

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de Junio del 2025

Expresado en Córdoba



	2025
<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDO</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>775,424,971.53</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>151,955,154.05</b>
Caja	92,216,101.00
Banco Central de Nicaragua	40,520.42
Instituciones Financieras	59,698,532.63
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>623,469,817.48</b>
Caja	93,082,288.60
Banco Central de Nicaragua	25,637.01
Instituciones Financieras	530,361,891.87
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>	<b>-</b>
<b>Cartera a Costo Amortizado</b>	<b>3,128,685,004.38</b>
<b>Inversiones a Costo Amortizado, Neto</b>	<b>109,958,035.75</b>
<b>Cartera de Créditos, Neta</b>	<b>3,018,726,968.63</b>
Vigentes	2,957,575,524.32
Prorrogados	120,000.00
Reestructurados	6,957,499.24
Vencidos	56,552,805.38
Cobro Judicial	826,081.60
Diferimiento de comisiones y otros	(20,902,240.94)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	126,397,332.49
(-) Provisión de Cartera de Créditos	(108,800,033.46)
<b>Cuentas por Cobrar, Neto</b>	<b>18,797,563.39</b>
<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b>	<b>-</b>
<b>Activos Recibidos en Recuperación de Créditos</b>	<b>3,002,799.41</b>
<b>Participaciones</b>	<b>-</b>
<b>Activo Material</b>	<b>68,872,802.43</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>10,539,118.54</b>
<b>Activos Fiscales</b>	<b>32,061,336.13</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>47,597,402.22</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,084,980,998.03</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>Pasivos Financieros a Costo Amortizado</b>	<b>2,869,886,738.09</b>
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>-</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>-</b>
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>-</b>
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	-
<b>Otras Obligaciones Diversas con el Público</b>	<b>7,880,122.49</b>
<b>Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales</b>	<b>-</b>
<b>Obligaciones por Emisión de Deuda</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos por Operaciones de Reporto</b>	<b>-</b>



Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,862,006,615.60
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Arrendamiento Financiero	-
<b>Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	-
Pasivos Fiscales	52,694,019.44
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	93,954,332.96
Otros Pasivos y Provisiones	118,436,210.08
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3,134,971,300.57</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Fondos Propios</b>	
Capital Social Pagado	700,710,006.50
Aportes a Capitalizar	70,702,437.22
Obligaciones Convertibles en Capital	-
Capital Donado	-
Reservas Patrimoniales	58,619,259.79
Resultados Acumulados	39,438,237.73
Resultado del Ejercicio	50,375,979.42
<b>TOTAL FONDOS PROPIOS</b>	<b>919,845,920.66</b>
<b>Otro Resultado Integral Neto</b>	<b>3,108,213.43</b>
Ajustes de Transición	27,055,563.37
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>950,009,697.46</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>5,197,775,925.61</b>

  
Gerente General o Similar  


  
Gerente de Operaciones o Similar  


  
Contador General o Similar  


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL**

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de Junio del 2025

Expresado en Córdoba



	2025
<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDO</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>775,424,971.53</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>151,955,154.05</b>
Caja	92,216,101.00
Banco Central de Nicaragua	40,520.42
Instituciones Financieras	59,698,532.63
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>623,469,817.48</b>
Caja	93,082,288.60
Banco Central de Nicaragua	25,637.01
Instituciones Financieras	530,361,891.87
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>	<b>-</b>
<b>Cartera a Costo Amortizado</b>	<b>3,128,685,004.38</b>
<b>Inversiones a Costo Amortizado, Neto</b>	<b>109,958,035.75</b>
<b>Cartera de Créditos, Neta</b>	<b>3,018,726,968.63</b>
Vigentes	2,957,575,524.32
Prorrogados	120,000.00
Reestructurados	6,957,499.24
Vencidos	56,552,805.38
Cobro Judicial	826,081.60
Diferimiento de comisiones y otros	(20,902,240.94)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	126,397,332.49
(-) Provisión de Cartera de Créditos	(108,800,033.46)
<b>Cuentas por Cobrar, Neto</b>	<b>18,797,563.39</b>
<b>Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b>	<b>-</b>
<b>Activos Recibidos en Recuperación de Créditos</b>	<b>3,002,799.41</b>
<b>Participaciones</b>	<b>-</b>
<b>Activo Material</b>	<b>68,872,802.43</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>10,539,118.54</b>
<b>Activos Fiscales</b>	<b>32,061,336.13</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>47,597,402.22</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,084,980,998.03</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>Pasivos Financieros a Costo Amortizado</b>	<b>2,869,886,738.09</b>
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>-</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>-</b>
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>-</b>
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	-
<b>Otras Obligaciones Diversas con el Público</b>	<b>7,880,122.49</b>
<b>Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales</b>	<b>-</b>
<b>Obligaciones por Emisión de Deuda</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos por Operaciones de Reporto</b>	<b>-</b>



Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,862,006,615.60
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Arrendamiento Financiero	-
<b>Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	-
Pasivos Fiscales	52,694,019.44
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	93,954,332.96
Otros Pasivos y Provisiones	118,436,210.08
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3,134,971,300.57</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Fondos Propios</b>	
Capital Social Pagado	700,710,006.50
Aportes a Capitalizar	70,702,437.22
Obligaciones Convertibles en Capital	-
Capital Donado	-
Reservas Patrimoniales	58,619,259.79
Resultados Acumulados	39,438,237.73
Resultado del Ejercicio	50,375,979.42
<b>TOTAL FONDOS PROPIOS</b>	<b>919,845,920.66</b>
<b>Otro Resultado Integral Neto</b>	<b>3,108,213.43</b>
Ajustes de Transición	27,055,563.37
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>950,009,697.46</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>5,197,775,925.61</b>

  
 Gerente General o Similar  


  
 Gerente de Operaciones o Similar  


  
 Contador General o Similar  
