

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DOLARES)

ACTIVOS			572,021,131.71	615,874,254.31
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES			57,576,559.73	
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA		14,837,630.31		
DEPOSITOS EN EL BCR		4,507,964.15		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		37,096,483.77		
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS		1,134,281.50		
INVERSIONES FINANCIERAS			143,201,053.20	
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION		135,964,250.00		
TITULOS VALORES PROPIOS				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		7,236,803.20		
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		11,638,965.39		
PRESTAMOS A PARTICULARES		10,790.64		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		11,628,204.75		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		393,354,457.92		
PRESTAMOS A PARTICULARES		4,013,096.95		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		359,341,360.97		
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,749,934.53		
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS				
OTROS ACTIVOS				
EXISTENCIAS			456,349.98	26,429,440.35
EXISTENCIAS				
BIENES PARA LA VENTA		412,452.89		
BIENES PARA CONSUMO		43,897.09		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			5,110,020.15	
SEGUROS				
ALQUILERES		100,048.12		
INTANGIBLES		850.69		
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS		2,376,806.84		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS		62,860.88		
OTROS CARGOS DIFERIDOS		771,413.36		
CUENTAS POR COBRAR		1,798,040.26		
CUENTAS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR		2,033,037.42		
PAGOS POR CUENTA AJENA		10,231.89		
SERVICIOS FINANCIEROS		314,612.54		
ANTICIPOS		146,350.24		
OTRAS		16,206,211.32		
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-173,574.95		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			4,326,201.76	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
ACTIVO FIJO		4,326,201.76		15,423,662.25

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DOLARES)

Emisión : 07/06/2023 10:46:22

CONBASIT

NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES		3,919,998.10	3,919,998.10
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	775,703.70		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	593,136.51		
DEPRECIABLES		11,412,990.99	
DEPRECIABLES	26,755,709.55		
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	7,991,903.96		
EQUIPO DE OFICINA	321,535.73		
MOBILIARIO	467,031.67		
VEHICULOS	1,055,237.95		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,451,826.59		
DEPRECIACION ACUMULADA	-15,342,718.56		
VALOR HISTORICO	-13,298,890.15		
REVALUOS	-2,043,828.41		
AMORTIZABLES		90,693.16	90,693.16
AMORTIZABLES	90,693.16		
REMODELACIONES Y READECUACIONES			
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		616,874,254.31	485,762,826.57
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			200,985,529.41
DEPOSITOS A LA VISTA		41,779,261.61	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	36,765,727.36		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	5,013,534.25		
PRESTAMOS		159,200,972.70	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	17,475,543.18		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	113,834.00		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS			
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	141,611,595.52		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	134,893,184.48		
OBLIGACIONES A LA VISTA	6,718,411.04		
OBLIGACIONES A LA VISTA			
COBROS POR CUENTA AJENA		5,295.10	5,295.10
OTROS PASIVOS	5,295.10		
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR			
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	482,042.52		
PASIVOS TRANSITORIOS	1,304,956.46		
	4,081.46		
		259,542,068.06	259,542,068.06
			264,777,297.16

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DOLARES)

OTRAS	257,750,987.62			
RETENCIONES		223,500.66	223,500.66	
RETENCIONES				
RETENCIONES		223,500.66		
PROVISIONES				
PROVISIONES		2,467,718.11	2,467,718.11	
PROVISIONES LABORALES				
PROVISIONES LABORALES		1,199,855.25		
OTRAS PROVISIONES		1,267,862.86		
CREDITOS DIFERIDOS				
CREDITOS DIFERIDOS		2,544,010.33	2,544,010.33	
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES				
PATRIMONIO				150,111,427.74
PATRIMONIO				145,652,586.11
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL		5,714,300.00	5,714,300.00	101,980,800.00
CAPITAL SOCIAL FUO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		5,714,300.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		96,266,500.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		97,390,300.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO		-1,123,800.00		
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL		33,845,802.87	33,845,802.87	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL		33,845,802.87		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		9,825,985.24	9,825,985.24	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				4,458,839.63
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,174,413.60	1,174,413.60	
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,174,413.60		
REVALUACIONES				
REVALUACIONES		3,283,546.68	3,283,546.68	
REVALUACIONES				
REVALUACIONES		3,283,546.68		
DONACIONES				
DONACIONES		879.35	879.35	
OTRAS DONACIONES				
OTRAS DONACIONES		879.35		
INFORMACION FINANCIERA				
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS				65,109,189.24
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS				65,109,189.24
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				615,874,254.31
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				384,146,199.14
				181,252,913.03

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DOLARES)

Emisión : 07/06/2023 10:46:22
CONBASIT

DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	65,109,189.24		
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,652,250.01	6,652,250.01
FONDOS EN ADMINISTRACION			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,652,250.01		38,312.01
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		38,312.01	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,312.01		108,177,512.79
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		109,177,512.79	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			
A FAVOR DEL BMI			
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	12,907,056.30		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	21,795,962.01		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	74,474,494.48		275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			202,893,286.11
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		59,518,079.30
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	56,603.65
DOCUMENTOS EN CUSTODIA			
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		143,119,803.20	143,119,803.20
TITULOS VALORES NEGOCIABLES			
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	135,683,000.00		
ACTIVOS CASTIGADOS	7,236,803.20		198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS		198,799.96	
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22		
CUBITAS POR COBRAR	130,316.74		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			181,252,913.03

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

@NKWORKS-5.3

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2023

(EN DOLARES)

Módulo : Contabilidad

Emisión : 07/06/2023 10:46:22
CONBASIT

Página : 5 de 5

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

202,893,286.11

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

384,146,199.14



Macario Armando Rosales Rosa
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO

Oscar Armando Perez Merino
OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



Moises Castañeda Rivas
MOISES CASTAÑEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

Emisión : 07/06/2023 10:47:03
 CONESTRES2

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2023
 (EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS	9,957,307.78	INGRESOS	25,482,923.42
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,840,864.04	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	17,277,375.65
CAPTACION DE RECURSOS	5,687,358.98	CARTERA DE PRESTAMOS	12,478,350.33
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	153,505.06	CARTERA DE INVERSIONES	4,511,043.90
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	4,116,443.74	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	287,981.42
PRESTACION DE SERVICIOS	4,116,443.74	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	7,155,444.08
GASTOS	5,699,630.40	SERVICIOS TECNICOS	448,238.74
GASTOS DE OPERACION	4,142,306.21	SERVICIOS FINANCIEROS	6,707,205.34
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,161,871.46	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,050,103.69
GASTOS GENERALES	1,645,094.37	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	116,785.76
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	335,340.38	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	22,500.00
GASTOS NO OPERACIONALES	252,706.60	OTROS	910,817.93
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,587.33		
IMPUESTOS DIRECTOS	250,139.27		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,304,617.59		
	1,304,617.59		

Total Costos y Gastos: 15,656,938.18
 Utilidad del Presente Ejercicio DESPUES DE IMPUESTO 9,825,985.24

TOTAL 25,482,923.42

TOTAL 25,482,923.42



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTAMEDA RIVERA
 CONTADOR GENERAL