

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Expresado en Córdoba



	2023
ACTIVOS	SALDO
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	358,308,637.84
Moneda Nacional	151,687,298.94
Caja	109,878,767.60
Banco Central de Nicaragua	-
Instituciones Financieras	41,436,924.08
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
Moneda Extranjera	206,621,338.90
Caja	72,181,563.46
Banco Central de Nicaragua	-
Instituciones Financieras	134,439,775.44
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	2,853,826,491.32
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	109,969,163.31
Cartera de Créditos, Neta	2,743,857,328.01
Vigentes	2,673,796,413.94
Prorrogados	-
Reestructurados	4,888,667.96
Vencidos	37,416,015.00
Cobro Judicial	532,006.05
Diferimiento de comisiones y otros	(14,409,170.76)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	125,972,656.78
(-) Provisión de Cartera de Créditos	(84,339,260.96)
Cuentas por Cobrar, Neto	18,731,201.91
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	2,364,961.36
Participaciones	-
Activo Material	68,919,957.86
Activos Intangibles	7,394,290.76
Activos Fiscales	14,271,509.48
Otros Activos	44,186,000.70
TOTAL ACTIVOS	3,368,003,051.23
PASIVOS	
Pasivos Financieros a Costo Amortizado	2,323,394,196.65
Obligaciones con el Público	-
Moneda Nacional	-
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Moneda Extranjera	-
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	-
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	2,323,394,196.65
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Arrendamiento Financiero	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Pasivos Fiscales	18,493,608.42
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	119,562,875.01
Otros Pasivos y Provisiones	117,785,530.92
TOTAL PASIVOS	2,579,236,211.00
PATRIMONIO	
Fondos Propios	
Capital Social Pagado	700,710,006.50
Aportes a Capitalizar	70,702,437.22
Obligaciones Convertibles en Capital	-
Capital Donado	-
Reservas Patrimoniales	28,894,913.25
Resultados Acumulados	(119,140,166.57)
Resultado del Ejercicio	78,056,805.60
TOTAL FONDOS PROPIOS	759,223,996.00
Otro Resultado Integral Neto	2,487,280.86
Ajustes de Transición	27,055,563.37
TOTAL PATRIMONIO	788,766,840.23
CUENTAS CONTINGENTES	-
CUENTAS DE ORDEN	4,599,551,122.01





Gerente General o Similar Financiera Gerente de Operaciones o Similar Financiera Gerente de Finanzas y Administración Contador General o Similar





ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Expresado en Córdoba



	2023
	SALDO
Ingresos Financieros	882,222,315.03
Ingresos Financieros por Efectivo	2,591,777.31
Ingresos Financieros por Inversiones	4,809,615.22
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	871,996,637.26
Otros Ingresos Financieros	2,824,285.24
Gastos Financieros	201,659,740.75
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	189,745,078.83
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	11,823,390.17
Otros Gastos Financieros	91,271.75
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	680,562,574.28
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	9,272,166.66
Margen Financiero, bruto	689,834,740.94
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	29,009,263.75
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	660,825,477.19
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	33,685,906.97
Resultado Operativo	694,511,384.16
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	124,306.46
Pérdida por Valoración y Venta de Activos	2,125,002.25
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	692,510,688.37
Ajustes netos por Diferencial Cambiario	(2,439,887.57)
Resultado después de Reexpresión Cambiaria	690,070,800.80
Gastos de Administración	577,229,247.32
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	112,841,553.48
Contribuciones por Leyes Especiales	3,031,242.00
Gasto por Impuesto sobre la Renta	31,753,505.88
RESULTADO DEL EJERCICIO	78,056,805.60

Gerente General o Suplente



Gerente de Operaciones o Suplente



Contador General o Suplente