

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2019



Emission :
11/07/2019 15:34:31

CONESTRES



(EN DOLARES)

INGRESOS	22,467,466.00
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	16,000,093.93
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	16,000,093.93
CARTERA DE PRESTAMOS	12,901,928.33
CARTERA DE INVERSIONES	2,667,206.30
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	430,959.30
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	5,944,133.05
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	5,944,133.05
SERVICIOS TECNICOS	722,066.79
SERVICIOS FINANCIEROS	5,222,066.26
INGRESOS NO OPERACIONALES	523,239.02
INGRESOS NO OPERACIONALES	523,239.02
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,977.19
INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	27,000.00
OTROS	486,261.83
COSTOS	12,839,241.02
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	9,275,633.65
CAPTACION DE RECURSOS	9,044,114.03
DEPOSITOS	185,777.38
PRESTAMOS PARA TERCEROS	7,665,327.63
TITULOS DE EMISION PROPIA	1,108,351.21
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	84,657.81
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	231,519.62
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	231,519.62
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	3,563,607.37
PRESTACION DE SERVICIOS	3,563,607.37
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	3,159,298.15
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	404,309.22
GASTOS	5,367,662.90
GASTOS DE OPERACION	4,218,612.77
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,401,260.36
REMUNERACIONES	929,456.32
PRESTACIONES AL PERSONAL	717,707.03
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	96,818.37
GASTOS DEL DIRECTORIO	360,302.61
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	296,976.03



GASTOS GENERALES	1,482,718.50
CONSUMO DE MATERIALES	52,576.20
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	82,423.33
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	323,369.58
PUBLICIDAD Y PROMOCION	126,968.96
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	12,905.36
SEGUROS SOBRE BIENES	23,784.02
HONORARIOS PROFESIONALES	57,955.66
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	106,442.68
SERVICIOS TECNICOS	188,489.02
OTROS	505,804.69
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	334,633.91
DEPRECIACIONES	285,887.66
AMORTIZACIONES	68,746.25
GASTOS NO OPERACIONALES	294,035.03
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	251,182.16
OTROS	251,182.16
OTROS	42,852.87
OTROS	42,852.87
IMPUESTOS DIRECTOS	652,106.63
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	652,106.63
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	652,106.63
CONTRIBUCIONES ESPECIALES	202,908.47
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	202,908.47
PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA - GRANDES CONTRIBUYENTES	202,908.47
TOTAL COSTOS Y GASTOS	18,206,903.92
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	4,260,562.08

 ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

 MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE EJECUTIVO

 MOISES CASTAÑEDA RIVAS
 -CONTADOR GENERAL

FEDECREDITO DE C.V.

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DOLARES)

Emisión : 11/07/2019 15:33:55
CONBASIT

ACTIVOS				523,912,328.75
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				492,941,350.32
FONDOS DISPONIBLES				51,589,738.98
CAJA				
DEPOSITOS EN EL BCR	5,926,492.58	51,589,738.98		
DOCUMENTOS A CARGO DE BANCOS	9,099,292.87			
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	20,541.83			
DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES EXTRANJERAS	34,957,881.15			
INVERSIONES FINANCIERAS	1,585,530.55			92,139,750.73
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				
TITULOS VALORES PROPIOS	89,199,998.45			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,939,752.28			
TITULOS VALORES CONSERVARSE HASTA EL VENCIMIENTO	2,939,752.28			
PRESTAMOS				349,211,860.61
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	7,366,134.53			
PRESTAMOS A PARTICULARES	3,625.53			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,362,509.00			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	4,041,939.71			
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	341,331,178.90			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,527,392.53			
OTROS ACTIVOS				19,696,391.97
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS	332,021.18			
BIENES PARA LA VENTA				
BIENES PARA CONSUMO	303,821.75			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	28,199.43			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
SEGUROS	8,102,533.43			
INTANGIBLES				
DIFERENCIAS TEMPORARIAS POR IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS				
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR	9,134,314.70			
CUENTAS POR COBRAR	940,647.71			
SALDOS POR COBRAR	32,626.33			
PAGOS POR CUENTA AJENA	221,988.13			
SERVICIOS FINANCIEROS	90,198.41			
ANTICIPOS	7,848,854.12			
OTRAS				
OTRAS	-91,352.13			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	2,218,874.79			
INVERSIONES CONJUNTAS				
INVERSIONES CONJUNTAS				
ACTIVO FIJO				11,274,586.46

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2019

Emisión : 11/07/2019 15:33:55

(EN DOLARES)

COMBASIT

NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES	1,879,277.17	4,615,558.77	4,615,558.77
TERRENOS	2,245,636.17		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	490,645.43		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR		6,559,027.69	
DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES	9,024,174.74	18,151,449.62	
EDIFICACIONES	5,706,411.67		
EQUIPO DE COMPUTACION	383,577.08		
EQUIPO DE OFICINA	411,419.25		
MOBILIARIO	909,640.36		
VEHICULOS	1,716,226.52		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA			
DEPRECIACION ACUMULADA	-9,601,330.84	-11,492,421.93	
VALOR HISTORICO	-1,891,091.08		
REVALUOS			
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		523,912,328.75	433,070,588.72
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS			279,185,626.13
DEPOSITOS A LA VISTA		30,607,268.15	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	24,595,216.78		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,012,051.37		
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	6,012,051.37		218,124,579.64
PRESTAMOS	15,995,178.47		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,027,414.40		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	9,967,764.07		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	1,264,576.88		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	200,864,824.29		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	1,264,576.88		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	174,671,931.32		
OTROS PRESTAMOS	26,192,892.97		901.66
OBLIGACIONES A LA VISTA		901.66	
OBLIGACIONES A LA VISTA			
COBROS POR CUENTA AJENA	901.66		
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	30,452,876.68	30,452,876.68	
OTROS PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR			143,027,623.75
CUENTAS POR PAGAR	143,027,623.75		
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	589,597.42		
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	652,106.63		
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA			147,660,458.67

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2019Emisión : 11/07/2019 15:33:55
CONBASIT

PASIVOS TRANSITORIOS			3,588.57		
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY			202,908.47		
OTRAS			141,579,422.66		
RETENCIONES				173,577.45	173,577.45
RETENCIONES					
RETENCIONES				1,813,357.53	1,813,357.53
PROVISIONES					
PROVISIONES					
PROVISIONES LABORALES			840,371.98		
OTRAS PROVISIONES			972,985.55		
CREDITOS DIFERIDOS				2,645,899.94	2,645,899.94
CREDITOS DIFERIDOS					
DIFERENCIAS DE PRECIOS EN OPERACIONES CON TITULOS VALORES			2,585,280.96		
SUBVENCIONES			60,638.98		
DEUDA SUBORDINADA					
DEUDA SUBORDINADA A PLAZO FIJO				6,224,503.92	6,224,503.92
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS ANOS					
DEUDA SUBORDINADA A CINCO O MAS ANOS			6,224,503.92		
PATRIMONIO					90,841,740.03
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
CAPITAL SOCIAL FIJO			5,714,300.00	62,778,600.00	68,492,900.00
CAPITAL SUSCRITO PAGADO					
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			57,064,300.00		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO			57,950,000.00		
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO			-885,700.00		
RESERVAS DE CAPITAL				19,013,821.68	19,013,821.68
RESERVAS DE CAPITAL					
RESERVAS DE CAPITAL				4,260,562.08	4,260,562.08
RESULTADOS POR APLICAR					
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO					
PATRIMONIO RESTRINGIDO					4,788,756.27
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,504,330.24	1,504,330.24	1,504,330.24
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES					
REVALUACIONES			3,283,546.68	3,283,546.68	3,283,546.68
REVALUACIONES					
REVALUACIONES					
DONACIONES				879.35	879.35
DONACIONES					

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2019

Emision : 11/07/2019 15:33:55

Página : 4 de 5

(EN DOLARES)

CONBASIT

	879.35		286,893,711.63
OTRAS DONACIONES			
INFORMACION FINANCIERA			
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	41,735,745.99	41,735,745.99	41,735,745.99
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS			
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	41,735,745.99		6,761,142.19
FONDOS EN ADMINISTRACION		6,761,142.19	
FONDOS EN ADMINISTRACION			
FONDOS EN ADMINISTRACION	6,761,142.19		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			47,135.48
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		47,135.48	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	47,135.48		
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			238,074,038.99
CARTERA DE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		238,074,038.99	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA			
A FAVOR DEL BMI	28,159,296.06		
PARA GARANTIZAR EMISIONES DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	37,503,292.01		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	23,481,635.40		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	148,929,815.52		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			275,648.98
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			77,668,676.82
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS			
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS		59,518,079.30	
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS			56,603.65
TITULOS VALORES Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS			17,914,483.72
CARTERA DE INVERSIONES FINANCIERAS		17,914,483.72	
TITULOS VALORES NEGOCIABLES	15,883,000.00		
TITULOS VALORES NEGOCIABLES			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	523,912,328.75		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	364,582,388.45		

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2019

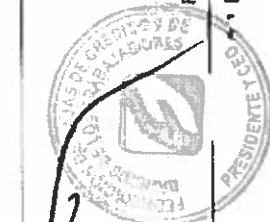
(EN DOLARES)

Emisión : 11/07/2019 15:33:55
CONBASIT

TITULOS VALORES NO NEGOCIABLES	2,031,483.72		
ACTIVOS CASTIGADOS		199,510.15	
ACTIVOS CASTIGADOS		199,510.15	
CARTERA DE PRESTAMOS	68,193.41		
CUENTAS POR COBRAR	130,316.74		
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			286,893,711.63
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA			77,688,676.82
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			364,582,388.45



[Signature]
ROGELIO ERASMO ORELLANA ALVARADO
 DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



[Signature]
MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA
 PRESIDENTE EJECUTIVO



[Signature]
MOISES CASTANEDA RIVERA
 CONTADOR GENERAL