

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de septiembre de 2026

Expresado en Córdoba



ACTIVOS	SALDO
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	635,728,597.60
Moneda Nacional	232,284,384.67
Caja	97,707,167.86
Banco Central de Nicaragua	40,355.61
Instituciones Financieras	134,536,861.20
Moneda Extranjera	403,444,212.93
Caja	102,317,872.76
Banco Central de Nicaragua	2,955,581.01
Instituciones Financieras	298,170,759.16
Cartera a Costo Amortizado	3,903,238,349.73
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	293,059,149.56
Cartera de Créditos, Neta	3,610,179,200.17
Vigentes	3,525,098,652.41
Prorrogados	284,801.91
Reestructurados	6,055,858.78
Vencidos	73,955,591.95
Cobro Judicial	-
Diferimiento de comisiones y otros	(23,280,473.06)
Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	164,858,904.08
(-) Provisión de Cartera de Créditos	(136,794,135.90)
Cuentas por Cobrar, Neto	17,709,451.00
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	2,186,329.85
Participaciones	-
Activo Material	83,008,168.42
Activos Intangibles	7,964,590.00
Activos Fiscales	30,100,069.24
Otros Activos	60,443,588.17
TOTAL ACTIVOS	4,740,379,144.01
PASIVOS	
Pasivos Financieros a Costo Amortizado	3,505,466,514.08
Obligaciones con el Público	-
Moneda Nacional	-
Depósitos a la Vista	-
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	-
Obligaciones por Emisión de Deuda	-
Pasivos por Operaciones de Reporto	-
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	3,496,925,726.58
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-
Arrendamiento Financiero	-
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Pasivos Fiscales	57,700,671.09
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	-
Otros Pasivos y Provisiones	143,973,878.14
TOTAL PASIVOS	3,707,141,063.31
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	72,361,748.99
Resultados Acumulados	95,337,763.17
Resultado del Ejercicio	62,855,412.92
TOTAL FONDOS PROPIOS	1,001,967,368.80
Otro Resultado Integral Neto	4,215,148.53
Ajustes de Transición	27,055,563.37
TOTAL PATRIMONIO	1,033,238,080.70
Cuentas Contingentes	
Cuentas de Orden	5,924,894,255.60

Gerente General
Elizabeth Campos Figueroa

Gerente de Finanzas y Administración
Fernando Aguilar Condaga

Vicegerente de Contabilidad
Leonel Gámez Murillo



ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

Financiera FDL, S.A.

Al 30 de septiembre de 2026

Expresado en Córdoba



	SALDO
Ingresos Financieros	935,902,777.06
Ingresos Financieros por Efectivo	4,816,784.55
Ingresos Financieros por Inversiones	7,460,061.88
Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	920,127,509.60
Otros Ingresos Financieros	3,498,421.03
Gastos Financieros	238,071,165.51
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	-
Gastos Financieros por Emisión de Deuda	862,192.75
Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	-
Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	237,208,972.76
Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	-
Otros Gastos Financieros	-
Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor	697,831,611.55
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	-
Margen Financiero, bruto	697,831,611.55
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	68,908,971.01
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	628,922,640.54
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	12,162,302.56
Resultado Operativo	641,084,943.10
Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	3,825,152.83
Pérdida por Valoración y Venta de Activos	1,012,013.55
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	643,898,082.38
Ajustes netos por Diferencial Cambiario	-
Resultado después de Reexpresión Cambiaria	643,898,082.38
Gastos de Administración	543,208,185.45
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	100,689,896.93
Contribuciones por Leyes Especiales	2,899,158.75
Gasto por Impuesto sobre la Renta	34,935,325.26
RESULTADO DEL EJERCICIO	62,855,412.92

Gerente General
Elizabeth Campos Figueroa

Gerente de Finanzas y Administración
Francys Aguilar Condega

Gerente de Contabilidad
Leonel Gámez Murillo

