



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

Anexo n° 2A

ACTIVOS	Nota	2024	2023
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	579,777.2	475,726.5
Moneda Nacional		148,391.6	216,020.3
Caja		86,737.5	103,253.4
Banco Central de Nicaragua		10.0	-
Instituciones Financieras		61,644.1	112,766.8
Depósitos Restringidos		-	-
Equivalentes de Efectivo		-	-
Moneda Extranjera		431,385.5	259,706.3
Caja		79,757.0	72,937.7
Banco Central de Nicaragua		18.3	-
Instituciones Financieras		351,610.2	186,768.6
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		3,120,504.7	2,654,371.2
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	9. A.	109,955.1	109,663.1
Cartera de Créditos, Neto	9. B.	3,010,549.5	2,544,708.1
Vigentes		2,937,702.2	2,481,956.9
Prorrogados		-	-
Reestructurados		8,615.4	6,128.4
Vencidos		51,832.0	37,296.4
Cobro Judicial		296.4	2,012.3
(-) Diferimiento de Comisiones y Otros		(18,382.1)	(10,322.2)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos		134,769.3	107,386.8
(-) Provisión de Cartera de Créditos		(104,283.6)	(79,750.6)
Cuentas por Cobrar, Neto	12	17,452.1	19,947.6
Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta		-	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	14	145.2	3,316.1
Participaciones		-	-
Activo Material	18	68,668.6	64,076.6
Activos Intangibles	22	7,819.3	7,067.5
Activos Fiscales	23	14,290.0	14,274.4
Otros Activos		47,481.6	13,524.5
TOTAL ACTIVOS		<u>3,896,138.6</u>	<u>3,252,304.4</u>
PASIVOS			
Pasivos Financieros a Costo Amortizado		2,719,807.7	2,238,558.1
Obligaciones con el Público		-	-
Otras Obligaciones Diversas con el Público		7,377.0	-
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	2,712,430.7	2,238,558.1
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		-	-
Arrendamiento Financiero		-	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-
Pasivos Fiscales	23	19,843.1	17,457.7
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	26	92,521.8	117,842.4
Otros Pasivos y Provisiones	28	134,175.0	121,681.7
TOTAL PASIVOS		<u>2,966,347.7</u>	<u>2,495,540.0</u>
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		101,024.1	45,772.2
TOTAL FONDOS PROPIOS		860,248.1	726,939.4
Otro Resultado Integral Neto		2,487.3	2,769.4
Ajustes de Transición		27,055.6	27,055.6
TOTAL PATRIMONIO		<u>889,790.9</u>	<u>756,764.4</u>
CUENTAS CONTINGENTES		4,759,610.1	4,376,407.4
CUENTAS DE ORDEN			

 Gerente General
 Gerente de Finanzas y Admon.
 Contador General







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

Anexo n° 28

	Nota	2024	2023
Ingresos Financieros		793,998.0	634,388.4
Ingresos Financieros por Efectivo		1,187.5	2,299.0
Ingresos Financieros por Inversiones		4,218.6	3,426.0
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos		786,185.7	626,528.7
Otros Ingresos Financieros		2,406.2	2,134.8
Gastos Financieros		172,781.0	148,173.2
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		163,875.2	139,249.8
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		8,905.8	8,832.0
Otros Gastos Financieros		-	91.3
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor		621,217.0	486,215.3
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor		-	7,144.1
Margen Financiero, bruto		621,217.0	493,359.4
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	38	46,156.7	17,923.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros		575,060.3	475,435.9
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	39	17,940.5	23,190.3
Resultado Operativo		593,000.8	498,626.2
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		610.8	124.3
Pérdida por Valoración y Venta de Activos		1,657.3	1,139.5
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos		591,954.3	497,611.0
Ajustes netos por Diferencial Cambiario		-	(2,096.0)
Resultado después de Diferencial Cambiario		591,954.3	495,515.0
Gastos de Administración	42	461,970.8	424,506.8
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros		-	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales		129,983.5	71,008.3
Contribuciones por Leyes Especiales	45	2,239.5	2,273.4
Gasto por Impuesto sobre la Renta		26,719.9	22,962.6
RESULTADO DEL EJERCICIO		101,024.1	45,772.2

