

LA HIPOTECARIA, S.A. DE C.V.
(San Salvador, República de El Salvador)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Octubre de 2018

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>OCT. 2018</u>
Activos:	
Efectivo	950
Depósitos a la vista	4,020,153
Depositos de Ahorro	108,892
Depósitos a plazo	0
Total de Depositos	<u>4,129,995</u>
Inversiones en valores	0
Préstamos	128,032,782
Menos: reserva para pérdidas en préstamos	(221,215)
Préstamos Neto	<u>127,811,567</u>
Mobiliario, equipo y mejoras, neto	326,444
Inversión en afiliadas al costo	362,260
Cuentas e intereses por cobrar	773,836
Cuentas por cobrar compañías relacionadas	1,942,721
Impuesto sobre la renta diferido	68,131
Otros activos	545,456
Total del activo	<u><u>135,960,410</u></u>
<u>Pasivo y Patrimonio de los Accionistas</u>	
Pasivos:	
Certificado de inversión	14,930,000
Papel bursátil	21,702,000
Préstamos por pagar	76,264,014
Cuentas por pagar relacionadas	0
Otros pasivos	2,700,725
Total del pasivo	<u>115,596,739</u>
Patrimonio:	
Capital social	5,799,000
Reserva legal	1,159,800
Reserva de capital	1,800,000
Ganancia (pérdida) no realizada en instrumentos financieros	0
Resultados acumulados	11,604,871
Total del patrimonio de los accionistas	<u>20,363,671</u>
Total del pasivo y patrimonio de los accionistas	<u><u>135,960,410</u></u>
	0

John Raushkolb
Representante Legal

Roberto Romero
Gerente de Contabilidad

LA HIPOTECARIA, S.A. DE C.V.
(San Salvador, República de El Salvador)

Estado de Resultados Integral

Al 31 de octubre de 2018

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>oct-18</u>
Ingresos de operaciones:	
Intereses:	
Sobre préstamos por cobrar	7,714,325
Sobre inversiones en valores	0
Sobre depósitos en bancos	2,932
Comisión por administración y manejo, netos	853,653
Comisiones de préstamos por cobrar	450,650
Total de ingresos por intereses y comisiones	<u>9,021,560</u>
Gastos de intereses y comisiones:	
Intereses de préstamos por pagar	4,400,454
Comisiones	206,009
Total de gastos por intereses y comisiones	<u>4,606,463</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones	4,415,097
Provisión para pérdidas en préstamos	229,361
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisión para pérdidas en préstamos	<u>4,185,736</u>
Otros ingresos (gastos)	
Pérdida realizada en inversiones a valor razonable	0
Otros ingresos	499,187
Total de otros ingresos	<u>499,187</u>
Gastos generales y administrativos:	
Salarios y otros gastos de personal	984,892
Depreciación y amortización	100,245
Honorarios profesionales y legales	338,585
Impuestos	465,455
Otros gastos	550,064
Total de gastos de operaciones	<u>2,439,242</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	2,245,681
Impuesto sobre la renta, estimado	860,977
Utilidad neta	<u>1,384,704</u>
Otras pérdidas integrales:	
Cambios a resultados de ganancia neta no realizada en valores disponibles para la venta	0
Total de utilidades integrales del período	<u>1,384,704</u>

John Raushkolb
Representante Legal

Roberto Romero
Gerente de Contabilidad