

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DOLARES)

Módulo : Contabilidad

Emisión : 12/07/2023 17:15:54

Página : 1 de 5

CONBASIT				575,476,200.16	620,449,148.51
ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			55,530,079.22	55,530,079.22	
FONDOS DISPONIBLES					
FONDOS DISPONIBLES					
CAJA					
DEPOSITOS EN EL BCR		13,941,324.82			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES		3,644,469.31			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS		35,903,215.40			
INVERSIONES FINANCIERAS		2,041,089.69			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION			133,294,803.20		
TITULOS VALORES PROPIOS		126,058,000.00			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO		7,236,803.20			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO					
PRESTAMOS			386,651,317.74		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO					
PRESTAMOS A PARTICULARES		10,262.62			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		9,878,346.02			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			380,668,277.97		
PRESTAMOS A PARTICULARES		4,105,487.36			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		376,562,790.61			
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,905,568.87			
OTROS ACTIVOS					
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					
BIENES PARA LA VENTA		393,784.32		435,896.30	435,896.30
BIENES PARA CONSUMO		42,111.98			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
SEGUROS					
ALQUILERES		143,972.88		5,742,030.76	5,742,030.76
INTANGIBLES		1,701.38			
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS		2,356,571.46			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS		62,860.88			
OTROS CARGOS DIFERIDOS		1,447,762.41			
CUENTAS POR COBRAR		1,729,161.75			
CUENTAS POR COBRAR					
SALDOS POR COBRAR		2,014,655.97		19,012,984.27	19,012,984.27
PAGOS POR CUENTA AJENA		11,397.96			
SERVICIOS FINANCIEROS		376,326.52			
ANTICIPOS		487,199.88			
OTRAS		16,294,171.40			
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-150,787.46			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
INVERSIONES CONJUNTAS					
ACTIVO FIJO		4,326,201.76		4,326,201.76	4,326,201.76
					15,455,865.26

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023

(EN DOLARES)

NO DEPRECIABLES		4,014,893.50	4,014,893.50
TERRENOS			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,551,157.89		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	798,895.16		
DEPRECIABLES	664,840.45	11,339,043.59	
DEPRECIABLES		26,685,199.39	
EDIFICACIONES	13,478,173.65		
EQUIPO DE COMPUTACION	7,916,972.28		
EQUIPO DE OFICINA	272,664.92		
MOBILIARIO	467,031.67		
VEHICULOS	1,103,137.95		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,447,178.92		
DEPRECIACION ACUMULADA	-13,299,037.65	-15,346,115.80	
VALOR HISTORICO	-2,047,078.15		
REVALUOS			
AMORTIZABLES			
RENOVACIONES Y READECUACIONES	101,918.17	101,918.17	
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			200,261,437.30
DEPOSITOS A LA VISTA		36,242,433.64	41,255,967.89
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	36,242,433.64		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,013,534.25	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	5,013,534.25		
PRESTAMOS			159,000,001.95
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		17,472,327.10	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	17,472,327.10		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		106,484.26	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	106,484.26		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		141,421,190.59	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	134,749,279.62		
OTROS PRESTAMOS	6,671,910.97		
OBLIGACIONES A LA VISTA		5,467.46	5,467.46
OBLIGACIONES A LA VISTA			
CIBROS POR CUENTA AJENA			268,132,129.28
CUENTAS POR PAGAR			
CIBROS POR PAGAR			
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	632,854.91	263,550,842.53	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,643,403.51		
PASIVOS TRANSITORIOS	3,997.82		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		620,449,148.51	468,393,566.58

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023
(EN DOLARES)

Modulo : Contabilidad

Emisión : 12/07/2023 17:15:54

Página : 3 de 5

CONBASIT

OTRAS	261,270,586.29		248,048.99	248,048.99	248,048.99
RETENCIONES					
RETENCIONES	248,048.99				
PROVISIONES			2,449,423.91	2,449,423.91	
PROVISIONES LABORALES	966,975.21				
OTRAS PROVISIONES	1,482,448.70				
CREDITOS DIFERIDOS					
CREDITOS DIFERIDOS	1,883,813.85				
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES					
PATRIMONIO					152,055,581.93
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					147,596,742.30
CAPITAL SOCIAL FIJO					
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	5,714,300.00				
CAPITAL SOCIAL VARIABLE					
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	96,493,400.00				
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	97,456,500.00				
RESERVAS DE CAPITAL	-963,100.00				
RESERVAS DE CAPITAL	33,845,802.87				
RESERVAS DE CAPITAL					
RESERVAS DE CAPITAL					
RESULTADOS POR APLICAR					
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO					
PATRIMONIO RESTRINGIDO	11,543,239.43				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,174,413.60				
REVALUACIONES					
REVALUACIONES	3,283,546.68				
DONACIONES					
DONACIONES					
OTRAS DONACIONES	879.35				
INFORMACION FINANCIERA					
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS					
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS					
TOTAL CUENTAS ACREADORAS	620,449,148.51				
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	371,809,902.88				
					178,916,616.77
					65,359,054.14
					65,359,054.14

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023

Emisión : 12/07/2023 17:15:54
CONBASIT

(EN DOLARES)

DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	65,359,054.14			
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,652,250.01		6,652,250.01
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,652,250.01			
FONDOS EN ADMINISTRACION			38,352.29	38,352.29
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	38,352.29			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION				
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			106,591,311.35	106,591,311.35
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA				
A FAVOR DEL BMI	12,450,905.60			
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,793,543.27			
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	72,346,862.48			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98	275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98			
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA				
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS				
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			59,518,079.30	59,518,079.30
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS				
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS				
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65			
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS				
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS				
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	125,883,000.00			
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	7,236,803.20			
ACTIVOS CASTIGADOS				
ACTIVOS CASTIGADOS			198,799.96	198,799.96
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22			
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA				
				178,916,616.77

FEDECREDITO-CENTRAL

FEDECREDITO DE C.V.

@NETWORKS-5.3

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023

Módulo : Contabilidad

Emisión : 12/07/2023 17:15:54

(EN DOLARES)

Página : 5 de 5

CONBASIT

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

192.893.296.11

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

371.909.902.88



Macario Armandó Rosales Rosa
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
PRESIDENTE Y CEO

Oscar Armandó Pérez Mbrun
OSCAR ARMANDO PEREZ MBRUN
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



Moisés Castañeda Rivas
MOISES-CASTAÑEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL



FEDECREDITO-CENTRAL

Emisión :
12/07/2023 17:16:28
CONESTRES2

FEDECREDITO DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2023
(EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS	12,172,180.27	INGRESOS	30,729,123.79
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	7,114,703.83	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	20,810,880.58
CAPTACION DE RECURSOS	6,805,527.06	CARTERA DE PRESTAMOS	15,141,561.82
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	309,176.57	CARTERA DE INVERSIONES	5,264,990.38
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,057,476.64	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	404,328.38
PRESTACION DE SERVICIOS	5,057,476.64	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	8,905,581.58
GASTOS	7,013,704.09	SERVICIOS TECNICOS	580,660.04
GASTOS DE OPERACION	5,107,262.06	SERVICIOS FINANCIEROS	8,324,921.54
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,704,681.56	INGRESOS NO OPERACIONALES	1,012,861.63
GASTOS GENERALES	1,988,227.83	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	116,822.93
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	414,352.67	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	27,000.00
GASTOS NO OPERACIONALES	263,377.39	OTROS	868,838.70
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,567.33		
OTROS	260,810.06		
IMPUESTOS DIRECTOS	1,643,064.64		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,643,064.64		

Total Costos y Gastos:
DESPUES DE IMPUESTO

19,185,884.36
11,543,239.43

Utilidad del Presente Ejercicio

30,729,123.79

TOTAL

TOTAL 30,729,123.79



MACARIO ARMANDO ROSALES
PRESIDENTE Y CEO



OSCAR ARMANDO PEREZ MIER
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISES CASTANEDA RIVAS
CONTADOR GENERAL