
812099030002	Donaciones	26,041.40	0.00	0.00	26,041.40
812099030004	Becas para hijos de empleados	7,317.00	1,450.00	0.00	8,767.00
8120990400	Publicaciones y convocatorias	9,753.81	554.20	0.00	10,308.01
812099040001	Publicaciones legales	9,701.11	554.20	0.00	10,255.31
812099040002	Publicaciones Administrativas	52.70	0.00	0.00	52.70
8120990500	Servicio de traslado de valores	11,550.41	2,844.26	1,500.00	12,894.67
812099050001	Sersaprosa	11,550.41	2,844.26	1,500.00	12,894.67
8120999900	Otros	12,231.07	2,831.17	0.00	15,062.24
812099990002	Gastos no Deducibles	257.20	0.00	0.00	257.20
812099990003	Otros Gastos	1,534.76	400.94	0.00	1,935.70
812099990005	Servicio de Colecturía UNICOMER	10,439.11	2,430.23	0.00	12,869.34
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	279,085.59	62,480.19	0.00	341,565.78
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	279,085.59	62,480.19	0.00	341,565.78
813001	DEPRECIACIONES	104,580.81	23,349.68	0.00	127,930.49
8130010100	Bienes muebles	104,580.81	23,349.68	0.00	127,930.49
813001010001	Depreciación - Bienes Muebles	104,580.81	23,349.68	0.00	127,930.49
813002	AMORTIZACIONES	174,504.78	39,130.51	0.00	213,635.29
8130020100	Construcciones en locales arrendados	50,094.58	10,774.46	0.00	60,869.04
813002010001	Construcciones en locales arrendados	50,094.58	10,774.46	0.00	60,869.04
8130020400	Programas computacionales	124,410.20	28,356.05	0.00	152,766.25
813002040001	Programas computacionales	124,410.20	28,356.05	0.00	152,766.25
82	GASTOS NO OPERACIONALES	34,585.90	7,961.35	0.00	42,547.25
821	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	255.48	0.00	0.00	255.48
8210	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	255.48	0.00	0.00	255.48
821003	OTROS	255.48	0.00	0.00	255.48
8210030000	Otros	255.48	0.00	0.00	255.48
821003000001	Otros	255.48	0.00	0.00	255.48
824	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	30,024.30	7,921.53	0.00	37,945.83
8240	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	30,024.30	7,921.53	0.00	37,945.83
824000	CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	30,024.30	7,921.53	0.00	37,945.83
8240000100	Bienes inmuebles	30,024.30	7,379.86	0.00	37,404.16
824000010001	Bienes inmuebles	30,024.30	7,379.86	0.00	37,404.16
8240000200	Bienes muebles	0.00	541.67	0.00	541.67
824000020001	Bienes muebles	0.00	541.67	0.00	541.67
827	OTROS	4,306.12	39.82	0.00	4,345.94
8270	OTROS	4,306.12	39.82	0.00	4,345.94
827000	OTROS	4,306.12	39.82	0.00	4,345.94
8270000000	Otros	4,306.12	39.82	0.00	4,345.94
827000000001	bienes recibidos en pago	4,306.12	39.82	0.00	4,345.94
83	IMPUESTOS DIRECTOS	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91
831	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91
831000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91
8310000000	Impuesto sobre la renta	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91
831000000001	Impuesto sobre la renta	326,937.72	84,196.19	0.00	411,133.91



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	corriente				
9	CUENTAS DE ORDEN	0.00	15,436,302.96	15,436,302.96	0.00
91	INFORMACIÓN FINANCIERA	29,355,296.40	8,081,735.70	6,934,578.13	30,502,453.97
911	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	7,992,369.76	3,074,921.46	5,010,899.84	6,056,391.38
9110	DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CRÉDITOS	7,992,369.76	3,074,921.46	5,010,899.84	6,056,391.38
911001	DISPONIBILIDAD POR CRÉDITOS OBTENIDOS	4,268,194.69	1,684,260.39	4,680,188.80	1,272,266.28
9110010101	Otorgados por BANDESAL - ML	4,268,194.69	1,684,260.39	4,680,188.80	1,272,266.28
911001010101	Otorgados por BANDESAL - ML	4,268,194.69	1,684,260.39	4,680,188.80	1,272,266.28
911002	EXIGIBILIDAD POR CRÉDITOS OTORGADOS	3,724,175.07	1,390,661.07	330,711.04	4,784,125.10
9110020401	Saldos no utilizados de tarjetas de crédito - ML	3,724,175.07	1,390,661.07	330,711.04	4,784,125.10
911002040101	Saldos no utilizados de tarjetas de crédito - ML	3,724,175.07	1,390,661.07	330,711.04	4,784,125.10
915	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,420,101.57	326,625.44	239,417.90	2,507,309.11
9150	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,420,101.57	326,625.44	239,417.90	2,507,309.11
915000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	2,420,101.57	326,625.44	239,417.90	2,507,309.11
9150000000	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	2,420,101.57	326,625.44	239,417.90	2,507,309.11
915000000001	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS	1,528,786.02	261,019.95	169,143.76	1,620,662.21
915000000005	INTERESES POR SOBREGIRO EN CTA CTE	548.29	98.70	0.07	646.92
915000000006	INTERESES COVID19 CARTERA VENCIDA	827,494.85	43,189.64	57,015.10	813,669.39
915000000007	INTERESES GRACIA TOTAL CARTERA VENCIDA	44,855.26	14,413.53	9,552.97	49,715.82
915000000008	INTERESES TARJETA DE CREDITO	18,417.15	7,903.62	3,706.00	22,614.77
916	CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	18,942,825.07	4,680,188.80	1,684,260.39	21,938,753.48
9160	CARTERA DE PRÉSTAMOS PIGNORADA	18,942,825.07	4,680,188.80	1,684,260.39	21,938,753.48
916002	A FAVOR DE BANDESAL	9,961,413.91	4,680,188.80	1,684,260.39	12,957,342.32
9160020000	A FAVOR DE BANDESAL	9,961,413.91	4,680,188.80	1,684,260.39	12,957,342.32
916002000001	A FAVOR DE BANDESAL	9,961,413.91	4,680,188.80	1,684,260.39	12,957,342.32
916003	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	8,981,411.16	0.00	0.00	8,981,411.16
9160030000	PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	8,981,411.16	0.00	0.00	8,981,411.16
916003000001	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 6 PBCREDICO2	2,513,010.12	0.00	0.00	2,513,010.12
916003000002	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 7 PBCREDICO2	2,510,375.35	0.00	0.00	2,510,375.35
916003000003	PARA GARANTIZAR EMISION TRAMO 13 PBCREDICO2	3,958,025.69	0.00	0.00	3,958,025.69
92	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA	19,772,385.19	289,121.54	164,490.13	19,897,016.60
921	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,390.00	29.00	1.00	80,418.00
9210	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,390.00	29.00	1.00	80,418.00
921000	DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CRÉDITOS	80,390.00	29.00	1.00	80,418.00
9210000200	Con hipoteca abierta	736.00	0.00	0.00	736.00
921000020001	Con hipoteca abierta	736.00	0.00	0.00	736.00
92100002000101	Con hipoteca abierta	236.00	0.00	0.00	236.00
92100002000102	Modificación Hipoteca	10.00	0.00	0.00	10.00
92100002000103	Mutuo Hipotecario	420.00	0.00	0.00	420.00



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

Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
92100002000105	modificación mutuo hipotecario	70.00	0.00	0.00	70.00
9210000300	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	0.00	18.00
921000030001	Con prenda con desplazamiento	18.00	0.00	0.00	18.00
92100003000102	Certificados dp credicomer (pignorado) Century Plaza	4.00	0.00	0.00	4.00
92100003000103	Certificados dp credicomer (pignorado) Paseo	9.00	0.00	0.00	9.00
92100003000104	Certificados dp credicomer (pignorado) Santa Tecla	2.00	0.00	0.00	2.00
92100003000109	Certificados dp credicomer (pignorado) Centro	1.00	0.00	0.00	1.00
92100003000110	Certificados dp credicomer (pignorado) Metro San Miguel	2.00	0.00	0.00	2.00
9210000400	Con prenda sin desplazamiento	261.00	0.00	0.00	261.00
921000040001	Con prenda sin desplazamiento	261.00	0.00	0.00	261.00
92100004000101	Constitución de prenda	9.00	0.00	0.00	9.00
92100004000102	Mutuo prendario	223.00	0.00	0.00	223.00
92100004000103	Modificación Mutuo prendario	29.00	0.00	0.00	29.00
9210000600	Garantía Fiduciaria	79,375.00	29.00	1.00	79,403.00
921000060001	Garantía Fiduciaria	79,375.00	29.00	1.00	79,403.00
92100006000101	Garantía Fiduciaria- pagaré	76,498.00	2.00	1.00	76,499.00
92100006000102	Garantía Fiduciaria- Mutuo Simple	1,857.00	27.00	0.00	1,884.00
92100006000103	Garantía Fiduciaria- Certificado Progape	129.00	0.00	0.00	129.00
92100006000105	Garantía Fiduciaria- FSG	835.00	0.00	0.00	835.00
92100006000106	Garantía Fiduciaria- Escritura línea de crédito	54.00	0.00	0.00	54.00
92100006000108	Garantía Fiduciaria- Modificación Mutuo simple	2.00	0.00	0.00	2.00
922	TÍTULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	0.00	132.00
9220	TÍTULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	132.00	0.00	0.00	132.00
922008	DOCUMENTOS EN CUSTODIA	132.00	0.00	0.00	132.00
9220080101	Propios	132.00	0.00	0.00	132.00
922008010101	Propios	132.00	0.00	0.00	132.00
92200801010102	Contrato de depósito BCR	1.00	0.00	0.00	1.00
92200801010103	poliza de seguro de intereses bancarios	1.00	0.00	0.00	1.00
92200801010110	Pólizas de Daños	26.00	0.00	0.00	26.00
92200801010111	Pólizas de Deuda	42.00	0.00	0.00	42.00
92200801010112	Pólizas de Automotores	62.00	0.00	0.00	62.00
924	ACTIVOS CASTIGADOS	19,691,863.19	289,092.54	164,489.13	19,816,466.60
9240	ACTIVOS CASTIGADOS	19,691,863.19	289,092.54	164,489.13	19,816,466.60
924001	CARTERA DE PRÉSTAMOS	19,691,863.19	289,092.54	164,489.13	19,816,466.60
9240010001	Cartera de préstamos - ML	19,691,863.19	289,092.54	164,489.13	19,816,466.60
924001000101	Cartera de préstamos - ML	11,798,007.10	288,955.72	119,455.83	11,967,506.99
924001000102	Cartera comprada UNICOSERVI	3,881,606.23	136.82	10,227.09	3,871,515.96
924001000104	Cartera COVID 19	4,012,249.86	0.00	34,806.21	3,977,443.65
93	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97
930	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97
9300	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97
930000	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97
9300000001	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97
930000000101	INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA	-29,355,296.41	6,935,695.74	8,082,853.30	-30,502,453.97



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

**Balance de Comprobacion Mensual
JUNIO 2022**

Dólares

CUENTA*	DESCRIPCION*	SALDO INICIAL*	DEBITO*	credito*	saldo final*
	CONTRA				
94	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-19,772,385.18	129,749.98	254,381.40	-19,897,016.60
	CONTRA				
940	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-19,772,385.18	129,749.98	254,381.40	-19,897,016.60
	CONTRA				
9400	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-19,772,385.18	129,749.98	254,381.40	-19,897,016.60
	CONTRA				
940000	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-19,772,385.18	129,749.98	254,381.40	-19,897,016.60
	CONTRA				
9400000001	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-19,772,385.18	129,749.98	254,381.40	-19,897,016.60
	CONTRA				
940000000101	EXISTENCIAS EN LA BÓVEDA POR	-80,522.00	1.00	29.00	-80,550.00
	CONTRA				
940000000102	Cartera propia saneada	-15,810,256.95	119,521.89	254,215.58	-15,944,950.64
940000000103	Cartera comprada saneada	-3,881,606.23	10,227.09	136.82	-3,871,515.96
		0.00	162,573,668.09	162,573,668.09	0.00