

BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO 2024

(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO
ACTIVO CORRIENTE	\$ 26,328,837.68	PASIVO CORRIENTE
Efectivo y equivalentes	\$ 4,531,589.83	Prestamos por pagar
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,775,620.13	Titularización
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,095,813.21)	Papel Bursátil
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,848,805.10	Cuentas y documentos por pagar
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 754,930.84	Acreedores Varios
Pagos anticipados	\$ 348,940.41	Retenciones por pagar
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 119,043.34	Impuesto s/la renta por pagar
Credito Fiscal - IVA	\$ 45,721.24	Debito fiscal- IVA
		Prestamos por arrendamiento
		<u>\$ 45,277,363.61</u>

NO CORRIENTE	\$ 52,580,344.95
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 49,627,709.44
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,149,930.96
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,281,826.21)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 856,538.42
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41

NO CORRIENTE	\$ 23,497,462.03
Prestamos por Pagar LP	\$ 18,296,717.44
Papel Bursátil LP	\$ 800,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 693,717.68
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,600,473.08
	<u>\$ 10,134,356.99</u>

PATRIMONIO	\$ 78,909,182.63
Capital Social	\$ 8,779,800.00
Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,493.06
Utilidad del presente ejercicio	\$ 379,233.97
	<u>\$ 78,909,182.63</u>

TOTAL DE ACTIVO \$ 78,909,182.63

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 78,909,182.63

 Gustavo Siman
 Presidente


 Juan Pablo Meza
 Gerente General


 Francisco Arce
 Gerente Financiero


 Jaime Guzman
 Contador General

CONTADOR

JAIME GUZMAN LOPEZ
INSCRIPCIÓN No. 4458
CVPCFA

REPÚBLICA DE EL SALVADOR





ESTADO DE RESULTADO DEL 01 AL ENERO AL 31 DE MAYO DE 2024
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 7,735,734.86
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 7,688,434.41
Intereses convencionales	\$ 6,337,895.90	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 723,982.96	
Intereses Moratorios	\$ 30,747.81	
Ingresos - seguros	\$ 315,916.31	
Ingresos Financieros	\$ 46,303.23	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 126,505.08	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 107,083.12</u>	
<u>OTROS INGRESOS</u>		\$ 47,300.45
Otros	<u>\$ 47,300.45</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 2,671,658.80
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$ 2,671,658.80</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 5,064,076.06
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 3,792,943.07
Total gastos	<u>\$ 3,792,943.07</u>	
Gastos de personal	\$ 2,581,369.89	
Gastos de administración y ventas	\$ 794,726.01	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 416,847.17</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 1,271,132.99
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 3,673.74	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 680,138.67	
Utilidad antes de Impuestos		\$ 587,320.58
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 208,086.61	
Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta		\$ 379,233.97

Gustavo Siman
Presidente

Francisco Arce
Gerente Financiero



Juan Pablo Meza
Gerente General

Jaime Guzman
Contador General