



FID,S.A
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y de 2023
(Expresado en Córdoba)

	2022	2023
Activo		
Fondos disponibles	87,898,498.66	89,611,097.02
Inversiones negociables y al vencimiento neto	129,870,070.35	16,603,721.31
Cartera de créditos,neto de provisiones por incobrabilidad	649,193,745.14	752,933,159.08
Provisiones por incobrabilidad de cartera	11,054,447.30	18,725,684.80
Bienes recibidos en pago y adjudicados	871,677.51	13,746.12
Otras cuentas por cobrar, neto	94,875,207.70	81,674,794.51
Inversiones permanentes	-	-
Inmuebles mobiliarios y equipo, Neto	5,849,020.46	6,512,420.60
Otros activos netos	36,400,219.73	47,614,053.49
Total de Activos	1,004,958,439.55	994,962,992.13
Pasivo y Patrimonio		
Pasivos		
Obligaciones financieras	205,524,080.98	226,848,720.78
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	349,510,093.87	252,957,311.83
Otras cuentas por pagar	66,114,865.43	96,737,336.58
Provisiones	15,167,933.37	13,762,908.54
Otros pasivos	-	-
Deudas subordinadas y obligaciones convertibles en acciones	-	-
Total de Pasivos	636,316,973.65	590,306,277.73
Patrimonio		
Capital Social	14,534,359.40	14,534,359.40
Capital Adicional/ Aporte adicional	64,280,084.91	64,280,084.91
Ajuste al patrimonio	-	-
Reservas	16,155,023.81	25,928,565.56
Resultados acumulados	207,189,896.18	262,595,221.03
Resultado del ejercicio	66,482,101.60	37,318,483.50
Total Patrimonio	368,641,465.90	404,656,714.40
Total Pasivos y Patrimonio	1,004,958,439.55	994,962,992.13
Cuentas contingentes	-	-
Cuentas de orden	1,444,625,418.23	1,779,003,581.76


Autorizado
Famil Zeledon
Gerente General




Revisado
Leonel Benoit
Gerente de
Operaciones y Finanzas




Elaborado
Harold Gago
Contador General





FID, S.A.
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre de 2022 y de 2023
(Expresado en Córdobas)

	2022	2023
INGRESOS FINANCIEROS POR		
Disponibilidades	1,046,034.35	1,382,736.65
Inversiones negociables y a vencimiento	10,600,030.05	3,428,112.66
Utilidad en venta de inversiones en valores	-	-
Cartera de créditos	177,546,116.28	216,372,653.91
Diferencia cambiaria	11,245,401.18	7,584,672.72
Otros Ingresos financieros	-	-
TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS	200,437,581.86	228,768,175.94
GASTOS FINANCIEROS POR		
Obligaciones financieras	17,088,937.86	21,531,934.17
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	13,274,048.79	18,748,696.77
Pérdida en venta de inversiones en valores	-	-
Deudas subordinadas y obligaciones convertibles en acciones	-	-
Diferencia cambiaria	7,929,388.49	5,976,871.80
Otros gastos financieros	-	546,400.14
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	38,292,375.14	46,803,902.88
MARGEN FINANCIERO BRUTO	162,145,206.72	181,964,273.06
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	25,424,497.49	71,662,856.09
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	27,753,590.51	28,566,448.61
Gastos por deterioro de inversiones sancadas	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	164,474,299.74	138,867,865.58
Ingresos operativos diversos	101,795,253.04	132,584,340.57
Gastos operativos diversos	41,250,286.22	48,811,904.34
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	225,019,266.56	222,640,301.81
PARTICIPACION EN RESULTADOS DE ASOCIADAS	-	-
Utilidades en asociadas	-	-
Pérdidas en asociadas	-	-
GASTOS DE ADMINISTRACION	129,830,797.97	165,804,748.13
Gastos de administración y otros	129,830,797.97	165,804,748.13
Gastos con personas vinculadas	-	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	95,188,468.59	56,835,553.68
Impuesto a la renta	28,706,366.99	19,517,070.18
RESULTADO DEL EJERCICIO	66,482,101.60	37,318,483.50

"El presente Estado de Resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los firmatarios que lo suscriben"





FID, S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por los Años terminados al 31 de Diciembre de 2022 y de 2023
(Expresado en córdobas)

	2022	2023
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación:		
Resultado del periodo:	51,336,194.27	37,318,483.50
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	(125,043,712.31)	(103,739,413.94)
Bienes recibidos en pago y adjudicados	-	857,931.39
Otras cuentas por cobrar, neto	(22,397,073.56)	13,200,413.19
Provisiones	2,658,900.39	(1,405,024.83)
Otros pasivos	-	-
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de operación	(93,445,691.21)	(53,767,610.69)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones negociables y al vencimiento neto	(21,492,442.11)	113,266,349.04
Inmuebles mobiliarios y equipo, Neto	(1,031,794.51)	(663,400.14)
Otros activos netos	(1,395,102.14)	(11,213,833.76)
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de inversión	(23,919,338.76)	101,389,115.14
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Otras cuentas por pagar	(20,458,015.54)	30,622,471.15
Obligaciones financieras	114,039,050.88	21,324,639.80
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financian	34,227,647.15	(96,552,782.04)
Resultado acumulado	-	(11,076,776.75)
Reservas	-	9,773,541.75
Capital Social	-	-
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de financiamiento	127,808,682.49	(45,908,906.09)
Aumento neto (disminución neta) de efectivo y equivalentes de efectivo	10,443,652.52	1,712,598.36
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	71,559,706.88	87,898,498.66
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	82,003,359.40	89,611,097.02



Revisado
Leonel Benoit
Gerente de Operaciones y Finanzas



Elaborado
Harold Gago
Contador General

FID,S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre 2022 y 2023

(Expresado en Córdoba)



	<u>Capital Social</u>	<u>Capital o Aporte adicionales</u>	<u>Ajuste al patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 01 de enero 2022	14,534,359.40	64,280,084.91	-	8,208,386.81	216,052,922.18	303,075,753.30
Reserva legal	-	-	-	7,700,532.00	(7,700,532.00)	-
Ajuste auditoria externa	-	-	-	246,105.00	(1,162,494.00)	(916,389.00)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	66,482,101.60	66,482,101.60
Saldos al 31 de Diciembre 2022	14,534,359.40	64,280,084.91	-	16,155,023.81	273,671,997.78	368,641,465.90
Reserva legal	-	-	-	9,773,541.75	(9,773,541.75)	-
Ajuste auditoria externa	-	-	-	-	(1,303,235.00)	(1,303,235.00)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	37,318,483.50	37,318,483.50
Saldos al 31 de Diciembre 2023	14,534,359.40	64,280,084.91	-	25,928,565.56	299,913,704.53	404,656,714.40




Autorizado
Ysmael Zeledón
Gerente General


Revisado
Leonel Benoit
Gerente de
Operaciones y Finanzas


Elaborado
Harold Gago
Contador General

