

ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2025
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

| <u>ACTIVOS</u> | | <u>PASIVOS</u> | |
|--|-----------------------|--|-----------------------|
| DISPONIBLE | 3,145,254,886 | DEPÓSITOS | 13,579,346,507 |
| | | Cuenta de Cheques | 856,450,413 |
| | | De Ahorro | 5,432,623,784 |
| | | A Plazo | 7,255,185,364 |
| | | Otros Depósitos | 17,093,601 |
| | | Costo Financiero por Pagar | 17,993,346 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 1,196,616,568 | OBLIGACIONES BANCARIAS | 1,473,669,012 |
| Entidades Oficiales | 593,035,536 | Préstamos Sectoriales | 1,257,845,169 |
| Disponibilidad Inmediata | - | Créditos y Obligaciones Bancarias | 209,356,800 |
| Acciones y Participaciones | 16,669,125 | Instrumentos Financieros Derivados | - |
| Instrumentos Financieros Derivados | - | Obligaciones por Activos Arrendados | - |
| Otras Inversiones | 574,678,940 | Costo Financiero por Pagar | 6,467,043 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 12,930,617 | | |
| Estimación por Deterioro Acumulado (-) | -697,649 | | |
| PRÉSTAMOS E INTERESES | 11,813,398,368 | CUENTAS POR PAGAR | 65,986,442 |
| Vigentes | 11,060,219,409 | | |
| Atrasados | 173,052,958 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO | - |
| Vencidos | 967,467 | | |
| Refinanciados | 804,115,525 | PROVISIONES | 133,541,751 |
| En Ejecución Judicial | 88,149 | | |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 180,498,401 | OTROS PASIVOS | 180,879,069 |
| Subsidios sobre Préstamos (-) | - | TOTAL PASIVOS | 15,433,422,780 |
| Estimación por Deterioro Acumulado (-) | -405,543,541 | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 160,414,127 | | |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 32,414,280 | | |
| | | <u>PATRIMONIO NETO</u> | |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | - | CAPITAL PRIMARIO | 1,369,938,400 |
| PROPIEDADES DE INVERSIÓN | - | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 54,729,594 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 318,423,268 | Reservas | 70,075,602 |
| Activos Físicos | 588,884,717 | Resultados Acumulados | 110,221,087 |
| Depreciación Acumulada | -270,461,449 | Resultados Ejercicio | -126,117,559 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-) | - | Otros | 550,465 |
| OTROS ACTIVOS | 195,582,353 | PATRIMONIO RESTRINGIDO | 4,013,075 |
| TOTAL ACTIVOS | 16,862,103,850 | TOTAL PATRIMONIO | 1,428,681,069 |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 2,177,828,335 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 16,862,103,850 |
| BALANCE | 19,039,932,185 | PASIVOS CONTINGENTES | 2,177,828,335 |
| | | BALANCE | 19,039,932,185 |

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L1,167,714,476, Valor Razonable L13,201,903, Designadas al Costo L3,467,222.

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L13,561,353,161 y Valor Razonable L0.00.

NOTA: Créditos otorgados a parte relacionada L.26,728,908.75.

| INDICADORES FINANCIEROS | SEPTIEMBRE 2025 | SEPTIEMBRE 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| 1. MORA | 2.22% | 1.88% |
| 2. ADECUACIÓN DE CAPITAL | 12.83% | 13.98% |
| 3. CARTERA CON PARTES RELACIONADAS | 1.96% | 0.64% |
| 4. RATIO DE COBERTURA Y LIQUIDEZ | 305.09% | 200.43% |
| 5. POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA | 11.37% | 0.63% |
| 6. ÍNDICES DE RENTABILIDAD | | |
| Rendimiento sobre el Patrimonio ROE | -5.31% | -5.72% |
| Rendimiento sobre Activos Reales Promedio ROA | -0.45% | -0.55% |
| 7. SUFICIENCIA (INSUFICIENCIA) DE RESERVA PARA CARTERA CREDITICIA | -60,234,259 | 33,495,524 |



@bancocuscatlan.com.hn



@bancocuscatlan.com.hn



www.bancocuscatlan.com.hn

ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2025
(Cifras en lempiras)



ESTADO DE RESULTADO

| | |
|--|----------------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 2,394,116,716 |
| Intereses | 1,326,630,935 |
| Comisiones | 376,884,320 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Otros ingresos | 690,601,461 |
| GASTOS FINANCIEROS | 1,577,895,503 |
| Intereses | 764,997,654 |
| Comisiones | 102,142,074 |
| Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Otros Gastos | 710,755,775 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 816,221,213 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 66,794,041 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | - |
| Ganancia en Venta de Activos y Pasivos | 20,655,559 |
| Arrendamientos Operativos | 46,138,482 |
| GASTOS OPERACIONALES | 1,023,540,313 |
| Gastos de Administración | 642,761,049 |
| Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | - |
| Pérdida en Venta de Activos y Pasivos | 2,247,635 |
| Deterioro de Activos Financieros | 315,401,297 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 37,116,569 |
| Provisiones | -2,694,568 |
| Gastos Diversos | 28,708,330 |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN | -140,525,059 |
| INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | 25,702,218 |
| UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | -114,822,841 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 11,294,718 |
| UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA | -126,117,559 |

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

| | |
|--|---------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| Intereses (neto) | 612,602,352 |
| Comisiones (neto) | 249,717,093 |
| Servicios (neto) | -315,401,297 |
| Pago por Gastos de Administración | -722,160,607 |
| Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos-Valores (neto) | - |
| Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto) | - |
| Inversiones (neto) | -455,168,093 |
| Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto) | -1,276,855,957 |
| Depósitos (neto) | 1,810,501,763 |
| Venta de Bienes Recibidos en Pago | -76,150,700 |
| Otros Ingresos y Egresos (neto) | 49,124,900 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -123,790,546 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | |
| Inversiones Permanentes en Acciones (neto) | 431,666.69 |
| Dividendos Recibidos | - |
| Bienes Muebles e Inmuebles (neto) | 28,369,045 |
| Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto) | -18,722,519 |
| FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 10,078,193 |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | |
| Obligaciones Financieras (neto) | 89,830,876 |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto) | - |
| Capital Contable | - |
| Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto) | 94,495,957 |
| FLUJO NETO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 184,326,833 |
| TOTAL ACTIVIDADES FLUJO DE EFECTIVO | 70,614,480 |
| INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 70,614,480 |
| Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período | 3,074,640,406 |
| Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período | 3,145,254,886 |

EURÍPIDES CALIX
Gerente General

CLAUDIA ARGENTINA CALIX
Contador General

DAVID ALEJANDRO CRUZ
Auditor Interno

NOTA: Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.