

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2018

Emisión : 06/09/2018 16:59:45

(EN DOLARES)

CONBASIT

ACTIVOS				481,913,276.35
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				454,999,713.20
FONDOS DISPONIBLES				47,388,068.55
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR	5,608,981.41			
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	8,075,700.92			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	107,611.95			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	31,601,393.17			
INVERSIONES FINANCIERAS	1,994,381.10			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				103,013,207.04
TITULOS VALORES PROPIOS	100,981,723.32			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO				
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,031,483.72			
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	3,306,704.05			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	304,368,485.46			
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,400,627.62			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	300,967,857.84			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,076,751.90			
OTROS ACTIVOS				
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				273,619.50
BIENES PARA LA VENTA	242,994.45			
BIENES PARA CONSUMO	30,625.05			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				7,506,430.23
SEGUROS				
INTANGIBLES	24,080.91			
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS	2,256,615.93			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	56,819.80			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,045,494.16			
CUENTAS POR COBRAR	4,123,419.43			
CUENTAS POR COBRAR				8,909,660.45
SALDOS POR COBRAR				
SALDOS POR COBRAR	126,695.70			
PAGOS POR CUENTA AJENA	11,517.55			
SERVICIOS FINANCIEROS	186,212.19			
ANTICIPOS	350,591.22			
OTRAS	8,319,838.77			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-85,194.98			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				1,460,943.54
INVERSIONES CONJUNTAS				
INVERSIONES CONJUNTAS				1,460,943.54
SUBSIDIARIAS				
SUBSIDIARIAS	1,221,963.93			
ACTIVO FIJO	238,979.61			
				8,762,909.43

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2018

Emisión : 06/09/2018 16:59:45
CONBASIT

NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES		2,065,946.70		2,065,946.70
TERRENOS	1,879,277.17			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	95,383.03			
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	91,286.50			
DEPRECIABLES			6,696,962.73	
DEPRECIABLES		17,537,922.04		
EDIFICACIONES	8,990,926.22			
EQUIPO DE COMPUTACION	5,346,244.11			
EQUIPO DE OFICINA	362,701.31			
MOBILIARIO	384,956.24			
VEHICULOS	868,847.39			
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	1,584,246.77			
DEPRECIACION ACUMULADA	-10,840,959.31			
VALOR HISTORICO	-8,982,365.52			
REVALUOS	-1,858,593.79			
PASIVOS				
PASIVOS DE INTERMEDIACION				257,893,796.65
DEPOSITOS			21,104,110.86	
DEPOSITOS A LA VISTA	14,590,364.31			
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	6,513,746.55			
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO				
PRESTAMOS				206,124,930.03
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
ADEUDADO A ENTIDADES DEL ESTADO	2,185.43			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	3,929,359.92			
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO				
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	169,133,543.20			
OTROS PRESTAMOS	33,059,841.48			
OBLIGACIONES A LA VISTA				384,687.26
OBLIGACIONES A LA VISTA	383,700.00			
CHEQUES PROPIOS	987.26			
COBROS POR CUENTA AJENA				
TITULOS DE EMISION PROPIA				
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,280,068.50			
OTROS PASIVOS				134,238,366.38
CUENTAS POR PAGAR				
CUENTAS POR PAGAR				
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES				
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	564,776.96			
PASIVOS TRANSITORIOS	749,709.47			
	6,045.92			
			128,652,291.03	
				399,201,659.79
				481,913,276.35
				481,913,276.35

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2018

(EN DOLARES)

	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	481,913,276.35
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	461,302,472.61
		308,612,962.62
INFORMACION FINANCIERA		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		48,730,515.53
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	48,730,515.53	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		6,761,142.19
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION		41,963.30
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	41,963.30	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		252,803,692.62
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	41,963.30	
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	252,803,692.62	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		
A FAVOR DEL BMI	38,754,820.83	
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,501,386.26	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,365,214.61	
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	155,182,270.92	
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		152,689,509.99
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		56,603.65
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65	
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS		92,914,483.72
DOCUMENTOS EN CUSTODIA		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS	90,883,000.00	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	2,031,483.72	
TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2018

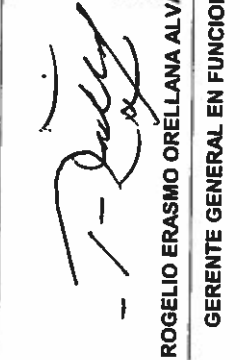
(EN DOLARES)

Emisión : 06/09/2018 16:59:45
CONBASIT

ACTIVOS CASTIGADOS	200,343.32	
ACTIVOS CASTIGADOS	200,343.32	
CARTERA DE PRESTAMOS	96,654.84	
CUENTAS POR COBRAR	103,688.48	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		308,612,962.62
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA		152,689,509.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		461,302,472.61



MACARIO ARMANDO ROSALES ROMA
PRESIDENTE



ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES



MOISES CASTANEDA
CONTADOR GENERAL DEPTO. COORDINADOR

COSTOS	17,090,477.44	INGRESOS	28,275,537.22
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	12,003,423.82	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	19,728,649.28
CAPTACION DE RECURSOS	11,864,632.98	CARTERA DE PRESTAMOS	16,412,224.08
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	138,790.84	CARTERA DE INVERSIONES	2,438,475.84
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	5,087,053.62	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	877,949.36
PRESTACION DE SERVICIOS	5,087,053.62	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	8,120,333.65
GASTOS	6,000,141.57	SERVICIOS TECNICOS	1,250,055.39
GASTOS DE OPERACION	5,084,213.66	SERVICIOS FINANCIEROS	6,870,278.26
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,855,526.49	INGRESOS NO OPERACIONALES	426,554.29
GASTOS GENERALES	1,851,260.87	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	279,495.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	377,426.30	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	36,000.00
GASTOS NO OPERACIONALES	78,752.33	OTROS	111,059.22
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,107.68		
OTROS	77,644.65		
IMPUESTOS DIRECTOS	749,709.47		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	749,709.47		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	87,466.11		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	87,466.11		
Total Costos y Gastos:	23,090,619.01		
Utilidad del Presente Ejercicio	5,184,918.21		
TOTAL	28,275,537.22	TOTAL	28,275,537.22



MACARIO ARMANDO ROSALES
PRESIDENTE



ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES



MOISES CASTANEDA
CONTADOR GENERAL