

## BALANZA DE COMPROBACION

<b>OFICINA:</b>	255 - SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.
<b>NIVEL:</b>	7 - NIVEL 7
<b>FECHA INICIAL:</b>	01/06/2024
<b>FECHA FINAL:</b>	30/06/2024

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
1	ACTIVO	52,573,553.82	-4,555,406.05	-5,499,512.39	944,106.34	53,517,660.16	N
11	ACTIVO CORRIENTE	31,919,262.24	-5,808,333.14	-7,058,669.35	1,250,336.21	33,169,598.45	N
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	5,371,783.89	-51,155,675.08	-52,066,898.57	911,223.49	6,283,007.38	N
110101	EFFECTIVO EN CAJAS	1,062,993.36	8,618,296.62	8,639,351.76	-21,055.14	1,041,938.22	N
11010101	EFFECTIVO EN CAJAS - AGENCIAS	676,268.47	7,771,990.31	7,880,611.46	-108,621.15	567,647.32	S
11010102	EFFECTIVO EN CAJAS CHICAS.	7,984.08	1,165.92	1,258.68	-92.76	7,891.32	S
11010104	REMESAS EN TRANSITO	378,740.81	845,140.39	757,481.62	87,658.77	466,399.58	S
110102	EFFECTIVO EN BANCOS - DEPOSITOS A LA VISTA	4,007,740.87	-59,774,561.86	-60,707,145.82	932,583.96	4,940,324.83	N
11010201	CUENTAS CORRIENTES	1,784,436.57	-68,120,422.23	-68,304,833.83	184,411.60	1,968,848.17	N
1101020102	BANCO AGRICOLA	177,715.21	-68,721,492.59	-69,004,940.87	283,448.28	461,163.49	N
110102010201	BANCO AGRICOLA PROVEEDORES	0.00	0.00	0.00	0.00	19,019.34	S
110102010202	BANCO AGRICOLA ZONA CENTRAL	0.00	0.00	0.00	0.00	53,019.40	S
110102010203	BANCO AGRICOLA ZONA ORIENTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	24,401.98	S
110102010204	BANCO AGRICOLA ZONA OCCIDENTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	14,697.55	S
110102010205	BANCO AGRICOLA COLECTORES	0.00	0.00	0.00	0.00	350,025.22	S
1101020103	BANCO HIPOTECARIO	401,738.37	301,070.36	700,107.04	-399,036.68	2,701.69	S
1101020104	BANCO DE AMERICA CENTRAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1101020105	BANCO PROMERICA	1,204,982.99	300,000.00	0.00	300,000.00	1,504,982.99	S
11010202	CUENTAS DE AHORRO	2,223,304.30	8,345,860.37	7,597,688.01	748,172.36	2,971,476.66	N
1101020202	BANCO AGRICOLA	1,273,009.82	7,144,446.43	6,797,546.62	346,899.81	1,619,909.63	S
1101020204	BANCO DE AMERICA CENTRAL	950,294.48	1,201,413.94	800,141.39	401,272.55	1,351,567.03	S
110103	EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	301,049.66	590.16	895.49	-305.33	300,744.33	N
11010301	DEPOSITOS A PLAZOS	301,049.66	590.16	895.49	-305.33	300,744.33	N
1101030101	DEPOSITOS HASTA 90 DIAS PLAZO	300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00	S
1101030103	INTERESES Y OTROS POR COBRAR	1,049.66	590.16	895.49	-305.33	744.33	S
1102	INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	291,109.52	201,635.59	0.00	201,635.59	492,745.11	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
110201	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO	291,109.52	201,635.59	0.00	201,635.59	492,745.11	N
11020101	DEPOSITOS A PLAZOS	291,109.52	201,635.59	0.00	201,635.59	492,745.11	N
1102010101	DEPOSITOS A PLAZOS MAYORES A 90 DIAS	291,109.52	201,635.59	0.00	201,635.59	492,745.11	N
110201010101	FONDOS DE INVERSION EN ENTIDADES BANCARIAS	291,109.52	201,635.59	0.00	201,635.59	492,745.11	S
1108	PRESTAMOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	25,832,690.92	9,690,889.32	9,578,826.28	112,063.04	25,944,753.96	N
110801	PRESTAMOS VIGENTES	26,501,218.93	7,260,525.62	7,126,850.31	133,675.31	26,634,894.24	N
11080101	CAPITAL CREDITO ORIGINAL	26,288,710.59	6,925,624.00	7,042,830.38	-117,206.38	26,171,504.21	N
1108010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	22,454,475.56	6,014,045.10	6,171,661.25	-157,616.15	22,296,859.41	S
1108010102	VIVIENDA	897,566.59	186,026.38	125,863.85	60,162.53	957,729.12	S
1108010103	CONSUMO	2,936,668.44	725,552.52	745,305.28	-19,752.76	2,916,915.68	S
11080102	CAPITAL CREDITO REESTRUCTURADO	25,543.47	327,663.21	12,368.28	315,294.93	340,838.40	N
1108010201	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	24,408.63	322,432.49	12,220.10	310,212.39	334,621.02	S
1108010202	VIVIENDA	0.00	587.38	0.00	587.38	587.38	S
1108010203	CONSUMO	1,134.84	4,643.34	148.18	4,495.16	5,630.00	S
11080103	CAPITAL CREDITO REFINANCIADO	186,964.87	7,238.41	71,651.65	-64,413.24	122,551.63	N
1108010301	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	158,826.62	7,238.41	59,550.21	-52,311.80	106,514.82	S
1108010302	VIVIENDA	4,688.25	0.00	1,877.32	-1,877.32	2,810.93	S
1108010303	CONSUMO	23,450.00	0.00	10,224.12	-10,224.12	13,225.88	S
110802	INTERESES VIGENTES POR COBRAR	610,995.81	1,429,436.31	1,428,524.11	912.20	611,908.01	N
11080201	INTERES CREDITO ORIGINAL	581,455.51	1,375,811.07	1,375,086.98	724.09	582,179.60	N
1108020101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	332,676.64	959,796.50	943,099.59	16,696.91	349,373.55	S
1108020102	VIVIENDA	169,060.48	286,966.67	298,875.56	-11,908.89	157,151.59	S
1108020103	CONSUMO	79,718.39	129,047.90	133,111.83	-4,063.93	75,654.46	S
11080202	INTERES CREDITO REESTRUCTURADO	4,864.64	18,173.84	13,679.90	4,493.94	9,358.58	N
1108020201	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	4,200.07	14,896.22	10,968.14	3,928.08	8,128.15	S
1108020202	VIVIENDA	610.01	2,934.75	2,470.27	464.48	1,074.49	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
1108020203	CONSUMO	54.56	342.87	241.49	101.38	155.94	S
11080203	INTERES CREDITO REFINANCIADO	24,675.66	35,451.40	39,757.23	-4,305.83	20,369.83	N
1108020301	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	16,967.69	24,602.11	28,109.67	-3,507.56	13,460.13	S
1108020302	VIVIENDA	6,997.42	9,983.37	10,466.15	-482.78	6,514.64	S
1108020303	CONSUMO	710.55	865.92	1,181.41	-315.49	395.06	S
110803	PRESTAMOS VENCIDOS	663,252.46	240,585.81	478,860.72	-238,274.91	424,977.55	N
11080301	CAPITAL POR CREDITOS VENCIDOS	663,252.46	240,585.81	478,860.72	-238,274.91	424,977.55	N
1108030101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	503,015.48	130,592.15	311,886.30	-181,294.15	321,721.33	S
1108030102	VIVIENDA	114,668.69	83,095.25	127,941.39	-44,846.14	69,822.55	S
1108030103	CONSUMO	45,568.29	26,898.41	39,033.03	-12,134.62	33,433.67	S
110804	INTERESES POR CREDITOS VENCIDOS	84,960.90	18,059.65	60,048.29	-41,988.64	42,972.26	N
11080401	INTERES CREDITO VENCIDO	84,960.90	18,059.65	60,048.29	-41,988.64	42,972.26	N
1108040101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	65,282.63	12,101.07	44,394.82	-32,293.75	32,988.88	S
1108040102	VIVIENDA	14,366.12	4,154.23	12,017.94	-7,863.71	6,502.41	S
1108040103	CONSUMO	5,312.15	1,804.35	3,635.53	-1,831.18	3,480.97	S
110898	ESTIMACION POR DETERIORO DE PRESTAMOS (CR)	-2,027,737.18	742,281.93	484,542.85	257,739.08	-1,769,998.10	N
11089801	CAPITAL E INTERESES CREDITO ORIGINAL	-1,887,446.10	0.00	0.00	0.00	-1,887,446.10	N
1108980101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	-1,507,243.21	0.00	0.00	0.00	-1,507,243.21	S
1108980102	VIVIENDA	-345,739.81	0.00	0.00	0.00	-345,739.81	S
1108980103	CONSUMO	-34,463.08	0.00	0.00	0.00	-34,463.08	S
11089804	CAPITAL E INTERESES CREDITO VENCIDO	-140,291.08	742,281.93	484,542.85	257,739.08	117,448.00	N
1108980401	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	-147,036.44	373,764.30	196,598.67	177,165.63	30,129.19	S
1108980402	VIVIENDA	17,972.14	78,892.88	24,006.92	54,885.96	72,858.10	S
1108980403	CONSUMO	-11,226.78	289,624.75	263,937.26	25,687.49	14,460.71	S
1109	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	19,205.22	0.00	0.00	0.00	19,205.22	N
110901	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	19,205.22	0.00	0.00	0.00	19,205.22	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
11090101	BIENES INMUEBLES	19,205.22	0.00	0.00	0.00	19,205.22	N
1109010101	URBANOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1109010102	RUSTICOS	19,205.22	0.00	0.00	0.00	19,205.22	S
1110	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	262,421.37	20,205,183.71	20,183,118.09	22,065.62	284,486.99	N
111001	OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y DEUDORES DIVERSOS	262,421.37	20,205,183.71	20,183,118.09	22,065.62	284,486.99	N
11100101	DEUDORES DIVERSOS	31,863.76	7,951.81	10,711.38	-2,759.57	29,104.19	N
1110010101	ANTICIPO A PROVEEDORES	31,903.76	7,951.81	10,711.38	-2,759.57	29,144.19	S
1110010102	ANTICIPO A EMPLEADOS	-40.00	0.00	0.00	0.00	-40.00	S
11100102	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	70,858.07	478,602.86	496,068.58	-17,465.72	53,392.35	N
1110010201	FONDOS POR LIQUIDAR	11,946.74	4,140.53	3,535.55	604.98	12,551.72	S
1110010204	FALTANTES DE CAJA	698.34	396.18	761.26	-365.08	333.26	S
1110010205	RECLAMOS A COMPANIAS DE SEGUROS	41,707.84	13,835.65	23,550.30	-9,714.65	31,993.19	S
1110010206	EMPLEADOS	16,505.15	214.00	8,204.97	-7,990.97	8,514.18	S
1110010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	460,016.50	460,016.50	0.00	0.00	S
11100103	IMPUESTOS CORRIENTES POR RECUPERAR	125,308.38	52,631.25	26,714.26	25,916.99	151,225.37	N
1110010301	CREDITO FISCAL IVA	165.54	26,700.98	26,714.26	-13.28	152.26	N
111001030101	CREDITO FISCAL IVA POR COMPRAS LOCALES	165.54	26,635.98	26,649.26	-13.28	152.26	S
111001030102	CREDITO FISCAL IVA POR IMPORTACIONES	0.00	65.00	65.00	0.00	0.00	S
1110010302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	125,142.84	25,930.27	0.00	25,930.27	151,073.11	N
111001030201	PAGO A CUENTA DEL PRESENTE EJERCICIO	123,127.75	25,089.17	0.00	25,089.17	148,216.92	S
111001030202	RETENCIONES DE RENTA POR TERCEROS	2,015.09	841.10	0.00	841.10	2,856.19	S
111001030203	ANTICIPO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA ACREDITABLE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
11100104	TRANSITORIOS	34,391.16	19,665,997.79	19,649,623.87	16,373.92	50,765.08	N
1110010401	PROYECTOS POR LIQUIDAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
1110010402	OPERACIONES DE INTERMEDIACION CONTRATOS DE SEGUROS	33,227.24	11,225.06	0.00	11,225.06	44,452.30	S
1110010403	OPERACIONES BANCARIAS EN TRANSITO	1,163.92	19,654,772.73	19,649,623.87	5,148.86	6,312.78	S
1110010405	CUENTAS POR COBRAR OPERADORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1113	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	142,051.32	21,219.99	17,871.52	3,348.47	145,399.79	N
111301	ANTICIPOS POR BIENES Y SERVICIOS	142,051.32	21,219.99	17,871.52	3,348.47	145,399.79	N
11130101	SEGUROS	30,297.41	20,140.00	10,477.41	9,662.59	39,960.00	N
1113010101	SOBRE BIENES	18,804.49	0.00	3,052.55	-3,052.55	15,751.94	S
1113010102	SOBRE PERSONAS	-0.05	20,140.00	1,678.35	18,461.65	18,461.60	S
1113010103	OTROS SEGUROS COLECTIVO	11,492.97	0.00	5,746.51	-5,746.51	5,746.46	S
11130103	PAPELERIA Y ENSERES DE OFICINA	3,121.40	0.00	0.00	0.00	3,121.40	S
11130106	DEPOSITOS EN GARANTIAS	16,888.55	0.00	0.00	0.00	16,888.55	S
11130109	OTROS CONTRATOS	91,743.96	1,079.99	7,394.11	-6,314.12	85,429.84	N
1113010901	MANTENIMIENTO DE LICENCIAS DE SOFTWARE	79,403.30	0.00	7,394.11	-7,394.11	72,009.19	S
1113010903	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE OFICINA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1113010904	MANTENIMIENTO DE EQUIPO TECNOLOGICO	12,340.66	1,079.99	0.00	1,079.99	13,420.65	S
11130111	MISCELANEOS Y ENSERES DIVERSOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1114	CUENTA CONTABLE INTER OFICINA	0.00	15,228,413.33	15,228,413.33	0.00	0.00	N
111401	CUENTA CONTABLE INTER OFICINA	0.00	15,228,413.33	15,228,413.33	0.00	0.00	N
11140101	CUENTA CONTABLE INTER OFICINA	0.00	15,228,413.33	15,228,413.33	0.00	0.00	S
12	ACTIVOS NO CORRIENTES	20,654,291.58	1,252,927.09	1,559,156.96	-306,229.87	20,348,061.71	N
1201	PRESTAMOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	15,234,215.12	1,228,944.43	1,516,871.99	-287,927.56	14,946,287.56	N
120101	PRESTAMOS VIGENTES	15,234,215.12	1,228,944.43	1,516,871.99	-287,927.56	14,946,287.56	N
12010101	CAPITAL CREDITO ORIGINAL	14,094,647.29	1,079,712.20	1,353,427.26	-273,715.06	13,820,932.23	N
1201010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	2,878,383.92	302,663.90	370,469.78	-67,805.88	2,810,578.04	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
1201010102	VIVIENDA	10,954,203.44	760,547.05	948,664.92	-188,117.87	10,766,085.57	S
1201010103	CONSUMO	262,059.93	16,501.25	34,292.56	-17,791.31	244,268.62	S
12010102	CAPITAL CREDITO REESTRUCTURADO	80,535.41	131,597.61	15,946.30	115,651.31	196,186.72	N
1201010201	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	50,498.15	52,310.18	10,214.34	42,095.84	92,593.99	S
1201010202	VIVIENDA	29,477.24	78,487.41	5,731.96	72,755.45	102,232.69	S
1201010203	CONSUMO	560.02	800.02	0.00	800.02	1,360.04	S
12010103	CAPITAL CREDITO REFINANCIADO	1,059,032.42	17,634.62	147,498.43	-129,863.81	929,168.61	N
1201010301	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	617,154.70	6,680.74	112,115.02	-105,434.28	511,720.42	S
1201010302	VIVIENDA	435,477.40	10,953.88	32,044.40	-21,090.52	414,386.88	S
1201010303	CONSUMO	6,400.32	0.00	3,339.01	-3,339.01	3,061.31	S
1202	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,929,219.89	11,414.78	38,746.80	-27,332.02	1,901,887.87	N
120201	PROPIEDADES INMOBILIARIAS	1,821,773.02	0.00	0.00	0.00	1,821,773.02	N
12020101	TERRENOS	436,195.97	0.00	0.00	0.00	436,195.97	S
12020102	EDIFICACIONES	720,297.53	0.00	0.00	0.00	720,297.53	S
12020103	MEJORAS	665,279.52	0.00	0.00	0.00	665,279.52	S
12020105	PREPARACION DE TERRENO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
1202010501	TERRENOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1202010502	EDIFICACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
120202	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	2,162,749.09	1,539.82	9,874.96	-8,335.14	2,154,413.95	N
12020201	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	727,037.36	1,539.82	0.00	1,539.82	728,577.18	S
12020202	EQUIPO TECNOLOGICO	655,848.27	0.00	0.00	0.00	655,848.27	S
12020203	EQUIPO DE TRANSPORTE	582,921.44	0.00	9,874.96	-9,874.96	573,046.48	S
12020204	MAQUINARIA Y EQUIPO PESADO	73,592.31	0.00	0.00	0.00	73,592.31	S
12020205	HERRAMIENTAS ENSERES Y EQUIPO PEQUEÑO	1,221.22	0.00	0.00	0.00	1,221.22	S
12020206	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	122,128.49	0.00	0.00	0.00	122,128.49	S
120203	REVALUOS DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
12020301	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO - REVALUOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
1202030102	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
120298	DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO	-2,055,302.22	9,874.96	28,871.84	-18,996.88	-2,074,299.10	N
12029801	DEPRECIACION DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	-2,055,302.22	9,874.96	28,871.84	-18,996.88	-2,074,299.10	N
1202980101	DEPRECIACION DE PROPIEDADES INMOBILIARIAS	-420,421.51	0.00	5,773.24	-5,773.24	-426,194.75	N
120298010101	EDIFICACIONES	-420,421.51	0.00	5,773.24	-5,773.24	-426,194.75	S
1202980102	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	-1,634,880.71	9,874.96	23,098.60	-13,223.64	-1,648,104.35	N
120298010201	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	-631,555.02	0.00	5,769.00	-5,769.00	-637,324.02	S
120298010202	EQUIPO DE TECNOLOGICO	-531,531.18	0.00	7,846.25	-7,846.25	-539,377.43	S
120298010203	EQUIPO DE TRANSPORTE	-351,468.08	9,874.96	5,638.71	4,236.25	-347,231.83	S
120298010204	MAQUINARIA Y EQUIPO PESADO	-41,980.42	0.00	418.20	-418.20	-42,398.62	S
120298010205	HERRAMIENTA ENSERES Y EQUIPO PEQUEÑO	-1,003.68	0.00	10.88	-10.88	-1,014.56	S
120298010206	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-77,342.33	0.00	3,415.56	-3,415.56	-80,757.89	S
1203	AMORTIZABLES	58,480.24	0.00	2,609.39	-2,609.39	55,870.85	N
120301	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	58,480.24	0.00	2,609.39	-2,609.39	55,870.85	N
12030101	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN LOCALES ARRENDADOS	55,217.65	0.00	2,143.31	-2,143.31	53,074.34	N
1203010101	MEJORAS EN PROPIEDADES AJENAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
1203010102	REMODELACIONES MOBILIARIAS EN PROPIEDADES AJENAS	55,217.65	0.00	2,143.31	-2,143.31	53,074.34	S
12030102	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	3,262.59	0.00	466.08	-466.08	2,796.51	N
1203010201	REMODELACIONES MOBILIARIAS EN PROPIEDADES PROPIAS	3,262.59	0.00	466.08	-466.08	2,796.51	S
1205	ACTIVOS INTANGIBLES	2,857,130.40	12,567.88	928.78	11,639.10	2,868,769.50	N
120501	ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS DERECHOS	3,065,991.54	6,554.00	0.00	6,554.00	3,072,545.54	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
12050101	ADQUISICION DE SOFTWARE Y LICENCIAMIENTOS	3,065,991.54	6,554.00	0.00	6,554.00	3,072,545.54	N
1205010101	ADQUISICION DE SOFTWARE	15,500.00	0.00	0.00	0.00	15,500.00	S
1205010102	ADQUISICION DE LICENCIAMIENTOS DE SOFTWARE	3,050,491.54	6,554.00	0.00	6,554.00	3,057,045.54	S
1205010103	ANTICIPOS POR ADOPCION E IMPLANTACION DE SOFTWARE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
120598	AMORTIZACION Y DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES (CR)	-208,861.14	6,013.88	928.78	5,085.10	-203,776.04	N
12059801	AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	-208,861.14	6,013.88	928.78	5,085.10	-203,776.04	N
1205980101	LICENCIAMIENTOS Y SOFTWARE	-208,861.14	6,013.88	928.78	5,085.10	-203,776.04	N
120598010101	ADQUISICION DE SOFTWARE Y LICENCIAS	-13,083.32	0.00	133.33	-133.33	-13,216.65	S
120598010102	ADQUISICION DE LICENCIAMIENTOS DE SOFTWARE	-195,777.82	6,013.88	795.45	5,218.43	-190,559.39	S
1210	ACTIVOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	575,245.93	0.00	0.00	0.00	575,245.93	N
121001	DIFERENCIAS TEMPORARIAS SOBRE LAS GANANCIAS	575,245.93	0.00	0.00	0.00	575,245.93	N
12100101	DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES	575,245.93	0.00	0.00	0.00	575,245.93	S
2	PASIVO	39,521,145.82	28,022,709.77	28,794,867.34	772,157.57	40,293,303.39	N
21	PASIVO CORRIENTE	20,810,089.60	27,854,621.56	27,283,278.54	-571,343.02	20,238,746.58	N
2101	PRESTAMOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO	19,048,347.91	1,059,640.96	386,940.38	-672,700.58	18,375,647.33	N
210101	PRESTAMOS ADQUIRIDOS	4,400,216.93	818,324.47	0.00	-818,324.47	3,581,892.46	N
21010101	PRESTAMOS CON ENTIDADES LOCALES	4,400,216.93	818,324.47	0.00	-818,324.47	3,581,892.46	S
210102	PORCION CIRCULANTE DE PRESTAMOS DE LARGO PLAZO	13,634,002.00	6,352.17	156,838.21	150,486.04	13,784,488.04	N
21010201	PRESTAMOS CON ENTIDADES LOCALES	81,308.00	6,352.17	6,838.17	486.00	81,794.00	S
21010202	PRESTAMOS CON ENTIDADES EXTRANJERAS	13,552,694.00	0.00	150,000.04	150,000.04	13,702,694.04	S
210104	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	500,710.46	1,722.64	4,391.89	2,669.25	503,379.71	N
21010401	DEUDAS EXIGIBLES A CORTO PLAZO	500,710.46	1,722.64	4,391.89	2,669.25	503,379.71	N



**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
2101040101	BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
2101040103	EMISION DE BONOS	498,987.82	0.00	3,609.59	3,609.59	502,597.41	N
210104010301	OBLIGACIONES BURSATILES	498,987.82	0.00	0.00	0.00	498,987.82	S
210104010302	INTERESES POR PAGAR (T)	0.00	0.00	0.00	0.00	3,609.59	S
2101040105	OBLIGACIONES CON TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL	1,722.64	1,722.64	782.30	-940.34	782.30	S
210105	INTERESES POR PAGAR	513,418.52	233,241.68	225,710.28	-7,531.40	505,887.12	N
21010501	INTERESES POR PAGAR A ENTIDADES LOCALES	9,937.92	23,946.52	26,028.37	2,081.85	12,019.77	S
21010502	INTERESES POR PAGAR A ENTIDADES EXTRANJERAS	503,480.60	209,295.16	199,681.91	-9,613.25	493,867.35	S
2105	ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	951,485.81	26,578,862.42	26,601,215.24	22,352.82	973,838.63	N
210501	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y ACREEDORES DIVERSOS	502,690.21	26,551,622.11	26,501,137.48	-50,484.63	452,205.58	N
21050101	PROVEEDORES	48,309.47	22,565.25	29,521.38	6,956.13	55,265.60	N
2105010101	PROVEEDORES LOCALES	48,309.47	22,565.25	29,521.38	6,956.13	55,265.60	S
2105010102	PROVEEDORES EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
21050102	ACREEDORES DIVERSOS	65,133.77	50,086.48	46,319.16	-3,767.32	61,366.45	N
2105010201	ACREEDORES DE SERVICIOS PUBLICOS	12,234.23	11,527.98	10,553.03	-974.95	11,259.28	N
210501020101	SERVICIO DE COMUNICACION	11,286.16	10,579.91	10,553.03	-26.88	11,259.28	S
210501020102	AGUA POTABLE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
210501020103	SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	695.78	695.78	0.00	-695.78	0.00	S
210501020104	ALCALDIAS MUNICIPALES	252.29	252.29	0.00	-252.29	0.00	S
2105010202	SERVICIOS PROFESIONALES	14,972.18	1,480.74	2,806.67	1,325.93	16,298.11	N
210501020201	SERVICIOS DE AUDITORIA	9,835.61	1,340.74	1,390.00	49.26	9,884.87	S
210501020202	EMPRESAS CONSULTORAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
210501020203	SERVICIOS LEGALES	5,136.57	140.00	1,416.67	1,276.67	6,413.24	S
2105010203	OTROS SERVICIOS	37,927.36	37,077.76	32,959.46	-4,118.30	33,809.06	N
210501020301	COMBUSTIBLES	739.63	1,625.11	911.35	-713.76	25.87	S
210501020303	CONSULTAS EN BURO DE CREDITO	3,550.00	3,550.00	3,550.00	0.00	3,550.00	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
210501020304	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
210501020305	SEGUROS SOBRE BIENES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
210501020307	OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	19,568.52	19,568.52	20,095.11	526.59	20,095.11	S
210501020308	SUMINISTROS DE PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	2,608.08	1,253.00	1,253.00	0.00	2,608.08	S
210501020309	ALQUILERES GENERALES	3,631.13	3,631.13	0.00	-3,631.13	0.00	S
210501020312	DIETAS	7,830.00	7,450.00	7,150.00	-300.00	7,530.00	S
21050103	TRANSITORIOS	224,634.30	26,286,882.09	26,288,359.57	1,477.48	226,111.78	N
2105010301	COBROS POR CUENTA AJENA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
2105010303	SOBRANTES DE CAJAS	1,617.34	3.00	481.26	478.26	2,095.60	S
2105010304	DEVOLUCIONES PENDIENTES POR APLICAR	360.87	13,088.26	13,361.91	273.65	634.52	S
2105010305	CONTRIBUCIONES SOCIALES	50,752.30	28,807.26	12,500.00	-16,307.26	34,445.04	S
2105010306	RECUPERACIONES PENDIENTES DE APLICAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
2105010307	COBROS DE SEGUROS POR CUENTA DE TERCEROS	49,063.19	49,737.09	48,875.63	-861.46	48,201.73	S
2105010308	ARTICULOS PROMOCIONALES A CLIENTES	-643.07	15,916.71	16,559.78	643.07	0.00	S
2105010309	OTRAS ATENCIONES A EMPLEADOS	43,541.68	1,295.00	8,708.34	7,413.34	50,955.02	S
2105010310	OTROS TRANSITORIOS - FINANCIAMIENTO A CLIENTES	398.59	0.00	0.00	0.00	398.59	S
2105010312	VIAJES AL EXTERIOR	8,749.85	0.00	2,100.00	2,100.00	10,849.85	S
2105010313	CONSULTORES	8,571.99	4,300.00	3,916.67	-383.33	8,188.66	S
2105010314	COLECTORES PENDIENTES DE APLICAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
2105010315	ADMINISTRACION DE FONDOS EXTERNOS	54,580.32	0.00	0.00	0.00	54,580.32	S
2105010316	CUENTA PUENTE VACO	0.00	9,476,010.84	9,476,010.84	0.00	0.00	S
2105010317	DESEMBOLSOS EN TRANSITO (CARTERA)	0.00	693,439.25	693,439.25	0.00	0.00	S
2105010318	RECUPERACIONES POR APLICAR (BANCOS)	0.00	4,083,964.63	4,083,964.63	0.00	0.00	S
2105010319	RECUPERACIONES POR APLICAR (TELLER)	0.00	11,914,523.63	11,914,523.63	0.00	0.00	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
2105010398	OTROS	7,641.24	5,796.42	13,917.63	8,121.21	15,762.45	S
21050104	RETENCIONES POR PAGAR	164,612.67	192,088.29	136,937.37	-55,150.92	109,461.75	N
2105010401	RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	82,375.06	85,237.25	49,247.90	-35,989.35	46,385.71	N
210501040101	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SERVICIOS PERMANENTES	30,942.50	30,942.50	23,384.68	-7,557.82	23,384.68	S
210501040102	RETENCION POR SERVICIOS SIN DEPENDENCIAS LABORAL	2,880.71	5,742.88	5,671.82	-71.06	2,809.65	S
210501040103	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR IMPORTACION DE SERVICIOS	27,138.31	27,138.33	19,706.83	-7,431.50	19,706.81	S
210501040104	IMPUESTO SOBRE LA RENTA OTROS	0.00	0.00	0.00	0.00	397.82	S
210501040105	RETENCION POR ADQUISICION DE INTANGIBLES	43.25	43.25	86.75	43.50	86.75	S
210501040106	RETENCION POR ACREDITACION DE UTILIDADES	21,370.29	21,370.29	0.00	-21,370.29	0.00	S
2105010402	RETENCIONES Y PERCEPCIONES DE IVA A TERCEROS	5,550.41	2,849.84	4,013.87	1,164.03	6,714.44	N
210501040201	RETENCIONES DE IVA CONTRIBUYENTES	1,107.93	1,417.29	1,624.73	207.44	1,315.37	S
210501040202	RETENCIONES IVA A SUJETOS EXCLUIDOS	935.08	1,432.55	1,596.14	163.59	1,098.67	S
210501040204	RETENCIONES DE IVA NO DOMICILIADOS	3,507.40	0.00	793.00	793.00	4,300.40	S
2105010403	RETENCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL	8,938.01	8,938.01	8,965.82	27.81	8,965.82	N
210501040301	ISSS	8,938.01	8,938.01	8,965.82	27.81	8,965.82	S
2105010404	RETENCIONES AL FONDO DE PENSIONES	27,656.80	27,656.80	27,355.29	-301.51	27,355.29	N
210501040401	AFP CRECER	11,937.15	11,937.15	11,609.07	-328.08	11,609.07	S
210501040402	AFP CONFIA	15,592.63	15,592.63	15,619.20	26.57	15,619.20	S
210501040403	UNIDAD DE PENSIONES ISSS	127.02	127.02	127.02	0.00	127.02	S
2105010405	RETENCIONES EN BANCOS Y FINANCIERAS	1,122.16	31,837.17	32,018.13	180.96	1,303.12	N
210501040501	BANCOS COMERCIALES	57.04	28,018.74	28,131.13	112.39	169.43	S
210501040502	CAJAS DE CREDITO Y COOPERATIVAS	0.04	3,409.62	3,409.62	0.00	0.04	S
210501040503	PRESTAMOS A EMPLEADOS SFE	1,065.08	408.81	477.38	68.57	1,133.65	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
2105010406	OTRAS RETENCIONES	38,970.23	35,569.22	15,336.36	-20,232.86	18,737.37	N
210501040601	VIALIDAD A EMPLEADOS	72.03	0.00	0.00	0.00	72.03	S
210501040602	FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA	0.00	4,962.96	4,962.96	0.00	0.00	S
210501040603	PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA	300.00	290.00	290.00	0.00	300.00	S
210501040605	EMBARGOS JUDICIALES	7,672.47	0.00	60.48	60.48	7,732.95	S
210501040606	EMPLEADOS SFE	4,229.47	3,620.00	0.00	-3,620.00	609.47	S
210501040607	COENLACE DE R.L.	26,696.26	26,696.26	10,022.92	-16,673.34	10,022.92	S
210502	IMPUESTOS POR PAGAR	386,722.62	27,240.31	100,077.76	72,837.45	459,560.07	N
21050201	DEBITO FISCAL IVA	1,282.73	1,282.73	1,296.26	13.53	1,296.26	S
21050202	ANTICIPO A CUENTA IMPUESTO SOBRE LA RENTA	25,957.58	25,957.58	25,089.17	-868.41	25,089.17	S
21050203	IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE ANUAL	359,482.31	0.00	73,692.33	73,692.33	433,174.64	S
210504	DIVIDENDOS POR PAGAR	62,072.98	0.00	0.00	0.00	62,072.98	N
21050401	DIVIDENDOS DECRETADOS POR PAGAR	62,072.98	0.00	0.00	0.00	62,072.98	N
2105040101	ACCIONISTAS	62,072.98	0.00	0.00	0.00	62,072.98	S
2108	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	786,997.03	212,681.85	295,122.92	82,441.07	869,438.10	N
210801	BENEFICIOS A EMPLEADOS	786,997.03	212,681.85	295,122.92	82,441.07	869,438.10	N
21080101	SUELDOS Y SALARIOS	10,863.00	596.51	261.85	-334.66	10,528.34	S
21080102	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	15,211.43	0.00	26,483.94	26,483.94	41,695.37	S
21080103	INCENTIVOS Y COMISIONES	136,437.27	137,818.29	128,602.54	-9,215.75	127,221.52	S
21080104	VACACIONES	66,885.84	11,885.42	8,406.18	-3,479.24	63,406.60	S
21080105	AGUINALDOS	163,101.95	0.00	29,096.83	29,096.83	192,198.78	S
21080106	BONIFICACIONES	191,545.65	1,649.07	5,067.74	3,418.67	194,964.32	S
21080108	INDEMNIZACIONES	138,153.68	0.00	36,576.22	36,576.22	174,729.90	S
21080109	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	5,596.50	0.00	1,676.25	1,676.25	7,272.75	S
21080110	APORTACIONES AL SEGURO SOCIAL SALUD E INSAFORP	25,358.53	25,358.53	25,449.12	90.59	25,449.12	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
21080111	APORTACIONES PATRONALES AL FONDO DE PENSIONES	33,843.18	33,848.53	33,502.25	-346.28	33,496.90	N
2108011101	AFP CRECER	14,801.20	14,801.20	14,290.22	-510.98	14,290.22	S
2108011102	AFP CONFIA	18,913.89	18,913.89	19,073.24	159.35	19,073.24	S
2108011103	FONDO DE PENSIONES AL SEGURO SOCIAL	128.09	133.44	138.79	5.35	133.44	S
21080116	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,525.50	S
2120	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	23,258.85	3,436.33	0.00	-3,436.33	19,822.52	N
212001	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	23,258.85	3,436.33	0.00	-3,436.33	19,822.52	N
21200102	PORCIÓN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO A LARGO PLAZO	23,258.85	3,436.33	0.00	-3,436.33	19,822.52	S
22	PASIVO NO CORRIENTE	18,711,056.22	168,088.21	1,511,588.80	1,343,500.59	20,054,556.81	N
2201	PRESTAMOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO	18,687,779.52	168,088.21	1,511,588.80	1,343,500.59	20,031,280.11	N
220101	PRESTAMOS ADQUIRIDOS	18,687,779.52	168,088.21	1,511,588.80	1,343,500.59	20,031,280.11	N
22010101	PRESTAMOS CON ENTIDADES LOCALES	97,408.00	6,838.17	0.00	-6,838.17	90,569.83	S
22010102	PRESTAMOS CON ENTIDADES EXTRANJERAS	18,590,371.52	161,250.04	1,511,588.80	1,350,338.76	19,940,710.28	S
2208	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO	23,276.70	0.00	0.00	0.00	23,276.70	N
220801	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	23,276.70	0.00	0.00	0.00	23,276.70	N
22080102	CONTRATOS CON OTRAS ENTIDADES	23,276.70	0.00	0.00	0.00	23,276.70	S
2215	PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
221501	PASIVOS POR IMPUESTOS SOBRE LA RENTA DIFERIDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
22150101	DIFERENCIAS TEMPORARIAS IMPONIBLES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
3	PATRIMONIO	12,212,746.14	0.00	0.00	0.00	12,212,746.14	N
31	PATRIMONIO NETO	12,212,746.14	0.00	0.00	0.00	12,212,746.14	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
3101	CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS	9,661,080.00	0.00	0.00	0.00	9,661,080.00	N
310101	CAPITAL SOCIAL	8,050,900.00	0.00	0.00	0.00	8,050,900.00	N
31010101	CAPITAL SOCIAL MINIMO	1,600,000.00	0.00	0.00	0.00	1,600,000.00	N
3101010101	CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	1,600,000.00	0.00	0.00	0.00	1,600,000.00	S
31010102	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	6,450,900.00	0.00	0.00	0.00	6,450,900.00	N
3101010201	CAPITAL VARIABLE	6,450,900.00	0.00	0.00	0.00	6,450,900.00	S
310102	RESERVAS DE CAPITAL	1,610,180.00	0.00	0.00	0.00	1,610,180.00	N
31010201	RESERVA LEGAL	1,610,180.00	0.00	0.00	0.00	1,610,180.00	S
3110	RESULTADOS ACUMULADOS	2,551,666.14	0.00	0.00	0.00	2,551,666.14	N
311001	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,551,666.14	0.00	0.00	0.00	2,551,666.14	N
31100101	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,551,666.14	0.00	0.00	0.00	2,551,666.14	S
311002	RESULTADOS DEL EJERCICIO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
31100201	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
4	INGRESOS	7,145,214.08	8,725.52	1,461,175.57	1,452,450.05	8,597,664.13	N
41	INGRESOS DE OPERACION	7,042,702.76	8,660.43	1,432,909.44	1,424,249.01	8,466,951.77	N
4101	INGRESOS ORDINARIOS SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS	7,042,702.76	8,660.43	1,432,909.44	1,424,249.01	8,466,951.77	N
410101	INTERESES	7,042,702.76	8,660.43	1,432,909.44	1,424,249.01	8,466,951.77	N
41010101	INTERESES ORDINARIOS	6,999,624.92	8,619.16	1,421,392.11	1,412,772.95	8,412,397.87	N
4101010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	4,967,129.19	7,217.41	992,153.10	984,935.69	5,952,064.88	S
4101010102	VIVIENDA	1,387,141.28	1,139.60	299,044.18	297,904.58	1,685,045.86	S
4101010103	CONSUMO	645,354.45	262.15	130,194.83	129,932.68	775,287.13	S
41010102	INTERESES MORATORIOS	43,077.84	41.27	11,517.33	11,476.06	54,553.90	N
4101010201	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	30,627.51	40.78	7,721.96	7,681.18	38,308.69	S
4101010202	VIVIENDA	5,186.65	0.49	1,569.01	1,568.52	6,755.17	S
4101010203	CONSUMO	7,263.68	0.00	2,226.36	2,226.36	9,490.04	S
42	INGRESOS DE OTRAS	70,845.73	0.00	19,639.39	19,639.39	90,485.12	N
4201	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION	70,845.73	0.00	19,639.39	19,639.39	90,485.12	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
420101	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES DE INTERMEDIACION	70,845.73	0.00	19,639.39	19,639.39	90,485.12	N
42010101	COMISION DE INTERMEDIACION DE SEGUROS	48,376.57	0.00	9,933.68	9,933.68	58,310.25	S
42010102	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	22,469.16	0.00	9,705.71	9,705.71	32,174.87	N
4201010201	EN ENTIDADES BANCARIAS	18,516.86	0.00	8,105.73	8,105.73	26,622.59	S
4201010202	EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	3,952.30	0.00	1,599.98	1,599.98	5,552.28	S
43	INGRESOS NO OPERACIONALES	31,665.59	65.09	8,626.74	8,561.65	40,227.24	N
4301	INGRESOS NO OPERACIONALES	31,665.59	65.09	8,626.74	8,561.65	40,227.24	N
430101	INGRESOS NO OPERACIONALES	31,665.59	65.09	8,626.74	8,561.65	40,227.24	N
43010101	RECUPERACION DE CREDITOS CASTIGADOS	13,601.84	0.00	1,549.29	1,549.29	15,151.13	N
4301010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	11,350.06	0.00	912.01	912.01	12,262.07	S
4301010102	VIVIENDA	923.94	0.00	508.57	508.57	1,432.51	S
4301010103	CONSUMO	1,327.84	0.00	128.71	128.71	1,456.55	S
43010102	OTROS INGRESOS	18,063.75	65.09	7,077.45	7,012.36	25,076.11	N
4301010202	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	8,595.00	0.00	3,558.05	3,558.05	12,153.05	N
430101020201	EN BIENES DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	8,595.00	0.00	3,558.05	3,558.05	12,153.05	S
4301010203	SOBRANTES DE CAJAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
4301010205	PROVISIONES EN EXCESO DE EJERCICIOS ANTERIORES	149.76	0.00	0.00	0.00	149.76	S
4301010298	OTROS INGRESOS	9,318.99	65.09	3,519.40	3,454.31	12,773.30	S
5	COSTOS	1,351,007.65	725,134.73	383,695.31	341,439.42	1,692,447.07	N
51	COSTOS DE OPERACION	1,351,007.65	725,134.73	383,695.31	341,439.42	1,692,447.07	N
5101	COSTOS FINANCIEROS	1,115,921.96	240,875.18	3.42	240,871.76	1,356,793.72	N
510101	INTERESES POR PRESTAMOS RECIBIDOS	987,518.86	210,742.31	0.00	210,742.31	1,198,261.17	N
51010101	INTERESES POR PRESTAMOS	987,518.86	210,742.31	0.00	210,742.31	1,198,261.17	S
510102	COMISIONES FINANCIERAS	47,674.30	11,588.80	0.00	11,588.80	59,263.10	N
51010201	COMISIONES POR PRESTAMOS RECIBIDOS	47,674.30	11,588.80	0.00	11,588.80	59,263.10	S
510103	OTROS COSTOS FINANCIEROS	80,728.80	18,544.07	3.42	18,540.65	99,269.45	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
51010305	COMISION POR OPERACIONES ELECTRONICAS	0.00	3.42	3.42	0.00	0.00	S
51010306	INTERESES POR OBLIGACIONES EN ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	2,360.17	387.75	0.00	387.75	2,747.92	N
5101030602	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	2,360.17	387.75	0.00	387.75	2,747.92	S
51010310	OTROS CARGOS Y HONORARIOS POR CONTRATOS DE PRESTAMOS	78,368.63	18,152.90	0.00	18,152.90	96,521.53	S
5102	ESTIMACION POR DETERIORO DE CARTERA	235,085.69	484,259.55	383,691.89	100,567.66	335,653.35	N
510201	ESTIMACION POR DETERIORO DE ACTIVOS DE RIESGO	235,085.69	484,259.55	383,691.89	100,567.66	335,653.35	N
51020101	ESTIMACION POR DETERIORO DE ACTIVOS DE RIESGO	235,085.69	484,259.55	383,691.89	100,567.66	335,653.35	N
5102010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	144,212.83	191,499.88	92,271.52	99,228.36	243,441.19	S
5102010102	VIVIENDA	9,539.59	273,006.08	265,404.66	7,601.42	17,141.01	S
5102010103	CONSUMO	81,333.27	19,753.59	26,015.71	-6,262.12	75,071.15	S
6	GASTOS	4,954,544.57	1,015,102.13	76,040.27	939,061.86	5,893,606.43	N
61	GASTOS DE OPERACION	4,580,313.77	929,230.92	67,149.62	862,081.30	5,442,395.07	N
6101	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,012,538.52	607,341.48	7,937.86	599,403.62	3,611,942.14	N
610101	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL	2,935,082.62	592,975.77	6,699.96	586,275.81	3,521,358.43	N
61010101	SUELDOS Y SALARIOS	1,141,811.33	228,955.79	0.00	228,955.79	1,370,767.12	S
61010102	SALARIOS EXTRAORDINARIOS	10,036.28	165.95	0.00	165.95	10,202.23	S
61010103	INCENTIVOS Y COMISIONES	672,954.07	129,583.52	0.00	129,583.52	802,537.59	S
61010104	VACACIONES	64,158.88	9,730.82	4,990.20	4,740.62	68,899.50	S
61010105	AGUINALDOS	146,060.70	29,537.06	0.00	29,537.06	175,597.76	S
61010106	BONIFICACIONES	118,075.62	31,920.03	1,649.07	30,270.96	148,346.58	S
61010107	GRATIFICACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61010108	INDEMNIZACIONES	149,066.52	36,840.72	0.00	36,840.72	185,907.24	S
61010109	APORTACIONES PATRONALES AL SEGURO SOCIAL E INSAFORP	120,902.84	25,449.12	0.00	25,449.12	146,351.96	S
61010110	APORTACIONES PATRONALES AL FONDO DE PENSIONES	159,679.65	33,496.90	47.81	33,449.09	193,128.74	S



**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
61010111	COMPENSACIONES SALARIALES	46,691.39	8,207.60	0.00	8,207.60	54,898.99	S
61010113	SEGURO DE VIDA COLECTIVO	7,985.52	1,701.02	0.00	1,701.02	9,686.54	S
61010114	UNIFORMES	18,902.38	3,784.35	0.00	3,784.35	22,686.73	S
61010115	ATENCIONES A EMPLEADOS	64,030.08	13,930.37	12.88	13,917.49	77,947.57	S
61010118	COMBUSTIBLE Y DEPRECIACION DE VEHICULOS DE EMPLEADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61010119	OTROS SEGUROS A EMPLEADOS	28,732.55	5,746.51	0.00	5,746.51	34,479.06	S
61010120	OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61010123	INCAPACIDADES MEDICAS Y ACCIDENTES LABORALES	3,001.99	574.26	0.00	574.26	3,576.25	S
61010124	VIATICOS AL PERSONAL DE NEGOCIO	182,992.82	33,351.75	0.00	33,351.75	216,344.57	S
610102	GASTOS DE DIRECTORIO	30,423.19	4,265.59	1,050.00	3,215.59	33,638.78	N
61010201	DIETAS	20,100.00	3,430.00	1,050.00	2,380.00	22,480.00	S
61010202	ATENCIONES Y	10,112.40	835.59	0.00	835.59	10,947.99	S
61010203	OTRAS PRESTACIONES A DIRECTORES	210.79	0.00	0.00	0.00	210.79	S
610103	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	47,032.71	10,100.12	187.90	9,912.22	56,944.93	N
61010301	CAPACITACIONES	8,381.24	1,676.25	0.00	1,676.25	10,057.49	S
61010302	GASTOS DE VIAJE AL EXTERIOR	2,315.55	0.00	0.00	0.00	2,315.55	S
61010303	VIATICOS Y TRANSPORTE	0.00	187.90	187.90	0.00	0.00	S
61010304	SERVICIOS SUBCONTRATADOS	36,335.92	8,235.97	0.00	8,235.97	44,571.89	S
6102	GASTOS GENERALES	1,231,577.64	282,085.32	53,197.88	228,887.44	1,460,465.08	N
610201	CONSUMO DE MATERIALES	43,790.28	7,379.42	0.00	7,379.42	51,169.70	N
61020101	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	17,361.98	2,224.39	0.00	2,224.39	19,586.37	S
61020102	PAPELERIA Y UTILES	17,974.32	2,929.94	0.00	2,929.94	20,904.26	S
61020103	MATERIALES DE LIMPIEZA	8,453.98	2,225.09	0.00	2,225.09	10,679.07	S
610202	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE PROPIEDADES	1,238.51	491.42	0.00	491.42	1,729.93	N
61020201	EDIFICACIONES	673.92	302.86	0.00	302.86	976.78	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
61020202	INSTALACIONES ELECTRICAS Y REDES	564.59	188.56	0.00	188.56	753.15	S
610203	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	27,953.92	9,152.36	0.00	9,152.36	37,106.28	N
61020301	VEHICULOS	12,903.39	5,858.35	0.00	5,858.35	18,761.74	S
61020302	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	15,050.53	3,294.01	0.00	3,294.01	18,344.54	S
610204	SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	383,165.34	73,464.38	3.41	73,460.97	456,626.31	N
61020401	COMUNICACIONES	72,375.21	14,513.39	3.41	14,509.98	86,885.19	S
61020402	SERVICIOS DE INTERNET Y CABLE	8,824.92	1,569.00	0.00	1,569.00	10,393.92	S
61020403	ENERGIA ELECTRICA	69,815.57	17,491.46	0.00	17,491.46	87,307.03	S
61020404	AGUA POTABLE	3,426.34	630.12	0.00	630.12	4,056.46	S
61020405	IMPUESTOS FISCALES	129,359.69	21,940.83	0.00	21,940.83	151,300.52	S
61020406	IMPUESTOS Y TASAS MUNICIPALES	92,356.43	17,289.58	0.00	17,289.58	109,646.01	S
61020407	MATRICULAS Y DERECHOS DE REGISTRO	7,007.18	30.00	0.00	30.00	7,037.18	S
61020409	MULTAS E INTERESES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
610205	ESTRATEGIAS DE MERCADO	53,882.20	16,559.78	0.00	16,559.78	70,441.98	N
61020501	PUBLICIDAD Y PROMOCION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
6102050104	OTROS MEDIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
6102050105	PUBLICIDAD EN LINEA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61020502	ARTICULOS PROMOCIONALES	53,882.20	16,559.78	0.00	16,559.78	70,441.98	S
61020503	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DE MERCADO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
6102050301	ANALISIS Y ESTUDIO DE MERCADO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61020504	IMAGEN CORPORATIVA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61020506	GASTOS DE APERTURA DE ESTABLECIMIENTOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
610206	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	146,467.77	70,271.82	45,270.17	25,001.65	171,469.42	N
61020601	ARRENDAMIENTOS	119,070.50	64,659.73	45,270.17	19,389.56	138,460.06	N
6102060101	ARRENDAMIENTO DE LOCALES	103,332.03	61,627.22	45,270.17	16,357.05	119,689.08	S
6102060102	ARRENDAMIENTOS DE PARQUEOS	14,488.47	2,782.51	0.00	2,782.51	17,270.98	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
6102060103	ARRENDAMIENTOS DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	1,250.00	250.00	0.00	250.00	1,500.00	S
61020602	MANTENIMIENTOS	27,397.27	5,612.09	0.00	5,612.09	33,009.36	N
6102060201	MANTENIMIENTO DE LOCALES	14,508.45	3,092.09	0.00	3,092.09	17,600.54	S
6102060202	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTO	12,888.82	2,520.00	0.00	2,520.00	15,408.82	S
610207	SEGURO SOBRE BIENES	16,414.71	6,423.21	0.00	6,423.21	22,837.92	N
61020701	SEGURO SOBRE BIENES DEL ACTIVO FIJO	11,198.42	3,052.55	0.00	3,052.55	14,250.97	S
61020702	SEGUROS SOBRE DEUDA	5,216.29	3,370.66	0.00	3,370.66	8,586.95	S
610208	HONORARIOS PROFESIONALES	48,038.31	10,505.39	61.95	10,443.44	58,481.75	N
61020801	AUDITORIA EXTERNA	8,502.66	1,390.00	0.00	1,390.00	9,892.66	S
61020802	EMOLUMENTOS ABOGADOS Y NOTARIOS	7,083.32	1,436.72	0.00	1,436.72	8,520.04	S
61020803	EMPRESAS CONSULTORAS	19,583.33	3,916.67	0.00	3,916.67	23,500.00	S
61020804	ASESORES INDEPENDIENTES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61020899	OTROS HONORARIOS PROFESIONALES	12,869.00	3,762.00	61.95	3,700.05	16,569.05	S
610209	SERVICIOS TECNICOS	162,760.03	16,337.00	0.00	16,337.00	179,097.03	N
61020901	SERVICIOS DE TECNOLOGIA	158,211.69	15,462.00	0.00	15,462.00	173,673.69	S
61020902	OTROS SERVICIOS TECNICOS	4,548.34	875.00	0.00	875.00	5,423.34	S
610210	CONTRIBUCIONES	62,547.37	12,537.47	0.00	12,537.47	75,084.84	N
61021001	CONTRIBUCIONES SOCIALES	62,547.37	12,537.47	0.00	12,537.47	75,084.84	S
610212	COSTOS DE IMPLEMENTACION DE PROYECTOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
610299	OTROS GASTOS GENERALES	285,319.20	58,963.07	7,862.35	51,100.72	336,419.92	N
61029901	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	108,442.88	21,188.30	67.80	21,120.50	129,563.38	S
61029902	FOVIAL Y COTRANS (SUBSIDIO DE TRANSPORTE)	1,288.51	197.61	0.00	197.61	1,486.12	S
61029903	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS	85.03	0.00	0.00	0.00	85.03	S
61029904	SERVICIO DE TRASLADO DE VALORES	20,463.43	3,997.09	0.00	3,997.09	24,460.52	S
61029905	MISCELANEOS Y ENSERES	2,084.10	214.02	0.00	214.02	2,298.12	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
61029906	SERVICIO DE REFERENCIAS CREDITICIAS	21,763.90	3,550.00	0.00	3,550.00	25,313.90	S
61029907	CORRESPONDENCIA	1,591.28	218.96	0.00	218.96	1,810.24	S
61029908	VIAJES POR EVENTO DE NEGOCIO HACIA EL EXTERIOR	13,424.01	2,100.00	0.00	2,100.00	15,524.01	S
61029909	ATENCION A CLIENTES	7,431.52	1,929.39	0.00	1,929.39	9,360.91	S
61029910	RECLUTAMIENTO Y FORMACION DE RECURSOS	13,916.57	902.70	0.00	902.70	14,819.27	S
61029911	OTROS SERVICIOS	5,345.63	869.64	0.00	869.64	6,215.27	S
61029912	MATRICULAS DE VEHICULOS Y OTROS	1,294.47	0.00	0.00	0.00	1,294.47	S
61029913	EMERGENCIAS MEDICAS A EMPLEADOS	112.00	0.00	0.00	0.00	112.00	S
61029914	CONSULTA EN LISTA DE CAUTELA	5,319.52	0.00	3,809.50	-3,809.50	1,510.02	S
61029915	FORMACION Y CAPACITACION A CLIENTES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
61029916	COMISIONES POR OPERACIONES ELECTRONICAS	69,545.35	20,361.00	3,985.05	16,375.95	85,921.30	S
61029917	VIATICOS ADMINISTRATIVOS	13,211.00	3,434.36	0.00	3,434.36	16,645.36	S
6103	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	336,197.61	39,804.12	6,013.88	33,790.24	369,987.85	N
610301	DEPRECIACIONES EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	131,087.28	25,456.28	0.00	25,456.28	156,543.56	N
61030101	BIENES INMUEBLES	28,866.20	5,773.24	0.00	5,773.24	34,639.44	S
61030102	BIENES MUEBLES	102,221.08	19,683.04	0.00	19,683.04	121,904.12	S
610302	AMORTIZACION DE ACTIVOS POR DERECHOS DE USO	17,077.80	3,415.56	0.00	3,415.56	20,493.36	N
61030202	BIENES MUEBLES	17,077.80	3,415.56	0.00	3,415.56	20,493.36	S
610303	AMORTIZACION EN BIENES INTANGIBLES	172,127.63	8,322.89	6,013.88	2,309.01	174,436.64	N
61030301	AMORTIZACIONES DE INTANGIBLES	172,127.63	8,322.89	6,013.88	2,309.01	174,436.64	S
610304	OTRAS AMORTIZACIONES	15,904.90	2,609.39	0.00	2,609.39	18,514.29	N
61030402	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES ARRENDADOS	13,341.18	1,968.46	0.00	1,968.46	15,309.64	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
61030403	REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	2,563.72	640.93	0.00	640.93	3,204.65	S
62	GASTOS NO OPERACIONALES	14,375.71	12,178.88	8,890.65	3,288.23	17,663.94	N
6201	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	14,375.71	12,178.88	8,890.65	3,288.23	17,663.94	N
620104	PERDIDA POR DISPOSICION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
62010401	PERDIDAS EN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
6201040101	BIENES INMUEBLES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
620106	OTROS	14,375.71	12,178.88	8,890.65	3,288.23	17,663.94	N
62010601	CONDONACIONES	232.87	249.88	42.91	206.97	439.84	S
62010605	REINTEGRO POR COBROS INDEBIDOS	117.99	0.00	0.00	0.00	117.99	S
62010607	DONACIONES	325.00	0.00	0.00	0.00	325.00	S
62010609	CONDONACION DE PRESTAMOS E INTERESES	712.14	11,291.40	8,847.74	2,443.66	3,155.80	S
62010610	IMPUESTO ABSORBIDO POR IMPORTACION DE SERVICIOS	1,044.99	60.00	0.00	60.00	1,104.99	S
62010699	OTROS GASTOS	11,942.72	577.60	0.00	577.60	12,520.32	S
63	GASTOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS	359,855.09	73,692.33	0.00	73,692.33	433,547.42	N
6301	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE	359,855.09	73,692.33	0.00	73,692.33	433,547.42	N
630101	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE	359,855.09	73,692.33	0.00	73,692.33	433,547.42	N
63010101	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE	359,855.09	73,692.33	0.00	73,692.33	433,547.42	S
7	CUENTAS DE CIERRE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
71	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
7101	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
710101	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	N
71010101	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	S
9	CUENTAS DE ORDEN	5,708,157.30	535,135.63	535,135.63	0.00	6,438,623.74	N

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
91	INFORMACION FINANCIERA	374,953.51	89,651.43	61,254.64	28,396.79	403,350.30	N
9105	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	368,549.45	78,344.73	46,254.64	32,090.09	400,639.54	N
910501	INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	368,549.45	78,344.73	46,254.64	32,090.09	400,639.54	N
91050101	INTERES MORATORIO HASTA 90 DIAS	317,169.92	78,344.73	46,254.64	32,090.09	349,260.01	N
9105010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	243,974.17	60,666.99	35,557.39	25,109.60	269,083.77	S
9105010102	VIVIENDA	48,327.33	9,817.24	5,522.04	4,295.20	52,622.53	S
9105010103	CONSUMO	24,868.42	7,860.50	5,175.21	2,685.29	27,553.71	S
91050103	INTERES MORATORIO SOBRE CREDITOS CASTIGADOS	51,379.53	0.00	0.00	0.00	51,379.53	N
9105010301	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	51,379.53	0.00	0.00	0.00	51,379.53	S
9106	EXIGIBILIDAD POR CREDITOS OTORGADOS	6,404.06	11,306.70	15,000.00	-3,693.30	2,710.76	N
910601	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO	6,404.06	11,306.70	15,000.00	-3,693.30	2,710.76	N
91060101	SALDOS NO UTILIZADOS DE LINEAS DE CREDITO - ML	6,404.06	11,306.70	15,000.00	-3,693.30	2,710.76	S
92	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA	2,479,125.14	360,680.27	23,843.84	336,836.43	2,815,961.57	N
9201	DOCUMENTOS DE GARANTIAS	323,626.55	0.00	22,000.00	-22,000.00	301,626.55	N
920101	DOCUMENTOS DE GARANTIAS POR OTORGAMIENTO DE PRESTAMOS	323,626.55	0.00	22,000.00	-22,000.00	301,626.55	N
92010101	CON HIPOTECA	318,626.55	0.00	22,000.00	-22,000.00	296,626.55	S
92010104	CON PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00	S
9202	ACTIVOS CASTIGADOS	2,155,498.59	360,680.27	1,843.84	358,836.43	2,514,335.02	N
920201	ACTIVOS CASTIGADOS	2,155,498.59	360,680.27	1,843.84	358,836.43	2,514,335.02	N
92020101	CARTERA DE PRESTAMOS	1,595,519.12	307,488.63	1,319.64	306,168.99	1,901,688.11	N
9202010101	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	1,267,521.98	237,018.63	777.42	236,241.21	1,503,763.19	S
9202010102	VIVIENDA	229,495.64	53,353.17	438.12	52,915.05	282,410.69	S
9202010103	CONSUMO	98,501.50	17,116.83	104.10	17,012.73	115,514.23	S
92020102	INTERESES POR CREDITOS VENCIDOS	559,979.47	53,191.64	524.20	52,667.44	612,646.91	N
9202010201	MICRO CREDITOS MULTI DESTINO	471,455.10	41,431.98	429.14	41,002.84	512,457.94	S

**BALANZA DE COMPROBACION**

CUENTA	NOMBRE	SALDO ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	DIFERENCIA	SALDO ACTUAL	MOVIMIENTO
9202010202	VIVIENDA	55,032.05	9,451.12	70.45	9,380.67	64,412.72	S
9202010203	CONSUMO	33,492.32	2,308.54	24.61	2,283.93	35,776.25	S
93	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	334,746.22	61,254.64	35,055.51	-26,199.13	308,547.09	N
9310	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	334,746.22	61,254.64	35,055.51	-26,199.13	308,547.09	N
931001	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	334,746.22	61,254.64	35,055.51	-26,199.13	308,547.09	N
93100101	INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	334,746.22	61,254.64	35,055.51	-26,199.13	308,547.09	S
94	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	2,519,332.43	23,549.29	414,981.64	391,432.35	2,910,764.78	N
9410	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	2,519,332.43	23,549.29	414,981.64	391,432.35	2,910,764.78	N
941001	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	2,519,332.43	23,549.29	414,981.64	391,432.35	2,910,764.78	N
94100101	EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	2,519,332.43	23,549.29	414,981.64	391,432.35	2,910,764.78	S



SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.  
LA LIBERTAD, EL SALVADOR C.A.  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2024  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA US\$)

ACTIVOS		PASIVOS	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	6,281,860.39	PRÉSTAMOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO	18,375,647.33
EFFECTIVO EN CAJA	1,041,938.22	PRESTAMOS ADQUIRIDOS	3,581,892.46
EFFECTIVO EN BANCOS - DEPOSITOS A LA VISTA	4,939,177.84	PORCION CIRCULANTE DE PRESTAMOS CONTRATADOS	13,784,488.04
EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	300,744.33	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	503,379.71
INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	492,745.11	INTERÉS POR PAGAR	505,887.12
INSTRUMENTO FINANCIERO DE CORTO PLAZO	492,745.11	ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	972,691.64
PRESTAMOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	25,944,753.96	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y ACREEDORES DIVERSOS	451,058.59
PRÉSTAMOS A PARTICULARES	26,634,894.24	IMPUESTOS POR PAGAR	459,560.07
INTERESES POR COBRAR - VIGENTES	611,908.01	DIVIDENDOS POR PAGAR	62,072.98
PRÉSTAMOS VENCIDOS	424,977.55	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	869,438.10
INTERESES POR COBRAR - VENCIDOS	42,972.26	BENEFICIOS A EMPLEADOS	869,438.10
PROVISIÓN POR INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	(1,769,998.10)	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	19,822.52
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	19,205.22	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	19,822.52
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	19,205.22	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	284,486.99	PRÉSTAMOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO	20,031,280.11
OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y DEUDORES DIVERSOS	284,486.99	PRÉSTAMOS ADQUIRIDOS	20,031,280.11
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	145,399.79	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	23,276.70
ANTICIPOS	145,399.79	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	23,276.70
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>TOTAL PASIVOS</b>	40,292,156.40
PRÉSTAMOS POR COBRAR MAS DE UN AÑO PLAZO	14,946,287.56	<b>PATRIMONIO</b>	
PRÉSTAMOS A PARTICULARES	14,946,287.56	PATRIMONIO NETO	13,224,356.77
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,901,887.87	CAPITAL Y RESERVAS	9,661,080.00
PROPIEDADES INMOBILIARIAS	1,821,773.02	CAPITAL SOCIAL	8,050,900.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	2,154,413.95	RESERVA LEGAL	1,610,180.00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(2,074,299.10)	RESULTADOS ACUMULADOS	3,563,276.77
AMORTIZABLES	55,870.85	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,551,666.14
CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	55,870.85	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	1,011,610.63
ACTIVOS INTANGIBLES	2,868,769.50		
ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS DERECHOS	3,072,545.54		
AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES	(203,776.04)		
ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	575,245.93		
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	575,245.93		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>US\$ 53,516,513.17</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>US\$ 53,516,513.17</b>

Luis Roberto Gonzalez Amaya  
Representante legal

Oscar Manuel Juarez Rosales  
Contador General  
N° 5975



Juan Carlos Flores Elias  
Gerente General

Jorge Alberto Canizales Mendoza  
Gerente Financiero





SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.  
LA LIBERTAD, EL SALVADOR C.A.  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
MENSUAL JUNIO 2024

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA US\$)

<b>INGRESOS</b>		US\$	1,443,888.40
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	1,424,249.01		
CARTERA DE PRESTAMOS			
INTERESES ORDINARIOS	1,412,772.95		
INTERESES MORATORIOS	11,476.06		
<b>INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</b>	19,639.39		
COMISION POR INTERMEDIACION DE SEGUROS	9,933.68		
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	9,705.71		
<b>COSTOS DE OPERACIONES</b>			341,439.42
COSTOS FINANCIEROS	240,871.76		
INTERESES	210,742.31		
COMISIONES	11,588.80		
OTROS COSTOS FINANCIEROS	18,540.65		
RESERVAS DE SANEAMIENTO	100,567.66		
RESERVAS DE SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGOS	100,567.66		
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		US\$	<b>1,102,448.98</b>
<b>GASTOS</b>			862,081.30
<b>GASTOS DE OPERACION</b>	862,081.30		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	599,403.62		
GASTOS GENERALES	228,887.44		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	33,790.24		
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>		US\$	<b>240,367.68</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS DE NO OPERACIÓN</b>			5,273.42
OTROS INGRESOS	8,561.65		
RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS E INTERESES	1,549.29		
OTROS INGRESOS	7,012.36		
OTROS GASTOS	3,288.23		
OTROS GASTOS	3,288.23		
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVAS E IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		US\$	<b>245,641.10</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE		US\$	<b>73,692.33</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>		US\$	<b>171,948.77</b>

Luis Roberto Gonzalez Amaya  
Representante legal

Juan Carlos Flores Elias  
Gerente General

Oscar Manuel Juárez Rosales  
Contador General  
N° 5975



Jorge Alberto Canizales Mendoza  
Gerente Financiero



**SERVICIOS FINANCIEROS ENLACE, S.A. DE C.V.**  
**LA LIBERTAD, EL SALVADOR C.A.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA US\$)**

<b>INGRESOS</b>		US\$	8,557,436.89
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	8,466,951.77		
CARTERA DE PRESTAMOS			
INTERESES ORDINARIOS	8,412,397.87		
INTERESES MORATORIOS	54,553.90		
<b>INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</b>	90,485.12		
COMISION POR INTERMEDIACION DE SEGUROS	58,310.25		
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	32,174.87		
<b>COSTOS DE OPERACIONES</b>			1,692,447.07
COSTOS FINANCIEROS	1,356,793.72		
INTERESES	1,198,261.17		
COMISIONES	59,263.10		
OTROS COSTOS FINANCIEROS	99,269.45		
RESERVAS DE SANEAMIENTO	335,653.35		
RESERVAS DE SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE RIESGOS	335,653.35		
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		US\$	<b>6,864,989.82</b>
<b>GASTOS</b>			5,442,395.07
<b>GASTOS DE OPERACION</b>	5,442,395.07		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,611,942.14		
GASTOS GENERALES	1,460,465.08		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	369,987.85		
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>		US\$	<b>1,422,594.75</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS DE NO OPERACIÓN</b>			22,563.30
OTROS INGRESOS	40,227.24		
RECUPERACIONES DE PRÉSTAMOS E INTERESES	15,151.13		
OTROS INGRESOS	25,076.11		
OTROS GASTOS	17,663.94		
OTROS GASTOS	17,663.94		
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVAS E IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		US\$	<b>1,445,158.05</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE		US\$	<b>433,547.42</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>		US\$	<b>1,011,610.63</b>

Luis Roberto Gonzalez Amaya  
Representante legal

Juan Carlos Flores Elias  
Gerente General

Oscar Manuel Juarez Rosales  
Contador General  
Nº 5975

Jorge Alberto Canizales Mendoza  
Gerente Financiero

