

ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades		Exigibilidades inmediatas	14,524.73
Depósitos de ahorro	1,570,210.65	Exigibilidades por depósitos	4,445,482.68
Inversiones		Depósitos de ahorro	2,826,708.68
Aportaciones	874,331.07	Depósitos a plazo	1,618,774.00
Valores Diversos	2,500,000.00	Creditos Diferidos	1,018.33
Fondo estabilización	770,000.00	Provisiones eventuales	664,525.55
-Provisión inversiones	-98,000.00	Provisiones especiales	160,991.63
Prestamos netos		Impuestos y contribuciones	83,472.29
Vigentes	11,449,702.80	Educación y capacitaciones	67,890.18
-Provisión para créditos	-226,743.62	Balance Social	20,500.00
Cuentas por cobrar		Prestaciones laborales	311,671.45
Deudores Varios	594,134.30	Actividades Comites Genero-Juventud	20,000.00
Intereses por cobrar	268.51	Total pasivo	L. 5,125,551.29
Comisiones por cobrar	477.13	Patrimonio	
Deudores Ex afiliados	128,716.15	Patrimonio primario	11,370,516.03
-Provisión para cuentas por cobrar	-72,896.64	Aportaciones	9,785,704.21
-Provisión para intereses prestamos	-3,439.48	Reserva legal	1,584,811.82
Propiedad planta y equipo		Patrimonio complementario	1,027,691.62
Mobiliario y equipo oficina	115,101.78	Excedentes acumulados	536,140.71
-Depreciación acumulada	-86,843.32	Otras reservas de capital	142,835.62
Cargos diferidos		Excedente neto del periodo	348,715.29
Gastos diferidos	6,869.61	Total patrimonio	L. 12,398,207.65
Especies fiscales	1,870.00		
Activos intangibles			
Sistema informático y licencias	32,000.00		
-Amortización acumulada	-32,000.00		
Total activo		Total pasivo y patrimonio	L. 17,523,758.94
		Cuentas de orden y registro	L. 71,382.66

Oscar Humberto Mejía
Presidente

Oscar Humberto Mejía
Presidente Junta de Vigilancia

Enrik Banegas
Administrador

Kenny Lopez
Contador

No. Colegiación 56808-3



Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Banco de Los Trabajadores S.A., Limitada.
 Estado de excedentes y pérdidas acumulados
 Al 31 de diciembre de 2022

INGRESOS			
Productos financieros		L	2,748,737.25
Intereses	L	2,444,051.79	
Préstamos		2,239,254.49	
Inversiones		123,202.39	
Disponibilidades		81,594.91	
Comisiones	L	304,685.46	
Sobre créditos		304,685.46	
Productos por servicios		L	191,549.74
Comisiones de proveedores		149,195.81	
Comisiones por seguros		19,049.41	
Administración de cuenta		13,304.52	
Cuotas de ingreso		10,000.00	
Total ingresos		L	2,940,286.99
GASTOS			
Gastos financieros		L	878,075.27
Intereses	L	878,075.27	
Aportaciones		429,591.26	
Depósitos de ahorro		264,165.50	
Depósitos a plazo		184,318.51	
Gastos de administración		L	1,713,496.43
Gastos de dirección	L	95,087.02	
Asamblea general		85,914.20	
Junta Directiva		5,190.96	
Junta Vigilancia		3,981.86	
Gastos operativos	L	1,618,409.41	
Gastos de personal		521,577.64	
Provisiones, estimaciones y reservas		296,017.00	
Licenciamiento sistema		97,523.00	
Impuestos y contribuciones		79,681.88	
Gastos de auditoria		28,000.00	
Papelería y suministros		17,414.83	
Depreciación equipo de oficina		10,141.27	
Promociones		13,500.00	
Seguro fianza y fidelidad		4,593.36	
Gastos diversos		549,960.43	
Total gastos		L	2,591,571.70
Excedente neto del periodo		L	348,715.29

Osmán Leonel Mejía
 Junta Directiva

Oscar Antón Sosa
 Junta de Vigilancia

Erick Banegas
 Administrador

Kenny López
 Contador
 No. 56808-3

