

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de septiembre de 2025

Expresado en Córdoba



ACTIVOS	SALDO
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	744,581,050.13
Moneda Nacional	182,338,309.47
Caja	101,946,530.83
Banco Central de Nicaragua	40,520.42
Instituciones Financieras	80,351,258.22
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
Moneda Extranjera	562,242,740.66
Caja	81,557,313.95
Banco Central de Nicaragua	2,955,581.01
Instituciones Financieras	477,729,845.70
Depósitos Restringidos	-
Equivalentes de Efectivo	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	-
Cartera a Costo Amortizado	3,286,821,453.42
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	109,940,950.88
Cartera de Créditos, Neta	3,176,880,502.54
Vigentes	3,105,196,140.89
Prorrogados	-
Reestructurados	9,341,645.19
Vencidos	56,863,409.22
Cobro Judicial	826,081.60
Diferimiento de comisiones y otros	(22,244,804.11)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	143,578,536.72
(-) Provisión de Cartera de Créditos	(116,680,506.97)
Cuentas por Cobrar, Neto	16,649,290.12
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	3,002,799.41
Participaciones	-
Activo Material	76,804,740.95
Activos Intangibles	13,533,667.30
Activos Fiscales	41,348,402.96
Otros Activos	48,814,766.29
TOTAL ACTIVOS	4,231,556,170.58
PASIVOS	
Pasivos Financieros a Costo Amortizado	3,034,745,269.11
Obligaciones con el Público	-
Moneda Nacional	-
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Moneda Extranjera	-
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	-
Depósitos a Plazo	-
Otros Depósitos del Público	-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	-

Otras Obligaciones Diversas con el Público	6,895,949.90
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	-
Obligaciones por Emisión de Deuda	18,361,747.37
Pasivos por Operaciones de Reporto	-
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	3,009,487,571.84
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Arrendamiento Financiero	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Pasivos Fiscales	65,963,969.88
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	19,128,809.26
Otros Pasivos y Provisiones	142,184,210.60
TOTAL PASIVOS	3,262,022,258.85
PATRIMONIO	
Fondos Propios	
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	69,900,193.69
TOTAL FONDOS PROPIOS	939,370,134.93
Otro Resultado Integral Neto	3,108,213.43
Ajustes de Transición	27,055,563.37
TOTAL PATRIMONIO	969,533,911.73
	-
CUENTAS CONTINGENTES	-
CUENTAS DE ORDEN	5,404,431,814.89



[Handwritten mark]

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de septiembre de 2025

Expresado en Córdoba



	SALDO
Ingresos Financieros	847,107,891.78
Ingresos Financieros por Efectivo	4,080,484.11
Ingresos Financieros por Inversiones	5,895,882.49
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	834,059,221.06
Otros Ingresos Financieros	3,072,304.12
Gastos Financieros	197,537,575.96
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	-
Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	-
Gastos Financieros por Emisión de Deuda	164,048.29
Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	-
Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	190,613,303.63
Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	6,760,224.04
Otros Gastos Financieros	-
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	649,570,315.82
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	-
Margen Financiero, bruto	649,570,315.82
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	52,372,288.39
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	597,198,027.43
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	14,881,654.25
Resultado Operativo	612,079,681.68
Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	-
Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	3,609,398.21
Pérdida por Valoración y Venta de Activos	1,230,276.77
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	614,458,803.12
Ajustes netos por Diferencial Cambiario	-
Resultado después de Reexpresión Cambiaria	614,458,803.12
Gastos de Administración	496,920,481.67
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	117,538,321.45
Contribuciones por Leyes Especiales	2,295,622.68
Gasto por Impuesto sobre la Renta	45,342,505.08
RESULTADO DEL EJERCICIO	69,900,193.69

[Firma]
Gerente General o Similar



[Firma]
Gerente de Operaciones o Similar



[Firma]
Contador General o Similar

