# COMPAÑÍA FINANCIERA, S.A.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### Al 30 de septiembre de 2026

(Cifras en lempiras)

Great Place To Work. Certificada OCT 2025-OCT 2026 HN

MOODY'S LOCAL BBB+.hn

| ACTIVOS | | PASIVOS | |
|---|---|---|---|
| **DISPONIBLE** | **729,483,860** | **DEPÓSITOS** | **3,609,074,837** |
| | | Cuenta de Cheques | |
| **INVERSIONES FINANCIERAS** | **300,000,000** | De Ahorro | 263,951,185 |
| Entidades Oficiales | | A Plazo | 3,306,960,468 |
| Disponibilidad Inmediata | | Otros Depósitos | |
| Acciones y Participaciones | | Costo Financiero por Pagar | 38,163,184 |
| Instrumentos Financieros Derivados | | | |
| Otras Inversiones | 300,000,000 | **OBLIGACIONES BANCARIAS** | **689,216,950** |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | | Préstamos Sectoriales | 689,104,450 |
| Estimación por Deterioro Acumulado ( - ) | | Créditos y Obligaciones Bancarias | 0 |
| | | Instrumentos Financieros Derivados | **0** |
| **PRESTAMOS E INTERESES** | **5,348,586,167** | Obligaciones por Activos Arrendados | 0 |
| Vigentes | 5,103,613,671 | Costo Financiero por Pagar | 112,500 |
| Atrasados | 118,701,395 | | |
| Vencidos | 3,175,399 | **CUENTAS POR PAGAR** | **54,770,901** |
| Refinanciados | 177,582,232 | | |
| En Ejecución Judicial | 99,829,904 | **OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO** | |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 157,515,733 | | |
| Subsidios sobre préstamos ( - ) | 0 | **PROVISIONES** | **151,043,568** |
| Estimación por Deterioro Acumulado ( - ) | -311,832,166 | | |
| | | **OTROS PASIVOS** | **151,648,507** |
| **CUENTAS POR COBRAR** | **16,330,361** | | |
| | | **TOTAL PASIVOS** | **4,655,754,763** |
| **ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS** | **50,361,093** | **PATRIMONIO NETO** | |
| **INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES** | | **CAPITAL PRIMARIO** | **1,000,000,000** |
| **PROPIEDADES DE INVERSIÓN** | | **CAPITAL COMPLEMENTARIO** | **918,433,588** |
| | | Reservas | |
| **PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO** | **120,318,345** | Resultados Acumulados | 660,000,000 |
| Activos Físicos | 201,748,097 | Resultados Ejercicio | 258,433,588 |
| Depreciación Acumulada | -81,429,752 | | |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo ( - ) | | Otros | |
| **OTROS ACTIVOS** | **22,103,308** | **PATRIMONIO RESTRINGIDO** | **12,994,783** |
| | | **TOTAL PATRIMONIO** | **1,931,428,371** |
| **TOTAL ACTIVOS** | **6,587,183,134** | **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO** | **6,587,183,134** |
| **ACTIVOS CONTINGENTES** | **502,000** | **PASIVOS CONTINGENTES** | **502,000** |
| **BALANCE** | **6,587,685,134** | **BALANCE** | **6,587,685,134** |

## ESTADO DE RESULTADO

Del 01 de Enero al 30 de Septiembre 2026

(Cifras en lempiras)

| | |
|---|---|
| **PRODUCTOS FINANCIEROS** | **1,123,487,078** |
| Intereses | 1,098,947,229 |
| Comisiones | 24,429,932 |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Otros Ingresos | 109,917 |
| **GASTOS FINANCIEROS** | **357,968,475** |
| Intereses | 321,276,116 |
| Comisiones | 36,627,014 |
| Pérdidas por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros | 0 |
| Otros Gastos | 65,344 |
| **UTILIDAD FINANCIERA** | **765,518,603** |
| **PRODUCTOS POR SERVICIOS** | **14,047,130** |
| Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | 13,462,353 |
| Ganancia en venta de Activos y Pasivos | 0 |
| Arrendamientos Operativos | 584,777 |
| **GASTOS OPERACIONALES** | **408,356,078** |
| Gastos de Administración | 295,473,469 |
| Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | 0 |
| Pérdida en venta de Activos y Pasivos | 0 |
| Deterioro de Activos Financieros | 89,344,142 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 8,593,064 |
| Provisiones | 208,449 |
| Gastos Diversos | 14,736,954 |
| **Utilidad de Operación** | **371,209,655** |
| **INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES** | **-7,064,509** |
| **Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta** | **364,145,146** |
| **Impuesto Sobre la Renta** | **105,711,558** |
| **UTILIDAD NETA** | **258,433,588** |

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 01 de Enero al 30 de Septiembre 2026

(Cifras en lempiras)

| | | |
|---|---|---|
| **FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** | | |
| Intereses (neto) | 773,706,409 | |
| Comisiones (neto) | 25,014,709 | |
| Servicios (neto) | -29,183,187 | |
| Pago por gastos de administración | -343,715,754 | |
| Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto) | | |
| Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago | 13,462,353 | |
| Inversiones (neto) | -200,000,000 | |
| Préstamos descuentos y negociaciones (neto) | -231,370,318 | |
| Depositos (neto) | 933,405,431 | |
| Venta de bienes recibidos en pago | | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | -60,078,139 | |
| **Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación** | | **881,241,504** |
| **FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** | | |
| Inversiones permanentes en acciones (neto) | | |
| Dividendos recibidos | | |
| Bienes muebles e inmuebles (neto) | -20,219,447 | |
| Otras entradas y salidas de inversión (neto) | -5,012,361 | |
| **Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión** | | **-25,231,808** |
| **FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN** | | |
| Obligaciones financieras (neto) | -490,916,156 | |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto) | | |
| Capital contable | -127,829,145 | |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | | |
| **Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación** | | **-618,745,300** |
| **Total Actividades Flujo de Efectivo** | | **237,264,395** |
| **Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo** | | **237,264,395** |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período | | **492,219,465** |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período | | **729,483,860** |

| INDICES FINANCIEROS | SEP. 25 | SEP. 26 |
|---|---|---|
| Índice de Morosidad | 3.69% | 4.03% |
| Índice de Adecuación de Capital (IAC) | 34.47% | 34.97% |
| Índice de Créditos a Partes Relacionadas | 0.45% | 0.20% |
| Posición de Moneda Extranjera | 0.43% | 0.17% |
| Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) | 201.12% | 399.47% |
| Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE) | 18.96% | 20.33% |
| Rendimiento Sobre Activos (ROA) | 5.08% | 5.44% |
| Suficiencia de Reservas | L. 760,472 | L. 201,578 |

NOTA: Conforme modelos de valoración las inversiones financieras se clasifican al costo amortizado L.200,000,000.00

NOTA: Conforme modelos de valoración los depósitos del público se clasifican al costo amortizado L.3,609,074,837.10

Nota: La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Compañía.

**Roger D. Valladares**
**Presidente**

**Joel Cruz**
**Contador General**

**Edgar Ayala**
**Auditor Interno**