



FID,S.A
Calce de liquidez al 31 de Diciembre 2023
Expresado en miles de córdobas

Concepto	a la vista	31 a 90 días	91 a 360 días	1 a 2 años	2 a 5 años	Más de 5 años	Saldo
Liquidez en Activos							
Fondos en disponibles	89,611	-	-	-	-	-	89,611
Inversiones negociables y al vencimiento	-	-	16,604	-	-	-	16,604
Cartera de Créditos	192,722	180,848	183,124	92,114	88,020	109	736,939
Intereses devengados por cobrar	13,789	-	-	-	-	-	13,789
Comisiones por Cobranza	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones Diversos por Cobrar (Cartera Admin)	-	149	-	-	-	-	149
Anticipo a Proveedores	-	1,254	310	-	-	-	1,564
Depósitos en Garantía	-	-	-	198	-	-	198
Gastos legales Terceros	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por Cobrar al Personal	-	141	558	86	-	-	785
Otras Cuentas por Cobrar	-	75,965	3,014	-	-	-	78,979
Total liquidez disponible en activos	296,122	258,357	203,610	92,399	88,020	109	938,617
Liquidez en Pasivos							
Obligaciones financieras (bonos)	-	-	126,298	100,551	-	-	226,849
Obligaciones con otras instituciones financieras	7,075	26,030	96,564	57,637	-	65,651	252,957
Cuentas por Pagar Diversas	58,094	28,167	1,760	-	-	-	88,021
Impuesto por Pagar	8,717	-	-	-	-	-	8,717
Total liquidez a requerir por pasivos	73,886.2	54,196.8	224,621.8	158,188.5	-	65,650.7	576,544
Superávit (déficit) de liquidez	222,236	204,160	(21,012)	(65,790)	88,020	(65,542)	362,073

Los datos de liquidez de la cartera de crédito toman en cuenta solamente cartera con categoría de riesgo A y B como liquidez, las categoría restante son excluidas.


Elaborado por Jairo Tinoco
Planeación Estratégica



Yamil Zeledón
Gerencia General
