

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

(EN DOLARES)

801,826,488.17

754,923,564.83

203,294,275.15

203,294,275.15

11,170,643.79

13,278,692.69

171,834,840.24

5,014,623.29

1,995,475.14

30,504,741.52

272,220,091.71

241,715,350.19

279,409,197.97

1,134,992.11

3,612.26

1,131,379.85

4,766,004.71

277,919,215.97

-4,411,014.82

-4,411,014.82

28,454,908.51

274,736.27

274,736.27

234,537.95

40,198.32

2,105,595.39

2,105,595.39

254,395.87

1,095.13

50,742.86

1,799,361.53

19,500,220.40

16,438,719.86

219,351.28

96,566.51

117,481.64

51,502.65

15,953,817.78

3,081,684.66

1,906,861.66

1,174,823.00

-20,184.12

-20,184.12

6,574,356.45

6,574,356.45

ACTIVOS
DISPONIBILIDADES
DISPONIBILIDADES
EFFECTIVO
DEPOSITOS EN EL BCR
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA
A COSTO AMORTIZADO
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO
PRESTAMOS
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO
PRESTAMOS A PARTICULARES
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO
PRESTAMOS A PARTICULARES
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA
PRESTAMOS A PARTICULARES
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS
OTROS ACTIVOS
EXISTENCIAS
EXISTENCIAS
BIENES PARA LA VENTA
BIENES PARA CONSUMO
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
SEGUROS
MEMBRESIAS
SERVICIOS
OTROS CARGOS DIFERIDOS
CUENTAS POR COBRAR
CUENTAS POR COBRAR
SALDOS POR COBRAR
PAGOS POR CUENTA AJENA
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS
ANTICIPOS
OTRAS
IMPUESTOS
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

(EN DOLARES)

INVERSIONES CONJUNTAS		6,574,356.45	
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			18,448,014.83
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			3,329,364.93
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,329,364.93	
TERRENOS		2,559,157.89	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		770,207.04	
DEPRECIABLES			13,014,257.73
EDIFICACIONES		14,890,681.97	
EQUIPO DE COMPUTACION		8,593,284.48	
EQUIPO DE OFICINA		733,900.42	
MOBILIARIO		664,148.37	
VEHICULOS		1,257,648.82	
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		4,029,150.85	
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS		94,813.01	
OTROS		144,388.57	
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-17,393,758.76	
DEPRECIACION ACUMULADA (-)		-17,393,758.76	
INTANGIBLES			2,104,392.17
INTANGIBLES		4,803,175.12	
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES		3,533,086.05	
PROGRAMAS INFORMATICOS		1,270,089.07	
AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)		-2,698,782.95	
AMORTIZACION (-)		-2,698,782.95	
PASIVOS			801,826,488.17
PASIVOS			575,381,294.00
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			219,878,699.62
DEPOSITOS A LA VISTA		55,834,437.77	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE		55,834,437.77	
DEPOSITOS PACADOS HASTA UN AÑO PLAZO		6,820,416.29	
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO		2,801,587.90	
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO		3,514,450.93	
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO		504,377.46	
PRESTAMOS PACADOS HASTA UN AÑO PLAZO		5,015,052.57	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		5,014,794.52	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		258.05	
PRESTAMOS PACADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		21,834,320.27	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		1,388,520.27	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		20,445,800.00	
PRESTAMOS PACADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		127,746,864.69	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		120,763,999.41	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		801,826,488.17	

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

(EN DOLARES)

OTROS PRESTAMOS	6,982,865.28	2,507,979.46	2,507,979.46
TITULOS DE EMISION PROPIA			
TITULOS DE EMISION PROPIA			
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	2,507,979.46		
OBLIGACIONES A LA VISTA			
OBLIGACIONES A LA VISTA			
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	116,020.46		
COBROS POR CUENTA AJENA	3,608.11		
OTROS PASIVOS			
Cuentas por pagar	344,366,775.48		
Cuentas por pagar	338,347,165.64		
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,030,666.50		
COMISIONES	11,253.31		
RECAUDADORES	2,815,580.41		
OTRAS	334,489,665.42		
IMPUESTOS	6,019,609.84		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	5,877,693.84		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	141,916.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES	266,783.45		
RETENCIONES	195,757.68		
APORTACIONES PATRONALES	71,025.77		
OTROS PASIVOS			
PROVISIONES	1,809,925.43		
PROVISIONES LABORALES	629,667.45		
PROGRAMAS DE LEALTAD	1,154,957.98		
OTRAS PROVISIONES	25,300.00		
PASIVOS DIFERIDOS	9,059,110.02		
PASIVOS DIFERIDOS			
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	9,059,110.02		
PATRIMONIO			
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	132,670,800.00		
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

(EN DOLARES)

CAPITAL SOCIAL VARIABLE	126,956,500.00	126,956,500.00
CAPITAL SUSCRITO PAGADO		
RESERVAS DE CAPITAL		
RESERVAS DE CAPITAL	53,827,547.36	53,827,547.36
RESERVAS	53,827,547.36	53,827,547.36
RESULTADOS POR APLICAR	23,086,750.10	23,086,750.10
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	23,086,750.10	23,086,750.10
RESULTADOS POR APLICAR		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	2,760,612.09	2,760,612.09
PATRIMONIO RESTRINGIDO		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	7,272,902.14	7,272,902.14
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	6,239,995.14	6,239,995.14
OTRAS	1,032,907.00	1,032,907.00
DONACIONES		
DONACIONES	879.35	879.35
OTRAS DONACIONES		
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS		
INFORMACION FINANCIERA		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	79,601,870.10	79,601,870.10
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS		
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		
	79,601,870.10	79,601,870.10
		6,983,143.93
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		801,826,488.17
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		405,053,382.69
		155,788,706.21

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2026

Emision : 06/02/2026 11:55:01

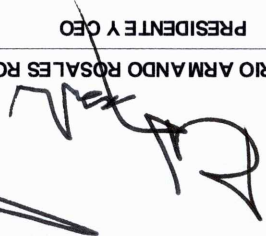
CONBASIT

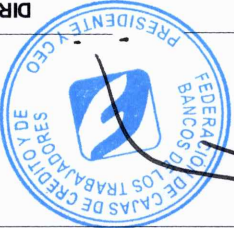
FIDECOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	6,983,143.93																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DE DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	178,847,500.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS	10,643,693.57
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA	10,643,693.57
ACTIVOS CASTIGADOS	198,799.96
ACTIVOS CASTIGADOS	198,799.96
CARTERA DE PRESTAMOS	68,483.22
Cuentas por cobrar	130,316.74
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA	155,788,706.21
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA	249,264,676.48
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	405,053,382.69

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

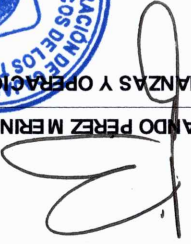
PRESIDENTE Y CEO





ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO

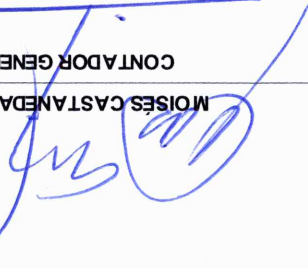
DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES





MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL





FEDECREDITO DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2026

Emisión :
06/02/2026 11:56:24

CONESTRES2

(EN DOLARES)

Página : 1 de 1

COSTOS		2,147,433.60	INGRESOS	6,032,269.23
COSTOS FINANCIEROS		1,141,057.31	INGRESOS FINANCIEROS	3,964,908.09
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS		1,124,390.65	CARTERA DE PRESTAMOS	2,085,134.97
CONSTITUCION DE ESTIMACIONES DE PERDIDA POR SANAMIENTO DI		16,666.66	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	1,211,337.29
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		1,006,376.29	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	3,129.86
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS		1,001,410.16	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	665,305.97
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS		4,966.13	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2,050,023.25
GASTOS		1,124,223.54	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	2,050,023.25
GASTOS DE ADMINISTRACION		1,124,223.54	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	17,337.89
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		551,196.77	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	10,182.99
GASTOS GENERALES		322,981.46	OTROS INGRESOS	7,154.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		71,764.03		
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS		178,281.28		
Total Costos y Gastos:		3,271,657.14		
Utilidad del Presente Ejercicio		2,760,612.09		
DESPUES DE IMPUESTO		2,760,612.09		
TOTAL		6,032,269.23		6,032,269.23

PRESIDENTE Y CEO

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA



DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

OSCAR ARMANDO PEREZ MERINO



CONTADOR GENERAL

MOISES CASTANEDA RIVAS

