

# ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2025

(Cifras en lempiras)



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>3.145.254.886</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13,579,346,507</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>1,196,616,568</b>	Cuenta de Cheques	856,450,413
Entidades Oficiales	593,035,536	De Ahorro	5,432,623,784
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	7,255,185,364
Acciones y Participaciones	16,669,125	Otros Depósitos	17,093,601
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	17,993,346
Otras Inversiones	574,678,940		
Rendimientos Financieros por Cobrar	12,930,617	<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>	<b>1,473,669,012</b>
Estimación por Deterioro Acumulado ( - )	-697,649	Préstamos Sectoriales	1,257,845,169
<b>PRÉSTAMOS E INTERESES</b>	<b>11,813,398,368</b>	Créditos y Obligaciones Bancarias	209,356,800
Vigentes	11,060,219,409	Instrumentos Financieros Derivados	-
Atrasados	173,052,958	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Vencidos	967,467	Costo Financiero por Pagar	6,467,043
Refinaciados	804,115,525		
En Ejecución Judicial	88,149	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>65,986,442</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar	180,498,401		
Subsidios sobre Préstamos ( - )	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO</b>	<b>-</b>
Estimación por Deterioro Acumulado ( - )	-405,543,541	<b>PROVISIONES</b>	<b>133,541,751</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>160,414,127</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>180,879,069</b>
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>32,414,280</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>15,433,422,780</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>-</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>1,369,938,400</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>318,423,268</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>54,729,594</b>
Activos Físicos	588,884,717	Reservas	70,075,602
Depreciación Acumulada	-270,461,449	Resultados Acumulados	110,221,087
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo ( - )	-	Resultados Ejercicio	-126,117,559
		Otros	550,465
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>195,582,353</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>4,013,075</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>16,862,103,850</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,428,681,069</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>2,177,828,335</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>16,862,103,850</b>
<b>BALANCE</b>	<b>19,039,932,185</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>2,177,828,335</b>
		<b>BALANCE</b>	<b>19,039,932,185</b>

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

# ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre 2025  
(Cifras en lempiras)



## ESTADO DE RESULTADO

### PRODUCTOS FINANCIEROS

Intereses	2,394,116,716
Comisiones	1,326,630,935
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	376,884,320
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros ingresos	-
	690,601,461

### GASTOS FINANCIEROS

Intereses	1,577,895,503
Comisiones	764,997,654
Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	102,142,074
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	-
	710,755,775

### UTILIDAD FINANCIERA

### PRODUCTOS POR SERVICIOS

Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	66,794,041
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	-
Arrendamientos Operativos	20,655,559
	46,138,482

### GASTOS OPERACIONALES

Gastos de Administración	1,023,540,313
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	642,761,049
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	2,247,635
Depreciaciones y Amortizaciones	315,401,297
Provisiones	37,116,569
Gastos Diversos	-2,694,568
	28,708,330

### UTILIDAD DE OPERACIÓN

### INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

### UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

### IMPUESTO SOBRE LA RENTA

### UTILIDAD (O PÉRDIDA) NETA

2,394,116,716

1,326,630,935

376,884,320

-

-

690,601,461

1,577,895,503

764,997,654

102,142,074

-

-

710,755,775

816,221,213

66,794,041

-

20,655,559

46,138,482

1,023,540,313

642,761,049

-

2,247,635

315,401,297

37,116,569

-2,694,568

28,708,330

-140,525,059

25,702,218

-114,822,841

11,294,718

-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.



@bancocuscatlan.com.hn



@bancocuscatlan.com.hn



www.bancocuscatlan.com.hn