



**Grupo Financiero
Atlántida**

.....
TRIBUTA A SEPTIEMBRE DE 2025

513

MILLONES DE LEMPIRAS

EN IMPUESTO SOBRE LA RENTA



Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2025

ESTADOS FINANCIEROS



AL 30 de Septiembre 2025 (cifras en Lempiras)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	27,582,640,067	DEPÓSITOS	151,776,674,052
INVERSIONES FINANCIERAS	26,206,075,842	Cuenta de Cheques	19,326,250,704
Entidades Oficiales	18,502,164,446	De Ahorro	68,160,511,210
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	61,683,500,500
Acciones y Participaciones	891,824,875	Otros Depósitos	2,350,323,328
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	256,088,310
Otras Inversiones	6,475,597,011	OBLIGACIONES BANCARIAS	19,244,886,033
Rendimientos Financieros por Cobrar	344,489,510	Préstamos Sectoriales	7,976,161,752
Estimación por Deterioro Acumulado	-8,000,000	Créditos y Obligaciones Bancarias	10,979,649,050
PRÉSTAMOS E INTERESES	129,410,335,427	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	121,062,800,349	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	1,099,103,766	Costo Financiero por Pagar	289,075,231
Vencidos	78,735,383	CUENTAS POR PAGAR	1,169,887,180
Refinanciados	7,089,333,807	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO	2,075,620,455
En Ejecución Judicial	535,905,228	PROVISIONES	931,261,348
Rendimientos Financieros por Cobrar	2,108,183,096	OTROS PASIVOS	2,104,339,147
Subsidios sobre Préstamos	-	TOTAL PASIVOS	177,302,668,215
Estimación por Deterioro Acumulado	-2,563,726,202		
CUENTAS POR COBRAR	840,085,089		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	136,918,584		
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	332,000,955		
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,902,090,899		
Activos Físicos	5,638,326,895		
Depreciación Acumulada	-2,736,235,996		
Estimación por Deterioro Acum. de Prop. Planta y Equipo	-		
OTROS ACTIVOS	5,781,477,345		
TOTAL ACTIVOS	193,191,624,208		
ACTIVOS CONTINGENTES	16,211,702,110		
BALANCE	209,403,326,318		

PATRIMONIO NETO

CAPITAL PRIMARIO	11,225,000,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO	4,640,119,614
Reservas	-
Resultados Acumulados	3,858,815,531
Resultados Ejercicio	772,061,383
Otros	9,242,700
PATRIMONIO RESTRINGIDO	23,836,379
TOTAL PATRIMONIO	15,888,955,993
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	193,191,624,208
PASIVOS CONTINGENTES	16,211,702,110
BALANCE	209,403,326,318

Nota: conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican en Costo Amortizado L24,808,137,045; Valor Razonable L1,036,345,722; Designadas al Costo L25,103,565

Nota: conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican en Costo Amortizado L151,520,585,742

Densil Lagos
Contador General

Guillermo Bueso
Presidente Ejecutivo

Ariel Pavón G.
Auditor Interno

Nota: La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de Banco Atlántida, S.A.

Estado de Resultados
AL 30 de Septiembre 2025 (cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	16,585,653,247
Intereses	12,859,880,652
Comisiones	2,917,410,543
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	280,415,539
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	527,946,513
GASTOS FINANCIEROS	8,812,672,903
Intereses	7,405,065,096
Comisiones	1,111,280,827
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	143,108,475
Pérdida por Venta de Activos y Pasivos Financieros	1,213
Otros Gastos	153,217,292
UTILIDAD FINANCIERA	7,772,980,344
PRODUCTOS POR SERVICIOS	433,910,884
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	291,924,300
Arrendamientos Operativos	72,487,519
Servicios Diversos	69,499,065
GASTOS OPERACIONALES	7,063,456,357
Gastos de Administración	4,650,748,936
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	12,524
Deterioro de Activos Financieros	1,507,512,844
Depreciaciones y Amortizaciones	499,830,047
Provisiones	999,840
Gastos Diversos	404,352,166
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,143,434,871
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-46,355,891
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,097,078,980
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	325,017,597
UTILIDAD O PÉRDIDA NETA	772,061,383

Estado de Flujo de Efectivo
AL 30 de Septiembre 2025 (cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	5,116,555,345
Comisiones (neto)	1,806,129,716
Servicios (neto)	-
Pago por Gastos de Administración	-4,933,945,950
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	-
Préstamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-5,388,591,405
Depósitos (neto)	17,145,983,048
Venta de Bienes Recibidos en Pago	544,935,625
Otros Ingresos y Egresos (neto)	-83,269,990
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	14,207,796,389
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	14,068,103
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	-193,033,337
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	-5,457,978,339
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Inversión	-5,636,943,573
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	-7,205,167,959
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-388,921,673
Capital Contable	-
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	-
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Financiación	-7,594,089,632
Total Actividades Flujo de Efectivo	976,763,184
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Efectivo
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	26,605,876,883
Efectivo (Disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	27,582,640,067

Indicadores Financieros

	Septiembre 2025	Septiembre 2024
Índice de Mora	1.90%	2.66%
Índice de Adecuación de Capital	11.95%	12.60%
Índice de Créditos a Partes Relacionadas	14.63%	14.92%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Moneda Nacional	159.94	109.02
Moneda Extranjera	780.58	583.64
Consolidado	228.56	162.28
Posición en Moneda Extranjera	21.25%	14.26%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	5.32%	10.59%
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.39%	0.81%
Suficiencia de Reservas	0	0

Notas Estado de Flujo de Efectivo

Intereses:	Cobros menos pago de intereses
Comisiones:	Cobros menos pago de comisiones
Servicios:	Entradas por servicios menos salidas por servicios
Inversiones:	Desinversiones menos Inversiones
Préstamos, Descuentos y Negociaciones:	Amortizaciones menos desembolsos
Depósitos:	Captaciones menos retiros
Inversiones Permanentes en Acciones:	Desapropiaciones menos Adquisiciones
Bienes Muebles e Inmuebles:	Ventas menos Compras
Obligaciones Financieras:	Créditos recibidos menos Amortizaciones
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:	Colocaciones menos Redenciones

Densil Lagos
Contador General

Guillermo Bueso
Presidente Ejecutivo

Ariel Pavón G.
Auditor Interno



ESTADOS FINANCIEROS

Seguros Atlántida

Al 30 de septiembre de 2025 (Cifras en Lempiras)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBILIDADES	302,578,700	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS	47,329,446
INVERSIONES FINANCIERAS	1,905,506,778	Obligaciones por Sinistros	-
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	1,830,988,975	Primas en Depósito	35,191,632
Inversiones Financieras Manttenidas para Negociar	-	Otras Obligaciones con Asegurados	12,137,813
Inversiones Financieras Designadas a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	RESERVAS PARA SINIESTROS	409,518,884
Inversiones Financieras Designadas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-	RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS	977,606,914
Inversiones Financieras Designadas al Costo	71,085,100	Reservas Matemáticas	4,107,115
Instrumentos Financieros Derivados	-	Reservas para Riesgos en Curso	642,781,756
Rendimientos Financieros por Cobrar de Inversiones Financieras	3,432,703	Reservas de Previsión	315,718,042
Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras (-)	-	Reservas para Riesgos Catastróficos	15,000,000
PRÉSTAMOS E INTERESES	154,417,130	Reservas Especiales	-
PRIMAS POR COBRAR	840,237,568	OBLIGACIONES CON REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	345,527,689
De Vida Individual	3,787,848	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
De Seguro Popular	-	CUENTAS POR PAGAR	227,971,808
De Seguros Previsionales	-	OTROS PASIVOS	112,351,694
De Vida Colectivo	112,083,861	TOTAL PASIVO	2,120,306,434
De Seguro de Sepelio	-	PATRIMONIO	
De Accidentes y Enfermedades	170,744,093	CAPITAL SOCIAL	950,000,000
De Incendio y Líneas Aliadas	186,849,669	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	174,478,458
De Vehículos Automotores	254,199,282	RESULTADOS ACUMULADOS	329,062,885
De Otros Seguros Generales	127,093,709	Resultados de Ejercicios Anteriores	3,079,624
De Fianzas	1,543,678	Resultado Neto del Ejercicio	325,983,261
Estimación por Deterioro Acumulado para Primas por Cobrar (-)	-16,064,571	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	-
DEUDAS A CARGO DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	120,726,416	TOTAL PATRIMONIO	1,453,541,344
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA Y GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN	10,081,414		
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-		
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	883,589		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	47,294,661		
Terrenos	930,000		
Edificios	1,203,862		
Instalaciones	24,831,312		
Mobiliario y Equipo	10,647,484		
Vehículos	9,682,004		
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero	-		
OTROS ACTIVOS	192,121,522		
TOTAL ACTIVOS	3,573,847,778	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,573,847,778
Total Activos Contingentes	1,160,519,182	Total Pasivos Contingentes	1,160,519,182
Cuentas de Orden y Registro	1,359,648,741,436	Contra cuenta de Cuentas Orden y Registro	1,359,648,741,436

Perla Larios Cobos
Contador General

Juan Carlos Matamoros
Gerente General

Rosanna Tejeda
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2025 (Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	TOTAL	DESCRIPCIÓN	TOTAL
Primas	2,798,800,072	Impuesto sobre la Renta	109,699,409
Devoluciones y Cancelaciones de Primas	827,013,840	Utilidad (Pérdida) Neta	325,983,261
Primas Netas	1,971,786,232	Ajustes por Valoración Integral	-
Primas cedidas	793,938,423	Inversiones Financieras Designadas a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-
Primas Netas de Retención	1,177,847,810	Coberturas de Instrumentos Financieros Derivados	-
Variación en las Reservas Técnicas	209,309,953	Inversiones Registradas por el Método de la Participación	-
Variación en las Reservas Técnicas	259,790,936	Diferencias de Conversión en Moneda Extranjera	-
Primas Netas Devengadas	1,228,328,793	En Activos y Pasivos Mantenidos para la Venta, Grupo de Activos y Pasivos para su Disposición	-
Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido	260,449,490	Propiedades, Planta y Equipo	-
Gastos de Intermediación	158,160,996	Propiedades de Inversión	-
Margen de Aseguramiento	1,330,617,287	Ganancia en Venta de Activos con Financiamiento	-
Siniestros y Gastos de Liquidación Recuperados	220,478,472	Otros Activos	-
Salvamentos y Recuperaciones	59,426,309	Otra Utilidad (Pérdida) Integral del Período	-
Siniestros y Gastos de Liquidación	800,511,053	Utilidad (Pérdida Integral Total)	325,983,261
Participaciones de Reaseguradores y Reafianzadores	-		
Siniestros Retenidos	520,606,271		
Margen Técnico	810,011,016		
Ingresos Técnicos Diversos	20,524,392		
Gastos Técnicos Diversos	215,193,289		
Resultado Técnico	615,342,118		
Gastos de Administración	364,654,999		
Resultado de Operación	250,687,119		
Ingresos Financieros	192,515,173		
Gastos Financieros	11,700,540		
Margen Financiero	180,814,633		
Otros Ingresos	3,794,656		
Otros Gastos	2,145		
Resultado Financiero	435,294,263		
Ingresos de Ejercicios Anteriores	3,046,668		
Gastos de Ejercicios Anteriores	2,658,261		
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto sobre la Renta	435,682,670		

Indicadores Financieros		
	Al 30 de septiembre de 2025	Al 30 de septiembre de 2024
1. Inversiones/Obligaciones Técnicas + Patrimonio	91.29%	89.67%
2. Primas Por Cobrar Netas / Primas Directas Netas	42.61%	39.65%
3. Siniestros Netos / Primas Netas	38.01%	59.36%
4. Siniestros Retenidos / Primas Retenidas	43.79%	44.19%
5. Activos Corrientes / Pasivos Corrientes (No. veces)	1.9	1.7
6. Suficiencia (Insuficiencia) Patrimonial / Margen de Solvencia	293.87%	393.90%
7. Créditos e Inversiones Relacionados / Patrimonio	29.28%	24.11%
8. Déficit / Superavit de Reservas de Créditos	0.00	0.00

Perla Larios Cobos
Contador General

Juan Carlos Matamoros
Gerente General

Rosanna Tejeda
Auditor Interno

Nota: La emisión de los Estados Financieros básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución de Seguros.

ESTADOS FINANCIEROS



Pensiones y Cesantías

Al 30 de septiembre de 2025 (cifras en Lempiras)

ADMINISTRADORA DE FONDO DE PENSIONES ATLÁNTIDA

FONDO DE PENSIONES ATLÁNTIDA

Estado de Situación Financiera

ACTIVO

Disponibilidades	78,446,900.85
Inversiones Financieras Netas	891,030,153.23
Créditos Netos en Procesos de Liquidación	2,676,332.94
Cuentas por Cobrar Netas	70,717,047.78
Propiedades, Planta y Equipo	12,112,972.73
Otros Activos	3,800,142.85
Total Activos	1,058,783,550.38

Cuentas de Orden y Control 41,054,273,885.59

PASIVO

Obligaciones Financieras	4,944,488.96
Cuentas Por Pagar	60,562,455.39
Acreedores Varios	7,039,580.75
Reservas	98,267,856.45
Otros Pasivos	514,936.00
Total Pasivos	171,329,317.55

PATRIMONIO

Capital Social	600,000,000.00
Aportes patrimoniales no Capitalizados	89,922,375.80
Resultados Acumulados	80,645.24
Resultado Neto del Periodo	197,451,211.79

Total Patrimonio 887,454,232.83

Total Pasivo + Patrimonio 1,058,783,550.38

Contra Cuenta de Cuentas de Orden y Control 41,054,273,885.59

Estado de Situación Financiera

ACTIVO

Disponibilidades	1,537,340,644.90
Inversiones Financieras Netas	31,329,490,816.55
Créditos Netos	1,778,703,257.26
Cuentas Por Cobrar Netas	127,055,926.91
Otros Activos	65,530.70
Total Activo	34,772,656,176.32

Cuentas de Orden 6,210,259,375.24

PASIVO

Obligaciones Por Pagar	22,626,084.63
Otros Pasivos	4,444,655.96
Total Pasivo	27,070,740.59

PATRIMONIO

Fondo De Pensiones	34,681,004,170.37
Otros componentes de Valoración	64,581,265.36
Total Patrimonio	34,745,585,435.73

Total Pasivo + Patrimonio 34,772,656,176.32

Contra Cuenta de Cuentas de Orden y Control 6,210,259,375.24

ADMINISTRADORA DE FONDO DE PENSIONES ATLÁNTIDA

Estado de Resultado del Período

Al 30 de septiembre de 2025

Ingresos de Operación	257,163,310.78
Ingresos por Comisiones	257,163,310.78
Ingresos Financieros	84,864,665.65
Ingresos Financieros	84,864,665.65
Gastos Financieros	6,896,682.81
Costos Financieros	6,896,682.81
Margen Financiero	77,967,982.84
Margen de Operación	335,131,293.62
Gastos de Administración	163,953,223.86
Gastos de Administración	163,953,223.86
Resultado Operativo	171,178,069.76
Otros Ingresos	93,146,995.32
Otros Gastos	4,191,099.40
Utilidad (Pérdida) Antes de Impuesto Sobre La Renta	260,133,965.68
Impuesto Sobre la Renta	62,682,753.89
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio Contable	197,451,211.79

VALOR CUOTA POR MONEDA

Lempiras: 69.4366953
11.2926049
Dólares: 28.7131785

INDICE CAPITAL

2.55

Miriam Sánchez Brocas
Contador General

Gustavo Martínez Chávez
Gerente General

Oscar Polanco
Auditor Interno

ESTADOS FINANCIEROS



Al 30 de septiembre de 2025 (cifras en Lempiras)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		PASIVOS	
Disponibles	1,255,144,620	Depósitos	5,608,862,016
Inversiones Financieras	50,430,770	Cuenta de Cheques	-
Entidades Oficiales	-	De Ahorro	-
Disponibilidad Inmediata	-	A Plazo	5,589,217,541
Acciones y Participaciones	1,300	Otros Depósitos	-
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar	19,644,475
Otras Inversiones	50,182,201	Obligaciones Bancarias	413,076,302
Rendimientos Financieros por Cobrar	247,269	Préstamos Sectoriales	-
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	412,578,744
Préstamos e Intereses	1,140,061,412	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	1,090,130,050	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	6,644,775	Costo Financiero por Pagar	497,558
Vencidos	4,219,915	Cuentas por Pagar	10,782,569
Refinanciados	81,881,774	Obligaciones Subordinadas a Término	-
En Ejecución Judicial	9,712,026	Provisiones	52,089,977
Rendimientos Financieros por Cobrar	13,055,576	Otros Pasivos	190,416,424
Subsidios sobre Préstamos	-	Total Pasivos	6,275,227,288
Estimación por Deterioro	-65,582,704	Patrimonio Neto	
Cuentas por Cobrar	4,814,815,716	Capital Primario	575,000,000
Activos Mantenidos para la Venta,			
Grupo de Activos para su Disposición		Capital Complementario	498,515,003
y Operaciones Discontinuas	48,904,575	Reservas	-
Inversiones en Acciones y Participaciones	-	Resultados Acumulados	376,294,151
Propiedades de Inversión	-	Resultados Ejercicio	122,220,852
Propiedades, Mobiliario y Equipo	14,801,276	Otros	-
Activos Físicos	34,026,730		
Depreciación Acumulada	-19,225,454	Patrimonio Restringido	2,220,562
Estimación por Deterioro Acumulado	-	Total Patrimonio	1,075,735,565
Otros Activos	26,804,484		
Total Activos	7,350,962,853	Total Pasivo y Patrimonio	7,350,962,853
Activos Contingentes	68,522,915	Pasivos Contingentes	68,522,915
Balance	7,419,485,768	Balance	7,419,485,768

Carlos F. Sosa Mejía
Contador General

Ana Lía Medina de Nazar
Gerente General

Ronald Velásquez Pacheco
Auditor Interno

Estado de Resultados

Al 30 de septiembre de 2025 (cifras en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	780,940,589
Intereses	741,019,419
Comisiones	5,084,834
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	34,836,336
GASTOS FINANCIEROS	535,687,076
Intereses	532,212,180
Comisiones	425,870
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Pérdida por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	3,049,026
UTILIDAD FINANCIERA	245,253,513
PRODUCTOS POR SERVICIOS	45,693,329
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	45,693,329
Arrendamientos Operativos	-
GASTOS OPERACIONALES	164,193,981
Gastos de Administración	103,810,067
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Pérdida en Venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	22,943,649
Depreciaciones y Amortizaciones	5,604,516
Provisiones	-
Gastos Diversos	31,835,749
Utilidad de Operación	126,752,861
Ingresos y Gastos no Operacionales	11,941,158
Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta	138,694,019
Impuesto Sobre la Renta	16,473,167
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	122,220,852

Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2025 (cifras en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	280,905,020
Comisiones (neto)	5,880,742
Servicios (neto)	40,262,116
Pago por Gastos de Administración	-136,305,625
Ganancia o Pérdida por Negociación de Títulos Valores (neto)	-
Ganancia o Pérdida por Tenencia o Explotación de Bienes Recibidos en Pago (neto)	-
Inversiones (neto)	-12,000,000
Préstamos Descuentos y Negociaciones (neto)	-961,184,857
Depósitos (neto)	1,372,862,089
Venta de Bienes Recibidos en Pago	-
Otros Ingresos y Egresos (neto)	359,976,945
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	950,396,430
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones Permanentes en Acciones (neto)	-
Dividendos Recibidos	-
Bienes Muebles e Inmuebles (neto)	65,719,182
Otras Entradas y Salidas de Inversión (neto)	-
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Inversión	65,719,182
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones Financieras (neto)	-426,461,528
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Capital Contable	-100,000,000
Otras Entradas y Salidas de Financiación (neto)	-
Flujo Neto de Efectivo Procedente de Actividades de Financiación	-526,461,528
Total Actividades Flujo de Efectivo	489,654,084
Incremento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Efectivo
Efectivo (disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período	765,490,536
Efectivo (disponibilidades) y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	1,255,144,620

Indicadores Financieros

	30 de Septiembre	
	2025	2024
Morosidad	2.09%	1.03%
Indice de Adecuación de Capital (IAC)	17.22%	17.85%
Créditos a Partes Relacionadas	9.03%	9.05%
Ratio Cobertura de Liquidez (RCL)	169.15%	167.76%
Posición de Moneda Extranjera	4.30%	4.03%
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	16.80%	19.45%
Rendimiento sobre Activos Totales Netos (ROA)	2.33%	2.76%
Suficiencia de Reservas	3,992,764	5,633,872

Notas Estado de Flujo de Efectivo

Intereses:	Cobros menos pago de intereses
Comisiones:	Cobros menos pago de comisiones
Servicios:	Entradas por servicios menos salidas por servicios
Inversiones:	Desinversiones menos inversiones
Prestamos descuentos y negociaciones:	Amortizaciones menos desembolsos
Depósitos:	Captaciones menos retiros
Bienes muebles e inmuebles:	Ventas menos compras
Obligaciones financieras:	Créditos recibidos menos amortizaciones

Carlos F. Sosa Mejía
Contador General

Ana Lía Medina de Nazar
Gerente General

Ronald Velásquez Pacheco
Auditor Interno