



Financiera FDL, S.A.
Estado de Situación Financiera Mensual
Al 31 de Julio 2023
Expresado en miles de córdobas

Anexo nº 2A

ACTIVOS	Nota	2023	2022
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	516,213.5	657,763.5
Moneda Nacional		272,437.6	332,620.4
Caja		131,241.8	82,108.5
Banco Central de Nicaragua		-	-
Instituciones Financieras		141,195.8	250,511.9
Depósitos Restringidos		-	-
Equivalentes de Efectivo		-	-
Moneda Extranjera		243,775.9	325,143.1
Caja		78,952.0	37,778.8
Banco Central de Nicaragua		-	-
Instituciones Financieras		164,822.9	287,364.3
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		2,524,700.4	2,395,812.4
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	9. A.	109,858.9	234,486.4
Cartera de Créditos, Neta	9. B.	2,414,841.4	2,161,126.0
Vigentes		2,358,449.7	2,105,884.3
Prorrogados		-	14.7
Reestructurados		6,413.7	15,433.0
Vencidos		38,414.8	57,741.1
Cobro Judicial		2,009.0	256.9
(-) Diferimiento de Corrisiones y Otros		(7,351.1)	-
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos		95,368.7	85,953.1
(-) Provisión de Cartera de Créditos		(78,463.3)	(103,957.2)
Cuentas por Cobrar, Neto	12	21,294.9	15,831.1
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta		-	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	14	3,316.1	4,385.5
Participaciones		-	-
Activo Material	18	62,113.0	61,138.5
Activos Intangibles	22	9,276.1	8,441.0
Activos Fiscales	23	14,312.7	14,291.5
Otros Activos		12,014.8	7,602.0
TOTAL ACTIVOS		3,163,241.5	3,165,065.5
PASIVOS			
Pasivos Financieros a Costo Amortizado		2,182,874.8	2,242,232.8
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	2,182,874.8	2,242,232.8
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		-	-
Arrendamiento Financiero		-	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-
Pasivos Fiscales	23	17,123.6	16,721.5
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	28	120,044.4	118,236.7
Otros Pasivos y Provisiones	28	106,089.7	105,774.4
TOTAL PASIVOS		2,426,132.5	2,482,965.4
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		28,894.9	19,345.4
Resultados Acumulados		(119,140.2)	(173,253.8)
Resultado del Ejercicio		28,116.8	34,516.3
TOTAL FONDOS PROPIOS		707,284.0	652,020.3
Otro Resultado Integral Neto		2,789.4	3,024.2
Ajustes de Transición		27,055.6	27,055.6
TOTAL PATRIMONIO		737,109.0	682,100.1
CUENTAS CONTINGENTES		4,380,397.4	3,661,292.6
CUENTAS DE ORDEN			



[Signature]
Gerente General



[Signature]
Gerente de Finan. y Adm.



[Signature]
Contador General





Financiera FDL, S.A.
Estado de Resultado Acumulado
Al 31 de Julio 2023
Expresado en miles de córdobas

Anexo n° 2B

	Nota	2023	2022
Ingresos Financieros		481,140.0	454,227.6
Ingresos Financieros por Efectivo		2,022.8	2,863.8
Ingresos Financieros por Inversiones		2,738.4	2,627.2
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos		474,678.5	447,149.5
Otros Ingresos Financieros		1,700.3	1,587.0
Gastos Financieros		113,877.3	111,833.2
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		107,024.5	104,747.5
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		6,852.8	6,732.6
Otros Gastos Financieros		-	353.1
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor		367,262.7	342,394.3
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor		5,731.8	11,493.2
Margen Financiero, bruto		372,994.6	353,887.6
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	38	14,856.0	18,016.8
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros		358,138.5	335,870.7
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	39	17,711.7	12,192.7
Resultado Operativo		375,850.3	348,063.4
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		124.3	863.1
Pérdida por Valoración y Venta de Activos		1,015.8	690.8
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos		374,958.8	348,235.8
Ajustes netos por Diferencial Cambiario		(1,813.9)	(5,479.1)
Resultado después de Diferencial Cambiario		373,144.9	342,756.7
Gastos de Administración	42	327,657.3	289,904.1
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros		-	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales		45,487.6	52,852.6
Contribuciones por Leyes Especiales	45	1,768.2	1,528.6
Gasto por Impuesto sobre la Renta		17,602.6	16,807.7
RESULTADO DEL EJERCICIO		26,116.8	34,516.3

Gerente General

Gerente de Finan. y Admón.

Contador General