



**BANCO**  
**LAFISE**  
**BANCENTRO**

*Memoria*  
*2016 anual*  
NICARAGUA

TRADICIÓN DE SERVICIO Y EXCELENCIA



# *Memoria* 2016 *anual* NICARAGUA

TRADICIÓN DE SERVICIO  
Y EXCELENCIA





*Contamos con una historia de éxito que se ha consolidado gracias a las soluciones financieras integrales que satisfacen las necesidades de nuestros clientes, caracterizándonos por un amplio conocimiento de los mercados, presencia regional, innovación, eficiencia y excelencia en el servicio, creando valor a nuestros clientes y la comunidad.*

*Antigua Catedral de Managua, Nicaragua*

# ÍNDICE

MISIÓN, VISIÓN Y PRINCIPIOS	6
JUNTA DIRECTIVA	9
MENSAJE DEL PRESIDENTE	10
MENSAJE DEL GERENTE GENERAL	14
PRINCIPALES FUNCIONARIOS	19
EXPANSIÓN POR NICARAGUA	23
UN EXCELENTE LUGAR PARA TRABAJAR	24
GENERANDO OPORTUNIDADES DE NEGOCIO	25
NUEVAS ALIANZAS	26
NUEVAS PRODUCTOS	28
NUEVO CENTRO ALTERNO DE OPERACIONES	30
LOGROS CALIDAD Y PROCESOS	32
PROYECTO CRÉDITO CONSUMO	34
GERENCIA INTERNACIONAL	37
BANCA DE PERSONAS	38
TARJETA DE CRÉDITO	40
BANCA PRIVADA Y BANCA INSTITUCIONAL	43
BANCA CORPORATIVA	44
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	46

## MISIÓN

Brindar soluciones financieras integrales que satisfagan las necesidades de nuestros clientes, caracterizándonos por un amplio conocimiento de los mercados, presencia regional, innovación, eficiencia, excelencia en el servicio, creando valor a nuestros clientes y a la comunidad.

## VISIÓN

Ser el proveedor preeminente de soluciones financieras, reconocido por la calidad e innovación de nuestros productos, la excelencia del capital humano al servicio de los clientes y un alto nivel de responsabilidad social con la comunidad.

## PRINCIPIOS Y VALORES

**EXCELENCIA** - La prioridad son nuestros clientes. Es la constante búsqueda y entrega de soluciones que respondan a las necesidades financieras de nuestros clientes, obteniendo el máximo beneficio, lo que se traduce en el logro de excelentes resultados.

**COMPROMISO** - Yo soy LAFISE. Es la medida en que estamos motivados a contribuir con el éxito de LAFISE, entregando lo mejor de nosotros mismos y trabajando unidos como equipo/familia para cumplir con orgullo las metas de nuestra organización.

**ÉTICA E INTEGRIDAD** - La ética e integridad son nuestra consigna. Son nuestra consigna. Es nuestro deber hacer siempre lo correcto, guiados por nuestros principios éticos y trabajando con honestidad y lealtad hacia la organización y dentro del más alto nivel de respeto hacia nosotros mismos, nuestros compañeros y clientes.

**INNOVACIÓN** - La innovación está en nuestro ADN. Es la capacidad de incorporar cambios y mejoras a productos, procesos y servicios para aumentar la competitividad, optimizar el desempeño y generar valor en un mercado en constante evolución.

**TRABAJO EN EQUIPO** - El trabajo en equipo es la base de nuestro éxito. Es alcanzar los mejores resultados a través de los esfuerzos en conjunto de todos los colaboradores en un ambiente de confianza, comunicación abierta y honesta, inspirados por un objetivo común.

**RESPECTO** - El respeto a nuestros colaboradores y clientes es la base de nuestras relaciones. Es conocer los intereses y necesidades de los demás, aceptando nuestras diferencias y valorando perspectivas diferentes.

**RESPONSABILIDAD** - Somos una empresa socialmente responsable. Es una nueva forma de gestión y visión de hacer negocios, en una relación ganar-ganar en conjunto con nuestras partes interesadas, contribuyendo al desarrollo social y económico de las comunidades, preservando el medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras.

### ÉTICA E INTEGRIDAD - NUESTROS PILARES

- Capital humano altamente capacitado y comprometido
- Eficiencia y productividad
- Excelencia en el servicio al cliente
- Ventas cruzadas
- Incremento en comisiones
- Maximizar el uso de la Inversión en tecnología



Artesanías  
Nicaraguenses

“En cada obra que nace en las manos de nuestros artesanos, se concreta la belleza y esencia que definen nuestra riqueza cultural y el tesoro de nuestras tradiciones”.

# JUNTA DIRECTIVA



ROBERTO JOSÉ ZAMORA LLANES  
 RENÉ GUILLERMO TERÁN BALLADARES  
 CARLOS DE LA JARA Y ALONSO  
 JULIO DAVID CÁRDENAS ROBLETO  
 NARCISO ARELLANO SUÁREZ  
 ALFONSO JOSÉ CALLEJAS LÓPEZ  
 ENRIQUE JOSÉ BOLAÑOS ABAUNZA  
 ENRIQUE MARTÍN ZAMORA LLANES  
 HUMBERTO ARBULÚ NEIRA  
 MARIO ALONSO ICABALCETA  
 CLAUDIO TABOADA  
 CARLOS BRICEÑO RÍOS

PRESIDENTE  
 VICE-PRESIDENTE  
 SECRETARIO TESORERO  
 PRIMER VOCAL  
 SEGUNDO VOCAL  
 TERCER VOCAL  
 CUARTO VOCAL  
 PRIMER SUPLENTE  
 SEGUNDO SUPLENTE  
 TERCER SUPLENTE  
 VIGILANTE  
 GERENTE GENERAL

## **COSTA ESMERALDA, NICARAGUA**

*La belleza de nuestros paisajes y la riqueza natural que contienen, hacen que Nicaragua se convierta en un nuevo destino turístico y comercial. Impulsando así el desarrollo de nuestra gente y sus negocios.*



## 2016, UN AÑO PLETÓRICO DE RETOS Y ÉXITOS

*Roberto Zamora Llanes* Presidente ejecutivo de Grupo LAFISE

*Uno de los valores más entrañables para nuestra familia, que siempre hemos procurado y nos hemos preocupado porque germine en nuestras empresas, es el del trabajo bien hecho, oportuno, eficiente y efectivo, con un alto nivel de calidad y valor agregado para nuestros clientes. Esto nos ha permitido templar nuestro carácter, mantener el rumbo y siempre conservar la perspectiva de donde estamos y adonde queremos llegar.*

*Esta premisa de nuestro quehacer se ha visto compensada con creces porque nos ha permitido superar tiempos difíciles y retos mayúsculos. Por ello, es realmente satisfactorio compartir con ustedes los logros y metas superadas en distintas áreas de nuestro acontecer empresarial, manteniéndonos fieles a nuestra filosofía de brindar a nuestros clientes un servicio de calidad mundial, con soluciones y productos que les permita enfrentar en condiciones favorables los retos y circunstancias de un mercado cambiante, dinámico y concurrido.*

*Precisamente en este año que historiamos, Banco LAFISE BANCENTRO arribó a sus 25 años de existencia. Decirlos es fácil, pero cuando ponemos en retrospectiva los hechos y sabemos lo difícil que es que una empresa de gran magnitud sobreviva en una esfera tan compleja, con tasas de cambio vertiginosas, como es el sector financiero, comprendemos que permanecer es ya todo un acontecimiento. Y el sentido de logro es aún mayor, cuando en nuestro camino hemos desplegado una ejecutoría limpia y memorable.*

*Pero estas afirmaciones están lejos de la retórica y tienen una comprobación cabal y un soporte real y concreto en los indicadores de gestión que nos ratifican como una banca de orden internacional, avalada por prestigiosas*

*organizaciones empresariales, organismos reguladores y bancos corresponsales que siguen atentos la estela de nuestro desempeño.*

*Adicionalmente, nos enorgullece y honra haber sido distinguidos con toda una constelación de premios, calificaciones muy por encima del promedio y distinciones de prestigio internacional, que hacen justicia al enorme esfuerzo humano y al colosal talento que nuestro quehacer encierra. Estos son galardones cosechados con disciplina y sacrificio, la mayoría de ellos otorgados a nosotros en los últimos 5 años, época en la que hemos obtenido nuestra plena madurez empresarial, por lo cual hemos sido merecedores de la certificación de uno de los mejores lugares para trabajar por parte del Instituto Great Place to Work.*

*No obstante, el galardón de El Mejor Banco en Responsabilidad Social en Latinoamérica, que nos otorgó Euromeoney por nuestro apoyo incondicional a Fundación Zamora Terán y su programa educativo Una Computadora por Niño, es uno de los que tiene un particular significado y nos motiva a comprender que nuestro compromiso con la niñez de primaria de Centroamérica. La implementación del programa educativo por sus excelentes resultados trasciende nuestras fronteras y captura la atención de importantes organizaciones alrededor del planeta, que seleccionan a los mejores entre los más destacados programas y proyectos, en un tema de la trascendencia de las inversiones sociales.*

*Son estos reconocimientos los que nos impulsan a ampliar nuestro programa educativo y llevarlo a nuevos países, donde estamos seguros que, con el apoyo del empresariado, organismos de la sociedad civil y gobiernos locales y nacionales*

podemos marcar una gran diferencia. Confiamos en Dios que este sendero que hemos abierto como lo es el de la educación de calidad, inclusiva y basada en las TIC's continúe contando con tan buenas críticas y sobre todo con tan generosos auspiciadores. En nuestras páginas ustedes podrán encontrar de manera sintetizada los principales indicadores de nuestra labor, la descripción de nuestros productos y servicios, los grandes logros y retos superados. Me refiero a uno que en particular ha marcado nuestro devenir como organización: la continua innovación y la articulación de un portafolio de soluciones financieras versátil, moderno y construido a la medida de las necesidades actuales y futuras de nuestros clientes.

Otro hito memorable en este recorrido ha sido la dinamización de la bancarización de sectores populares y empresas pymes, para quienes diseñamos servicios y productos fundados en la ampliación de nuestra red de sucursales y

opciones tecnológicas, que nos permiten llegar hasta donde nuestros clientes nos necesitan para apoyarlos y producir en conjunto resultados que generen beneficio, progreso y desarrollo, palabras que resumen la esencia nuestra razón de ser.

Finalmente, quiero agradecer a Dios por darnos la sabiduría para manejar prudentemente una institución en un sector con diferentes tipos de riesgo, y hacerlo articulando soluciones innovadoras y creativas que hoy son palpables en la enorme transformación económica, social y cultural de nuestras sociedades centroamericanas.

Agradezco la confianza de nuestros clientes, proveedores y stakeholders; elogio el tacto y sapiencia de nuestra Junta Directiva y el trabajo disciplinado, innovador comprometido de nuestro personal de base y de línea gerencial, de ellos nos sentimos totalmente orgullosos.

# BANCO LAFISE BANCENTRO EL MEJOR BANCO DE NICARAGUA

Porque a través de su confianza y apoyo a lo largo de estos años hemos logrado obtener diversos galardones internacionales que lo reconocen.



## GLOBAL FINANCE

Del año 2012 al 2016 lo ha nombrado como El Mejor Banco de Nicaragua por su solidez, rentabilidad, excelente gestión, calidad del servicio y el firme compromiso social con la comunidad. Cada uno de estos premios reafirman la gran fortaleza que Banco LAFISE BANCENTRO ostenta dentro del sistema financiero nicaragüense.

## LATIN FINANCE

Desde el 2014 a la fecha Latin Finance, destaca de Banco LAFISE BANCENTRO la fortaleza financiera, capitalización, liquidez, así como, la estrategia de crecimiento para hacer frente a las exigencias de la competencia, de los clientes, de los cambios regulatorios y del mercado financiero global a los que se enfrenta la industria bancaria.

## EUROMONEY LAFISE: EL MEJOR BANCO EN LATINOAMÉRICA EN RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Euromoney otorgó a Banco LAFISE BANCENTRO el premio como El Mejor Banco de Latinoamérica en Responsabilidad Social Empresarial. Este reconocimiento se une a la extensa lista de distinciones internacionales que Grupo LAFISE ha

recibido por su meritoria inversión social en pro de la educación primaria mediante el Programa Educativo Una Computadora por Niño que implementa Fundación Zamora Terán.

Es la más prestigiosa distinción que Euromoney entrega anualmente en el ámbito de la Responsabilidad Social Empresarial. Grupo LAFISE ha demostrado su férreo compromiso social y apoyo invaluable a Fundación Zamora Terán y su Programa Educativo Una Computadora por Niño.

## IFC

La cultura corporativa de Grupo LAFISE es altamente exigente y se ha fijado parámetros de calidad y de cumplimiento de talla mundial. Por ello, es natural que las más serias instituciones financieras le otorguen máximas distinciones como lo es el premio Best Global Trade Partner Bank in Central America de la IFC (International Finance Corporation) del Banco Mundial, que lo califica como el mejor aliado bancario en la región centroamericana. Cabe destacar, que únicamente dos instituciones financieras de Latinoamérica recibieron este premio siendo Grupo LAFISE el único de Centroamérica. La ceremonia de entrega se realizó recientemente en Milán, Italia, durante la Séptima Reunión Anual "Global Trade Partners Meeting" de la IFC.





## TRANSFORMANDO DESAFÍOS EN OPORTUNIDADES

*Carlos Briceño Ríos*  
*Gerente General Banco LAFISE BANCENTRO*

*Los retos son inherentes al sistema financiero y por ende a nuestra actividad empresarial. La interrogante radica en cómo enfrentarlos. Con el paso del tiempo, nos hemos dado cuenta que la manera de hacer frente a dichos retos y transformarlos en oportunidades ha resultado decisivo para mantener en alto el nivel de compromiso, innovación y servicio con el que Banco LAFISE BANCENTRO se ha caracterizado hasta la fecha y convertimos en lo que orgullosamente somos hoy, una organización que cumple con altos estándares de calidad en beneficio de sus grupos de interés.*

*El año 2014 fue un período extraordinario; alcanzamos el rendimiento más alto en el sistema bancario de Nicaragua, consolidamos nuestros planes de negocios, obtuvimos el mayor número de reconocimientos internacionales que banco alguno del sistema nacional haya recibido y continuamos con nuestro permanente proceso de innovación y consolidación de nuestro portafolio de soluciones financieras.*

*Los logros obtenidos son el resultado del esfuerzo y trabajo continuo iniciado hace un buen tiempo. En los últimos años, hemos llevado a cabo una serie de mejoras en nuestros productos, procedimientos y niveles organizativos que nos ha permitido mejorar significativamente nuestros productos y servicios. En ese sentido, hemos desarrollado sinergias y estrategias para diferenciar nuestra gama de productos y la calidad de nuestro servicio, transformar desafíos en oportunidades, retos en soluciones y adversidades en reflexiones. Todo lo anterior, ha hecho posible que 2014 pueda ser catalogado como el mejor año de nuestra historia.*

*A nivel internacional cosechamos numerosos premios; Mejor Banco de Nicaragua por Global Finance, Latin Finance y The Banker. Fuimos distinguidos por la revista Estrategia y Negocios como el Banco líder en la región en la promoción del talento joven. Fitch Ratings aumentó la calificación a corto plazo de LAFISE BANCENTRO de "F1 (nic)" en "F1 + (nic)" y la calificación a largo plazo de A + (nic)" a "AA- (nic)", mientras que Pacific Credit Rating (PCR), nos otorgó una calificación AA con perspectiva estable. Banco LAFISE BANCENTRO fue la institución financiera más reconocida en Nicaragua en 2014.*

*A nivel nacional, consolidamos nuestra participación en el sistema financiero en todos y cada uno de nuestros productos y servicios. Alcanzamos un crecimiento de USD144.2 MM, en cartera lo que representa una progresión del 17.3%, un porcentaje superior al de la industria, permitiendo incrementar en 0.5% nuestro segmento de mercado.*

*Continuamos con nuestra política de expansión geográfica, especialmente en lugares remotos donde no hay presencia de otras instituciones financieras mediante la adición de 4 nuevas sucursales a nuestra red y 20 nuevos cajeros automáticos. El fortalecimiento de nuestros canales electrónicos resultó en la inscripción de más de 75 mil nuevos clientes a través de nuestras plataformas tecnológicas, con más de 4 millones de transacciones durante 2014. La confianza de nuestros clientes, permitió un crecimiento de más del 20% en el número de nuevas cuentas de depósito alcanzando un total de 90,238.*

La gestión de nuestra cartera de crédito fue extraordinaria, permitiendo mantener nuestros niveles de deuda en los puntos históricamente más bajos (0.7% a fines de 2014), muy por debajo de la media del sistema financiero. Esto, combinado con excelentes niveles de eficiencia, permitió a Banco LAFISE BANCENTRO fortalecer sus niveles de solvencia y lograr los más altos niveles de rentabilidad en el sistema financiero, obteniendo un ROA de 2.4% y un ROE del 24.3%

Banco LAFISE BANCENTRO se ha caracterizado por una eficiente gestión operativa, lo que nos permite destacar como el banco más eficiente de la industria, con la obtención de un indicador de eficiencia administrativa del 3.9% a finales de 2014, mientras que el promedio de la industria bancaria de Nicaragua estuvo cercano al 5.0%.

Más allá de las estadísticas financieras, somos una institución consciente de los eventos que trascienden nuestras operaciones como lo es el cambio climático y sus repercusiones en nuestro sistema agrícola. En la concesión de préstamos productivos, no sólo somos una institución de

intermediación financiera, sino la contraparte de nuestros clientes para hacerle frente a estos desafíos. Nuestros productos financieros se adaptan a las necesidades de producción y para ello, hemos dispuesto de fondos de inversión para sistemas de riego y créditos verdes que enfatizan proyectos ambientales como la reforestación de zonas vulnerables lo que nos permite contribuir al desarrollo de la sostenibilidad ambiental del país.

De la misma manera con la que inicié estas palabras, quisiera agregar que continuaremos reflexionado sobre todos los aspectos relevantes para nuestra institución y con la ayuda de cada uno de ustedes, seguiremos trabajando con el mismo nivel de compromiso que nos ha caracterizado en continuar elevando los estándares de calidad.

Finalmente, deseo agradecer a nuestros clientes, a nuestros colaboradores y a nuestra Junta Directiva por toda la confianza y el apoyo recibido para hacer de Banco LAFISE BANCENTRO un banco al alcance de todos los nicaragüenses.



**COCHES DE GRANADA** Una muestra de historia viviente que se encuentra en la Gran Sultana y que convive con el desarrollo tecnológico y económico que ha marcado a esta bella ciudad colonial nicaragüense.



### LA GIGANTONA Y EL ENANO CABEZÓN

Son una muestra de la tradición leonesa y que data de los tiempos de la colonia, tiempo durante el cual se produjo el encuentro de dos culturas que marcó el desarrollo de nuestro pueblo, su cultura y carácter.

## PRINCIPALES FUNCIONARIOS

### NOMBRE

### CARGO

CARLOS ALBERTO BRICEÑO RIOS  
 GASTON RAPPACCIOLI NAVAS  
 JUSTO PASTOR MONTENEGRO CASCO  
 RANDALL AGENOR HERRERA BRIONES  
 JAIME JOSE SAENZ LACAYO  
 MARCEL REINALDO CHAMORRO ARGUELLO  
 JOSE AQUILES CANO ZELAYA  
 MARITZA CASTILLO MANFFUT  
 VICTOR MANUEL NICARAGUA GUILLEN  
 WILLIAM HUMBERTO PILARTE ESPINOZA  
 JULIO CESAR VEGA PASQUIER  
 FEDERICO DE JESUS MARENCO MORA  
 JOVEL AZOFEIFA VILLALOBOS  
 JILL MARIA TORRES PAZ  
 MARVIN ALFREDO BARBOSA MORALES  
 MANUEL SALVADOR CARRILLO CORDERO  
 ISABEL SEVILLA DE NUÑEZ  
 MARIA DEL ROSARIO LOPEZ GOMEZ  
 JUAN CARLOS JARQUIN SAENZ  
 ROGER ALBERTO FLORES BRENES  
 ERNESTO HORACIO VEGA OROZCO  
 MILDRED NOGUERA MEJIA  
 EDDA ALICIA TRIGUEROS VARGAS  
 CARMEN LORENA ZAMORA  
 ALEJANDRO CESAR VADO HERNANDEZ  
 HEIDI DEL SOCORRO MEDRANO SARRIA  
 MARIA XIMENA GONZALEZ OLIU  
 ALFONSO JOSE SOMARRIBA PEREIRA  
 PEDRO JOSE AGUILAR MORA  
 RODOLFO TIJERINO CAJINA  
 IRENE DEL CARMEN MERCADO RODRIGUEZ  
 DIEGO MONTES FATUR  
 SALVADOR FRANCISCO PEREZ GARCIA  
 ERICK VLADIMIR CASTILLO SUAREZ  
 MARIA EUGENIA GAMBOA SALGADO  
 JOSE RAFAEL GOMEZ ROBLETO  
 SHEILA LLANES  
 JUSTO CARDENAS BARRIOS  
 LILY BACA HAYN  
 LEONEL POVEDA SEDILES  
 GUILLERMO ENRIQUE OBREGON ROBLETO  
 FRANCISCO LANUZA GAMEZ  
 MAURICIO JAVIER HERDOCIA ICAZA  
 JULIO CESAR COLLADO GONZALEZ  
 ERICK ORLANDO MARTINEZ CASTILLO  
 ELIAS JAVIER ALVAREZ MEZA

GERENTE GENERAL  
 VICE GERENTE GENERAL DE BANCA DE PERSONAS  
 VICE GERENTE GENERAL DE FINANZAS Y ADMINISTRACION  
 GERENTE REGIONAL DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION  
 GERENTE REGIONAL CUMPLIMIENTO PLDFT  
 GERENTE DE BANCA CORPORATIVA Y MULTINACIONAL  
 GERENTE DE CREDITO  
 GERENTE DE INTERNACIONAL  
 TESORERO  
 GERENTE DE CANALES ALTERNOS  
 GERENTE LEGAL CORPORATIVO  
 AUDITOR INTERNO  
 AUDITOR INTERNO CORPORATIVO  
 GERENTE DE ADMINISTRACION  
 GERENTE DE BANCA DE EMPRESAS  
 GERENTE DE DESARROLLO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS  
 GERENTE DE CAPITAL HUMANO  
 GERENTE DE TARJETAS DE CREDITO Y DEBITO  
 CONTADOR GENERAL  
 CONTRALOR FISCAL  
 GERENTE DE CREDITO DE BANCA DE PERSONAS  
 GERENTE DE CUMPLIMIENTO PLDFT  
 GERENTE DE FINANZAS CORPORATIVAS  
 GERENTE DE DESARROLLO DE PROYECTOS  
 GERENTE DE OPERACIONES  
 GERENTE DE CALIDAD Y PROCESOS  
 GERENTE DE FIDEICOMISO  
 GERENTE DE RIESGOS  
 GERENTE DE SEGURIDAD INSTITUCIONAL  
 GERENTE DE CORE BANCARIO  
 GERENTE DE COMUNICACION Y RELACIONES PUBLICAS  
 GERENTE REGIONAL DE INFRAESTRUCTURA TECNOLOGICA  
 ASESOR LEGAL  
 VICE GERENTE DE CREDITO DE BANCA DE PERSONAS  
 GERENTE DE NEGOCIOS DE BANCA DE PERSONAS  
 VICE GERENTE DE CREDITO CORPORATIVO  
 GERENTE DE BANCA PRIVADA E INSTITUCIONAL  
 GERENTE REGIONAL REGION ATLANTICO  
 GERENTE REGIONAL REGION NORTE  
 GERENTE REGIONAL REGION SUIR  
 GERENTE REGIONAL REGION OCCIDENTE  
 GERENTE REGIONAL REGION CENTRO  
 GERENTE LEGAL  
 GERENTE DE SISTEMAS ELECTRONICOS  
 GERENTE DE SISTEMAS INTEGRADOS  
 GERENTE DE IMPUESTOS

*Macho Ratón, Folcklore Nicaraguense*



*Macho Ratón, Folcklore Nicaraguense*

*Conocemos a nuestro pueblo, su riqueza y sus tradiciones; lo que nos permite desarrollar productos y servicios adecuados a sus necesidades y las de sus negocios, estableciendo relaciones de negocios sólidas y duraderas.*



## CONTINÚA SU EXPANSIÓN POR NICARAGUA

Inauguró dos nuevas y modernas sucursales,  
**EL ROSARIO EN ESTELÍ** y la nueva sede de **BLB EN SIUNA.**

Banco LAFISE BANCENTRO continúa a paso firme su proceso de crecimiento en número de sucursales, para ampliar aún más su cobertura en el territorio nacional, así como su proceso de transformación y modernización de las mismas con un diseño único que las caracteriza como una institución pensando en la comodidad, atención y seguridad de sus clientes.

Las sucursales de El Rosario en Estelí y Siuna cuentan con tecnología de punta para brindar al público la atención de calidad que se merecen, con tiempos de respuestas ágiles y confiables. Sucursal El Rosario posee 4 puestos de caja y dos de servicios bancarios. Igualmente, sucursal Siuna inauguró su nueva sede que cuenta con una excelente ubicación y accesibilidad para los clientes. Amplió a 5 el número de puestos de caja y 2 puestos de servicios bancarios. La población se encuentra muy contenta por la comodidad y rapidez con que reciben atención de parte del personal. Banco LAFISE BANCENTRO Jinotega celebró con alegría sus 16 años de servicio ininterrumpido

y de calidad a la población con la inauguración de su nueva sede ubicada de la catedral san Juan, 2 ½ cuadras al norte.

La nueva sucursal está dotada de la más completa y confiable plataforma tecnológica, mediante la cual los clientes pueden con toda seguridad y agilidad realizar las transacciones bancarias que requieren para satisfacer sus necesidades financieras. El personal está altamente capacitado y motivado para atender al cliente con amabilidad, calidad y calor humano.

La moderna sucursal está equipada con un cómodo y conveniente Multi -ATM LAFISE que brinda a los clientes la facilidad de efectuar sus transacciones con mayor rapidez. Cuenta con áreas bien definidas para caja, servicios bancarios, crédito, caja diferida, etc. Además, para la comodidad de los clientes posee un amplio parqueo para vehículos y motocicletas. Es un edificio moderno y funcional que brinda confort al visitante.



### NUEVA SUCURSAL JINOTEGA.

Banco LAFISE BANCENTRO Jinotega celebró con alegría sus 16 años de servicio ininterrumpido y de calidad a la población con la inauguración de su nueva sede ubicada de la catedral san Juan, 2 ½ cuadras al norte.



BLB EN GALERÍAS SANTO DOMINGO.

Con el propósito de estar más cerca de sus clientes para brindarles soluciones financieras integrales que les ayuden a crecer en sus negocios y emprendimientos, Banco LAFISE BANCENTRO abrió su nueva sucursal en La Dalia, Matagalpa, la cual se ubica del mercado municipal, 1 cuadra al noroeste.

La nueva sucursal está dotada con la más alta tecnología, cuenta con un ATM y personal calificado para atender con prontitud y eficiencia a sus clientes y público en general. Sin duda alguna, esta nueva sucursal será de gran utilidad para los productores y comerciantes de la zona ya que podrán acceder a un amplio portafolio de servicios financieros, sin salir de la ciudad, el cual contribuirá a dinamizar la producción agropecuaria y el comercio de la zona.

La Dalia se caracteriza por ser un municipio muy diversificado en su producción entre los que se encuentra el cultivo y exportación del café, cacao y granos básicos. Tiene un fuerte potencial en el desarrollo de la ganadería y el turismo de montaña. Cuenta además con la belleza de grandes reservas naturales como el maciso de Peñas Blancas. Es un punto de convergencia de centros altamente productivos

como Rancho Grande, El Cuá Bocay y Ayapal que ayudan a dinamizar la economía del municipio de La Dalia.

### BLB EN GALERÍAS SANTO DOMINGO.

Para Banco LAFISE BANCENTRO la excelencia y calidad en el servicio a sus clientes y público en general es una prioridad. Por tal razón, realizó una importante inversión en la construcción de una moderna, amplia y cómoda sucursal en Galerías Santo Domingo, la cual lleva el mismo nombre.

La nueva sede cuenta con once puestos en el área de caja, para que los clientes puedan realizar sus transacciones de manera rápida, cuatro puestos de servicios bancarios, un kiosco tecnológico para aquellos clientes que deseen ahorrar tiempo y realizar ellos mismos sus consultas, igualmente; pueden hacer uso de un teléfono que los comunica directamente con el Call Center de Banco LAFISE BANCENTRO que les responderá cualquier inquietud que tengan. La sucursal tiene un MultiATM para el servicio y conveniencia de sus clientes en donde pueden efectuar una serie de servicios financieros.



## UN EXCELENTE LUGAR PARA TRABAJAR

### BANCO LAFISE BANCENTRO

consolida su posición de liderazgo y se proyecta como uno de los mejores lugares para trabajar en Centroamérica de acuerdo con el Instituto Great Place to Work que lo ubicó en un honroso V lugar en el ranking de las mejores empresas para trabajar en Nicaragua, siendo la empresa de capital nacional mejor calificada en este prestigioso ranking, las otras organizaciones son compañías multinacionales que cuentan con una enorme tradición en la administración de su talento humano.

Banco LAFISE BANCENTRO ocupó el lugar XI dentro de las mejores empresas de Centroamérica para trabajar, con más de mil colaboradores y el XII puesto en la categoría multinacionales de Centroamérica y El Caribe. Es de notar que Grupo LAFISE fue la única empresa de Nicaragua del sector financiero que logró ocupar primeros lugares en los tres rankings mencionados.

Esta destacada ubicación es mucho más meritoria si se tiene en cuenta que esta fue la primera vez que Banco LAFISE BANCENTRO presentó sus indicadores al escrutinio de este prestigioso instituto. Los criterios que se tomaron en cuenta para realizar el ranking de los mejores sitios para trabajar en Centroamérica

fueron: credibilidad, respeto, imparcialidad, orgullo y compañerismo, en todos ellos Banco LAFISE BANCENTRO mostró un desempeño sobresaliente. Esta importante distinción es el resultado del trabajo constante y planificado que Grupo LAFISE viene realizando en la profesionalización de sus colaboradores, en la adecuada gestión del plan de carrera y desarrollo del talento humano y en la creación de un clima laboral armónico y estable y que toma en cuenta un adecuado indicador de calidad de vida laboral y familiar.

Banco LAFISE BANCENTRO trabaja con el propósito de crear prácticas, políticas, procesos e iniciativas de capital humano que avancen en el terreno de la integración del personal en la vida empresarial más allá de lo que el marco laboral exige.

En los últimos años Banco LAFISE BANCENTRO ha sido reconocido y premiado por organizaciones internacionales por sus excelentes indicadores financieros y ahora como una de las mejores empresas para trabajar por su destacada labor en la gestión de talento humano; lo cual lo constituye como una organización de vanguardia a nivel mundial.

## GENERANDO OPORTUNIDADES DE NEGOCIOS

### BANCA DE EMPRESAS

Banca de Empresas de Banco LAFISE BANCENTRO en el 2016 implementó con decisión su estrategia de negocios y creó el Portal de Inteligencia de Negocios, el cual le permitió identificar mediante filtros específicos nuevas oportunidades de negocios que pudieran generar para sus clientes actuales y potenciales. Este importante valor agregado ofreció a sus clientes la oportunidad de desarrollar todo su potencial de negocios y a Banca de Empresas obtener una mayor participación de mercado y crecimiento sostenible que influye positivamente en los objetivos globales de esta gerencia.

Banca de Empresas se enfoca en la rentabilidad del negocio de sus clientes, alcanzando una rentabilidad del 77% en donde se conjugan la relación crediticia y la colocación de su amplio portafolio de productos y servicios. Otro factor importante fue la ejecución eficiente y productiva de las ventas cruzadas que les ha permitido reconocer nichos de mercado para potencializar sus metas de negocios.

Banca de Empresas conformó un equipo de seis jóvenes ejecutivos orientados a elevar el porcentaje de negocios en la región Managua. Lograron desembolsar \$19.2 millones de

dólares, superando la meta anual propuesta de U\$14.0 millones de dólares, alcanzando un crecimiento interanual de la cartera Banca de Empresas del 20.6%.

Mediante campañas estratégicas Banca de Empresas colocó 1,121 créditos a clientes que manejaban únicamente pasivos sin cartera comercial. Igualmente, logró desembolsar U\$37.0 millones de dólares a ese mismo grupo de clientes, es decir, un promedio de U\$33.0 mil dólares por cliente. Se captaron 948 nuevos clientes con una relación crediticia del 52%, es decir, por cada dos clientes nuevos, a uno se le colocó un crédito.

Banca de Empresa tiene como propósito la realización de negocios cada vez más inteligentes. Este año denominado por Banco LAFISE BANCENTRO como de tecnología digital, la gerencia de Banca de Empresas contará con una nueva herramienta denominado Salesforce, la cual es un CRM que ayudará a potencializar la venta de productos y servicios financieros a los clientes, aprovechar la base de datos, generar campañas estratégicas con el objetivo de realizar una gestión de negocios integral, eficiente y productiva.



## NUEVAS ALIANZAS



### SERVIRED LAFISE AHORA EN LAS TIENDAS AM-PM

Banco LAFISE BANCENTRO, con el objetivo de ampliar aún más la red de comercios afiliados a la institución bancaria en los cuales los clientes y la población en general puedan realizar diversas transacciones bancarias sin tener que movilizarse a una sucursal suscribió a través de ServiRed LAFISE una alianza estratégica con las tiendas de

conveniencia AM-PM localizadas en Managua, para que los usuarios con confianza y seguridad pueda efectuar sus pagos. Con esta nueva alianza ya suman 66 puntos ServiRED a nivel nacional.

A través de ServiRed LAFISE en las tiendas AM-PM se pueden realizar pagos de remesas familiares a través de RIA, DolEx, MoneyGram, Small World, Bancomer Transfer Services, Banco Nacional de Costa Rica, Banco LAFISE Costa Rica y Banco LAFISE Panamá; pagos de remesas locales, Préstamos LAFISE; recarga de Tarjeta Prepago Joven, donación a Fundación Zamora Terán, pago de Visa EEUU SafetyPay LAFISE; además de otros productos y servicios que contiene el portafolio de soluciones financieras que ofrece Banco LAFISE BANCENTRO.



### BANCO LAFISE BANCENTRO Y PUNTOXPRESS

#### ALIADOS PARA SU CONVENIENCIA

Banco LAFISE BANCENTRO posee 79 nuevos puntos de atención al cliente gracias a la alianza estratégica que estableció con la red Puntopress, los cuales se suman a la extensa red de sucursales, ServiRED LAFISE y la moderna y amplia red de ATM's con la que cuenta Banco LAFISE BANCENTRO en todo el país

Mediante los puntos de servicios de Puntopress integrados a Banco LAFISE BANCENTRO los clientes y público en general podrán realizar pagos de remesas familiares, destacando a MoneyGram, RIA, Bancomer Transfer Services, DolEx, Small World Choice, BNServicios, entre otras; igualmente, pago de préstamos LAFISE, pagos de préstamos personales Extra, a los cuales se sumará el pago de remesas locales y pago de visa a los Estados Unidos por SafetyPay-LAFISE, y otros más.



### BANCO LAFISE BANCENTRO Y PUNTO FÁCIL

#### LE ACERCAN AÚN MÁS SUS SERVICIOS

Punto Fácil se une a la amplia red de sucursales que Banco LAFISE BANCENTRO posee en el territorio nacional, con lo cual, se convierte en la red de servicios bancarios con mayor cobertura, llegando a los puntos más remotos de Nicaragua, para brindar a la población servicios financieros y bancarios ágiles, confiables y de forma inmediata, los cuales se ofrecerán sin costo.

Punto Fácil es una red de diferentes tipos de comercios (farmacias, supermercados, centros de pagos, etc.) presentes en diversos puntos de Nicaragua, en donde gozan de gran aceptación. Sus servicios son bien valorados por la población que ve una organización pendiente de sus necesidades.



### LAFISE Token - LAFISEid

Banco LAFISE BANCENTRO a través de la Gerencia de Canales Electrónicos innova y crea las más convenientes soluciones tecnológicas que se ajusten a las demandas de su público y de la industria de un servicio más rápido, confiable y seguro en sus transacciones electrónicas.

LAFISE Token es uno de los cuatro métodos que conforman LAFISEid. Es un método que amplió el abanico de opciones que Banco LAFISE BANCENTRO ofrece. Estos son: SMS Token, Mobile Token, Display Card Token y ahora LAFISE Token. Este se asocia a un usuario y obtiene un OTP (One Time Password) de forma automática y constante, visualizándose siempre en la pantalla del dispositivo. El OTP consta de 6 dígitos el cual tiene una duración de 30 segundos en pantalla. LAFISE Token se puede utilizar para las transacciones electrónicas en Banc@Net, LAFISE Móvil y FonoBanca.

### LAFISE WhatsApp

Banco LAFISE BANCENTRO marca la diferencia en la industria financiera nacional con la implementación de nuevos canales innovadores de comunicación, los cuales ponen de manifiesto la prioridad que esta institución da a la tecnología en beneficio de sus clientes y público en general creando LAFISE WhatsApp | 7878 8888.

A través de LAFISE WhatsApp | 7878 8888 Banco LAFISE BANCENTRO ofrece al público un canal seguro para la atención de consultas sobre los distintos productos y servicios que ofrece el Banco o bien tramitar el intercambio de información para la colocación de nuevos productos. Para esto, el usuario tiene que registrar el número 7878 8888 en sus contactos de WhatsApp y enviar un mensaje, el cual se conecta con una notificación al teléfono celular del interesado.

### PLAN AHORRO PROGRAMADO LAFISE

Banco LAFISE BANCENTRO conoce del enorme potencial que el ahorro tiene para contribuir al progreso, bienestar individual y en la planeación más adecuada del futuro económico de sus clientes. Por tal razón, desarrolla diferentes servicios y abre un abanico de oportunidades para que las personas no destinen al consumo, la totalidad de sus ingresos. Con Plan Ahorro Programado LAFISE el cliente decide la periodicidad, el monto, plazo y la forma automática en que desea ahorrar lo que le confiere mucha más libertad para su propósito (vacaciones, estudios, jubilación, salud, prima para la compra de una casa o vehículo), sumado a la sólida garantía que brinda la institución

Plan Ahorro Programado LAFISE se realizará a través del débito automático de cuentas activas que el cliente tenga con el banco. Una vez que concluya el plazo del ahorro, el monto total se acreditará automáticamente a la cuenta que el cliente destine.

Plan Ahorro Programado LAFISE cuenta con una diversidad de planes de ahorro en córdobas y dólares, con diferentes plazos, el mínimo de 3 meses y el máximo 96 meses, en donde el cliente puede seleccionar el plan de su conveniencia y gozar de tasas de interés preferencial.

### ECO CRÉDITOS LAFISE

Banco LAFISE BANCENTRO en compañía del Banco Centroamericano de Intergación Económica, La Unión Europea, UNIRSE, GESTARSE y CHIRRIPO participaron en la creación de este producto financiero, que está dirigido a pequeñas y medianas empresas de los sectores comercio, servicio, turismo, agropecuario, transporte de carga y de personas, así como, de industria manufacturera, las cuales pueden acceder al financiamiento para realizar sus proyectos de energía renovable, eficiencia energética y producción más limpia.

Eco Créditos ofrece múltiples beneficios al proporcionarles mejores prácticas y ahorro en sus negocios como la reducción del consumo, de costos y prolongar la vida útil de sus equipos. Los clientes podrán acceder a préstamos, leasing, así como préstamos incrementales para el financiamiento bajo estos fondos.



### NUEVO CENTRO ALTERO DE OPERACIONES

Con la más moderna tecnología de la información y de seguridad, Banco LAFISE BANCENTRO puso en función su nuevo Centro Alterno de Operaciones cuyo objetivo es garantizar la continuidad de las operaciones financieras en condiciones de emergencia, calamidad o de castástrofes propias de la naturaleza o del ser humano y de esta manera evitar pérdidas económicas o sanciones de ley. En estos escenarios es cuando los clientes más demandan servicios oportunos y confiables y Banco LAFISE BANCENTRO está preparado para ofrecerlos.

El moderno Centro Alterno de Operaciones está equipado con un sistema de respaldo redundante, es decir, que si fallara uno, habría otro sistema que entraría de manera automática en funcionamiento tanto en las áreas de energía, climatización, procesos informáticos y de servicios del personal bancario.

Con este Centro Alterno de Operaciones la organización estará en capacidad de brindar todos los servicios bancarios y financieros que ofrece en época de normalidad, para lo cual, ha capacitado a su personal y lo mantiene actualizado y entrenado en las más modernas técnicas de gestión bancaria.



El Centro Alterno de Operaciones posee dos áreas importantes el Data Center o Centro de Procesamientos de Datos Alternos que almacena y resguarda toda la información que se genera en la organización y el Sitio Alterno designado para el área operativa con aproximadamente 50 puestos de trabajo de las distintas áreas de servicios que presta la institución a sus clientes. Ambos sitios están equipados para dar continuidad al servicio hasta el restablecimiento de la atención en la sede principal.

La inversión en el nuevo centro asciende a más de un millón de dólares ya que cuenta con equipos de alta tecnología, su construcción es antisísmica, sus paredes, techo y piso cuentan con los más altos estándares de seguridad y de construcción.

El diseño y puesta en función del Centro Alterno de Operaciones coloca a Banco LAFISE BANCENTRO como un banco de vanguardia y uno de los más confiables y seguros de la región centroamericana.



### EL GUARDABARRANCO Ave Nacional de Nicaragua

Trabajamos con una conciencia ecológica, integrando en nuestra cultura empresarial la preservación de nuestros recursos y el cuidado de nuestra naturaleza, brindando soluciones financieras que permitan llevar esta cultura a negocios y empresas que trabajan con nosotros.

## CALIDAD Y PROCESOS LOGROS

Gracias al acompañamiento de la Gerencia General de Banco LAFISE BANCENTRO la gerencia de Calidad y Procesos desarrolló una importante inversión para dar vida al proyecto de centralización y digitalización de expedientes. Este proyecto permitió a Banco LAFISE BANCENTRO, además de digitalizar y actualizar los expedientes de los clientes, resguardarlos en un local que cuenta con las condiciones requeridas para preservar en óptimas condiciones dichos documentos.

El proyecto permite también consultar en línea los expedientes en tiempo real, detectar actualizaciones o requerir los documentos al cliente, que apliquen según el producto que este contratando con el Banco. De tal manera, que se elimina la necesidad de solicitar recurrentemente documentos que el cliente había remitido, y podrá contratar de manera más expedita los diferentes productos, al solamente requerir firmar contratos y resumen informativo.

La centralización y digitalización de los documentos contribuye al cuidado del medio ambiente, evitando la impresión de documentos ya que el contenido, información o archivos enviados digitalmente por el cliente, se pueden indexar en el sistema ECM.

La implementación del sistema contribuye a un mejor control de los documentos que requieren actualización, se definirán previamente las fechas de vencimientos según la normativa y la vigencia intrínseca de dichos documentos. Mediante un flujo automático, con un mes de anticipación al vencimiento; se asignará a cada ejecutivo los casos actualizar.

Proyectos automatización desembolsos bajo

línea y solicitudes operaciones de crédito en bizagi

En Octubre 2016 se inició la implementación del proyecto Solicitudes Operaciones de Crédito, con el objetivo de controlar las solicitudes de gestiones, pagos de préstamos y nuevos créditos. Se han ingresado un total de 17,980 gestiones de operaciones de crédito y se han solicitado 3950 nuevos préstamos.

Se eliminó la impresión de los correos de solicitud, obteniendo un promedio de ahorro en impresión de U\$539.40 en los primeros meses de uso de la herramienta. Lo que significa evitar la tala de un árbol mensual en el tiempo que ha sido utilizada la aplicación.

La automatización del proceso permite la disponibilidad de 4.68 días para la subgerencia de operaciones de crédito y 4.53 días para el puesto de Asistente de Operaciones de Crédito en promedio mensual para la realización de otras actividades.

En diciembre de 2016 se realizó el proceso automatizado de Desembolsos Bajo Línea de Crédito. La contabilización automática de este tipo de préstamo produjo eficiencia en todo el proceso; la generación de pagarés se redujo de 3 a 1 minuto. Así mismo, el tiempo de respuesta del área de verificación mejoró en un 50%. Las operaciones de crédito aumentaron su eficiencia en un 18.2% para los desembolsos bajo línea en el primer mes de uso de la herramienta. El cliente recibe su desembolso en una hora máximo versus 4 horas antes de la automatización.

*Incorporamos en nuestra cultura corporativa, valores y tradiciones que nos permiten estar en contacto con nuestra gente, sus necesidades e idiosincrasia.*



**PROYECTOS PREVENTA CRÉDITOS CONSUMO, GENERACIÓN DE CONSTANCIAS, REFERENCIAS Y ESTADOS DE CUENTAS EN BIZAGI**

*A lo largo de 2016 se ejecutó el plan para automatizar todos los procesos de crédito consumo; iniciando por la etapa de negocios.*

*Los proyectos Pre-Venta Crédito Vehículo, Crédito Personal y Crédito Hipotecario permitieron por primera vez contar con estadísticas claras sobre la operativa y el volumen transaccional relacionado al proceso de colocación. Así mismo, posibilitó por primera vez contar con un medio centralizado para la cotización y el manejo de condiciones.*

*El sistema incorporó características que facultarán la pre-calificación simplificada del cliente abriendo de esta forma las posibilidades de colocación a todos los ejecutivos y oficiales de servicios bancarios en las sucursales. A diciembre de 2016 se habían ingresado alrededor de 10 mil 404 casos; equivalentes a \$ 96,581,397; de los cuales; alrededor del 35% fueron procesados por las sucursales.*

*Actualmente, el área de negocios; haciendo uso de las estadísticas, implementa mejores sistemas de control para garantizar que cada vez sea mayor el porcentaje de casos formalizados.*

*Por otra parte; en 2016 también se implementaron los proyectos Generación de Constancias y Referencias y Generación de Estados de Cuentas, los cuales han simplificado el trabajo en las sucursales potenciando la colocación de productos al automatizar tareas operativas. Se garantizado el cobro de las comisiones relacionada a este servicio.*

*A diciembre 2016 se elaboraron 9 mil 164 constancias y referencias bancarias; equivalentes a \$ 40,170 en concepto de comisiones, el 60% se procesó mediante débito automático. El proceso Generación de Estados de Cuenta, implementado a finales de octubre; recibió alrededor de 32 casos, equivalentes a \$ 1,078.15 en concepto de comisiones; el porcentaje de pago por débito a cuenta es del 21%. Con los diferentes proyectos de mejora y automatización realizados a los procesos de operaciones de crédito, transferencias internacionales, desembolsos bajo línea, digitalización de expedientes, entre otro; se obtuvo aproximadamente \$ 2,000 dólares mensuales de ahorro en impresión de documentos y correos.*



**ISLA DE OMETEPE**  
*Nuestra misión es llevar a más lugares de Nicaragua las soluciones financieras que permitan a más negocios alcanzar niveles de desarrollo óptimos para sus comunidades y nuestro país, convirtiéndonos en un banco sólido gracias a nuestra amplia red de sucursales y canales alternos al servicio de nuestra gente.*

## COBERTURA REGIONAL



## GERENCIA INTERNACIONAL

### CON LA RED DE CORRESPONSALÍA MÁS AMPLIA DEL PAÍS

*Sin duda alguna, la Gerencia Internacional de Banco LAFISE BANCENTRO se destaca por su trabajo profesional, transparencia y eficiencia en sus procesos, al cuidar hasta el último detalle en cada una de las transacciones que realiza. Por estas razones, se ha ganado el respeto de la red de bancos corresponsales con quienes tiene alianzas comerciales. La Gerencia Internacional es un departamento que goza de prestigio y está posicionada como una de las mejores a nivel regional e internacional.*

*Gracias a este competente y efectivo manejo la Gerencia Internacional nuevamente muestra un alto desempeño al sobrepasar las metas que fueron confirmados por SWIFT, que nombró a Banco LAFISE BANCENTRO como el mejor de Nicaragua en Transferencias Internacionales y Operaciones de Comercio Exterior con una participación de mercado del 36% en dólares y 42% en euros.*

*Banco LAFISE BANCENTRO es el banco que recibe más transferencias del exterior con una participación de mercado del 32% en dólares y 36% en euros. Emite más cartas de crédito de importación en el país con una participación de mercado de 42%. Recibe más cartas de crédito de exportación en el país con una participación de mercado de 66%. Igualmente, sobresale al recibir más contra-garantías (Standbys) en el país para respaldar operaciones locales con una participación de mercado del 60%.*

*La Gerencia Internacional se destacó por su alto desempeño en la colocación de sus productos a nivel internacional. Las transferencias internacionales enviadas de Banco LAFISE*

*BANCENTRO mostraron un crecimiento de más del 10% y las recibidas un incremento mayor al 5% en comparación al año anterior; generando más de US\$4 millones en ingresos. Asimismo, las cartas de crédito standby recibidas de los bancos corresponsales para respaldar operaciones locales aumentaron un 7% en ingresos, equivalente a más de US\$1.6 millones. Finalmente, el producto con mayor desarrollo fue el de las cartas de crédito comerciales, duplicando los ingresos del año anterior con un aumento del 52%. Banca Internacional generó una cifra record de más de US\$6.5 millones de dólares en comisiones.*

*Actualmente, Banco LAFISE BANCENTRO cuenta con la red de corresponsalía más amplia del país, con más de 400 corresponsales a nivel mundial. Esta red ha sido uno de los principales éxitos ya que permite atender eficientemente las necesidades de los clientes en cualquier parte del mundo. La lista de corresponsales está compuesta por bancos de primer orden y de alto prestigio como Bank of America, Citibank, Wells Fargo, JPMorgan, U.S. Bank, Commerzbank, Deutsche Bank, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Banco Santander, La Caixa, Bank of China, Industrial Bank of Korea, Korea Exchange Bank, entre otros.*

*La estrecha relación con los bancos corresponsales permitió el incremento en más de US\$15 millones en líneas varias para financiar operaciones de comercio exterior. Entre las principales está el incremento de US\$5 millones en la línea con el Eximbank de la República de Taiwán y la apertura de una línea nueva con el Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social de Brasil (BNDES), quien eligió exclusivamente a Banco LAFISE BANCENTRO como su aliado estratégico para promover el comercio entre Brasil y Nicaragua, otorgando una línea de crédito por US\$8 millones de dólares.*

# BANCA DE PERSONAS

CRÉDITO HIPOTECARIO  
TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO



## FOLCKLORE NICARAGUENSE

*Gracias a nuestra cultura empresarial y los valores y principios que la integran, hemos establecido una tradición de excelencia en el servicio a nuestros clientes así como en la calidad de nuestros productos financieros.*

## CRÉDITO HIPOTECARIO LAFISE

La Gerencia de Negocios de Banca de Personas obtuvo a través de su división de Crédito Hipotecario excelentes resultados gracias al compromiso de sus colaboradores de realizar trabajo en equipo enfocado en el alto desempeño.

El buen rendimiento se debe en gran medida a la implementación de mejoras significativas en los procesos y productos del área, y a iniciativas para expandir el alcance de los servicios al público. Se han optimizado los tiempos de respuesta a las solicitudes de los clientes a través del desarrollo de plataformas que garantizan un crédito rápido y eficiente.

Las carteras de crédito de cada uno de los productos del área presentaron crecimientos importantes. La participación de Banco LAFISE BANCENTRO en el sector hipotecario ha creado un impacto positivo en la vida de muchas familias al ofrecerle soluciones habitacionales integrales. La cartera de crédito hipotecario creció en un 13.85% en comparación al 2015, finalizando el año con US\$ 181 millones de dólares, lo cual permitió a la institución obtener el 27.1% del crecimiento que presentó el Sistema Financiero Nacional en este rubro, de esta manera Banco LAFISE BANCENTRO se consolidó como un actor importante dentro del sector financiero para la compra de viviendas.

Los extraordinarios resultados durante el 2016 también se observan en la cartera de crédito de vehículos, la cual presentó un crecimiento del 15.33 % en comparación al 2015, finalizando en US\$152 millones de dólares. La participación activa de Banco

LAFISE BANCENTRO en iniciativas dirigidas al desarrollo del mercado automovilístico como ANDIVA Motor Show y la feria AUTOPLAN LAFISE, han permitido a la institución ser un punto de referencia dentro del sector financiero para la adquisición de un vehículo.

Dentro de la amplia gama de soluciones financieras que se brinda Banca de Personas a los clientes y al público en general, se encuentran los créditos personales. Dicha cartera creció en 21.54% en comparación a 2015, finalizando con un saldo de US\$ 43 millones de dólares. Dentro de los logros de este producto destacan los aportes de las cuentas nóminas y préstamos de planilla cuyos perfiles han contribuido a la bancarización de otros segmentos de la población.

Asimismo, las carteras de créditos de vehículos y créditos personales sobresalen por el mayor crecimiento dentro del Sistema Financiero Nacional, con un 24.6% del total, reafirmando el prestigio y posición de Banco LAFISE BANCENTRO en la industria bancaria nicaragüense.

El 2016 fue un año de excelentes resultados para la Gerencia de Negocios de Banca de Personas, por el crecimiento de las diversas carteras y porque la colocación de estos créditos han cambiado positivamente en la calidad de vida de miles de hogares, lo cual constituye uno de los activos más importantes de Banco LAFISE BANCENTRO el cariño y la confianza de sus clientes.

# TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO

El área de tarjetas de crédito y adquirencia es un área dinámica enfocada en la mejora continua tomando en cuenta la experiencia de sus clientes en el uso de los diferentes productos y servicios que provee esta generencia. Dicha estrategia le permitió excelentes resultados en el 2016.

La facturación anual de tarjetas de crédito fue de US\$224,507,934.73, versus US\$187,821,277.78 en el 2015, significando un crecimiento de US\$36,686,656.95 millones equivalente a un 19% de incremento interanual.

En tarjetas de débito se logró una facturación de US\$633,386,396.44, versus US\$566,221,361.66 en el 2015 para un aumento total de US\$ 67,165,034.78 que representa un 11% de incremento interanual.

La facturación en tarjetas prepago fue de US\$28,052,258.80 versus US\$23,450,771.95 en el 2015 con un crecimiento de US\$ 4,601,486.85 equivalente a un 20% de incremento interanual.

La cartera tuvo un aumento de US\$9.77 millones, pasando de US\$52.696 millones en el 2015 a US\$62.465 millones en el 2016, es decir, un 19% de incremento. Esto se logró con campañas específicas de utilización, campañas de extrafinanciamiento y personal de ventas dedicado a este producto.

Los ingresos financieros y comisiones obtenidas fueron de US\$27.4 millones en el 2016 versus US\$21.1 millones en el 2015, representando un incremento de 30%.

En el área de adquirencia la facturación total en POS propios del banco fue de US\$ 52 millones en el 2016, superando en un 40% el total registrado en el 2015 que fue de US\$ 37.1 millones y en Telepagos expidió un total de US\$ 22.52 millones en el 2016 significando un 92% de incremento con respecto al 2015.

En el 2016 se emitió la tarjetas de Crédito VISA a tecnología Chip que tiene mayores medidas de seguridad para las transacciones y es aceptada a nivel mundial. Con ella, los pagos se efectúan con mayor rapidez, facilidad y flexibilidad en

todos sus productos. Se lanzó al mercado la Tarjeta Business Persona Natural para satisfacer la demanda de aquellos clientes que poseen un negocio a título personal.

La rifa, "Con su tarjeta Lafise VISA será parte de la gloria del Super Bowl LI"; fue producto de la alianza realizada con VISA Internacional, fue una de las promociones más importantes y consistió en un paquete completo para dos personas con derecho a hotel, entradas al Super Bowl LI y la participación en eventos especiales para el cliente ganado.

## PALO DE MAYO

La diversidad de nuestra gente enriquece nuestra visión para desarrollar soluciones financieras que se adapten a sus necesidades, entornos y objetivos de desarrollo.



## BANCA PRIVADA

*Banca Privada LAFISE nace en 2007 con el apoyo de las sucursales a nivel nacional, y desde su inicio ha logrado un crecimiento relevante en número de clientes y cartera de depósitos, consolidando de esta forma la lealtad, confianza y preferencia de los clientes que ha permitido un sólido crecimiento a Banca Privada y a Banco LAFISE BANCENTRO.*

*Hace 2 años Banca Privada cuenta con nuevas y modernas instalaciones con una ubicación estratégica para la seguridad de los clientes. El equipo de Banca Privada es altamente calificado y dispuesto a brindarle a los clientes actuales y potenciales la mejor asesoría financiera para que puedan lograr la mayor rentabilidad en sus inversiones y patrimonio. Es personal totalmente comprometido con los sólidos principios y valores éticos que rigen el actuar laboral y personal de Grupo Financiero LAFISE.*

*Banca Privada cuenta con 694 clientes con una cartera en depósitos de 212 millones de dólares en cuentas de ahorro, cuentas corrientes y certificados a plazo fijo.*

## BANCA INSTITUCIONAL

*Banca Institucional opera desde 1997. Su propósito es atender de forma especializada y oportuna a las instituciones identificadas como Embajadas, Organismos, Misiones Diplomáticas, Fundaciones, Agencias de Cooperación, Instituciones Financieras, Cooperativas, Asociaciones e Iglesias.*

*Así como a todas las instituciones del gobierno que por su giro operacional requieren de mayores opciones de inversión.*

*Banca Institucional cuenta con un amplio portafolio de servicios especializados y dirigidos a cada una de las necesidades de sus clientes para que estos mejoren su operatividad y rentabilidad para lo cual, el equipo de Banca Institucional de Banco LAFISE BANCENTRO es su mejor aliado.*

*Gracias a su compromiso por la excelencia en el trabajo Banca Institucional ha logrado una cartera de depósitos al 31 de Diciembre 2016 de 99 millones de dólares en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados a plazo fijo y cuentas nóminas.*

## MERCADO DE ARTESANÍAS

*Aportamos al crecimiento de los negocios con experiencia, solidez y respaldo económico que permite a nuestros clientes acceder a soluciones financieras basadas en el conocimiento de los mercados y nuevas tecnologías para el desarrollo efectivo de sus empresas.*

## BANCA CORPORATIVA EN CONSTANTE CRECIMIENTO

Banca Corporativa mostró un alto rendimiento en sus operaciones en 2016 teniendo como principales resultados un crecimiento del 16% en saldos promedios en cuentas que representa \$22.4 millones de dólares y un cumplimiento del 92% del presupuesto anual.

En certificados de depósitos el equipo de Banca Corporativa logró un incremento de 22% que representa \$8.9 millones de dólares y un cumplimiento del 106% del presupuesto anual.

De igual forma, en contingentes se obtuvo un sobrecumplimiento de 116% de la meta, gracias a un aumento anual de \$16.6 millones de dólares en saldos de contingencias.

En el 2016 Banca Corporativa captó un total de 84 clientes nuevos los cuales representaron al cierre, nuevos saldos de \$6.99 millones de dólares en saldo promedio en cuentas, \$17.3 millones de dólares en cartera de crédito y \$17.1 millones de dólares en contingencias.

En mesa de cambio se realizó un total de \$54 millones de dólares más que el año anterior, lo que significó una utilidad adicional de \$600K adicional al 2016.

La utilidad neta generada por los clientes de Banca Corporativa fue de \$15.6 millones de dólares, lo cual representa un incremento de \$2.0 millones de dólares, es decir, 15% sobre el año anterior.

**CATARINA**  
La preservación de la riqueza natural de nuestro país es una de las constantes preocupaciones para el desarrollo de soluciones financieras que aporten al desarrollo de las empresas, nuestra gente y nuestro país en su conjunto.

Respecto al producto Factoring su monto desembolsado se incrementó un 20%, de \$85 a \$102 millones de dólares. En número de sucursales se aumentó en un 10% de 40 a 44 sucursales. En cuanto a nuevos cliente mostró un crecimiento del 58%, de 273 clientes a 436. Los ingresos financieros se ampliaron en un 9% de \$2.2 millones a \$2.4 millones de dólares.

En Leasing Banca Corporativa destacó en el incremento en el número de desembolsos en un 42%, de 114 casos a 162 casos. En monto desembolsado el crecimiento fue de 26%, de \$6 millones a \$7.6 millones de dólares. En ingresos financieros se aumentó un 17%, de \$1.5 millones a \$1.8 millones de dólares. Se firmaron 7 convenios nuevos con diferentes casas comerciales en el segundo semestre del año.

### Principales indicadores macroeconómicos 2015-2017

	Estimado 2016	Proyecciones 2017
<b>Actividad económica</b>		
PIB (tasas de crecimiento real)	4.9	4.6-4.9
PIB (millones C\$ corrientes)	345,958.60	377,608.00
PIB (millones US\$)	12,692.50	13,193.30
PIB per-cápita (US\$)	2,026.70	2,084.90
<b>Precios y tipo de cambio</b>		
Inflación acumulada nacional	3.05	3.13
Devaluación (%)	5	5
Precio contratado de petróleo (US\$/barril)	54.7	41.9
<b>Sector monetario (tasas de crecimiento)</b>		
RIB / base monetaria (número de veces)	2.3	2.5
RIB / importaciones (cobertura meses)	5.1	5.0
Depósitos totales	13.9	10.6
Cartera de crédito bruta	23.5	20
Saldo de reservas internacionales brutas (millones US\$)	2,492.30	2,447.80
<b>Sector Público No Financiero (millones C\$)</b>		
Balance después de donaciones	-5,491.90	-9,218.60
Balance después de donaciones (% del PIB)	-1.6	-2.4
<b>Sector externo (millones US\$)</b>		
Cuenta corriente	-1,045.10	-1,157.80
Cuenta corriente (% del PIB)	-8.2	-8.8
Exportaciones de mercancías FOB	2,421.70	2,241.00
Exportaciones de Zona Franca	2,475.30	2,691.00
Importaciones de mercancías FOB	5,434.20	5,537.20

Fuente: Banco Central de Nicaragua (Estado de la Economía y Perspectivas 2017, Enero 2017)

### Indicadores seleccionados del Sistema Financiero Nacional

	2014	2015	2016
<b>US\$ MM</b>			
Activos	5,973.41	6,660.47	7,426.72
Cartera bruta	3,735.35	4,375.70	4,934.73
Obligaciones con el público	4,546.16	4,882.99	5,041.17
Patrimonio	638.73	734.58	852.05
Utilidades	122.74	140.62	170.79
<b>Porcentaje</b>			
ROE	20.69	20.41	21.68
ROA	2.16	2.22	2.44
ADK	13.04	13.04	13.47
Mora	1.01	0.91	0.88

Fuente: SIBOIF



ESTADOS FINANCIEROS  
AUDITADOS



KPMG Peat Marwick Nicaragua, S. A.  
Centro Pellas 6.º piso, km 4 ½ carretera a Masaya  
Apartado N.º 809  
Managua, Nicaragua  
Teléfono: 2274 4265  
Correo electrónico: ni\_fmpeatnic@kpmg.com

## Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. (el Banco), que comprenden el balance de situación separado al 31 de diciembre de 2016, los estados separados de resultados, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera no consolidada de Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. al 31 de diciembre de 2016, y su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia).

### Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección, «Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados» de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros separados, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

### Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros separados del año corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros separados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

KPMG Peat Marwick Nicaragua, S. A., una sociedad anónima nicaragüense y miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza.



A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

## Provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos Véanse las notas 3 (g) y 12 a los estados financieros separados

### Asunto clave de la auditoría

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es considerada como un asunto clave de enfoque de auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 62% del total de activos del Banco. La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos se determina de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio estipulada en la Resolución n.º CD-SIBOIF- 547-1-AGOST-20-2008 emitida por la Superintendencia.

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es determinada por una evaluación crédito por crédito basada en porcentajes establecidos para cada clasificación considerando los días de mora de dichos créditos, capacidad de pago, y comportamiento de pagos históricos. Los elementos a considerar como base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes, y cualquier otra obligación con el Banco. Para evaluar la cartera de créditos, se conforman las siguientes agrupaciones: comerciales y consumo, hipotecarios para vivienda, y microcréditos.

El porcentaje de provisión deberá aplicarse sobre el saldo neto no cubierto por garantías líquidas elegibles como mitigante de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa vigente.

### Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Pruebas de control del diseño y eficacia operativa de controles sobre los cálculos de morosidad, revisión de la parametrización del sistema para la clasificación de la cartera de créditos, revisiones anuales de la cartera de créditos, validación de la metodología utilizada para clasificar la cartera de créditos, y revisión de riesgo de clientes.
- Evaluaciones de crédito para una muestra de la cartera comercial, incluyendo aquellos mantenidos en listas de seguimiento, así como clientes que presentaron modificaciones en la clasificación con respecto al periodo anterior. Este procedimiento incluyó la revisión de los expedientes de crédito de estos clientes y el cálculo de la provisión preparado por los oficiales de evaluación de activos. Lo anterior con el objetivo de confirmar si la Administración cumplió con el análisis que requiere la normativa.
- Verificación de los supuestos de la Administración considerando los valores de las garantías tomando como referencia las valuaciones desarrolladas por especialistas y los acuerdos contractuales de pago de los clientes.
- Evaluación de la clasificación de riesgo para préstamos comerciales y los perfiles de la morosidad para los diferentes productos de préstamos de consumo e hipotecarios para vivienda, y microcréditos.



A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

#### Valuación de inversiones

Véanse las notas 3 (c), 10 y 34 a los estados financieros separados

##### Asunto clave de la auditoría

Las inversiones en valores que mantiene el Banco son las disponibles para la venta y las mantenidas hasta su vencimiento, las cuales representan el 17.67% del total de activos al 31 de diciembre de 2016.

La valuación de las inversiones disponibles para la venta corresponde a la diferencia que resulte entre el último valor en libros a la fecha de valuación, y el menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente neto, según sea el caso. En el caso que el valor de mercado o su valor presente neto resulte menor, se debe contabilizar una provisión por desvalorización por el déficit y se debe suspender el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto del valor de mercado o valor presente neto. El Banco utiliza proveedores externos para la obtención de los precios de estas inversiones.

Los ajustes resultantes se reconocerán como una partida dentro del patrimonio, excluyendo los efectos provenientes del deterioro del valor de estos activos los cuales se reconocen en el estado de resultados separado, hasta que dichos instrumentos financieros no se vendan o se transfieran de categoría.

Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se valúan al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

##### Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluación del diseño y eficacia operativa de los controles clave en el proceso de identificación, medición y manejo del riesgo de valuación, y la evaluación de las metodologías e insumos usados por el Banco en la determinación de los valores razonables.
- Pruebas de valuación de las inversiones disponibles para la venta a través de la comparación de los valores razonables aplicados por el Banco con datos de mercado públicos y observables.
- Análisis de un posible deterioro en las inversiones disponibles para la venta y las mantenidas hasta su vencimiento, si se da uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial de las inversiones y ese evento o eventos causantes del deterioro tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados de estas inversiones que pueda ser estimado con fiabilidad.
- Valuación de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento, recalculando la tasa de interés de retorno de estos títulos.



A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

#### Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros separados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros separados de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia y del control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros separados que estén libres de errores de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

#### Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros separados en su conjunto, están libres de errores de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error de importancia relativa cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran de importancia relativa si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error de importancia relativa en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es más elevado que en el caso de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.



A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la Administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre de importancia relativa relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

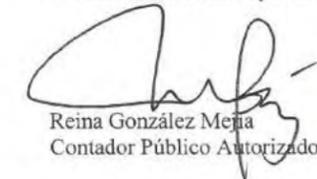
Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relevantes en relación con la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que consideremos razonablemente que puedan afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas.



A la Junta Directiva y Accionistas de  
Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

Entre los asuntos que han sido comunicados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos aquellos que han sido los más significativos en la auditoría de los estados financieros separados del año corriente y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.

  
Reina González Mejía  
Contador Público Autorizado



KPMG

Managua, Nicaragua  
23 de marzo de 2017

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.  
(Managua, Nicaragua)

Balance de situación separado

31 de diciembre de 2016

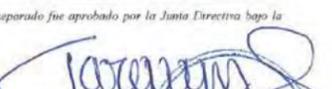
(Expresado en córdobas)

	Nota	2016	2015
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>			
<b>Moneda nacional</b>			
Caja		867,535,926	884,394,344
Banco Central de Nicaragua		1,592,575,840	1,593,972,449
Depósitos en instituciones financieras del país		58,662	-
Otras disponibilidades		24,504,626	5,041,047
<b>Moneda extranjera</b>			
Caja		546,070,189	397,858,270
Banco Central de Nicaragua		3,800,962,452	3,218,769,203
Depósitos en instituciones financieras del exterior		1,660,877,325	1,028,488,550
Otras disponibilidades		271,005,184	197,585,419
	6.9	8,765,590,204	7,246,109,282
<b>Inversiones en valores, neto</b>			
Inversiones disponibles para la venta		7,690,750,805	2,591,875,822
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		2,054,432,116	2,626,942,450
	10	9,745,182,921	5,218,818,272
<b>Operaciones con reportos y valores derivados</b>			
	11	196,228,262	633,569,470
<b>Cartera de créditos, neta</b>			
Créditos vigentes		33,382,169,470	30,180,324,320
Créditos promogados		40,187,206	65,113,365
Créditos reestructurados		675,099,521	721,721,526
Créditos vencidos		126,841,738	89,589,696
Créditos en cobro judicial		84,691,931	134,774,292
Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos		488,541,544	454,452,403
Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos		(652,526,255)	(667,365,192)
	6.12	34,145,005,155	30,978,601,410
<b>Otras cuentas por cobrar, neto</b>			
	6.13	339,893,212	313,292,729
<b>Bienes de uso, neto</b>			
	14	523,332,208	369,355,082
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>			
	15	277,274,431	168,597,271
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>			
	6.16	884,517,647	731,845,228
<b>Otros activos, neto</b>			
	17	266,801,973	254,453,195
<b>Total activos</b>		<u>55,141,826,013</u>	<u>45,914,639,939</u>
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>			
<b>Moneda nacional</b>			
Depósitos a la vista		4,888,079,021	4,263,012,503
Depósitos de ahorro		3,290,710,151	3,007,145,407
Depósitos a plazo		530,469,843	437,105,094
<b>Moneda extranjera</b>			
Depósitos a la vista		8,483,732,053	6,382,942,677
Depósitos de ahorro		11,011,399,278	9,969,288,302
Depósitos a plazo		7,532,130,864	6,820,346,260
	6.18	35,736,521,210	30,879,840,243
<b>Otras obligaciones con el público</b>			
	19	374,480,337	441,342,752
<b>Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos</b>			
	20	10,763,373,054	7,027,136,022
<b>Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua</b>			
	21	168,774,039	179,067,936
<b>Operaciones con reportos y valores derivados</b>			
	11	-	431,007,996
<b>Otras cuentas por pagar</b>			
	6.22	323,296,487	320,788,072
<b>Otros pasivos y provisiones</b>			
	23	621,489,340	633,255,530
<b>Obligaciones subordinadas</b>			
	24	904,018,693	969,212,951
<b>Total pasivos</b>		<u>48,891,953,160</u>	<u>40,881,651,502</u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social suscrito y pagado		2,972,800,000	2,416,900,000
Aportes patrimoniales no capitalizables		593	593
Ajustes al patrimonio		7,201,921	(15,881,735)
Reservas patrimoniales		1,246,868,264	1,022,798,150
Resultados acumulados		2,023,002,075	1,609,171,429
<b>Total patrimonio</b>		<u>6,249,872,853</u>	<u>5,032,988,437</u>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<u>55,141,826,013</u>	<u>45,914,639,939</u>
<b>Cuentas contingentes</b>			
	4 (a) (i) b)	8,539,415,108	10,889,568,019
<b>Cuentas de orden</b>			
	31 (a)	38,733,672,637	30,394,911,729

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente balance de situación separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

  
Carlos Briceño Ríos  
Gerente general

  
Justo Montenegro Casco  
Vice gerente general de Finanzas y Administración

  
Juan Joaquín Sáenz  
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.  
(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Expresado en córdobas)

	Nota	2016	2015
<b>Ingresos financieros</b>			
Ingresos financieros por disponibilidades		1,768,299	1,463,536
Ingresos financieros por inversiones en valores		268,521,659	311,586,870
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 12	3,553,055,444	3,023,963,837
Ingresos financieros por operaciones de reportos y valores derivados		3,503,884	1,560,036
Otros ingresos financieros		120,082,402	100,461,841
<b>Total ingresos financieros</b>	25 (a)	<u>3,946,931,688</u>	<u>3,439,036,120</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Gastos financieros por obligaciones con el público	6	560,434,359	477,702,528
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		316,772,375	254,048,600
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y obligaciones convertibles en capital		57,955,057	52,334,106
Gastos financieros por operaciones con valores y derivados		2,406,093	5,455,549
Otros gastos financieros		858,426	902,756
<b>Total gastos financieros</b>	25 (b)	<u>938,426,310</u>	<u>790,443,539</u>
<b>Margen financiero antes de ajustes monetarios</b>	25	3,008,505,378	2,648,592,581
Ingresos netos por ajustes monetarios	26	301,977,663	262,964,003
<b>Margen financiero bruto</b>		<u>3,310,483,041</u>	<u>2,911,556,584</u>
Gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios	27	(339,511,748)	(280,481,541)
<b>Margen financiero, neto</b>		<u>2,970,971,293</u>	<u>2,631,075,043</u>
Ingresos operativos diversos, neto	6, 28	925,098,633	784,094,273
<b>Resultados operativos bruto</b>		<u>3,896,069,926</u>	<u>3,415,169,316</u>
Participación en resultado de subsidiarias y asociadas	16	230,099,697	195,433,505
Gastos de administración	6, 29	(1,967,411,034)	(1,724,779,225)
<b>Resultado antes del impuesto sobre la renta y contribuciones por leyes especiales</b>		<u>2,158,758,589</u>	<u>1,885,823,596</u>
Contribuciones por leyes especiales	7, 30	(123,268,810)	(110,442,570)
Gasto por impuesto sobre la renta	7	(541,689,019)	(467,524,847)
<b>Resultados del periodo</b>		<u>1,493,800,760</u>	<u>1,307,856,179</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente estado de resultados separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

  
Carlos Briceño Ríos  
Gerente general

  
Justo Montenegro Casco  
Vice gerente general de Finanzas y Administración

  
Juan Joaquín Sáenz  
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S.A.  
(Managua, Nicaragua)

Estado de cambios en el patrimonio separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Expresado en córdobas)

Nota	Capital social suscrito y pagado	Aportes patrimoniales no capitalizables	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total patrimonio
	1,965,300,000	593	4,754,650	826,619,723	1,709,072,368	4,505,747,334
8, 10	-	-	-	-	1,307,856,179	1,307,856,179
16	-	-	(21,098,727)	-	-	(21,098,727)
3 (n), 8	-	-	462,342	-	-	462,342
32	-	-	-	196,178,427	(196,178,427)	-
8, 32	451,600,000	-	-	-	(759,978,691)	(759,978,691)
	2,416,900,000	593	(15,881,735)	1,022,798,150	1,609,171,429	5,032,988,437
	-	-	-	-	1,493,800,760	1,493,800,760
8, 10	-	-	20,563,911	-	-	20,563,911
16	-	-	2,519,745	-	-	2,519,745
3 (n), 8	-	-	-	224,070,114	(224,070,114)	-
32	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
8, 32	555,900,000	-	-	-	(555,900,000)	-
	2,972,800,000	593	7,201,921	1,246,868,264	2,023,002,075	6,249,872,853

Saldo previamente informado al 31 de diciembre de 2014

Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:

Resultado del período

Provisión por valoración de inversiones

Ajuste en participación de inversiones en subsidiarias

Traslado a la reserva legal

Pago de dividendos

Capitalización de utilidades

Saldo al 31 de diciembre de 2015

Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:

Resultado del período

Provisión por valoración de inversiones

Ajuste en participación de inversiones en subsidiarias

Traslado a la reserva legal

Pago de dividendos

Capitalización de utilidades

Saldo al 31 de diciembre de 2016

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente estado de cambios en el patrimonio separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

  
Carlos Briceño Ríos  
Gerente general

  
Justo Montenegro Casco  
Vice gerente general de Finanzas y Administración

  
Juan Jacquin Sáenz  
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.  
(Managua, Nicaragua)

Estado de flujos de efectivo separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016

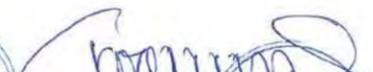
(Expresado en córdobas)

	Nota	2016	2015
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		1,493,800,760	1,307,856,179
Ajustes para conciliar los resultados del período con el efectivo provisto por las actividades de operación:			
Provisiones para la cartera de créditos	12, 27	342,883,475	294,292,653
Provisiones para otras cuentas por cobrar	13, 27	6,705,687	6,213,663
Provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos	15	113,742,481	43,565,149
Gasto por impuesto sobre la renta	7	541,689,019	467,524,847
Depreciaciones y amortizaciones	14, 17, 29	165,953,416	110,907,946
Pérdida en retiros de bienes de uso	14	2,666,754	178,286
Variación neta en:			
Otras cuentas por cobrar		(33,306,170)	(36,073,935)
Intereses y comisiones por cobrar sobre la cartera de créditos		(34,089,141)	(64,315,606)
Rendimientos por cobrar sobre inversiones		(35,855,552)	45,913,625
Otros activos y bienes adjudicados		77,581,848	(99,921,640)
Otras cuentas por pagar		(539,180,604)	47,211,845
Otras obligaciones con el público		(99,099,880)	(1,091,776,410)
Otros pasivos		(11,766,190)	(337,047,451)
Intereses y otros cargos financieros por pagar		68,054,662	34,022,953
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>2,059,780,565</b>	<b>728,552,104</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Créditos netos otorgados en el año		(3,845,765,887)	(5,522,296,268)
Variación neta de inversiones en valores		(4,182,758,652)	179,225,864
Adquisiciones de bienes de uso	14	(264,379,755)	(164,740,594)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>(8,292,904,294)</b>	<b>(5,507,810,998)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Variación neta en:			
Obligaciones con el público		4,856,680,967	4,053,289,352
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		(8,571,739)	101,612,073
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		3,698,583,843	1,176,265,642
Obligaciones subordinadas		(65,080,424)	206,921,226
Operaciones con reportos y valores derivados		(431,007,996)	431,007,996
Pago de dividendos		(300,000,000)	(759,978,691)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>		<b>7,750,604,651</b>	<b>5,209,117,598</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo		1,517,480,922	429,858,704
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		7,246,109,282	6,816,250,578
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>9</b>	<b>8,763,590,204</b>	<b>7,246,109,282</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente estado de flujos de efectivo separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

  
Carlos Briceño Ríos  
Gerente general

  
Justo Montenegro Casco  
Vice gerente general de Finanzas y Administración

  
Juan Jacquin Sáenz  
Contador general



**BANCO**  
**LAFISE**  
**BANCENTRO**

