



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO 2023
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 2,529,421.80
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 2,528,404.92
Intereses convencionales	\$ 2,066,307.13	
Estructuración de Crédito	\$ 269,609.28	
Intereses Moratorios	\$ 31,363.98	
Ingresos - seguros	\$ 69,581.37	
Ingresos Financieros	\$ 14,264.23	
Recuperacion de prestamos e intereses	\$ 37,153.85	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 40,125.08</u>	
<u>OTROS INGRESOS</u>		\$ 1,016.88
Otros	<u>\$ 1,016.88</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 809,979.77
<u>Costos de Intermediacion Financiera</u>	<u>\$ 809,979.77</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 1,719,442.03
<u>MENOS:</u>		\$ 1,417,039.32
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 1,417,039.32
Total gastos	<u>\$ 1,417,039.32</u>	
Gastos de personal	\$ 976,884.28	
Gastos de administración y ventas	\$ 313,032.23	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 127,122.81</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 302,402.71
<u>MENOS:</u>		\$ 46,126.05
Gastos No Operativos	\$ 46,126.05	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 628,005.05	
Utilidad antes de Impuestos		\$ (371,728.39)
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		\$ -
Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta		\$ (371,728.39)

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente



Licda. Silvia Martínez
Contadora General



Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero



BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO 2023
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 27,106,678.07	PASIVO CORRIENTE	\$ 29,054,051.32
Efectivo y equivalentes	\$ 2,828,976.67	Préstamos a Corto Plazo	\$ 16,223,740.31
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 24,593,384.88	Papel Bursatil	\$ 10,113,059.05
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (4,340,847.64)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,683,667.57
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 2,178,490.56	Acreedores varios	\$ 163,540.99
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,072,127.79	Retencion por pagar	\$ 40,858.69
Pagos anticipados	\$ 467,282.88	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 299,143.98
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 270,923.95	Debito Fiscal - IVA	\$ 146,024.33
Credito Fiscal - IVA	\$ 36,338.98	Préstamos por arrendamiento	\$ 384,016.40
NO CORRIENTE	\$ 40,821,609.32	NO CORRIENTE	\$ 31,621,108.84
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 37,068,645.48	Prestamos por Pagar LP	\$ 22,281,300.20
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,777,550.94	Papel Bursatil LP	\$ 4,525,000.00
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,187,504.09)	Prestamos por arrendamiento LP	\$ 1,208,254.81
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Intangibles	\$ 484,706.06	Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Activo por impuesto diferido	\$ 35,516.72		
Activos en desarrollo	\$ 640,334.50		
		PATRIMONIO	\$ 7,253,127.23
		Capital Social	\$ 6,777,903.17
		Reserva legal acumulada	\$ 349,533.18
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 497,419.27
		Utilidad del presente ejercicio	\$ (371,728.39)
TOTAL DE ACTIVO	\$ 67,928,287.39	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 67,928,287.39

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente



Licda. Silvia Martínez
Contadora General



Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero