ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

Al 30 de Septiembre de 2026

Expresado en Córdobas

	ACTIVOS	SALDO
110	**Efectivo y Equivalentes de Efectivo**	**11,579,399,953.78**
	Moneda Nacional	**4,674,778,735.12**
111	Caja	449,563,772.21
112	Banco Central de Nicaragua	680,648,937.50
113	Instituciones Financieras	36,247,810.85
114	Depósitos Restringidos	2,543,225.53
115	Equivalentes de Efectivo	3,505,774,989.03
	Moneda Extranjera	**6,904,621,218.66**
111	Caja	1,240,879,084.16
112	Banco Central de Nicaragua	2,963,940,921.68
113	Instituciones Financieras	976,178,884.94
114	Depósitos Restringidos	137,091,973.82
115	Equivalentes de Efectivo	1,586,530,354.06
116	**Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados**	-
125	**Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral**	3,658,240,275.61
137	**Cartera a Costo Amortizado**	19,111,489,501.07
138	**Inversiones a Costo Amortizado, Neto**	-
141	**Cartera de Créditos, Neta**	19,111,489,501.07
142	Vigentes	18,942,785,483.10
143	Prorrogados	-
144	Reestructurados	355,297,922.47
145	Vencidos	225,799,716.56
146	Cobro Judicial	23,964,192.81
147	(-) Diferimiento de Comisiones y Otros	(52,367,636.92)
148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	226,778,535.15
149	(-) Provisión de Cartera de Créditos	(610,768,712.09)
150	**Cuentas por Cobrar, Neto**	234,946,415.88
156	**Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta**	-
159	**Activos Recibidos en Recuperación de Créditos**	7,180,797.08
162	**Participaciones**	858,758,942.67
167	**Activo Material**	518,005,936.39
178	**Activos Intangibles**	177,770,012.06
182	**Activos Fiscales**	39,698,512.55
186	**Otros Activos**	302,138,781.81
	TOTAL ACTIVOS	**36,487,629,128.90**

Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. FINANZAS

Banco Ficohsa PRESIDENCIA EJECUTIVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL
BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.
Al 30 de Septiembre de 2026
Expresado en Córdobas

	PASIVOS	
210	**Pasivos Financieros a Costo Amortizado**	**31,002,674,939.17**
211	**Obligaciones con el Público**	**24,350,331,122.85**
	Moneda Nacional	**4,322,668,796.70**
212	Depósitos a la Vista	2,760,759,502.49
213	Depósitos de Ahorro	690,014,523.02
214	Depósitos a Plazo	871,894,771.19
215	Otros Depósitos del Público	-
	Moneda Extranjera	**19,783,158,615.71**
212	Depósitos a la Vista	5,215,298,439.25
213	Depósitos de Ahorro	4,065,596,999.44
214	Depósitos a Plazo	10,502,263,177.02
215	Otros Depósitos del Público	-
216	Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	244,503,710.44
217	**Otras Obligaciones Diversas con el Público**	89,360,934.66
218	**Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales**	3,964,523,354.62
219	**Obligaciones por Emisión de Deuda**	-
220	**Pasivos por Operaciones de Reporto**	-
221	**Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos**	2,331,014,307.40
225	**Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua**	267,445,219.65
226	**Arrendamiento Financiero**	-
227	**Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados**	-
229	**Pasivos Fiscales**	98,599,205.53
232	**Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital**	816,975,624.05
235	**Otros Pasivos y Provisiones**	439,391,010.21
	TOTAL PASIVOS	**32,357,640,778.96**
	PATRIMONIO	
310	**Fondos Propios**	**3,916,422,530.19**
311	Capital Social Pagado	2,585,931,500.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	598,954,193.04
316	Resultados Acumulados	451,688,196.70
317	Resultado del Ejercicio	279,848,640.45
	TOTAL FONDOS PROPIOS	
318	**Otro Resultado Integral Neto**	4,392,957.70
319	**Ajustes de Transición**	209,172,862.05
	TOTAL PATRIMONIO	**4,129,988,349.94**
800	CUENTAS CONTINGENTES	12,309,073,464.47
900	CUENTAS DE ORDEN	38,370,805,083.97

Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. FINANZAS

Winston R. Medina Espinoza
Contralor

Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. FINANZAS

David D. Baltodano Ponce
Gerente Financiero

Marco A. López Azmitia
Presidente Ejecutivo

Banco Ficohsa PRESIDENCIA EJECUTIVA

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

Al 30 de Septiembre de 2026

Expresado en Córdobas

		SALDO
410	**Ingresos Financieros**	**2,530,980,196.21**
411	Ingresos Financieros por Efectivo	14,663,688.06
412	Ingresos Financieros por Inversiones	372,444,339.52
413	Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	2,116,502,306.21
414	Otros Ingresos Financieros	27,369,862.42
415	**Gastos Financieros**	**975,930,489.74**
416	Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	595,959,030.52
417	Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	147,863,075.62
418	Gastos Financieros por Emisión de Deuda	-
419	Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	23,464,338.90
420	Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	132,421,573.11
421	Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422	Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	14,046,678.46
423	Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	58,834,602.90
424	Otros Gastos Financieros	3,341,190.23
425	**Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor**	**1,555,049,706.47**
426	Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	-
427	**Margen Financiero, bruto**	**1,555,049,706.47**
428	Resultados por Deterioro de Activos Financieros	504,737,257.62
437	**Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros**	**1,050,312,448.85**
438	Ingresos (Gastos) Operativos, neto	518,115,823.01
443	**Resultado Operativo**	**1,568,428,271.86**
444	Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	58,044,740.80
447	Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450	Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	9,703,293.44
457	Pérdida por Valoración y Venta de Activos	1,943,031.55
463	**Resultado después de Ingresos y Gastos operativos**	**1,634,233,274.55**
464	Ajustes netos por Diferencial Cambiario	- 222,007.63
465	**Resultado después de Diferencial Cambiario**	**1,634,011,266.92**
466	Gastos de Administración	1,178,228,290.77
472	Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
475	**Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales**	**455,782,976.15**
476	Contribuciones por Leyes Especiales	70,884,081.65
477	Gasto por Impuesto sobre la Renta	105,050,254.05
478	**RESULTADO DEL EJERCICIO**	**279,848,640.45**

Winston R. Medina Espinoza
Contralor

David D. Baltodano Ponce
Gerente Financiero

Marco A. López Azmitia
Presidente Ejecutivo

Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. FINANZAS

Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. FINANZAS

Banco Ficohsa PRESIDENCIA EJECUTIVA