


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL  
BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.  
Al 30 de Septiembre de 2019  
Expresado en Córdobas


ACTIVOS	SALDO
110 Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3,254,017,692.68
Moneda Nacional	511,920,768.52
111 Caja	199,100,365.15
112 Banco Central de Nicaragua	261,296,045.93
113 Instituciones Financieras	51,524,357.44
114 Depósitos Restringidos	-
115 Equivalentes de Efectivo	-
Moneda Extranjera	2,742,096,924.16
111 Caja	369,642,884.57
112 Banco Central de Nicaragua	987,279,739.44
113 Instituciones Financieras	857,669,233.95
114 Depósitos Restringidos	93,889,880.00
115 Equivalentes de Efectivo	433,615,186.20
116 Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
125 Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	1,885,949,420.14
137 Cartera a Costo Amortizado	6,980,745,681.22
138 Inversiones a Costo Amortizado, Neto	-
141 Cartera de Créditos, Neta	6,980,745,681.22
142 Vigentes	6,277,199,989.94
143 Prorrogados	-
144 Reestructurados	636,577,274.28
145 Vencidos	289,582,074.78
146 Cobro Judicial	49,466,076.42
147 (-) Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva	- 19,576,196.34
148 Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos	131,201,000.48
149 (-) Provisión de Cartera de Créditos	- 383,704,538.34
150 Cuentas por Cobrar, Neto	65,348,255.16
156 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
159 Activos Recibidos en Recuperación de Créditos	28,785,936.42
162 Participaciones	-
167 Activo Material	417,663,535.99
178 Activos Intangibles	159,562,431.43
182 Activos Fiscales	86,515,120.62
186 Otros Activos	113,652,340.58
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>12,992,240,414.24</b>
PASIVOS	
210 Pasivos Financieros a Costo Amortizado	10,516,047,554.31
211 Obligaciones con el Público	6,312,010,294.53
Moneda Nacional	1,078,887,085.41
212 Depósitos a la Vista	858,311,502.30
213 Depósitos de Ahorro	182,454,849.87
214 Depósitos a Plazo	38,120,733.24
215 Otros Depósitos del Público	-
Moneda Extranjera	5,175,210,092.05
212 Depósitos a la Vista	1,381,386,295.17
213 Depósitos de Ahorro	1,248,909,476.84
214 Depósitos a Plazo	2,544,914,320.03
215 Otros Depósitos del Público	-
216 Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	57,913,117.07
217 Otras Obligaciones Diversas con el Público	34,463,455.68
218 Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	1,230,993,529.29
219 Obligaciones por Emisión de Deuda	-
220 Pasivos por Operaciones de Reporto	560,382,775.07
221 Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	2,211,093,311.71
225 Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	167,104,188.03
226 Arrendamiento Financiero	-
227 Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
229 Pasivos Fiscales	59,333,133.26
232 Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	339,318,231.35
235 Otros Pasivos y Provisiones	191,498,732.14
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>11,106,197,651.06</b>

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA MENSUAL  
 BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.  
 Al 30 de Septiembre de 2019  
 Expresado en Córdobas

PATRIMONIO		
310	Fondos Propios	1,655,368,841.58
311	Capital Social Pagado	879,702,500.00
312	Aportes a Capitalizar	-
313	Obligaciones Convertibles en Capital	-
314	Capital Donado	-
315	Reservas Patrimoniales	300,105,905.37
316	Resultados Acumulados	464,805,501.72
317	Resultado del Ejercicio	10,754,934.49
TOTAL FONDOS PROPIOS		
318	Otro Resultado Integral Neto	7,353,200.56
319	Ajustes de Transición	223,320,721.05
TOTAL PATRIMONIO		1,886,042,763.19
800	CUENTAS CONTINGENTES	5,927,725,395.37
900	CUENTAS DE ORDEN	22,304,960,007.99

  
 Winston Medina  
 Contralor

  
 David Baltodano  
 Gerente Financiero

  
 Rubén Buitrago  
 Gerente General





**ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL**

**BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.**

**Al 30 de Septiembre de 2019**

**Expresado en Córdobas**

	NUEVO
	SALDO
<b>410 Ingresos Financieros</b>	<b>1,137,121,138</b>
411 Ingresos Financieros por Efectivo	6,671,920
412 Ingresos Financieros por Inversiones	125,643,997
413 Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	1,002,857,235
414 Otros Ingresos Financieros	1,947,985
<b>415 Gastos Financieros</b>	<b>398,765,604</b>
416 Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	141,368,392
417 Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	40,668,296
418 Gastos Financieros por Emisión de Deuda	-
419 Gastos Financieros por Operaciones de Reporto	25,692,312
420 Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	138,882,086
421 Gastos Financieros por Cuentas por pagar	-
422 Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	25,012,176
423 Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	25,677,085
424 Otros Gastos Financieros	1,465,258
<b>425 Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor</b>	<b>738,355,534</b>
426 Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	42,777,833
<b>427 Margen Financiero, bruto</b>	<b>781,133,366</b>
428 Resultados por Deterioro de Activos Financieros	472,265,748
<b>437 Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros</b>	<b>308,867,618</b>
438 Ingresos (Gastos) Operativos, neto	269,646,269
<b>443 Resultado Operativo</b>	<b>578,513,887</b>
444 Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	-
447 Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio	-
450 Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos	357,808
457 Pérdida por Valoración y Venta de Activos	2,136,009
<b>463 Resultado después de Ingresos y Gastos operativos</b>	<b>576,735,686</b>
464 Ajustes netos por Diferencial Cambiario	17,752,809
<b>465 Resultado después de Diferencial Cambiario</b>	<b>594,488,495</b>
466 Gastos de Administración	538,243,513
472 Resultados por Deterioro de Activos no Financieros	-
<b>475 Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales</b>	<b>56,244,982</b>
476 Contribuciones por Leyes Especiales	28,900,425
477 Gasto por Impuesto sobre la Renta	16,589,622
<b>478 RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>10,754,934</b>

  
**Winston Medina**  
 Contralor



  
**David Baltodano**  
 Gerente Financiero

  
**Rubén Buitrago**  
 Gerente General




# OTRO RESULTADO INTEGRAL MENSUAL

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

Al 30 de Septiembre de 2019

Expresado en Córdoba

		SALDO
478	RESULTADO DEL EJERCICIO	10,754,934.49
600	OTRO RESULTADO INTEGRAL	
610	Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	-
611	Ajustes por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	
	Ajuste por Revaluación de Terrenos	
	Ajuste por Revaluación de Edificios	
612	Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	
	Resultados por Valoración	
620	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	
	Resultados por Valoración	
621	Otros Resultados	
	Resultados por Valoración	
613	Impuesto a las Ganancias relacionadas con los Componentes de Otro Resultado Integral	
	Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	
614	Partidas que se reclasificarán al Resultado del Ejercicio	7,353,200.56
615	Entidades Valoradas por el Método de la Participación	
	Resultados por Valoración	
	Importes transferidos al Estado de Resultados	
	Otras Reclasificaciones	
616	Diferencia de Cotización de Instrumentos Financieros	7,353,200.56
	Resultados por Valoración	7,353,200.56
	Importes transferidos al Estado de Resultados	
	Otras Reclasificaciones	
622	Otros Resultados	
	Resultados por Valoración	
	Importes transferidos al Estado de Resultados	
	Otras Reclasificaciones	
617	Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral	
	Impuesto a las Ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	
618	Total Otro Resultado Integral	7,353,200.56
619	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES	18,108,135.05

  
Winston Medina  
Contralor

  
David Baltodano  
Gerente Financiero

  
Rubén Buitrago  
Gerente General

