

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo
Financiero Ficohsa, S.A.)

Estados financieros interinos
condensados por los nueve meses
terminados el 30 de septiembre de
2024

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Estados financieros interinos condensados por los nueve meses terminados el
30 de septiembre de 2024**

Contenido	Páginas
Carta de la administración	1
Estado condensado de situación financiera	2
Estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral	3
Estado condensado de cambios en el patrimonio	4
Estado condensado de flujos de efectivo	5
Notas a los estados financieros interinos condensados	6 - 56



BPF-CON-2024-113

Panamá, 30 de octubre de 2024

Señor
Miltón Ayón Wong
Superintendente
Superintendencia de Bancos de Panamá
Ciudad.

Referencia: Estados Financieros Interinos Trimestrales no auditados de Banco Ficohsa (Panamá), S. A. al 30 de septiembre de 2024.

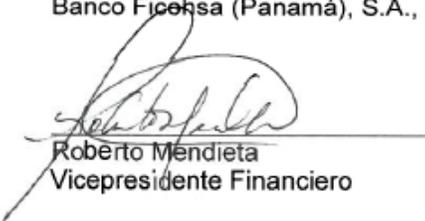
Respetado Señor:

En cumplimiento de las disposiciones vigentes en el Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008, le hacemos entrega de los Estados Financieros Condensados Interinos de Banco Ficohsa (Panamá), S.A, correspondiente al trimestre que terminó el 30 de septiembre de 2024.

Quedamos a la orden para cualquier información adicional que se requiera de parte nuestra.

De usted atentamente,

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.,


Roberto Méndieta
Vicepresidente Financiero

Costa del Este, Ave. Centenario | P.H. Dream Plaza, Piso 16 | Panamá, Rep. De Panamá
Apartado Postal 0831-00754 | Tel.: (507) 380-2300 | www.ficohsa.com/pa



Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Estado de situación financiera**30 de septiembre 2024**

(En balboas)

	Notas	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7, 28	103,850,693	104,325,935
Activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.1	116,853,210	54,553,429
Activos financieros a costo amortizado	8.2	121,063,448	132,558,372
Cartera de créditos, neta	9, 28	693,281,732	709,493,305
Activos por impuestos diferidos		1,240,810	1,025,314
Mobiliario, equipo y mejoras	10	9,695,738	8,890,503
Activos intangibles	11	1,552,488	1,774,527
Activos por derecho de uso, neto	12	909,457	2,280,060
Otros activos	13, 28	35,442,177	31,538,946
Total de activos		1,083,889,753	1,046,440,391
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de bancos	14, 28	19,435,795	11,679,817
Depósitos de clientes	15, 28	945,052,755	874,534,804
Obligaciones bancarias y financieras	16	5,123,630	58,272,702
Pasivos por arrendamientos	16.2	872,340	2,421,262
Deuda subordinada	17, 28	27,818,750	27,388,718
Otros pasivos	18, 28	5,105,075	4,584,334
Total de pasivos		1,003,408,345	978,881,637
Patrimonio			
Capital social	25.1	37,000,000	37,000,000
Acciones preferidas	25.2	13,220,000	13,220,000
Cambios netos en otro resultado integral		5,078,039	153,427
Reserva legal	30.4	10,211,714	8,273,577
Utilidad acumulada		14,971,655	8,911,750
Total de patrimonio		80,481,408	67,558,754
Total de pasivos y patrimonio		1,083,889,753	1,046,440,391

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros condensados.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral
30 de septiembre de 2024**

(En balboas)

	Notas	Septiembre	
		2024	2023
Ingresos por intereses	19, 28	54,382,104	43,444,066
Gastos por intereses	20, 28	(33,310,799)	(23,873,240)
Ingresos financieros netos		21,071,305	19,570,826
Provisión para pérdidas esperadas depósitos en bancos	7	(7,722)	57,831
Provisión para pérdidas esperadas cartera de créditos	9	(3,235,550)	(4,007,335)
Provisión para pérdidas esperadas activos financieros	8.1,8.2	(756,923)	(223,594)
Ingresos financieros netos después de reservas para pérdidas crediticias esperadas		17,071,110	15,397,728
Ingresos por comisiones		6,212,764	5,664,986
Gastos por comisiones		(1,873,506)	(1,661,936)
Ingresos neto por comisiones	21, 28	4,339,258	4,003,050
Ganancia realizada en venta de inversiones		949,265	338,313
Otros ingresos	22, 28	2,119,006	1,183,761
Total de ingresos netos		24,478,639	20,922,852
Gastos de personal	23, 28	(8,005,486)	(7,091,281)
Gastos administrativos y otros gastos	24, 28	(7,658,343)	(6,689,822)
Total de gastos		(15,663,829)	(13,781,103)
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		8,814,810	7,141,749
Impuesto sobre la renta	27	(186,921)	(152,774)
Ganancia del año		8,627,889	6,988,975
Otro resultado integral:			
Partidas que podrían ser realizadas subsecuentemente como ganancia o pérdida:			
Cambios netos en activos financieros a VROUI		5,873,877	(946,542)
Valuación del riesgo de crédito		-	(173,555)
Ganancia neta realizada y transferida a resultados		(949,265)	(338,313)
		4,924,612	(1,458,410)
Total de resultado integral del año		13,552,501	5,530,565

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Estado de cambios en el patrimonio**30 de septiembre de 2024**

(En balboas)

			Cambios netos en otro resultado integral			
Notas	Capital social	Acciones preferidas		Reserva legal	Utilidad acumulada	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Auditado)	37,000,000	11,920,000	(73,282)	6,929,658	3,138,246	58,914,622
Ganancia del período					6,988,975	6,988,975
Otro resultado integral						
Valuación del riesgo de crédito	-	-	(173,555)	-	-	(173,555)
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	-	(1,284,855)	-	-	(1,284,855)
Total de resultado integral del período	-	-	(1,458,410)	-	6,988,975	5,530,565
Transacciones atribuibles al accionista registradas directamente en el patrimonio						
Emisión de acciones preferidas	-	800,000	-	-	-	800,000
Dividendos declarados - acciones preferidas	-	-	-	-	(473,165)	(473,165)
Impuestos sobre dividendos - acciones preferidas	-	-	-	-	(11,008)	(11,008)
Total de transacciones atribuible al accionista registradas directamente en el patrimonio	-	12,720,000	(1,531,692)	6,929,658	9,643,048	64,761,014
Saldo al 30 de septiembre de 2023	37,000,000	12,720,000	(1,531,692)	6,929,658	9,643,048	64,761,014
Saldo al 31 de diciembre de 2023	37,000,000	13,220,000	153,427	8,273,577	8,911,750	67,558,754
Ganancia del período	-	-	-	-	8,627,889	8,627,889
Otro resultado integral:						
Valuación del riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	-	4,924,612	-	-	4,924,612
Total de resultado integral del período	-	-	4,924,612	-	8,627,889	13,552,501
Transacciones atribuibles al accionista registradas directamente en el patrimonio						
Dividendos declarados - acciones preferidas	25.2	-	-	-	(462,700)	(462,700)
Impuestos sobre dividendos - acciones preferidas	25.2	-	-	-	(46,270)	(46,270)
Impuesto complementario	-	-	-	-	(120,877)	(120,877)
Total de transacciones atribuible al accionista registradas directamente en el patrimonio	-	-	-	-	(629,847)	(629,847)
Otras transacciones del patrimonio						
Reserva regulatoria	-	-	-	1,938,137	(1,938,137)	-
Saldo al 30 de septiembre 2024	37,000,000	13,220,000	5,078,039	10,211,714	14,971,655	80,481,408

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Estado de flujos de efectivo**30 de septiembre de 2024**

(En balboas)

	Notas	Septiembre	
		2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de operaciones:			
Ganancia del período		8,627,889	6,988,975
Depreciación y amortización	10, 11	1,111,091	966,136
Depreciación de activo por derecho de uso	13	360,619	417,195
Baja de activo por derecho de uso	13	1,009,984	-
Impuesto sobre la renta		(186,921)	(152,774)
Ganancia realizada por activos financieros		(949,265)	(338,313)
Provisión para pérdidas crediticias esperadas	7, 8.1, 8.2, 9	4,000,195	4,215,104
Provisión para pérdidas crediticias esperadas sobre cuentas por cobrar		-	(76,458)
Ingresos por intereses	19	(54,382,104)	(43,444,066)
Gastos de intereses	20	33,310,799	23,873,240
Otros gastos de reservas	24	3,973	-
Cambios netos en los activos y pasivos de operación:			
Disminución (aumento) en cartera de créditos		12,625,763	(41,097,896)
Aumento en otros activos		(3,897,543)	(951,567)
Aumento (disminución) en depósitos de bancos		7,733,221	(2,660,090)
Aumento en depósitos de clientes		69,908,771	93,046,600
Aumento en otros pasivos		511,081	4,510,608
Intereses ganados		53,647,953	41,147,872
Intereses pagados		(32,848,831)	(23,059,453)
Flujos neto de efectivo provisto por actividades de operación		100,586,675	63,385,113
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Compra en activos financieros al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		(108,833,000)	(76,733,047)
Compra en activos financieros a costo amortizado		(43,666,000)	(11,911,000)
Producto de la venta de activos financieros al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		51,339,695	14,688,400
Producto de la venta en activos financieros a costo amortizado	8.2	6,577,000	4,000,000
Redenciones y cancelaciones de activos financieros		42,843,218	46,774,384
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	10	(1,694,287)	(208,272)
Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión		(53,433,374)	(23,389,535)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de acciones preferidas	25.2	-	800,000
Producto de obligaciones financieras	16	183,837,944	221,846,653
Pagos y cancelación de obligaciones financieras	16	(232,985,561)	(250,484,736)
Pasivos por arrendamiento	16.2	1,548,922	(437,578)
Deuda subordinada	17	600,000	4,400,000
Dividendos pagados acciones preferidas	25.2	(462,700)	(473,165)
Impuesto pagados sobre dividendos de acciones		(46,270)	-
Impuesto complementario		(120,877)	(11,008)
Flujos neto de efectivo utilizado por las actividades de financiamiento		(47,628,542)	(24,359,834)
Disminución (aumento) neto en el efectivo y equivalente de efectivo		(475,242)	15,635,744
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	7	104,325,935	76,137,839
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	7	103,850,693	91,773,583

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

1. Información general

Banco Ficohsa (Panamá), S.A. (el “Banco”), es una sociedad anónima constituida en la República de Panamá el 14 de enero de 2011, mediante Escritura Pública No.919, e inició operaciones el 4 de mayo de 2011. Su principal fuente de negocio consiste en realizar operaciones de banca, de intermediación financiera y otros servicios relacionados. El Banco es subsidiaria 100% poseída por Grupo Financiero Ficohsa, S.A., una entidad establecida en la República de Panamá.

Mediante Resolución SBP No.0162-2012 del 20 de diciembre de 2012, la Superintendencia de Bancos de Panamá (Superintendencia de Bancos), aprobó al Banco el cambio de Licencia Internacional a Licencia General, para llevar a cabo el negocio de banca en Panamá, así como transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior y realizar aquellas otras actividades que la Superintendencia de Bancos autorice, iniciando operaciones a partir del 11 de marzo de 2013.

La oficina principal del Banco está ubicada en Costa del Este, Ave. Centenario P.H. Dream Plaza, piso 16, Panamá, República de Panamá.

2. Base de preparación

Estos estados financieros interinos condensados no auditados fueron preparados y son presentados de acuerdo con la NIC 34 - “Información financiera intermedia”, emitida por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

De acuerdo con la NIC 34, los estados financieros interinos condensados fueron confeccionados con el propósito de proveer una actualización de la información contenida en los estados financieros anuales autorizados para su emisión, focalizado en las nuevas actividades, eventos y circunstancias ocurridas durante el período de nueve meses, y no duplica información previamente reportada en el último estado financiero autorizado para su emisión.

Consecuentemente, estos estados financieros interinos condensados no incluyen toda la información requerida para la preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIIF) emitidas por el IASB y, por ello, para una apropiada comprensión de la información incluida en estos estados financieros interinos condensados, estos deben ser leídos conjuntamente con los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2023.

Los estados financieros interinos condensados al 30 de septiembre de 2024 reflejan todas las operaciones que son, en opinión de la gerencia del Banco, necesarias para una manifestación justa de los resultados por el período presentado y dichas operaciones son de naturaleza normal y recurrente.

3. Políticas de contabilidad

Las políticas contables y los métodos utilizados en la preparación de estos estados financieros interinos condensados son las mismas que las aplicadas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha. No hay normas e interpretaciones efectivas a partir del 1 de enero de 2024 que hayan tenido un efecto significativo sobre los estados financieros interinos condensados.

Los estados financieros interinos condensados han sido preparados bajo la base del costo histórico o costo amortizado, exceptuando las inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales (VROUI), las cuales se presentan a su valor razonable.

El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría para transferir un pasivo en una transacción ordenada; entre participantes del mercado en la fecha de medición, independientemente de si ese precio sea directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco tiene en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

Negocio en marcha

Los estados financieros han sido preparados por la administración asumiendo que el Banco continuará operando como una empresa en funcionamiento.

3.1 Información comparativa

La información al 31 de diciembre de 2023 contenida en estos estados financieros interinos condensados, es presentada únicamente para propósitos de comparación con la información relacionada con el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024.

4. Administración de riesgos financieros

4.1 Objetivos de la administración de riesgos financieros

Las actividades del Banco están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación y administración de un cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio.

El objetivo del Banco es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno y minimizar efectos adversos potenciales sobre los resultados financieros del Banco.

Las políticas de administración de riesgo del Banco son diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, para establecer límites y controles apropiados para el riesgo y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites por medio de sistemas de información fiables y actualizados. El Banco regularmente revisa sus políticas y sistemas de administración de riesgo para considerar y reflejar los cambios en el mercado, en los productos y en las mejores prácticas.

Los estados financieros interinos condensados no incluyen toda la información de gestión de riesgos financieros y revelaciones que se requieren en el estado financiero anual; estos estados financieros interinos condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

No ha habido cambios significativos en el departamento de gestión de riesgo o en alguna política de gestión de riesgo desde el 31 de diciembre de 2023.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

4.1.1 Análisis de calidad de crédito

La siguiente tabla muestra la información relacionada a la calidad de crédito de los activos financieros:

	Exposición máxima	
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos en bancos	103,433,517	103,784,820
Activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	116,853,210	54,553,429
Activos financieros a costo amortizado	121,063,448	132,558,372
Cartera de créditos	693,281,732	709,493,305
Total	<u>1,034,631,907</u>	<u>1,000,389,926</u>
Exposición de riesgo de crédito relacionado a operaciones fuera de balance:		
Cartas de crédito	13,987,314	14,118,767
Garantías bancarias	39,376,878	26,719,365
Total	<u>53,364,192</u>	<u>40,838,132</u>

El cuadro anterior representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito del Banco al 30 de septiembre de 2024, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otro incremento de la exposición al riesgo de crédito.

Para los activos del estado condensado de situación financiera las exposiciones expuestas anteriormente se basan en los saldos netos en libros reportados en el estado condensado de situación financiera.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

La información en el siguiente cuadro refleja la evaluación de la composición de los activos del Banco. Al 30 de septiembre de 2024, el Banco tenía colocado en instituciones con grado de Inversión B/.201,330,811 de los cuales B/.199,542,184 corresponden a capital y B/.1,788,626 de intereses lo que representa el 85% del portafolio de inversiones, (31 de diciembre de 2023: B/.130,098,053 de lo cual B/.128,344,784 corresponden a capital y B/.1,753,269 de intereses y representa el 70% del portafolio de inversiones).

El portafolio del Banco, está compuesto principalmente por inversiones de alta liquidez con calificación AAA hasta BBB- que pueden ser convertibles en efectivo en un período menor a una semana, según las calificadoras de riesgo internacionales reconocidas como Standard & Poor's, Moody's y Fitch Ratings.

	A valor razonable OUI		A costo amortizado	
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Máxima exposición Valor en libros	116,853,210	54,553,429	121,063,448	132,558,372
Grado de inversión	92,499,876	11,187,255	107,042,308	117,157,529
Monitoreo estándar	23,210,156	42,240,844	14,140,433	14,564,998
Intereses por cobrar	1,143,178	1,125,330	1,276,228	1,616,062
Provisión por pérdida crediticia esperada	-	-	(1,395,521)	(780,217)
Total	116,853,210	54,553,429	121,063,448	132,558,372

4.1.2 Colateral y otros avales contra sus exposiciones crediticias

El Banco mantiene colaterales sobre los préstamos otorgados a clientes correspondientes a depósitos pignorados en el Banco. Las estimaciones del valor razonable están basadas en el valor del colateral según sea el período de tiempo del crédito y generalmente no son actualizadas excepto si el crédito se encuentra en deterioro en forma individual.

Garantías para reducir el riesgo de crédito y su efecto financiero

El Banco mantiene garantías para reducir el riesgo de crédito y para asegurar el cobro de sus activos financieros expuestos al riesgo de crédito.

Los principales tipos de garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros, se presentan a continuación:

	% de exposición que está sujeto a requerimientos de garantías		Tipo de garantía
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	
Cartera de créditos	104%	81%	Efectivo, propiedades muebles, propiedades inmuebles, títulos de valores

Los préstamos y adelantos a clientes están sujetos a evaluación crediticia individual y pruebas de deterioro. La solvencia general de un cliente corporativo tiende a ser el indicador más relevante de la calidad crediticia de los préstamos que le han brindado. Sin embargo, la garantía proporciona seguridad adicional. Se aceptan como garantía bienes muebles e inmuebles, depósitos a plazo y otros gravámenes.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

4.1.3 Préstamos hipotecarios residenciales

La siguiente tabla presenta el rango de relación de préstamos de la cartera hipotecaria con relación al valor de las garantías ("Loan To Value" - LTV). El LTV es calculado como un porcentaje del monto bruto del préstamo en relación al valor de la garantía. El monto bruto del préstamo, excluye cualquier pérdida por deterioro. El valor de la garantía, para hipotecas, está basado en el valor original de la garantía a la fecha de desembolso.

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos hipotecarios residenciales:		
Menos de 50%	224,533	241,035
Más de 90%	<u>88,344</u>	<u>85,625</u>
Total	<u>312,877</u>	<u>326,660</u>

La siguiente tabla presenta el rango de relación de préstamos deteriorados de la cartera hipotecaria con relación al valor de las garantías ("Loan To Value" - LTV).

	30 de septiembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Monto bruto	Provisión por pérdida	Valor en libros	Monto bruto	Provisión por pérdida	Valor en libros
Préstamos hipotecarios residenciales:						
Más de 90%	-	-	-	85,625	34,054	51,571
Total	-	-	-	<u>85,625</u>	<u>34,054</u>	<u>51,571</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

4.1.4 Concentración de riesgo de crédito

El Banco monitorea la concentración de riesgo de crédito por sector y ubicación geográfica. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha de los estados interinos financieros condensados es el siguiente:

30 de septiembre de 2024	Depósitos en bancos	A valor razonable OUI	A costo amortizado	Cartera de créditos
Concentración geográfica:				
Panamá	31,813,568	108,195,392	102,011,509	92,515,113
América Latina y el Caribe:				
Ecuador	-	-	-	103,653,278
Chile	-	-	6,985,962	-
Colombia	-	7,514,640	2,468,983	5,814,715
Costa Rica	-	-	-	50,058,604
El Salvador	-	-	-	78,766,132
Guatemala	462,367	-	-	124,901,344
Honduras	599,834	-	-	150,517,764
Islas Vírgenes (Británicas)	-	-	3,871,663	-
México	-	-	-	24,468,718
Nicaragua	515,749	-	-	48,775,785
Perú	-	-	-	2,000,000
República Dominicana	-	-	-	4,278,127
Estados Unidos de América y Canadá	67,743,875	-	579,786	7,362,509
Europa y otros				
Alemania	2,314,254	-	-	-
Hong Kong	-	-	-	839,105
Uruguay	-	-	-	8,014,888
Suiza	-	-	-	-
Bermudas	-	-	4,418,465	-
Reino Unido	-	-	-	-
Singapore	-	-	-	-
Luxemburgo	-	-	-	-
Islas Cayman	-	-	846,373	-
	<u>103,449,647</u>	<u>115,710,032</u>	<u>121,182,741</u>	<u>701,966,082</u>
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	-	-	-	(1,338,878)
Intereses por cobrar	8,810	1,143,178	1,276,228	5,029,788
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	-	-	-	(70,716)
Reserva por pérdida esperada	<u>(24,940)</u>	<u>-</u>	<u>(1,395,521)</u>	<u>(12,304,544)</u>
Total	<u>103,433,517</u>	<u>116,853,210</u>	<u>121,063,448</u>	<u>693,281,732</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

31 de diciembre de 2023	Depósitos en bancos	A valor razonable OUI	A costo amortizado	Cartera de créditos
Concentración geográfica:				
Panamá	8,426,617	27,854,153	96,198,161	94,244,519
América Latina y el Caribe:				
Bermudas	-	3,770,960	4,344,640	-
Brasil	-	-	-	32,049
Chile	-	995,130	6,948,724	-
Colombia	-	-	2,943,501	9,500,000
Costa Rica	-	-	-	50,944,126
Ecuador	-	-	-	35,245,620
El Salvador	-	-	-	51,486,926
Guatemala	359,356	-	-	92,682,251
Honduras	1,148,223	-	-	103,435,101
Islas Cayman	-	6,130,587	829,736	-
Islas Vírgenes (Británicas)	-	-	3,854,690	-
México	-	-	-	30,950,534
Nicaragua	331,433	-	-	36,362,680
Perú	-	-	-	3,000,000
República Dominicana	-	4,551,300	-	4,892,277
Países bajos	-	458,955	-	25,695
Estados Unidos de América y Canadá	85,616,222	-	10,576,068	182,620,152
Europa y otros				
Alemania	7,920,187	-	-	585,153
Dinamarca	-	-	-	3,000,000
Hong Kong	-	-	-	12,638
Japón	-	-	-	500,000
Singapur	-	-	-	13,000,000
Suiza	-	-	4,989,226	1,144,729
República de Korea	-	-	-	2,782,700
República Popular China	-	-	-	208,984
Luxemburgo	-	9,667,014	1,037,781	-
	<u>103,802,038</u>	<u>53,428,099</u>	<u>131,722,527</u>	<u>716,656,134</u>
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	-	-	-	(1,456,839)
Intereses por cobrar	-	1,125,330	1,616,062	5,450,764
Reserva por pérdida esperada	(17,218)	-	(780,217)	(11,156,754)
Total	<u>103,784,820</u>	<u>54,553,429</u>	<u>132,558,372</u>	<u>709,493,305</u>

Las concentraciones geográficas de los préstamos están basadas en la ubicación de los clientes. Las concentraciones de las inversiones están basadas en la ubicación del emisor. La cartera de créditos incluye principal e intereses por cobrar.

La exposición del Banco ante el riesgo de crédito por clase de activo financiero, la clasificación interna y el "Bucket" sin tener en cuenta los efectos de cualesquiera garantías u otros mejoramientos del crédito, se proporcionan en las tablas siguientes. A menos que sea señalado de manera específica, para los activos financieros, las cantidades en la tabla representan el valor en libros bruto. Para los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera, las cantidades en la tabla representan las cantidades comprometidas o garantizadas, respectivamente.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

30 de septiembre de 2024

Cartera de crédito a costo amortizado	Etapa 1, 12 meses PCE	Etapa 2, PCE	Etapa 3, PCE	Total
		durante el tiempo de vida	durante el tiempo de vida	
Corporativo				
CRC 1- 4 Riesgo bajo razonable	135,905,403	-	-	135,905,403
CRC 5- 6 Monitoreo	430,722,328	80,114,319	5,598,575	516,435,222
CRC 7+ 7 Subestandar	-	6,464,862	-	6,464,862
Valor en libros bruto	566,627,731	86,579,181	5,598,575	658,805,487
Provisión por PCE	(2,611,046)	(2,317,482)	(5,769,363)	(10,697,891)
Valor en libros	564,016,685	84,261,699	(170,788)	648,107,596
Comercio - Colectivo				
Corriente	6,202,907	1,380,701	-	7,583,608
1-30 días de atraso	9,547	-	-	9,547
61-90 días de atraso	-	-	-	-
Valor en libros bruto	6,212,454	1,380,701	-	7,593,155
Provisión por PCE	(35,831)	(106,758)	-	(142,589)
Valor en libros	6,176,623	1,273,943	-	7,450,566
Consumo				
Corriente	23,536,280	152,901	-	23,689,181
1-30 días de atraso	102,419	20,052	-	122,471
31-60 días de atraso	-	94,296	4,896	99,192
61-90 días de atraso	-	157,816	2,462	160,278
Más de 90 días de atraso	-	-	263,707	263,707
Valor en libros bruto	23,638,699	425,065	271,065	24,334,829
Provisión por PCE	(29,985)	(31,429)	(173,567)	(234,981)
Valor en libros	23,608,714	393,636	97,498	24,099,848
Vivienda				
Corriente	312,877	-	-	312,877
Valor en libros bruto	312,877	-	-	312,877
Provisión por PCE	(6,898)	-	-	(6,898)
Valor en libros	305,979	-	-	305,979
Tarjeta de crédito				
Corriente	9,010,950	-	-	9,010,950
1-30 días de atraso	259,088	-	-	259,088
31-60 días de atraso	-	227,730	-	227,730
61-90 días de atraso	-	227,930	-	227,930
Más de 90 días de atraso	-	-	1,194,036	1,194,036
Valor en libros bruto	9,270,038	455,660	1,194,036	10,919,734
Provisión por PCE	(406,913)	(117,060)	(698,212)	(1,222,185)
Valor en libros	8,863,125	338,600	495,824	9,697,549
Total cartera créditos	606,061,799	88,840,607	7,063,676	701,966,082
Intereses por cobrar	3,843,799	792,726	393,263	5,029,788
Intereses y comisiones descontadas no ganadas				(1,338,878)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados				(70,716)
Saldo reserva	(3,090,673)	(2,572,729)	(6,641,142)	(12,304,544)
Total valor en libros	606,814,925	87,060,604	815,797	693,281,732
Operaciones fuera de balance				
Compromisos de préstamos y contratos de garantía				
CRC 1- a 4+ Riesgo bajo a razonable	-	-	-	-
CRC 5+ a 6 Monitoreo	53,364,192	-	-	53,364,192
Valor en libros bruto	53,364,192	-	-	53,364,192
Provisión por PCE	(100,746)	-	-	(100,746)
Provisión por PCE (tarjeta saldo 0.00)	(53,800)	-	-	(53,800)
Valor en libros	53,209,646	-	-	53,209,646

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

31 de diciembre de 2023

Cartera de crédito a costo amortizado	Bucket 1, 12 meses PCE	Bucket 2, PCE durante el tiempo de vida	Bucket 3, PCE durante el tiempo de vida	Total
Corporativo				
CRC 1- 4 Riesgo bajo razonable	111,969,938	-	-	111,969,938
CRC 5- 6 Monitoreo	457,181,782	85,193,421	5,600,917	547,976,120
CRC 7+ 7 Subestandar	-	6,501,648	-	6,501,648
Valor en libros bruto	569,151,720	91,695,069	5,600,917	666,447,706
Provisión por PCE	(2,284,555)	(2,086,641)	(4,591,407)	(8,962,603)
Valor en libros	566,867,165	89,608,428	1,009,510	657,485,103
Comercio - Colectivo				
Corriente	5,231,237	1,328,156	-	6,559,393
1-30 días de atraso	1,625,000	-	-	1,625,000
61-90 días de atraso	-	-	-	-
Valor en libros bruto	6,856,237	1,328,156	-	8,184,393
Provisión por PCE	(36,742)	(107,583)	-	(144,325)
Valor en libros	6,819,495	1,220,573	-	8,040,068
Consumo				
Corriente	17,418,641	243,622	-	17,662,263
1-30 días de atraso	1,267,447	77,131	-	1,344,578
31-60 días de atraso	-	130,975	11,248	142,223
61-90 días de atraso	-	41,757	25,499	67,256
Más de 90 días de atraso	-	-	369,459	369,459
Valor en libros bruto	18,686,088	493,485	406,206	19,585,779
Provisión por PCE	(49,113)	(24,155)	(266,989)	(340,257)
Valor en libros	18,636,975	469,330	139,217	19,245,522
Vivienda				
61-90 días de atraso	-	241,035	-	241,035
Más de 90 días de atraso	-	-	85,625	85,625
Valor en libros bruto	-	241,035	85,625	326,660
Provisión por PCE	-	(49,328)	(34,054)	(83,382)
Valor en libros	-	191,707	51,571	243,278
Tarjeta de crédito				
Corriente	18,874,791	449,646	-	19,324,437
1-30 días de atraso	831,445	27,051	-	858,496
31-60 días de atraso	-	342,816	13,548	356,364
61-90 días de atraso	-	277,423	33,772	311,195
Más de 90 días de atraso	-	-	1,261,104	1,261,104
Valor en libros bruto	19,706,236	1,096,936	1,308,424	22,111,596
Provisión por PCE	(633,652)	(228,383)	(764,152)	(1,626,187)
Valor en libros	19,072,584	868,553	544,272	20,485,409
Total cartera créditos	614,400,281	94,854,681	7,401,172	716,656,134
Intereses por cobrar	3,711,154	1,351,503	388,107	5,450,764
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	-	-	-	(1,456,839)
Saldo reserva	(3,004,062)	(2,496,090)	(5,656,602)	(11,156,754)
Total valor en libros	615,107,373	93,710,094	2,132,677	709,493,305
Operaciones fuera de balance				
Compromisos de préstamos y contratos de garantía				
CRC 1- a 4+ Riesgo bajo a razonable	-	-	-	-
CRC 5+ a 6 Monitoreo	40,838,132	-	-	40,838,132
Valor en libros bruto	40,838,132	-	-	40,838,132
Provisión por PCE	(75,119)	-	-	(75,119)
Provisión por PCE (tarjeta saldo 0.00)	(69,766)	-	-	(69,766)
Valor en libros	40,693,247	-	-	40,693,247

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

4.1.5 Incorporación de información con visión prospectiva

Al 30 de septiembre de 2024, se mantienen los parámetros del Modelo de Pérdida Esperada de NIIF 9. Para el año que termina el 31 de diciembre de 2023, el Banco realizó la actualización de cada uno de los parámetros del Modelo de Pérdida Esperada de NIIF 9, entre ellos: Probabilidades de Incumplimiento (PI), Loss Given Default (PDI), Modelo Forward Looking, Factor CCF y ponderaciones de tres de escenarios del modelo Forward Looking.

El Banco incorpora la información del ambiente económico desde un punto de vista prospectivo, al momento de medir el riesgo crediticio de la cartera de créditos. En términos generales, para la construcción de los escenarios prospectivos se toma en cuenta la siguiente información:

Variables de ciclo económico: Variables que nos indica la actividad económica y su ciclo de negocios, entre ellas están: Indicador mensual de actividades de producción, importación de bienes de consumo – consumo, importación de bienes de capital – inversión, exportaciones, liquidez de la economía – M1, remesas, crédito bancario o crédito interno y gasto público.

Variables de riesgo: Variables financieras y económicas que nos indican riesgos a nivel macro. Entre ellas: tasa de interés moneda local, tasa de interés moneda extranjera, depósitos CD – M2, IPC o inflación y tipo de cambio.

La información de la expectativa de comportamiento de estas variables puede provenir de las siguientes fuentes: Bancos Centrales y publicaciones realizadas por los gobiernos, agencias supranacionales, sector privado, proyecciones de académicos, entre otras.

Con esta información se construyen cuatro escenarios los cuales son aplicados a la cartera de acuerdo a la vulnerabilidad que tengan los diferentes sectores económicos que la compongan.

1. Escenario central: Este contempla el escenario macroeconómico más probable y se basa en la información pública disponible para estimar el posible comportamiento de las variables macroeconómicas.
2. Escenario magnificado: Este escenario contempla un retroceso y/o severidad de las medidas de confinamiento a raíz del COVID-19 lo que alarga los efectos producidos por la pandemia.
3. Escenario recuperación en V: Este escenario parte del escenario central en las cuales la recuperación es acelerada producto de la disponibilidad de vacunas, tratamientos efectivos y políticas enfocadas al aceleramiento de la recuperación por parte de los gobiernos.

En estos escenarios se toma entonces la variación porcentual que pueden sufrir las variables macroeconómicas de cada uno de los países para determinar los efectos sobre la tasa de morosidad.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

30 de septiembre de 2024

Escenario central						
Año	M1	CRI	INF	TAML	IMAE	M2
2022	5.5%	6.0%	6.0%	4.0%	6.0%	
2023	0.0%	6.0%	2.8%	0.0%	3.6%	1.0%
2024	3.0%	5.0%	2.5%	-10.0%	3.2%	2.0%
2025	3.0%	5.0%	3.0%	-5.0%	3.0%	4.0%
2026	3.0%	5.0%	3.0%	0.0%	3.0%	4.0%

Escenario magnificado					
M1	CRI	INF	TAML	IMAE	M2
1.5%	8.0%	8.0%	14.0%	7.2%	
-3.0%	4.5%	3.8%	-0.5%	-7.4%	-3.0%
0.0%	3.5%	3.5%	-10.5%	-7.8%	-2.0%
0.0%	3.5%	4.0%	-5.5%	-8.0%	0.0%
0.0%	3.5%	4.0%	-0.5%	-8.0%	0.0%

Escenario recuperación en V						
Año	M1	CRI	INF	TAML	IMAE	M2
2022	7.5%	4.0%	4.0%	-6.0%	4.8%	
2023	3.2%	7.7%	1.8%	0.6%	14.6%	5.0%
2024	6.2%	6.7%	1.5%	-9.4%	14.2%	6.0%
2025	6.2%	6.7%	2.0%	-4.4%	14.0%	8.0%
2026	6.2%	6.7%	2.0%	0.6%	14.0%	8.0%

31 de diciembre 2023:

Escenario central						
Año	M1	CRI	INF	TAML	IMAE	M2
2022	5.5%	6.0%	6.0%	4.0%	6.0%	
2023	0.0%	6.0%	2.8%	0.0%	3.6%	1.0%
2024	3.0%	5.0%	2.5%	-10.0%	3.2%	2.0%
2025	3.0%	5.0%	3.0%	-5.0%	3.0%	4.0%
2026	3.0%	5.0%	3.0%	0.0%	3.0%	4.0%

Escenario magnificado					
IMAE	CONS	CRI	EXP	INF	M2
1.5%	8.0%	8.0%	14.0%	7.2%	
-3.0%	4.5%	3.8%	-0.5%	-7.4%	-3.0%
0.0%	3.5%	3.5%	-10.5%	-7.8%	-2.0%
0.0%	3.5%	4.0%	-5.5%	-8.0%	0.0%
0.0%	3.5%	4.0%	-0.5%	-8.0%	0.0%

Escenario recuperación en V						
Año	IMAE	CONS	CRI	EXP	INF	M2
2022	7.5%	4.0%	4.0%	-6.0%	4.8%	
2023	3.2%	7.7%	1.8%	0.6%	14.6%	5.0%
2024	6.2%	6.7%	1.5%	-9.4%	14.2%	6.0%
2025	6.2%	6.7%	2.0%	-4.4%	14.0%	8.0%
2026	6.2%	6.7%	2.0%	0.6%	14.0%	8.0%

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

La siguiente tabla muestra una sensibilidad del diferencial entre la provisión para pérdidas esperadas seleccionada en base a la ponderación de los diferentes escenarios y la provisión de la pérdida esperada de cada escenario:

	Reserva reportada (*)	Escenarios		
		ESC Central	Recuperación en V	Magnificado
30 de septiembre de 2024	12,304,544	12,276,434	11,232,930	14,085,276
Variación de lo reportado	-	(28,110)	(1,071,614)	1,780,732
Variación porcentual	-	-0.23%	-8.71%	14.47%
	Reserva reportada (*)	Escenarios		
		ESC Central	Recuperación en V	Magnificado
31 de diciembre de 2023	11,156,754	11,051,701	10,014,915	13,241,224
Variación de lo reportado	-	(105,052)	(1,141,838)	2,084,471
Variación porcentual	-	-0.94%	-10.23%	18.68%

(*) Excluye provisión de tarjetas de crédito con saldo cero y provisión de cartas de crédito.

Al 30 de septiembre de 2024, la provisión por pérdida crediticia esperada por clase de instrumento financiero se detalla a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos en bancos	24,940	17,218
Cartera de crédito a costo amortizado	12,304,544	11,156,754
Cuentas por cobrar compañías relacionadas	419,294	419,294
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	334,123	192,504
Activos financieros a costo amortizado	1,395,521	780,217
Operaciones contingentes	154,546	144,885
Total	14,632,968	12,710,872

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024**
(En balboas)

La tabla que aparece a continuación proporciona un análisis del valor en libros bruto del total de la cartera de crédito según los días de mora:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera de crédito a costo amortizado		
Corriente	<u>674,851,023</u>	<u>674,357,232</u>
De 1 a 30 días	18,392,568	30,825,560
De 31 a 60 días	326,922	3,536,750
De 61 a 90 días	1,339,251	619,486
De 91 a 180 días	786,248	649,886
Más de 180 días	<u>6,270,070</u>	<u>6,667,220</u>
Total morosidad	<u>27,115,059</u>	<u>42,298,902</u>
Total	<u>701,966,082</u>	<u>716,656,134</u>
Intereses por cobrar	5,029,788	5,450,764
Comisiones descontadas no ganadas	(1,338,878)	(1,456,839)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	(70,716)	-
Provisión por pérdida esperada	<u>(12,304,544)</u>	<u>(11,156,754)</u>
Total	<u>693,281,732</u>	<u>709,493,305</u>
Compromisos de préstamos y contratos de garantías		
Corriente	<u>53,364,192</u>	<u>40,838,132</u>

4.2 Riesgo de mercado

La tabla a continuación resume la exposición del Banco al riesgo de tasa de interés. Esto incluye los saldos de los instrumentos financieros del Banco, clasificados por lo que ocurra primero entre la reexpresión contractual o la fecha de vencimiento:

30 de septiembre de 2024	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Intereses por cobrar	Reserva por pérdida esperada	Total
Activos financieros:							
Depósitos en bancos	103,449,647	-	-	-	8,810	(24,940)	103,433,517
Activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	7,115,925	25,662,916	82,931,191	1,143,178	-	116,853,210
Activos financieros a costo amortizado	-	11,581,894	35,925,410	73,675,437	1,276,228	(1,395,521)	121,063,448
Cartera de créditos	<u>606,970,429</u>	<u>63,497,470</u>	<u>30,818,014</u>	<u>680,169</u>	<u>5,029,788</u>	<u>(12,304,544)</u>	<u>694,691,326</u>
Total de activos financieros	<u>710,420,076</u>	<u>82,195,289</u>	<u>92,406,340</u>	<u>157,286,797</u>	<u>7,458,004</u>	<u>(13,725,005)</u>	<u>1,036,041,501</u>
Pasivos financieros:							
Depósitos de bancos	18,863,038	550,000	-	-	22,757	-	19,435,795
Depósitos de clientes	418,257,405	429,620,535	93,970,071	-	3,204,744	-	945,052,755
Obligaciones y colocaciones	2,545,534	2,640,665	686,141	-	123,630	-	5,995,970
Deuda subordinada	-	-	17,500,000	10,000,000	318,750	-	27,818,750
Total de pasivos financieros	<u>439,665,977</u>	<u>432,811,200</u>	<u>112,156,212</u>	<u>10,000,000</u>	<u>3,669,881</u>	<u>-</u>	<u>998,303,270</u>
Total gap de interés	<u>270,754,099</u>	<u>(350,615,911)</u>	<u>(19,749,872)</u>	<u>147,286,797</u>	<u>3,788,123</u>	<u>(13,725,005)</u>	<u>37,738,231</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

31 de diciembre de 2023	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Intereses por cobrar	Reserva por pérdida esperada	Total
Activos financieros:							
Depósitos en bancos	103,802,038	-	-	-	-	(17,218)	103,784,820
Activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	995,130	23,019,519	29,413,450	1,125,330	-	54,553,429
Activos financieros a costo amortizado	-	43,934,692	42,368,473	45,419,362	1,616,062	(780,217)	132,558,372
Cartera de créditos	657,601,685	23,775,569	34,197,873	1,081,007	5,450,764	(11,156,754)	710,950,144
Total de activos financieros	761,403,723	68,705,391	99,585,865	75,913,819	8,192,156	(11,954,189)	1,001,846,765
Pasivos financieros:							
Depósitos de bancos	11,437,061	242,000	-	-	756	-	11,679,817
Depósitos de clientes	370,800,163	399,968,781	101,171,049	-	2,594,811	-	874,534,804
Obligaciones y colocaciones	10,132,995	48,676,482	1,884,487	-	-	-	60,693,964
Deuda subordinada	-	-	7,500,000	19,400,000	488,718	-	27,388,718
Total de pasivos financieros	392,370,219	448,887,263	110,555,536	19,400,000	3,084,285	-	974,297,303
Total gap de interés	369,033,504	(380,181,872)	(10,969,671)	56,513,819	5,107,871	(11,954,189)	27,549,462

La Administración del Banco, para evaluar los riesgos de tasa de interés y su impacto en el valor razonable de los activos y pasivos financieros, realiza simulaciones para determinar la sensibilidad en los activos y pasivos financieros.

El análisis base que efectúa la Administración mensualmente consiste en determinar el impacto en los activos y pasivos financieros causados por aumentos o disminuciones de 100 puntos básicos en las tasas de interés.

A continuación se resume el impacto:

	Sensibilidad en el ingreso neto de interés			
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
	100pb de Incremento		100pb de Descenso	
Al final del período	262,608	(88,023)	(302,392)	(143,054)
Promedio del período	75,724	(263,625)	(147,755)	(178,192)
Máximo del período	413,916	(57,453)	260,528	(143,054)
Mínimo del período	(348,478)	(498,002)	(485,104)	(240,783)
	Sensibilidad en otras utilidades integrales			
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	100pb de Incremento		100pb de Descenso	
Al final del año	(6,871,747)	(2,336,581)	6,871,859	2,336,631
Promedio del año	(4,318,628)	(1,560,955)	4,318,702	1,560,990
Máximo del año	(2,304,877)	(60,592)	6,871,859	2,958,546
Mínimo del año	(6,871,747)	(2,958,484)	2,304,925	60,597

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024**
(En balboas)

4.3 Riesgo de liquidez

A continuación, se detalla el índice de liquidez del Banco, correspondientes al margen de activos líquidos netos sobre los depósitos recibidos de clientes a la fecha de los estados financieros interinos condensados, como sigue:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Al final del período	71.72%	56.56%
Promedio del período	62.68%	55.48%
Máximo del período	71.72%	63.82%
Mínimo del período	54.25%	49.60%

La información a continuación muestra los flujos de efectivo no descontados de los activos y pasivos financieros y los compromisos de préstamos agrupados por vencimientos basados en el período remanente en la fecha del estado condensado de situación financiera respecto a la fecha de vencimiento contractual:

30 de septiembre de 2024	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Intereses por cobrar	Reserva por pérdida esperada	Total
Activos financieros:							
Depósitos en bancos	103,449,647	-	-	-	8,810	(24,940)	103,433,517
Activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	7,115,925	25,662,916	82,931,191	1,143,178	-	116,853,210
Activos financieros a costo amortizado	-	11,581,894	35,925,410	73,675,437	1,276,228	(1,395,521)	121,063,448
Cartera de créditos	207,806,749	305,281,019	163,023,001	25,855,313	5,029,788	(12,304,544)	694,691,326
Total de activos financieros	311,256,396	323,978,838	224,611,327	182,461,941	7,458,004	(13,725,005)	1,036,041,501
Pasivos financieros:							
Depósitos de bancos	18,863,038	550,000	-	-	22,757	-	19,435,795
Depósitos de clientes	418,257,405	429,620,535	93,970,071	-	3,204,744	-	945,052,755
Obligaciones y colocaciones	2,545,534	2,640,665	686,141	-	123,630	-	5,995,970
Deuda subordinada	-	-	17,500,000	10,000,000	318,750	-	27,818,750
Total de pasivos financieros	439,665,977	432,811,200	112,156,212	10,000,000	3,669,881	-	998,303,270
31 de diciembre de 2023	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Intereses por cobrar	Reserva por pérdida esperada	Total
Activos financieros:							
Depósitos en bancos	103,802,038	-	-	-	-	(17,218)	103,784,820
Activos financieros al valor razonable con cambios en OUI	-	995,130	23,019,519	29,413,450	1,125,330	-	54,553,429
Activos financieros a costo amortizado	-	43,934,692	42,368,473	45,419,362	1,616,062	(780,217)	132,558,372
Cartera de créditos	330,701,760	203,392,398	161,763,065	20,798,911	5,450,764	(11,156,754)	710,950,144
Total de activos financieros	434,503,798	248,322,220	227,151,057	95,631,723	8,192,156	(11,954,189)	1,001,846,765
Pasivos financieros:							
Depósitos de bancos	11,437,061	242,000	-	-	756	-	11,679,817
Depósitos de clientes	370,800,163	399,968,781	101,171,049	-	2,594,811	-	874,534,804
Obligaciones bancarias y financieras	10,132,995	48,676,482	1,884,487	-	-	-	60,693,964
Deuda subordinada	-	-	7,500,000	19,400,000	488,718	-	27,388,718
Total de pasivos financieros	392,370,219	448,887,263	110,555,536	19,400,000	3,084,285	-	974,297,303

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

El cuadro a continuación muestra los flujos de efectivo no descontados de los pasivos financieros del Banco, sobre la base de su vencimiento más cercano posible. Los flujos esperados de estos instrumentos pueden variar significativamente en el tiempo:

30 de septiembre de 2024	Valor en libros	Total	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
Pasivos						
Depósitos de bancos	19,435,795	19,450,770	18,885,215	565,555	-	-
Depósitos de clientes	945,052,755	966,254,534	427,049,638	469,871,749	69,333,147	-
Obligaciones y colocaciones	5,995,970	5,995,969	2,570,121	2,787,983	637,865	-
Deuda subordinada	27,818,750	38,300,000	200,000	2,050,000	25,200,000	10,850,000
Total de pasivos	998,303,270	1,030,001,273	448,704,974	475,275,287	95,171,012	10,850,000
31 de diciembre de 2023	Valor en libros	Total	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
Pasivos						
Depósitos de bancos	11,679,817	11,933,534	11,681,271	252,263	-	-
Depósitos de clientes	874,534,804	892,273,615	377,823,356	416,859,228	97,591,031	-
Obligaciones y colocaciones	60,693,964	60,966,450	53,673,361	5,496,939	1,796,150	-
Deuda subordinada	27,388,718	39,293,000	400,000	1,799,000	15,296,000	21,798,000
Total de pasivos	974,297,303	1,004,466,599	443,577,988	424,407,430	114,683,181	21,798,000

4.4 Activos financieros disponibles para soportar futuros fondeos

En opinión de la Administración, en el portafolio de inversiones y otros activos financieros del Banco, existen inversiones de alta liquidez (con calificación AAA hasta BBB) por B/.201,330,811 (31 de diciembre de 2023: B/.130,098,053), que pueden ser convertibles en efectivo en un período menor a una semana.

Adicionalmente, el Banco mantiene contratado líneas de fondeo contingente con bancos corresponsales. Ver Nota 16.1.

4.5 Activos financieros dados en garantía

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantenía activos financieros reconocidos como depósitos en garantía para operaciones de tarjeta de crédito por B/.810,271 (31 de diciembre de 2023: B/.810,271) los cuales generaron B/.16,226 en concepto de intereses ganados (31 de diciembre de 2023: B/.13,512), reconocidos en el rubro de otros activos en el estado condensado de situación financiera. Estos valores no pueden ser revendidos o cancelados ya que los mismos están pactados como depósitos a plazo fijo y a su vez garantizan las operaciones de tarjeta de crédito.

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantiene del portafolio de inversiones a costo amortizado por B/.6,975,000 activos dados en garantías para acuerdos de recompra por B/.5,000,000; presentadas como obligaciones financieras reconocidas en el estado condensado de situación financiera (31 de diciembre de 2023: el Banco mantenía B/.27,881,000 del portafolio de inversiones a costo amortizado y B/.28,673,000 en inversiones a valor razonable con cambios en otro resultados integrales, los cuales estaban dados en garantía para acuerdos de recompra por B/.43,272,703 presentadas como obligaciones financieras reconocidas en el estado condensado de situación financiera).

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

4.6 Administración del riesgo de capital

El Banco administra su capital para asegurar:

- El cumplimiento con los requerimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos.
- La continuidad como negocio en marcha mientras maximiza los retornos a los accionistas a través de la optimización del balance de deuda y capital.
- Mantener un capital base, lo suficientemente fuerte para soportar el desempeño de su negocio.

El Banco, como ente regulado por la Superintendencia de Bancos de Panamá, requiere mantener un índice de capital total medido con base a los activos ponderados por riesgos.

La adecuación de capital y el uso de capital regulatorio son monitoreados por la Administración basados en guías y técnicas desarrolladas por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Los requerimientos de información son remitidos al regulador sobre una base trimestral.

El Banco analiza su capital regulatorio aplicando las normas de la Superintendencia de Bancos de Panamá establecidas para los bancos de licencia general, basado en el Acuerdo No.5-2008, modificado por el Acuerdo No. 4-2009 y por el Acuerdo No.1-2015, donde se establecen las normas de capital para riesgo de crédito. Al 30 de septiembre de 2024, el Banco presenta fondos de capital de 14.97% sobre sus activos ponderados en base a riesgos (31 de diciembre de 2023: 12.98%). Ver Nota 30.3.

5. Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable estimado es el monto por el cual los instrumentos financieros pueden ser negociados en una transacción común entre las partes interesadas, en condiciones diferentes a una venta forzada o liquidación y es mejor evidenciado mediante cotizaciones de mercado, si existe alguna.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan primas o descuentos que pudieran resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero particular a una fecha dada. Dichas estimaciones son subjetivas por naturaleza, involucran incertidumbre y mucho juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones o criterios puede afectar en forma significativa las estimaciones.

5.1 Instrumentos financieros medidos al valor razonable

5.1.1 Medición del valor razonable de inversiones con cambios en otro resultado integral:

30 de septiembre de 2024	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Bonos corporativos cotizados en un mercado organizado	6,773,923	6,773,923	-	-
Bonos corporativos y fondo de renta fija, locales	-	-	-	-
Bonos corporativos y fondo de renta fija, extranjeros	13,380,079	13,380,079	-	-
Bonos de la República de Panamá	96,699,208	96,699,208	-	-
Bonos corporativos de emisores bancarios	-	-	-	-
	<u>116,853,210</u>	<u>116,853,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

31 de diciembre de 2023	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Bonos corporativos cotizados en un mercado organizado	13,945,009	13,945,009	-	-
Bonos corporativos y fondo de renta fija, locales	832,105	832,105	-	-
Bonos corporativos y fondo de renta fija, extranjeros	17,463,153	17,463,153	-	-
Bonos de la República de Panamá	9,638,079	9,638,079	-	-
Bonos corporativos de emisores bancarios	12,675,083	12,675,083	-	-
	<u>54,553,429</u>	<u>54,553,429</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

A continuación se presentan los principales métodos de valorización, hipótesis y variables utilizadas en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Instrumentos	Técnica de valoración	Variables utilizadas	Nivel
Títulos de deuda gubernamental, título de deuda privada	Precios de mercados	Precios de mercados observables en mercados activos	1
	Precios de mercado	Precios de mercados observables en mercados no activos	2
	Flujos descontados	Tasa de referencia de mercado Margen de crédito	3

El movimiento de los activos financieros en nivel 3 se detalla continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo inicio del período	-	1,994,454
Redenciones	-	(2,000,000)
Cambio neto en activos financieros a VROUI	-	23,240
Intereses	-	(17,694)
Saldo al final de período	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 30 de septiembre de 2024, no hubo transferencia entre niveles.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

5.2 Valor razonable de los activos y pasivos financieros del Banco que no se presentan a valor razonable (pero se requieren revelaciones del valor razonable)

A continuación, un resumen del valor en libros y del valor razonable estimado de activos y pasivos financieros significativos no medidos al valor razonable:

30 de septiembre de 2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable	Total valor en libros
Activos financieros:					
Depósitos en bancos a plazo	-	-	23,000,000	23,000,000	22,983,870
Cartera de créditos	-	-	690,450,595	690,450,595	693,281,732
Inversiones a costo amortizado	119,330,747	580,093	2,616,079	122,526,919	121,063,448
Total de activos financieros	119,330,747	580,093	716,066,674	835,977,514	837,329,050
Pasivos financieros:					
Depósitos de bancos	-	-	19,432,592	19,432,592	19,435,795
Depósitos a plazo fijo de clientes	-	-	712,973,725	712,973,725	713,949,632
Obligaciones bancarias	-	-	5,100,139	5,100,139	5,123,630
Deuda subordinada	-	-	24,497,168	24,497,168	27,818,750
Total de pasivos financieros	-	-	762,003,624	762,003,624	766,327,807

31 de diciembre de 2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable	Total valor en libros
Activos financieros:					
Cartera de créditos	-	-	707,117,874	707,117,874	709,493,305
Inversiones a costo amortizado	108,975,847	15,562,905	2,546,863	127,085,615	132,558,372
Total de activos financieros	108,975,847	15,562,905	709,664,737	834,203,489	842,051,677
Pasivos financieros:					
Depósitos de bancos	-	-	11,677,970	11,677,970	11,679,817
Depósitos a plazo fijo de clientes	-	-	631,071,043	631,071,043	633,612,958
Obligaciones bancarias	-	-	58,267,675	58,267,675	58,272,703
Deuda subordinada	-	-	24,639,390	24,639,390	27,388,718
Total de pasivos financieros	-	-	725,656,078	725,656,078	730,954,196

A continuación, se presenta un resumen de los supuestos utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros más importantes del Banco:

5.2.1 Activos y pasivos financieros a corto plazo

Para los activos y pasivos financieros con vencimiento a corto plazo (inferior a tres meses), el saldo en libros, neto de deterioro, es una aproximación de su valor razonable. Tales instrumentos incluyen: depósitos en bancos, préstamos, depósitos de clientes y depósitos de bancos.

5.2.2 Depósitos en bancos

Los flujos de los depósitos en bancos se descontaron a valor presente a una tasa de 3.36% (31 de diciembre de 2023: 3.33%).

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

5.2.3 Préstamos

El valor razonable estimado para los préstamos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Los flujos de la cartera se descontaron a valor presente a una tasa de 8.18% (31 de diciembre de 2023: 7.99%).

5.2.4 Inversiones a costo amortizado

El valor razonable estimado para las inversiones a costo amortizado se calculó con una tasa de descuento de 5.60% (31 de diciembre de 2023: 4.19%).

5.2.5 Depósitos de clientes

El valor razonable de los depósitos a plazo es estimado utilizando la técnica de flujo de caja descontado aplicando las tasas que son ofrecidas para depósitos con términos y vencimientos similares. Los flujos de los depósitos en clientes se descontaron a valor presente a una tasa de 6.18% (31 de diciembre de 2023: 6.48%).

5.2.6 Obligaciones bancarias

El valor razonable estimado representa la cantidad descontada de sus flujos de efectivo utilizando una tasa de 6.08% (31 de diciembre de 2023: 5.79%).

5.2.7 Deuda subordinada

El valor razonable estimado representa la cantidad descontada de flujos de efectivo utilizando tasa de 10.62% (31 de diciembre de 2023: 10.19%).

6. Principios claves de incertidumbre en las estimaciones

Al aplicar las políticas de contabilidad del Banco, las cuales se describen en la Nota 3, la Administración efectúa juicios, estimaciones y supuestos acerca de los valores en libros de los activos y pasivos que no son fácilmente evidentes de otras fuentes.

Las estimaciones y los supuestos relativos se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran relevantes. Los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos subyacentes son revisados de forma regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada cuando la revisión afecta solamente a ese período, o en el período de la revisión y en períodos futuros cuando la revisión afecta ambos períodos, el actual y el futuro.

6.1 Principios clave de incertidumbre en las estimaciones

A continuación, supuestos claves concernientes al futuro y otros principios claves para la estimación de la incertidumbre a la fecha del estado condensado de situación financiera, que tengan un riesgo significativo que causen ajustes materiales en el valor en libros de los activos o pasivos dentro del período financiero próximo.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

6.1.1 Pérdidas crediticias esperadas

El Banco revisa la cartera de préstamos para evaluar el deterioro de forma mensual. En la determinación de si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral, el Banco usa varios modelos y supuestos en la estimación de las PCE.

El juicio es aplicado en la identificación del modelo más apropiado para cada tipo de activo, así como también para determinar los supuestos usados en esos modelos, incluyendo los supuestos que se relacionen con los orientadores clave del riesgo de crédito.

Las siguientes son estimaciones clave que la Administración ha usado en el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco y que tienen el efecto más importante en las cantidades reconocidas en los estados financieros:

- Probabilidad de incumplimiento: PI constituye un insumo clave en la medición y es un estimado de la probabilidad de incumplimiento durante un horizonte de tiempo dado. Este cálculo incluye datos históricos, supuestos y expectativas de condiciones futuras.
- Pérdida dado el incumplimiento: PDI es un estimado de la pérdida que surge en el incumplimiento. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales adeudados y las que el Banco esperaría recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo provenientes del colateral y de los mejoramientos integrales del crédito.
- Incorporación de información prospectiva (“forward looking”): Cuando el Banco mide las PCE usa información prospectiva razonable y con soportes, que se basa en supuestos para el movimiento futuro de los diferentes orientadores económicos y como esos orientadores se afectarán unos con otros.
- Incremento importante del riesgo de crédito: las PCE son medidas como una provisión igual a las PCE de 12-meses para los activos de la etapa 1, o las PCE durante el tiempo de vida para los activos de la etapa 2 o los activos de la etapa 3. Un activo se mueve hacia la etapa 2 cuando su riesgo de crédito se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial. La NIIF 9 no define qué constituye un incremento importante en el riesgo de crédito. Al valorar si el riesgo de crédito de un activo se ha incrementado de manera importante, el Banco tiene en cuenta información prospectiva razonable y soportada, tanto cualitativa como cuantitativa.

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo	417,176	541,115
Depósitos:		
Depósitos a la vista	80,449,647	103,802,038
Depósitos a plazo	23,008,810	-
Menos: reserva para pérdidas crediticias esperadas	(24,940)	(17,218)
Total de depósitos en bancos	103,433,517	103,784,820
Total de efectivos y equivalentes de efectivo	103,850,693	104,325,935

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

8. Activos financieros

8.1 Activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultados integral

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de los activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral se detalla a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones en valores a valor razonable	115,710,032	53,428,099
Intereses por cobrar	1,143,178	1,125,330
Total	116,853,210	54,553,429

Los activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral están constituidos por los siguientes tipos de inversión:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Títulos de deuda privada	23,539,645	44,915,350
Títulos de deuda gubernamentales	93,313,565	9,638,079
Total neto	116,853,210	54,553,429

Los títulos de deuda tienen vencimientos entre agosto 2025 y enero 2036 (31 de diciembre de 2023: abril 2024 y julio 2033) y devengan una tasa promedio de 6.90% (31 de diciembre de 2023: 6.00%).

El siguiente cuadro muestra la calificación de los activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral y su reserva por deterioro mantenidas por el Banco:

	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	PCE a 12 meses	Valuación del riesgo de crédito	PCE a 12 meses	Valuación del riesgo de crédito
Locales:				
AAA a BBB-	92,499,876	(239,939)	10,192,125	(38,741)
BB+ a B-	15,695,516	(79,988)	17,662,028	(68,609)
Valor en libros locales	108,195,392	(319,927)	27,854,153	(107,350)
Extranjeras:				
AAA a BBB-	-	-	995,130	(631)
BB+ a B-	7,514,640	(14,196)	24,578,816	(84,523)
Valor en libros extranjeros	7,514,640	(14,196)	25,573,946	(85,154)
Total	115,710,032	(334,123)	53,428,099	(192,504)
Intereses por cobrar	1,143,178	-	1,125,330	-
Total valor en libros	116,853,210	(334,123)	54,553,429	(192,504)

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Reserva para pérdidas crediticias esperadas

El movimiento en la provisión para pérdidas crediticias esperadas sobre los activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral al 30 de septiembre de 2024 se resume a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	PCE a 12 meses	PCE a 12 meses
Saldo al inicio del período (NIIF 9)	192,504	11,704
Provisión PCE cargada a resultado:		
Recálculo de la cartera, neto	(47,309)	-
Nuevos activos financieros originados	283,845	192,504
Inversiones canceladas	(94,917)	(11,704)
Total de provisión PCE cargada a resultado	141,619	180,800
Saldo al final del período	334,123	192,504

8.2 Activos financieros a costo amortizado

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de los activos financieros a costo amortizado se detalla a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones a costo amortizado	121,182,741	131,722,527
Intereses por cobrar	1,276,228	1,616,062
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(1,395,521)	(780,217)
Total	121,063,448	132,558,372

Los activos financieros a costo amortizado están constituidos por los siguientes tipos de inversión:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Títulos de deuda privada	30,780,432	37,168,720
Títulos de deuda gubernamentales	91,678,537	96,169,869
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(1,395,521)	(780,217)
Total	121,063,448	132,558,372

Al 30 de septiembre de 2024, los títulos de deuda a costo amortizado tienen vencimiento hasta enero 2036 y devengan una tasa promedio de 4.54% (31 de diciembre de 2023: Los títulos de deuda a costo amortizado tenían vencimientos hasta julio 2033 con una tasa promedio de 4.40%).

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Reserva para pérdidas crediticias esperadas

El movimiento en la provisión para pérdidas esperadas sobre los activos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2024 se resume a continuación:

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
	<u>PCE a 12 meses</u>	<u>PCE a 12 meses</u>
Saldo al inicio del período (NIIF 9)	780,217	450,543
Total de transferencias	<u>-</u>	<u>-</u>
Provisión PCE cargada a resultado:		
Recálculo de la cartera, neto	646,244	436,437
Nuevos activos financieros originados	100,873	80,731
Inversiones canceladas	<u>(131,813)</u>	<u>(187,494)</u>
Total de provisión PCE cargada a resultado	<u>615,304</u>	<u>329,674</u>
Saldo al final del año	<u>1,395,521</u>	<u>780,217</u>

9. Cartera de créditos

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de los préstamos a clientes se detalla a continuación:

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Cartera de créditos	701,966,082	716,656,134
Intereses por cobrar	5,029,788	5,450,764
Provisión para pérdidas crediticias esperadas	(12,304,544)	(11,156,754)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	(70,716)	-
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	<u>(1,338,878)</u>	<u>(1,456,839)</u>
Total	<u>693,281,732</u>	<u>709,493,305</u>

Intereses y comisiones descontadas no ganadas

A continuación se detalla un resumen del movimiento de los intereses y comisiones descontadas no ganadas en la cartera de créditos por el período:

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Saldo al inicio	1,456,839	775,385
Adiciones	3,681,088	5,429,708
Ingreso reconocido en ganancia o pérdida	<u>(3,799,049)</u>	<u>(4,748,254)</u>
Total	<u>1,338,878</u>	<u>1,456,839</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024**
(En balboas)

Reserva para pérdidas crediticias esperadas

El movimiento en la reserva para pérdidas crediticias esperadas en cartera de crédito se resume a continuación:

30 de septiembre de 2024	PCE a 12 meses	PCE durante la vida total sin deterioro crediticio	PCE durante la vida total con deterioro crediticio	Total
Saldo al inicio del período (NIIF 9)	3,004,062	2,496,090	5,656,602	11,156,754
Transferido a 12 meses	(90,225)	35,495	54,730	-
Transferido durante la vida total sin deterioro crediticio	88,741	(252,866)	164,125	-
Transferido durante la vida total con deterioro crediticio	44,279	13,874	(58,153)	-
Total de transferencias	42,795	(203,497)	160,702	-
Provisión PCE cargada a resultado:				
Recálculo de la cartera, neto	(936,599)	101,414	3,390,934	2,555,749
Nuevos activos financieros originados	2,307,308	578,344	4,768	2,890,420
Préstamos cancelados	(1,326,894)	(399,622)	(554,819)	(2,281,335)
Total de provisión PCE cargada a resultado	43,815	280,136	2,840,883	3,164,834
Recuperación de préstamos castigados	-	-	100,565	100,565
Préstamos castigados	-	-	(1,763,725)	(1,763,725)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos	-	-	(86,444)	(86,444)
Venta de cartera	-	-	(267,440)	(267,440)
Saldo al final del período	3,090,672	2,572,729	6,641,143	12,304,544

31 de diciembre de 2023	PCE a 12 meses	PCE durante la vida total sin deterioro crediticio	PCE durante la vida total con deterioro crediticio	Total
Saldo al inicio del año (NIIF 9)	3,018,364	1,971,205	4,796,454	9,786,023
Transferido a 12 meses	(260,028)	203,723	56,305	-
Transferido durante la vida total sin deterioro crediticio	100,399	(150,496)	50,097	-
Transferido durante la vida total con deterioro crediticio	17,320	12,713	(30,033)	-
Total de transferencias	(142,309)	65,940	76,369	-
Provisión PCE cargada a resultado:				
Recálculo de la cartera, neto	(1,455,037)	474,295	4,473,163	3,492,421
Nuevos activos financieros originados	2,709,562	461,080	1,047	3,171,689
Préstamos cancelados	(1,126,518)	(476,430)	(72,742)	(1,675,690)
Total de provisión PCE cargada a resultado	128,007	458,945	4,401,468	4,988,420
Recuperación de préstamos castigados	-	-	956,430	956,430
Préstamos castigados	-	-	(4,475,343)	(4,475,343)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos	-	-	(98,776)	(98,776)
Saldo al final del año	3,004,062	2,496,090	5,656,602	11,156,754

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)****Concentración de riesgo de crédito**

A continuación la cartera de préstamos se presenta de acuerdo a la distribución por actividad económica:

	30 de septiembre de 2024		
	Interno	Externo	Total
Comercio	24,123,244	105,487,751	129,610,995
Agricultura	-	1,375,298	1,375,298
Construcción	-	13,667,807	13,667,807
Servicios	28,260,898	50,614,143	78,875,041
Industrias	5,416,554	224,836,152	230,252,706
Empresas financieras	20,407,938	192,046,522	212,454,460
Personales auto	359,984	1,183,603	1,543,587
Personales	13,946,495	19,926,816	33,873,311
Vivienda hipotecaria	-	312,877	312,877
	<u>92,515,113</u>	<u>609,450,969</u>	<u>701,966,082</u>
Intereses por cobrar	1,044,858	3,984,930	5,029,788
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	-	-	(1,338,878)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	-	-	(70,716)
Provisión por pérdidas esperadas	<u>(3,887,467)</u>	<u>(8,417,077)</u>	<u>(12,304,544)</u>
Total	<u>89,672,504</u>	<u>605,018,822</u>	<u>693,281,732</u>
	31 de diciembre de 2023		
	Interno	Externo	Total
Comercio	20,524,431	107,921,149	128,445,580
Construcción	-	14,929,191	14,929,191
Servicios	27,396,165	44,303,279	71,699,444
Industrias	4,503,342	280,206,324	284,709,666
Empresas financieras	15,678,659	159,169,559	174,848,218
Personales auto	687,498	2,928	690,426
Personales	25,454,425	15,552,524	41,006,949
Vivienda hipotecaria	-	326,660	326,660
	<u>94,244,520</u>	<u>622,411,614</u>	<u>716,656,134</u>
Intereses por cobrar	1,206,161	4,244,603	5,450,764
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	-	-	(1,456,839)
Provisión para pérdidas crediticias esperadas	<u>(4,031,666)</u>	<u>(7,125,088)</u>	<u>(11,156,754)</u>
Total	<u>91,419,015</u>	<u>619,531,129</u>	<u>709,493,305</u>

El Banco pacta con sus clientes tasas fijas a corto plazo, también pueden otorgarse tasas variables de manera excepcional indexadas a tasas de referencia más un margen. Estas tasas son revisadas por el Comité de ALCO con base al costo del dinero. Dichas tasas pueden ser modificadas por el Banco, previa notificación a los clientes, según lo establecen los contratos de préstamos y pagarés firmados con los mismos.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

10. Mobiliario, equipo y mejoras

Los mobiliarios, equipos y mejoras, se resumen a continuación:

30 de septiembre de 2024	Total	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Edificio y mejoras propias	En proceso
Costo:						
Al inicio del período	14,375,367	3,144,545	779,903	2,232,316	8,188,678	29,925
Aumentos	1,694,287	937	1,057	1,474	-	1,690,819
Bajas en activos fijos	(2,243)	-	(2,243)	-	-	-
Al final del período	16,067,411	3,145,482	778,717	2,233,790	8,188,678	1,720,744
Depreciación						
Al inicio del período	(5,484,864)	(1,936,890)	(641,212)	(1,462,145)	(1,444,617)	-
Aumentos	(889,052)	(352,765)	(38,813)	(276,305)	(221,169)	-
Bajas en activos fijos	2,243	-	2,243	-	-	-
Al final del período	(6,371,673)	(2,289,655)	(677,782)	(1,738,450)	(1,665,786)	-
Saldos netos	9,695,738	855,827	100,935	495,340	6,522,892	1,720,744
31 de diciembre de 2023						
	Total	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Edificio y mejoras propias	En proceso
Costo:						
Al inicio del año	13,992,271	2,810,573	680,046	2,232,316	8,175,163	94,173
Aumentos	387,832	169,274	103,136	-	13,515	101,907
Bajas en activos fijos	(4,736)	(1,457)	(3,279)	-	-	-
Reclasificaciones	-	166,155	-	-	-	(166,155)
Al final del año	14,375,367	3,144,545	779,903	2,232,316	8,188,678	29,925
Depreciación						
Al inicio del año	(4,498,555)	(1,520,910)	(576,892)	(1,248,842)	(1,151,911)	-
Aumentos	(990,524)	(416,916)	(67,599)	(213,303)	(292,706)	-
Bajas en activos fijos	4,215	936	3,279	-	-	-
Al final del año	(5,484,864)	(1,936,890)	(641,212)	(1,462,145)	(1,444,617)	-
Saldos netos	8,890,503	1,207,655	138,691	770,171	6,744,061	29,925

El mobiliario, equipo y mejoras se presentan al costo de adquisición, neto de la depreciación y amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas que hayan experimentado. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o no mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

La depreciación y amortización se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos:

Vida útil

Mobiliario y equipo	3 - 10 años
Equipo de cómputo	2 - 5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 - 10 años
Edificio	5 - 40 años

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)****11. Activos intangibles**

Los activos intangibles están conformado por licencias, desarrollos y programas. El movimiento se detalla a continuación:

30 de septiembre de 2024	Total	Software adquirido	Licencias
Costo:			
Al inicio del período	3,079,932	2,780,425	299,507
Adiciones	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Al final del período	<u>3,079,932</u>	<u>2,780,425</u>	<u>299,507</u>
Amortización:			
Al inicio del período	(1,305,405)	(1,093,690)	(211,715)
Amortización del período	(222,039)	(211,363)	(10,676)
Reclasificaciones	-	-	-
Al final del período	<u>(1,527,444)</u>	<u>(1,305,053)</u>	<u>(222,391)</u>
Saldos netos	<u>1,552,488</u>	<u>1,475,372</u>	<u>77,116</u>
31 de diciembre de 2023	Total	Software adquirido	Licencias
Costo:			
Al inicio del año	3,046,682	2,747,175	299,507
Adiciones	23,965	23,965	-
Reclasificaciones	9,285	9,285	-
Al final del año	<u>3,079,932</u>	<u>2,780,425</u>	<u>299,507</u>
Amortización:			
Al inicio del año	(995,628)	(802,481)	(193,147)
Amortización del año	(300,492)	(281,924)	(18,568)
Reclasificaciones	(9,285)	(9,285)	-
Al final del año	<u>(1,305,405)</u>	<u>(1,093,690)</u>	<u>(211,715)</u>
Saldos netos	<u>1,774,527</u>	<u>1,686,735</u>	<u>87,792</u>

Los activos que están sujetos a amortización se revisan para el deterioro siempre y cuando los cambios según las circunstancias indiquen que el valor en libros no es recuperable. El valor en libros de los activos se reduce inmediatamente al monto recuperable, que es el mayor entre el activo al valor razonable menos el costo de venta y el valor en uso.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

12. Activos por derecho de uso

Los activos por derecho de uso, se detallan a continuación:

	<u>Total</u>	<u>Espacio para agencia</u>	<u>Espacio para publicidad</u>
30 de septiembre de 2024			
Activo			
Al inicio del período	3,021,609	2,564,876	456,733
Aumentos	-	-	-
Bajas en activos	(1,557,278)	(1,557,278)	-
Al final del período	<u>1,464,331</u>	<u>1,007,598</u>	<u>456,733</u>
Depreciación			
Al inicio del período	(741,549)	(511,491)	(230,058)
Depreciación del período	(360,619)	(326,110)	(34,509)
Bajas en activos	<u>547,294</u>	<u>547,294</u>	<u>-</u>
Al final del período	<u>(554,874)</u>	<u>(290,307)</u>	<u>(264,567)</u>
Saldos netos	<u>909,457</u>	<u>717,291</u>	<u>192,166</u>
31 de diciembre de 2023			
Activo			
Al inicio del año	3,021,609	2,564,876	456,733
Aumentos	-	-	-
Al final del año	<u>3,021,609</u>	<u>2,564,876</u>	<u>456,733</u>
Depreciación			
Al inicio del año	(183,207)	755	(183,962)
Depreciación del año	<u>(558,342)</u>	<u>(512,246)</u>	<u>(46,096)</u>
Al final del año	<u>(741,549)</u>	<u>(511,491)</u>	<u>(230,058)</u>
Saldos netos	<u>2,280,060</u>	<u>2,053,385</u>	<u>226,675</u>

13. Otros activos

Los otros activos, se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar compañías relacionadas, neto	28,670,766	27,131,663
Gastos pagados por anticipado	1,554,182	1,381,918
Cuentas varias por cobrar	1,459,174	97,455
Depósitos en garantía	863,174	863,174
Anticipo para adquisición de activos y proyectos en proceso	852,226	427,028
Fondo de cesantía	770,422	694,716
Transacciones con clientes en proceso de formalización	592,115	210,317
Impuesto sobre la renta - pagado por adelantado	171,425	76,043
Comisiones diferidas	4,639	11,661
Cuentas por cobrar seguros - clientes	87	14,581
Otros	<u>503,967</u>	<u>630,390</u>
Total	<u>35,442,177</u>	<u>31,538,946</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

14. Depósitos de bancos

Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos de bancos se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos a la vista	11,562,921	10,866,739
Depósitos de ahorro	558,117	570,322
Depósitos a plazo fijo	7,314,757	242,756
Total	19,435,795	11,679,817

La tasa de interés anual promedio que devengaban los depósitos de bancos oscilaba entre 1.14% y 6.15% (31 de diciembre de 2023: 1.28% y 6.00%).

Los depósitos a plazo fijo tienen fecha de vencimiento a agosto 2025 (31 de diciembre de 2023: diciembre 2024) y devenga una tasa promedio de 5.65% (31 de diciembre de 2023: 6.00%).

15. Depósitos de clientes

Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos de clientes se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos a la vista	99,325,325	109,683,986
Depósitos de ahorro	131,777,798	131,237,860
Depósitos a plazo fijo	713,949,632	633,612,958
Total	945,052,755	874,534,804

La tasa de interés anual promedio que devengaban los depósitos de clientes oscilaba entre 0.01% y 6.90% (31 de diciembre de 2023: 0.01% y 6.70%).

16. Obligaciones bancarias y financieras

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Obligaciones bancarias	5,000,000	58,272,702
Intereses sobre obligaciones bancarias	123,630	-
Pasivo por arrendamientos	872,340	2,421,262
Total	5,995,970	60,693,964

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.
(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024**
(En balboas)

16.1 Resumen de obligaciones bancarias

El siguiente cuadro, muestra el detalle de los financiamientos otorgados por bancos corresponsales al 30 de septiembre de 2024:

Límite de la línea	Monto utilizado	Monto disponible	Fecha de inicio	Vencimiento	Tasa de mercado	Tasa actual
10,000,000	303,343	9,696,657	04/04/2013	Plazo Indefinido / Revisable cada año	SOFR 1M+ 2.00%	0.00%
4,000,000	2,300,000	1,700,000	09/10/2013	Plazo Indefinido / Revisable cada año	SOFR 1M+ 1.65%	7.33%
3,000,000	2,470,000	530,000	03/03/2016	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
35,000,000	-	35,000,000	03/17/2023	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
5,000,000	-	5,000,000	03/25/2018	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
10,000,000	2,500,000	7,500,000	02/27/2024	Plazo Indefinido / Revisable cada año	SOFR + 1.50%	6.57%
4,000,000	4,000,000	-	12/21/2023	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Libor 6M + 3.00%	8.09%
3,000,000	-	3,000,000	04/30/2021	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Libor M + 2.25%	0.00%
5,000,000	-	5,000,000	05/26/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
10,000,000	-	10,000,000	05/26/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
100,000,000	-	100,000,000	09/24/2021	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
20,000,000	-	20,000,000	10/14/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
50,000,000	-	50,000,000	11/29/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
10,000,000	5,500,000	4,500,000	11/18/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	7.54%
35,000,000	-	35,000,000	12/15/2022	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
2,000,000	-	2,000,000	05/15/2023	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
6,500,000	-	6,500,000	05/30/2023	Plazo Indefinido / Revisable cada año	Varia por tipo de operacion cotizada	0.00%
312,500,000	17,073,343	295,426,657				

31 de diciembre 2023

Límite de la línea	Monto utilizado	Monto disponible	Fecha de inicio	Vencimiento	Tasa de mercado	Tasa actual
10,000,000	3,092,162	6,907,838	04/04/2013	Plazo indefinido / Revisable cada año	SOFR 1M+ 2.00%	6.74%
4,000,000	300,000	3,700,000	09/10/2013	Plazo indefinido / Revisable cada año	SOFR 1M+ 1.65%	6.79%
3,000,000	2,470,000	530,000	03/03/2016	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	0.00%
35,000,000	-	35,000,000	03/17/2023	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	6.15%
5,000,000	-	5,000,000	03/25/2018	Plazo indefinido / Revisable cada año	0	4.50%
4,000,000	-	4,000,000	12/21/2023	Plazo indefinido / Revisable cada año	Libor 6M + 3.00%	7.50%
3,000,000	3,000,000	-	04/30/2021	Plazo indefinido / Revisable cada año	Libor M + 2.25%	8.01%
5,000,000	2,504,700	2,495,300	05/26/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	0.00%
10,000,000	10,000,000	-	05/26/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	5.21%
100,000,000	31,265,931	68,734,069	09/24/2021	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	6.15%
20,000,000	-	20,000,000	10/14/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	5.20%
25,000,000	12,006,771	12,993,229	11/29/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	0.00%
3,000,000	-	3,000,000	11/18/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	0.00%
35,000,000	-	35,000,000	12/15/2022	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	6.15%
2,000,000	-	2,000,000	05/15/2023	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	6.84%
6,500,000	-	6,500,000	05/30/2023	Plazo indefinido / Revisable cada año	Varía por tipo de operación cotizada	7.57%
270,500,000	64,639,565	205,860,435				

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantenía facilidades de crédito otorgadas por bancos corresponsales por B/.312,500,000 de los cuales se han utilizado B/.17,073,343, se detallan a continuación:

- Obligaciones financieras por B/.5,000,000 correspondientes a acuerdos de recompra (“REPOS”) garantizado con inversiones a costo amortizado por la suma de B/.6,975,000 presentados en el estado condensado de situación financiera.
- Operaciones contingentes por B/.12,073,343 utilizados para operaciones de cartas de créditos.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantenía facilidades de crédito otorgadas por bancos corresponsales B/.270,500,000 de los cuales se han utilizado B/.64,639,565, se detallan a continuación:

- Obligaciones financieras por B/.58,272,702 de este valor utilizado, B/.43,272,703 corresponden a acuerdos de recompra (“REPOS”) garantizado con inversiones a costo amortizado por la suma de B/.27,881,000 e inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral por B/.28,673,000, presentados en el estado condensado de situación financiera.
- Operaciones contingentes por B/.6,366,862 utilizados para operaciones de cartas de créditos.

El movimiento de las obligaciones bancarias sin intereses acumulados, se detalla a continuación para propósito de conciliación con el estado condensado de flujos de efectivo:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	58,272,702	49,138,083
Producto de obligaciones bancarias	179,712,859	275,066,455
Cancelación de obligaciones bancarias	<u>(232,985,561)</u>	<u>(265,931,836)</u>
Saldo al final del año	<u>5,000,000</u>	<u>58,272,702</u>

16.2 Pasivos por arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantiene compromisos sobre activos por derecho de uso, los cuales vencen como se muestra a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Hasta 1 año	186,199	536,774
Entre 1 y 5 años	<u>686,141</u>	<u>1,884,488</u>
Total	<u>872,340</u>	<u>2,421,262</u>

En julio de 2024, el Banco cerró sus oficinas ubicadas en Calle 50 lo que dio lugar a la baja del pasivo por arrendamiento por la suma de B/.1,210,703.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

16.3 Resumen de VCNs

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantiene activo un Programa Rotativo de Valores Comerciales Negociables (en adelante los "VCNs") aprobado por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá mediante resolución SMV No.89-15 del 19 de febrero de 2015 con los siguientes términos y condiciones: emisión y Oferta Pública de VCNs en forma global, rotativa, nominativa, registrados y sin cupones, en varias Series, por un valor nominal de hasta cincuenta millones de dólares (B/.50,000,000), moneda de curso legal de los Estados Unidos de América y con denominaciones o múltiplos de mil dólares (B/.1,000) moneda de curso legal de los Estados Unidos de América, sujeto al registro de los mismos en la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá y su listado en la Bolsa de Valores de Panamá.

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco no mantiene emisiones VCNs.

17. Deuda subordinada

El cuadro a continuación presenta las emisiones autorizadas al 30 de septiembre de 2024:

Fecha de aprobación	Aprobación	Capital autorizado	Valores emitidos	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés fija
12/12/2021	Junta Directiva	10,000,000	10,000,000	08/15/2022	08/15/2029	8.0000%
11/21/2019	Junta Directiva	5,000,000	5,000,000	11/30/2019	11/30/2026	8.0000%
12/17/2020	Junta Directiva	2,000,000	2,000,000	12/30/2020	12/30/2027	8.0000%
12/17/2020	Junta Directiva	500,000	500,000	01/30/2021	12/30/2027	8.0000%
05/25/2023	Junta Directiva	10,000,000	10,000,000	06/13/2023	9/15/2030	8.5000%
		<u>27,500,000</u>	<u>27,500,000</u>			

El emisor podrá redimir los bonos a partir del quinto año a un valor equivalente al 100% del valor nominal, sujeto a previa autorización de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Capital	27,500,000	26,900,000
Intereses	<u>318,750</u>	<u>488,718</u>
Total	<u>27,818,750</u>	<u>27,388,718</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)****18. Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos se resume a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Gastos acumulados por pagar	1,653,209	1,602,046
Prestaciones laborales	1,255,238	1,304,400
Cuentas por pagar operaciones por liquidar	985,207	713,239
Otros contratos por pagar	384,895	178,423
Cuentas por pagar compañías relacionadas	377,224	248,969
Cheques en circulación	294,756	391,611
Provisión operaciones contingentes	154,546	144,885
Membresías	-	761
Total	<u>5,105,075</u>	<u>4,584,334</u>

19. Ingresos por intereses

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Sobre cartera de créditos	41,983,548	36,048,203
Sobre inversiones en valores	9,436,837	5,008,226
Sobre depósitos en bancos	2,961,719	2,387,637
Total	<u>54,382,104</u>	<u>43,444,066</u>

20. Gastos por intereses

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Sobre depósitos de clientes	29,982,231	20,576,127
Sobre deuda subordinada	1,684,714	1,066,953
Sobre obligaciones y colocaciones	1,549,533	2,094,311
Sobre pasivo por arrendamientos	94,321	135,849
Total	<u>33,310,799</u>	<u>23,873,240</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)****21. Ingresos neto por comisiones**

El desglose del ingreso neto por comisiones se presenta a continuación:

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Ingresos de comisiones por:		
Tarjetas de crédito	2,048,252	2,366,464
Préstamos y descuentos	1,613,778	1,620,285
Garantías y avales	1,096,318	499,799
Transferencias, giros, telex y legales	929,281	737,582
Cartas de crédito y cobranzas documentarias	182,304	130,761
Otras comisiones	342,831	310,095
	<u>6,212,764</u>	<u>5,664,986</u>
Gastos de comisiones por:		
Tarjetas de crédito	1,638,361	1,456,650
Bancos corresponsales	211,947	172,961
Administrativos	8,400	15,142
Otras	14,798	17,183
	<u>1,873,506</u>	<u>1,661,936</u>
Ingresos neto de comisiones	<u>4,339,258</u>	<u>4,003,050</u>

22. Otros ingresos

Los otros ingresos incluidos en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral, se resumen a continuación:

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Servicios administrativos afiliada	1,029,475	1,014,811
Ganancia conversión de divisas	576,744	149,507
Otros ingresos	512,787	19,443
Total	<u>2,119,006</u>	<u>1,183,761</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

23. Gastos de personal

El gasto de personal se detalla a continuación:

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Salarios y otras remuneraciones	6,183,784	5,399,349
Prestaciones laborales	773,002	686,806
Prima de antigüedad	114,204	143,928
Otros	934,496	861,198
Total	<u>8,005,486</u>	<u>7,091,281</u>

24. Otros gastos

El detalle de otros gastos se resume a continuación:

	Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Reparación y mantenimiento	1,299,075	1,212,610
Impuestos bancarios	1,030,186	863,174
Depreciación y amortización	1,111,089	966,136
Honorarios profesionales	921,072	871,304
Servicios administrativos	681,383	527,997
Suplementos de oficina y servicios	469,568	442,488
Depreciación de activos por derecho de uso	360,620	417,195
Publicidad y mercadeo	251,667	186,355
Servicio de atención telefónica	243,872	243,841
Dietas y gastos de directores	228,000	260,000
Seguros	131,038	119,495
Cuotas y suscripciones	89,948	83,973
Pérdidas de riesgo operativo	33,957	55,529
Alquileres	44,423	32,891
Otros gastos	762,445	406,834
Total	<u>7,658,343</u>	<u>6,689,822</u>

25. Capital social

El capital autorizado del Banco al 30 de septiembre de 2024 es de (B/.57,000,000) en moneda local (31 de diciembre de 2023: B/.57,000,000), divididos de la siguiente manera:

25.1 Acciones comunes

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Tres mil setecientas (3,700) acciones ordinarias emitidas y en circulación con un valor nominal de diez mil dólares (B/.10,000.00) cada una en moneda local (31 de diciembre de 2023: 3,700).	<u>37,000,000</u>	<u>37,000,000</u>

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

25.2 Acciones preferidas

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Autorizadas doscientas mil (200,000) acciones preferidas con un valor nominal de cien dólares cada una lo cual asciende a un monto total de veinte millones de dólares (B/.20,000,000) en moneda local. Al 30 de septiembre de 2024 se mantiene ciento treinta y dos mil doscientas (132,200) acciones en circulación, lo cual asciende a un total de trece millones doscientos veintemil dólares (B/.13,220,000) en moneda local.	13,220,000	13,220,000

Las acciones preferidas son perpetuas, es decir no tienen fecha de vencimiento, ni cuentan con cláusulas de remuneración escalonada crecientes y otros incentivos para su amortización anticipada. No obstante, el Emisor podrá, a su entera discreción, redimir parcial o totalmente, las acciones preferidas, transcurridos un mínimo de cinco (5) años, siempre y cuando se cumpla con las condiciones siguientes: (i) el Emisor deberá recibir autorización previa de la Superintendencia de Bancos de Panamá y (ii) el Emisor deberá sustituir las acciones preferidas con capital de igual o mayor calidad o demostrar que su posición de capital supera con creces los requerimientos mínimos de capital tras el ejercicio de la redención o de la opción de compra, según se trate.

La Junta Directiva recomendará la declaración de dividendos, así como su monto y forma de pago, todo lo cual deberá ser autorizada por la Asamblea General de Accionistas. Cada Accionista de acciones preferidas devengará un dividendo anual (no acumulativo) equivalente al 7.0% de su valor nominal (US\$3.50 por acción), pagadero semestralmente.

El rendimiento de las acciones preferidas a pagar no variará en función de la condición financiera o resultado de las operaciones del Emisor.

Las acciones preferidas solo devengarán dividendos (no acumulativos) a partir de la fecha de liquidación. Los dividendos (no acumulativos) de las acciones preferidas se pagarán netos de cualquier impuesto sobre dividendo que pudiese causarse al momento del pago y distribución del mismo, de manera que al dividendo declarado no se le descontarán los impuestos sobre dividendo que pudiesen causarse y el Emisor cubrirá cualquier retención o carga de impuesto de dividendos que pudiese causar la distribución y pago de dividendos sobre las acciones preferidas. Dividendos no acumulativos significa que, si en un Período de Pago de Dividendos no se declaran los dividendos, estos no se acumulan para el período siguiente.

Al 30 de septiembre de 2024, se declararon y pagaron dividendos sobre acciones preferidas por un total de B/.508,970 de los cuales B/.462,700 corresponden a dividendos pagados a accionistas y B/.46,270 a impuestos causados sobre dividendos declarados. (31 de diciembre de 2023: B/.964,382. De este total B/.876,711 corresponden a dividendos pagados a accionistas y B/.87,671 impuestos causados sobre declarados).

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

26. Compromisos y contingencias

El Banco mantenía instrumentos financieros fuera del estado condensado de situación financiera, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez. Dichos instrumentos financieros incluyen cartas de crédito, garantías emitidas y promesas de pago, los cuales se describen a continuación:

	0-1 Año	1-5 Año	Total
30 de septiembre de 2024			
Cartas de crédito y créditos documentados	11,517,314	2,470,000	13,987,314
Garantías bancarias	36,579,122	2,797,756	39,376,878
Líneas de crédito por desembolsar clientes	220,991,622	11,443,053	232,434,675
Total	269,088,058	16,710,809	285,798,867
	0-1 Año	1-5 Año	Total
31 de diciembre de 2023			
Cartas de crédito y créditos documentados	14,118,767	-	14,118,767
Garantías bancarias	26,719,365	-	26,719,365
Líneas de crédito por desembolsar clientes	137,058,698	19,944,553	157,003,251
Total	177,896,830	19,944,553	197,841,383

Las cartas de créditos y promesa de pago están expuestas a pérdidas crediticias en el evento que el cliente no cumpla con su obligación de pagar. Las políticas y procedimientos del Banco en la aprobación de compromisos de crédito, garantías financieras y promesas de pago son las mismas que se utilizan para el otorgamiento de préstamos registrados en el estado condensado de situación financiera.

Las cartas de crédito, en su mayoría son utilizadas, sin embargo, gran parte de dichas utilidades son a la vista y su pago es inmediato.

27. Impuesto sobre la renta

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de las empresas constituidas en la República de Panamá están sujetas a revisión por las autoridades fiscales por los tres últimos años, inclusive el año terminado el 31 de diciembre de 2023, de acuerdo a regulaciones fiscales vigentes.

De acuerdo a la legislación fiscal panameña vigente, las empresas están exentas del pago de impuesto sobre la renta en concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentas del pago de impuesto sobre la renta, los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales, los intereses ganados sobre valores del Estado Panameño e inversiones en títulos-valores emitidos a través de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.

En Gaceta Oficial No.26489-A, se promulgó la Ley No.8 de 15 de marzo de 2010 que modifica las tarifas generales del Impuesto sobre la Renta (ISR). Para las entidades financieras, la tarifa actual de 30% se mantuvo en los años 2010 y 2011 y, posteriormente, se redujo a 27.5% desde el 1 de enero de 2012, y luego a 25% desde el 1 de enero de 2014.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

La Ley No.8 de 15 de marzo de 2010 eliminó el método denominado Cálculo Alternativo del Impuesto sobre la Renta (CAIR) y lo sustituye con la tributación presunta del Impuesto sobre la Renta, obligando a toda persona jurídica que devengue ingresos en exceso a un millón quinientos mil balboas (B/.1,500,000) a determinar como base imponible de dicho impuesto, la suma que resulte mayor entre: (a) la renta neta gravable calculada por el método ordinario establecido en el Código Fiscal y (b) la renta neta gravable que resulte de aplicar, al total de ingresos gravables, el cuatro punto sesenta y siete por ciento (4.67%).

28. Saldos y transacciones entre partes relacionadas

Incluidos en el estado condensado de situación financiera y el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral se encuentran los siguientes saldos y transacciones con partes relacionadas:

30 de septiembre de 2024	Directores y personal gerencial	Compañías relacionadas	Compañías afiliadas	Casa Matriz	Total
Activos					
Depósitos en bancos	-	-	1,577,949	-	1,577,949
Cartera de créditos	4,464,318	20,329,163	-	-	24,793,481
Otros activos	-	28,337,826	332,940	-	28,670,766
Total de activos	4,464,318	48,666,989	1,910,889	-	55,042,196
Pasivos					
Depósitos de bancos	-	-	10,881,393	-	10,881,393
Depósitos de clientes	709,838	34,587,762	10,482,383	23,938,066	69,718,049
Deuda subordinada	505,000	2,525,000	-	-	3,030,000
Otros pasivos	-	261,752	115,472	-	377,224
Total de pasivos	1,214,838	37,374,514	21,479,248	23,938,066	84,006,666
Ingresos					
Ingresos por intereses	191,989	777,017	37,055	-	1,006,061
Ingresos por comisiones	6,002	7,859	30,149	4,475	48,485
Otros ingresos	-	1,029,475	-	-	1,029,475
Total de ingresos	197,991	1,814,351	67,204	4,475	2,084,021
Gastos					
Gastos por intereses	50,122	1,134,824	351,980	144,490	1,681,416
Gastos por comisiones	-	8,400	-	-	8,400
Gastos de personal y administrativos	1,356,354	-	-	-	1,356,354
Otros gastos	-	249,140	757,306	-	1,006,446
Total de gastos	1,406,476	1,392,364	1,109,286	144,490	4,052,616

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

	Directores y personal gerencial	Compañías relacionadas	Compañías afiliadas	Casa Matriz	Total
31 de diciembre de 2023					
Activos					
Depósitos en bancos	-	-	1,839,012	-	1,839,012
Cartera de créditos	3,619,668	18,237,708	-	-	21,857,376
Otros activos	-	27,125,434	6,229	-	27,131,663
Total de activos	3,619,668	45,363,142	1,845,241	-	50,828,051
Pasivos					
Depósitos de bancos	-	-	10,405,382	502,897	10,908,279
Depósitos de clientes	733,272	20,266,058	3,219,102	-	24,218,432
Deuda subordinada	515,000	2,575,000	-	-	3,090,000
Otros pasivos	-	232,346	16,623	-	248,969
Total de pasivos	1,248,272	23,073,404	13,641,107	502,897	38,465,680
30 de septiembre de 2023					
Ingresos					
Ingresos por intereses	188,203	316,032	13,537	-	517,772
Ingresos por comisiones	14,722	27,630	27,875	3,965	74,192
Otros ingresos	-	1,014,811	-	-	1,014,811
Total de ingresos	202,925	1,358,473	41,412	3,965	1,606,775
Gastos					
Gastos por intereses	46,318	816,912	256,974	252	1,120,456
Gastos por comisiones	-	15,142	-	-	15,142
Gastos de personal y administrativos	1,475,926	-	-	-	1,475,926
Otros gastos	-	248,456	612,846	-	861,302
Total de gastos	1,522,244	1,080,510	869,820	252	3,472,826

Los depósitos de bancos a la vista y ahorro con partes relacionadas devengan una tasa de interés promedio anual de 4.24%, (31 de diciembre de 2023: 4.24%).

Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos a plazo pasivos de parte relacionada devengan una tasa de interés promedio anual de 5.51% (31 de diciembre de 2023: 5.10%).

Los préstamos otorgados a directores y personal clave de la Administración tienen vencimientos varios que van de octubre 2024 hasta septiembre 2028, (31 de diciembre de 2023: febrero 2024 hasta febrero 2029) y devengan una tasa de interés anual que oscila entre 5.00% y 17.99% (31 de diciembre de 2023: entre 3.85% y 17.99%).

El Banco mantiene cuentas por cobrar y pagar con partes relacionadas extranjeras por contratos de servicios administrativos y gastos corporativos regionales, los cuales no generan intereses. Los servicios recibidos de las compañías relacionadas son revisados anualmente. Los costos incurridos por los servicios administrativos corporativos son reconocidos en el rubro de otros gastos en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral.

El Banco mantiene cuentas por cobrar con compañías relacionadas los cuales generan intereses y son reconocidos en el rubro de otros ingresos en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral. Se detallan a continuación:

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

El Banco mantiene un acuerdo de reconocimiento de deuda entre Alcance International (Panamá), S.A. (relacionada local), bajo una base estimada de B/.11,241,000 a una tasa del 4% a partir del año 2023; este monto es reconocido en el rubro de otros ingresos en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral.

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo adeudado por la compañía relacionada es B/.11,590,328 de los cuales B/.11,248,102 corresponden a capital y B/.342,226 a intereses (31 de diciembre de 2023: B/.11,114,452 de los cuales B/.532,386 correspondía a intereses). El Banco ha reconocido una provisión para pérdidas crediticias esperadas sobre esta cuenta por B/.207,109.

Al 30 de septiembre de 2024, se mantiene adenda al acuerdo de reconocimiento de deuda entre Assets Business International, S.A. (relacionada local) y el Banco, dicha adenda establece nuevo programa de pagos de acuerdo a la modificación de la tasa de interés de 4.5% a 4.0%; este ajuste fue reconocido en el segundo semestre del período 2023 en el rubro de otros ingresos en el estado condensado de ganancia o pérdida y otro resultado integral. El saldo adeudado por la compañía relacionada es B/.17,752,555 de los cuales B/.16,707,041 corresponden a capital, B/.501,211 a intereses y B/.544,303 a otros gastos administrativos (2023: B/.17,092,442 de los cuales B/.16,722,564 corresponden a capital y B/.369,878 a otros gastos administrativos). El Banco ha reconocido una provisión para pérdidas crediticias esperadas sobre esta cuenta por cobrar por B/.797,948.

29. Segmento de operaciones

Como se revela en la Nota 1, el Banco se dedica al negocio de servicios financieros. El Banco no brinda servicios que requieran ser sometidos a riesgos ni rendimientos de naturaleza diferente a los servicios de operaciones de banca, intermediación financiera y otros servicios relacionados que ameriten ser revelados por segmentos de negocio y/o segmentos geográficos.

30. Principales leyes y regulaciones aplicables

30.1 Ley bancaria

En la República de Panamá, los bancos están regulados por la Superintendencia de Bancos de Panamá, a través del Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008 que adopta el Texto Único del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, modificado por el Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esa entidad. Entre los principales aspectos de esta Ley se incluyen los siguientes: autorización de licencias bancarias, requisitos mínimos de capital y liquidez, supervisión consolidada, procedimientos para la administración de riesgos de créditos y de mercado, para prevención de lavado de dinero, y procedimientos de intervención y liquidación bancaria, entre otros.

De igual forma, los bancos estarán sujetos, por lo menos, a una inspección cada dos años realizada por los auditores de la Superintendencia de Bancos, para determinar el cumplimiento de las disposiciones del Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008 y la Ley No.23 del 27 de abril de 2015 sobre medidas de prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

30.2 Índice de liquidez

Al 30 de septiembre de 2024, el porcentaje del índice de liquidez reportado por el Banco a la Superintendencia de Bancos de Panamá, bajo los parámetros del Acuerdo No.4-2008, fue de 71.72% (31 de diciembre de 2023: 56.56%).

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

30.3 Adecuación de capital

La Superintendencia de Bancos de Panamá requiere que los fondos de capital de un banco de Licencia General no sean inferiores al ocho por ciento (8%) de sus activos ponderados en función a sus riesgos. Para estos efectos, los activos deben considerarse netos de sus respectivas reservas y con las ponderaciones indicadas en el Acuerdo de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El capital pagado le permite al Banco cumplir con el Decreto Ley No.9 del año 1998, que en su Artículo No.42 el cual establece que los bancos con Licencia General deben mantener un capital mínimo de B/.10,000,000.

A partir de septiembre 2016, entró en vigencia un nuevo esquema de presentación en cumplimiento a lo dispuesto en los Acuerdos No.1-2015 y No.3-2016 la Superintendencia de Bancos de Panamá. A continuación se presenta el cálculo de la adecuación de capital del Banco:

Conforme lo establece el esquema regulatorio, los requerimientos de capital son medidos de la siguiente forma:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Capital primario (pilar 1)		
Acciones comunes	37,000,000	37,000,000
Utilidades retenidas	14,971,655	8,911,750
Otras partidas del resultado integral	5,078,039	153,427
Total capital primario ordinario	57,049,694	46,065,177
Menos: ajustes regulatorios al cálculo del capital primario ordinario:		
Otros activos intangibles	(1,552,488)	(1,774,527)
Total capital primario (neto)	55,497,206	44,290,650
Provisión dinámica	10,211,714	8,273,577
Total pilar 1	65,708,920	52,564,227
Acciones preferidas	13,220,000	13,220,000
Capital secundario (pilar 2)		
Deuda subordinada	21,500,000	22,900,000
Total capital regulatorio	100,428,920	88,684,227
Total de activos ponderados en base a riesgo	670,822,872	683,099,739
Índice de adecuación		
Total de capital regulatorio expresado en porcentaje sobre el activo ponderado en base a riesgo	14.97%	12.98%
Total de capital primario expresado en % sobre el activo ponderado en base a riesgo	10.24%	8.42%
Total de capital primario ordinario expresado en % sobre el activo ponderado en base a riesgo	8.27%	6.49%

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

30.4 Reservas regulatorias

El tratamiento contable para el reconocimiento de pérdidas en préstamos, en inversiones en valores y en bienes adjudicados de prestatarios de conformidad con las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos, difiere en algunos aspectos del tratamiento contable de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), específicamente NIIF 9 y NIIF 5. La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos de Licencia General apliquen estas normas prudenciales.

La reserva legal se detalla a continuación:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Provisión dinámica	<u>10,211,714</u>	<u>8,273,577</u>
Total	<u>10,211,714</u>	<u>8,273,577</u>

30.4.1 Préstamos y reservas de préstamos

30.4.1.1 Provisiones específicas

El Acuerdo No.4-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones y sus porcentajes aplicables deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en las categorías de riesgo: mención especial 20%; subnormal 50%; dudoso 80%; irrecuperable 100%.

Con base al Acuerdo No.4-2013 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el Banco clasifica los préstamos en cinco categorías de riesgo y determina las provisiones mínimas requeridas por el acuerdo en mención:

Categorías de préstamos

Normal	0%
Mención especial	2% hasta 14.9%
Subnormal	15% hasta 49.9%
Dudoso	50% hasta 99.9%
Irrecuperable	100%

La metodología establecida en el Acuerdo No.4-2013, la cual toma en consideración el saldo adeudado de cada facilidad crediticia clasificada en alguna de las categorías sujetas a provisión, menos el valor presente de cada garantía disponible como mitigante de riesgo, aplicando al saldo neto expuesto a pérdida de tales facilidades crediticias.

En caso de existir un exceso de provisión específica sobre la provisión calculada conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que aumenta o disminuye las utilidades no distribuidas. El saldo de la reserva regulatoria no será considerado como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

El cuadro a continuación resume la clasificación de la cartera de préstamos y reservas para pérdidas en préstamos:

30 de septiembre de 2024	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	Total
Comercio	651,241,831	990,835	8,519,383	484,257	5,000,000	666,236,306
Consumo	33,430,321	451,924	333,976	397,109	803,569	35,416,899
Vivienda	312,877	-	-	-	-	312,877
Total	684,985,029	1,442,759	8,853,359	881,366	5,803,569	701,966,082
Intereses por cobrar	4,167,685	45,119	433,439	40,797	342,748	5,029,788
Comisiones descontadas no ganadas	(1,338,878)	-	-	-	-	(1,338,878)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	-	-	-	-	-	(70,716)
Reserva específica	-	282,396	2,160,285	701,938	5,793,706	8,938,325
Reserva según NIIF	3,754,568	541,525	1,596,716	548,823	5,862,912	12,304,544
31 de diciembre de 2023	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	Total
Comercio	657,986,413	3,138,163	7,906,605	-	5,600,918	674,632,099
Consumo	39,132,618	929,662	210,292	444,126	980,677	41,697,375
Vivienda	-	241,035	-	85,625	-	326,660
Total	697,119,031	4,308,860	8,116,897	529,751	6,581,595	716,656,134
Intereses por cobrar	4,666,215	80,984	328,145	9,390	366,030	5,450,764
Comisiones descontadas no ganadas	(1,456,839)	-	-	-	-	(1,456,839)
Reserva específica	-	807,652	1,794,688	382,936	6,560,419	9,545,695
Reserva según NIIF	3,787,986	243,842	1,575,143	287,847	5,261,936	11,156,754

El Acuerdo No.4-2013 define como vencida cualquier facilidad cuya falta de pago de los importes contractualmente pactados presenten una antigüedad superior a 90 días. Este plazo se computará desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos. Las operaciones con un solo pago al vencimiento y sobregiros, se considerarán vencidos cuando la antigüedad de la falta de pago supere los 30 días, desde la fecha en la que está establecida la obligación de pago.

Según requerimiento del Acuerdo No.12-2022, al 30 de septiembre de 2024 la clasificación de la cartera de préstamos restructurados migrados y reservas para pérdidas en base al Acuerdo No.4-2013 es como sigue a continuación:

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

30 de septiembre de 2024	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	Total
Comercio	-	-	2,925,233	484,256	-	3,409,489
Consumo	194,661	8,207	1,846	3,171	23,085	230,970
Vivienda	-	-	-	-	-	-
Total	194,661	8,207	2,927,079	487,427	23,085	3,640,459
Intereses por cobrar	26,403	994	321,854	33,624	3,296	386,171
Reserva específica	-	(172)	(962,617)	(387,655)	(15,520)	(1,365,964)
Reserva según NIIF	(1,734)	(76)	(101,684)	(322,345)	(17,823)	(443,662)

31 de diciembre de 2023	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	Total
Comercio	-	-	3,403,265	-	-	3,403,265
Consumo	338,422	31,777	7,262	7,218	13,049	397,728
Vivienda	-	-	-	-	-	-
Total	338,422	31,777	3,410,527	7,218	13,049	3,800,993
Intereses por cobrar	46,231	5,416	281,676	1,072	1,989	336,384
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	-	-	-	-	-	-
Reserva específica	-	(1,900)	(1,205,234)	(3,892)	(5,345)	(1,216,371)
Reserva según NIIF	(5,805)	(1,095)	(193,553)	(4,582)	(7,330)	(212,365)

Préstamos reestructurado migrado**Préstamos reestructurados migrado**

	30 de septiembre de 2024			Total
	PCE a 12 meses	PCE durante la vida total sin deterioro crediticio	PCE durante la vida total con deterioro crediticio	
Rango 1 - normal	-	189,765	4,896	194,661
Rango 2 - mención especial	-	5,745	2,462	8,207
Rango 3 - sub normal	-	2,925,233	1,846	2,927,079
Rango 4 - dudoso	-	-	487,427	487,427
Rango 5 - irrecuperable	-	-	23,085	23,085
Monto bruto	-	3,120,743	519,716	3,640,459
Provisión para pérdidas crediticias esperadas	-	(103,193)	(340,469)	(443,662)
Valor en libros neto	-	3,017,550	179,247	3,196,797

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

Préstamos reestructurados migrado	31 de diciembre de 2023			Total
	PCE a 12 meses	PCE durante la vida total sin deterioro crediticio	PCE durante la vida total con deterioro crediticio	
Rango 1 - normal	-	327,174	11,248	338,422
Rango 2 - mención especial	-	6,278	25,499	31,777
Rango 3 - sub normal	-	3,403,265	7,262	3,410,527
Rango 4 - dudoso	-	-	7,218	7,218
Rango 5 - irrecuperable	-	-	13,049	13,049
Monto bruto	-	3,736,717	64,276	3,800,993
Provisión para pérdidas crediticias esperadas	-	(195,771)	(16,594)	(212,365)
Valor en libros neto	-	3,540,946	47,682	3,588,628

Al 30 de septiembre, la clasificación de la cartera de préstamos por perfil de vencimiento en base al Acuerdo No.4-2013 es:

30 de septiembre de 2024	Vigente	Morosos	Vencidos	Total
Corporativos	659,686,688	951,044	5,598,575	666,236,307
Consumo	33,205,893	1,060,563	1,463,319	35,729,775
Total	692,892,581	2,011,607	7,061,894	701,966,082
Intereses por cobrar	4,594,096	42,659	393,033	5,029,788
Comisiones descontadas no ganadas	-	-	-	(1,338,878)
Reverso (pérdida) por cartera de préstamos modificados	-	-	-	(70,716)
Provisión por pérdida esperada	(5,511,745)	(151,426)	(6,641,373)	(12,304,544)
Total	691,974,932	1,902,840	813,554	693,281,732
31 de diciembre de 2023	Vigente	Morosos	Vencidos	Total
Corporativos	665,993,018	3,038,163	5,600,918	674,632,099
Consumo	39,189,774	1,118,073	1,716,188	42,024,035
Total	705,182,792	4,156,236	7,317,106	716,656,134
Intereses por cobrar	4,980,583	89,927	380,254	5,450,764
Comisiones descontadas no ganadas	-	-	-	(1,456,839)
Provisión por pérdida esperada	(5,244,141)	(277,616)	(5,634,997)	(11,156,754)
Total	704,919,234	3,968,547	2,062,363	709,493,305

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Por otro lado, en base al Acuerdo No.8-2014, se suspende el reconocimiento de intereses a ingreso en base a los días de atraso en el pago a principal y/o intereses y el tipo de operación crediticia de acuerdo a lo siguiente:

- a) Para créditos de consumo y empresariales, si hay mora de más de 90 días; y
- b) Para créditos hipotecarios para vivienda, si hay mora de más de 120 días.

Al 30 de septiembre de 2024, el total de préstamos en estado de no acumulación asciende a B/.2,012,413 (31 de diciembre de 2023: B/.3,559,783) y los intereses en estado de no acumulación totalizan B/.151,536 (31 de diciembre de 2023: B/.306,397).

30.4.1.2 Provisión dinámica

Se definen como provisiones prudenciales requeridas por la regulación bancaria para hacerle frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas para las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal, su periodicidad es trimestral tomando en cuenta los datos del último día del trimestre.

La provisión dinámica se obtiene mediante el cálculo de los siguientes tres (3) componentes:

- a) Componente 1: resulta de multiplicar un coeficiente Alfa (1.5%) por el monto de los activos ponderados por riesgo clasificados en la categoría normal.
- b) Componente 2: resulta de multiplicar un coeficiente Beta (5.0%) por la variación trimestral de los activos ponderados por riesgo clasificados en categoría normal si es positiva. Si la variación es negativa, este componente es cero.
- c) Componente 3: resulta de la variación del saldo de las provisiones específicas en el trimestre.

El monto de la provisión dinámica que debe mantenerse al finalizar el trimestre, es la suma de los componentes 1 y 2 menos el componente 3. Es decir, si el componente 3 es negativo debe sumarse.

30.4.1.3 Restricciones

- No puede ser mayor que 2.5% de los activos ponderados por riesgo correspondientes a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal.
- No puede ser menor que el 1.25% de los activos ponderados por riesgos correspondientes a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal.
- No puede disminuir respecto al monto establecido en el trimestre anterior, salvo que la disminución esté motivada por la conversión en provisiones específicas. La Superintendencia de Bancos establecerá los criterios para la citada conversión.

30.4.1.4 Tratamiento contable

La reserva dinámica es una partida del patrimonio que afecta las utilidades no distribuidas. El saldo crédito de la provisión dinámica forma parte del capital regulatorio pero no puede sustituir ni compensar los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia de Bancos. Esto quiere decir, que la reserva dinámica disminuye el monto de las utilidades no distribuidas de cada banco hasta cumplir con el monto mínimo requerido. En caso que sea insuficiente, los bancos tendrán que aportar patrimonio adicional para cumplir con el Acuerdo No.4-2013.

Mediante Resolución General SBP-GJD-R-2023-01125 del 06 de junio de 2023 "Por medio del cual se establecen los lineamientos y parámetros para el restablecimiento de la constitución de la provisión dinámica que dispone el Acuerdo No. 4-2013".

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

ARTÍCULO 1. RESTABLECIMIENTO DE LA PROVISIÓN DINÁMICA. A la entrada en vigor de la presente Resolución, las entidades bancarias deberán asegurarse de constituir los montos de provisión dinámica que correspondan, de conformidad con los criterios regulatorios prudenciales establecidos en los Artículos 36, 37 y 38 del Acuerdo No. 4-2013. Para tales efectos utilizarán como referencia para el cálculo de la provisión dinámica, las variaciones del trimestre al corte del 30 de junio de 2023 respecto al corte del 31 de marzo de 2023, asegurándose de cumplir los parámetros establecidos en el Artículo 37 del Acuerdo No. 4-2013.

ARTÍCULO 2. PROVISIÓN DINÁMICA POR DEBAJO DEL MONTO MÍNIMO. Los bancos cuyo saldo contable de la provisión dinámica sea menor del 1.25% de sus activos ponderados por riesgo correspondiente a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal, podrán acogerse a un período de adecuación hasta el 31 de marzo de 2024. En estos casos, deberán asegurarse de cumplir en dicho período con el referido porcentaje mínimo establecido en el Artículo 37 del Acuerdo No. 4-2013.

En el caso de entidades bancarias cuyo cálculo de la provisión dinámica sea igual o superior del 1.25% de los activos ponderados por riesgo correspondiente a las facilidades.

Para tales efectos, la Resolución establece un período de adecuación gradual para la constitución de la provisión dinámica, en el caso de aquellas entidades bancarias que, a la entrada en vigor de la misma, mantengan porcentajes de provisión dinámica inferiores al requerido por la regulación o al que le corresponda según sus activos ponderados por riesgo. Por otro lado, establece lineamientos para el caso de entidades bancarias que, a la entrada en vigor de la Resolución, mantengan porcentaje de provisión dinámica mayores al 2.50% requerido por la regulación.

Tabla de Adecuación Gradual

Trimestre	Porcentaje aplicable
Trimestre al 30 de junio de 2024	1.50%
Trimestre al 30 de septiembre de 2024	1.75%
Trimestre al 31 de diciembre de 2024	2.00%
Trimestre al 31 de marzo de 2025	2.25%
Trimestre al 30 de junio de 2025	2.50%

Al 30 de septiembre de 2024, el monto de la provisión dinámica es de B/.10,211,714 (31 de diciembre de 2023: B/.8,273,577).

El Banco, evaluará el proceso gradual para la constitución de la reserva dinámica dentro de los períodos permitidos en el presente acuerdo.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

**Notas a los estados financieros interinos condensados
por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

A continuación se presenta el componente del cálculo de la reserva dinámica:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Componente 1		
Activos ponderados por riesgo (facilidades crediticias- categoría normal)	576,035,332	559,594,078
Por coeficiente Alfa (1.50%)	8,640,530	8,393,911
Componente 2		
Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%)	175,960	2,583,295
Componente 3		
Variación trimestral de reservas específicas	(1,065,273)	536,550
Total de provisión dinámica	9,881,763	11,513,756
Restricciones:		
Total de provisión dinámica:		
Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría a normal)	-	6,994,926
Mínima (1.75% de los activos ponderados por riesgo - de categoría a normal)	10,080,618	-
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría a normal)	14,400,883	13,989,852

30.4.2 Activos adjudicados para la venta

El Acuerdo No. 3-2009 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante el cual se actualizan las disposiciones sobre Enajenación de Bienes Inmuebles, fija en cinco (5) años el plazo para enajenar bienes inmuebles adquiridos en pago de créditos insolutos. Las propiedades adjudicadas mantenidas para la venta, se reconocen al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos no cancelados o el valor estimado de realización de las propiedades. El Acuerdo establece que la provisión de las propiedades adjudicadas sea de forma progresiva dentro de un rango de 10% a partir del primer año de inscripción hasta un 90% al quinto año de adjudicación, mediante el establecimiento de una reserva patrimonial. A continuación, se presenta la tabla progresiva de reserva:

Años	Porcentaje mínimo de reserva
Primero	10%
Segundo	20%
Tercero	35%
Cuarto	15%
Quinto	10%

Al 30 de septiembre 2024, el Banco no mantiene bienes adjudicados para la venta.

Banco Ficohsa (Panamá), S.A.

(Entidad 100% subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A.)

Notas a los estados financieros interinos condensados por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

31. Operaciones fuera de balance

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco ha realizado la clasificación de la operación fuera de balance como normal en base al Acuerdo No.4-2013, emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartas de crédito	13,987,314	14,118,767
Garantías bancarias	39,376,878	26,719,365
Líneas de crédito por desembolsar clientes	232,434,675	157,003,251
Total	<u>285,798,867</u>	<u>197,841,383</u>

Las líneas de créditos por desembolsos de clientes, corresponden a préstamos garantizados pendientes de desembolsar, los cuales no se muestran en el estado condensado de situación financiera, pero están registrados en las cuentas de contingentes del Banco.

32. Eventos posteriores

El Banco ha evaluado los eventos posteriores al 30 de septiembre de 2024, para valorar la necesidad de posible reconocimiento o revelación en los estados financieros adjuntos.

En 2022, el Banco dio un Giro a su estrategia de Banca Universal a Banca Corporativa y Premier. Como parte de proceso estratégico, en julio de 2024, Banco Ficohsa (Panamá), S. A., realizó un convenio de venta de parte de la cartera de tarjetas de crédito a ST Georges Bank. Esta venta parcial es parte de la estrategia de salida del segmento de clientes que no está alineada a la estrategia del negocio en Panamá. Con el objetivo de impactar lo menos posible a los clientes el banco en coordinación con su contraparte decidió hacer el traspaso en 12 ciclos entre los meses de julio y septiembre.

Tales eventos fueron evaluados al 30 de octubre de 2024, la fecha en que estos estados financieros estaban disponibles para emitirse. Con base a esta evaluación se determinó que no se produjeron acontecimientos monetarios que requieran el reconocimiento o ajustes en los estados financieros interinos condensados al cierre del 30 de septiembre de 2024.

33. Aprobación de los estados financieros interinos condensados

Los estados financieros interinos condensados por el período terminado al 30 de septiembre de 2024, han sido revisados por la Administración y autorizados para su emisión el 30 de octubre de 2024.

* * * * *