



Financiera FDL, S.A.
Estado de Situación Financiera Mensual
Al 30 de Junio 2024
Expresado en miles de córdobas

Anexo n° 2A

ACTIVOS	Nota	2024	2023
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	311,547.5	520,947.6
Moneda Nacional		150,117.2	303,875.9
Caja		90,355.9	123,272.8
Banco Central de Nicaragua		-	-
Instituciones Financieras		59,761.3	180,603.1
Depósitos Restringidos		-	-
Equivalentes de Efectivo		-	-
Moneda Extranjera		161,430.3	217,071.7
Caja		76,122.4	64,228.8
Banco Central de Nicaragua		-	-
Instituciones Financieras		85,307.9	152,843.0
Depósitos Restringidos		-	-
Equivalentes de Efectivo		-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		-	-
Cartera a Costo Amortizado		2,992,533.7	2,492,296.7
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	9. A.	110,331.7	134,449.2
Cartera de Créditos, Neta	9. B.	2,882,202.0	2,357,847.5
Vigentes		2,828,570.3	2,307,895.6
Prorrogados		-	-
Reestructurados		8,566.5	5,591.8
Vencidos		45,202.4	41,139.4
Cobro Judicial		532.0	2,009.2
(-) Diferimiento de Comisiones y Otros		(18,067.1)	(6,085.1)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos		113,953.6	87,004.3
(-) Provisión de Cartera de Créditos		(96,555.8)	(79,707.6)
Cuentas por Cobrar, Neto	12	17,540.4	15,137.4
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta		-	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	14	1,085.8	3,316.1
Participaciones		-	-
Activo Material	18	68,464.8	62,342.0
Activos Intangibles	22	10,815.1	10,862.3
Activos Fiscales	23	14,285.0	14,321.2
Otros Activos		50,234.0	13,518.7
TOTAL ACTIVOS		3,466,506.2	3,132,742.1
PASIVOS			
Pasivos Financieros a Costo Amortizado		2,350,983.8	2,156,914.7
Obligaciones con el Público		-	-
Otras Obligaciones Diversas con el Público		-	-
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales		-	-
Obligaciones por Emisión de Deuda		-	-
Pasivos por Operaciones de Reporto		-	-
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	25	2,350,983.8	2,156,914.7
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		-	-
Arrendamiento Financiero		-	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-
Pasivos Fiscales	23	19,495.2	16,922.9
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	26	119,568.0	118,936.1
Otros Pasivos y Provisiones	28	125,437.8	109,328.5
TOTAL PASIVOS		2,615,484.8	2,402,102.2
PATRIMONIO			
Fondos Propios			
Capital Social Pagado	30	700,710.0	700,710.0
Aportes a Capitalizar		70,702.4	70,702.4
Obligaciones Convertibles en Capital		-	-
Capital Donado		-	-
Reservas Patrimoniales		40,603.4	28,894.9
Resultados Acumulados		(52,791.9)	(119,140.2)
Resultado del Ejercicio		62,254.5	19,647.7
TOTAL FONDOS PROPIOS		821,478.5	700,814.9
Otro Resultado Integral Neto		2,487.3	2,769.4
Ajustes de Transición		27,055.6	27,055.6
TOTAL PATRIMONIO		851,021.4	730,639.9
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN		4,711,260.0	4,362,298.3

Gerente General



Contador General





Financiera FDL, S.A.
Estado de Resultado Acumulado
Al 30 de Junio 2024
Expresado en miles de córdobas

Anexo n° 2B

	Nota	2024	2023
Ingresos Financieros		516,062.5	406,313.0
Ingresos Financieros por Efectivo		804.5	1,813.4
Ingresos Financieros por Inversiones		2,740.6	2,260.1
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos		510,965.4	400,770.7
Otros Ingresos Financieros		1,551.9	1,468.9
Gastos Financieros		112,657.2	96,468.3
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público		-	-
Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales		-	-
Gastos Financieros por Emisión de Deuda		-	-
Gastos Financieros por Operaciones de Reporto		-	-
Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos		106,732.2	90,620.1
Gastos Financieros por Cuentas por pagar		-	-
Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		-	-
Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital		5,925.0	5,848.2
Otros Gastos Financieros		-	-
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor		403,405.2	309,844.7
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor		-	5,013.0
Margen Financiero, bruto		403,405.2	314,857.6
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	38	29,307.7	12,406.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros		374,097.6	302,451.1
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	39	12,967.8	14,901.2
Resultado Operativo		387,065.4	317,352.4
Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias		-	-
Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio		-	-
Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos		375.4	122.5
Pérdida por Valoración y Venta de Activos		512.2	986.2
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos		386,928.7	316,488.7
Ajustes netos por Diferencial Cambiario		-	(1,769.6)
Resultado después de Diferencial Cambiario		386,928.7	314,719.1
Gastos de Administración	42	305,508.5	278,462.1
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros		-	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales		81,420.2	36,257.0
Contribuciones por Leyes Especiales	45	1,493.0	1,515.6
Gasto por Impuesto sobre la Renta		17,672.7	15,093.7
RESULTADO DEL EJERCICIO		62,254.5	19,647.7

Gerente General

Gerente de Finanz. y Admin.

Contador General

