

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

Índice de contenidos

	<u>Páginas</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estado de situación financiera separado	6-7
Estado de resultados separado	8
Otro resultado integral separado	9
Estado de cambios en el patrimonio separado	10
Estado de flujos de efectivo separado	11
Notas a los estados financieros separados	12-110

Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados del Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2020, los estados separados de resultados, otro resultado integral, 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 del Banco al 31 de diciembre de 2020, 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.

Asunto clave de la auditoría

El asunto clave de la auditoría es aquel asunto que, según nuestro juicio profesional, ha sido el más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros separados del año corriente. Este asunto ha sido atendido 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 este asunto.



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

Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos
Véanse las notas 3 (g) y 11 a los estados financieros separados

Asunto clave de la auditoría

Las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos son consideradas como un asunto clave de enfoque de auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 37.87 % del total de activos del Banco. Las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos son determinadas de conformidad con lo estipulado en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio emitida en la Resolución CD-SIBOIF-547-1-AGOST-20-2008 publicada por la Superintendencia.

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es determinada por una evaluación de crédito por crédito basada en los porcentajes establecidos para cada clasificación, considerando los días de mora de dichos créditos, la capacidad de pago y el comportamiento de los pagos históricos. Los elementos a ser considerados como la 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, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

Las provisiones establecidas en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio representan montos mínimos, sin perjuicio de que cada institución pueda aumentar su monto, si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor a lo determinado conforme al procedimiento señalado en la Norma.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluar las actividades del proceso del Banco, en cumplimiento con la metodología utilizada, para clasificar la cartera de créditos y revisión de riesgo de los clientes.
- Evaluar el diseño e implementación y verificar la eficacia operativa de los controles sobre cálculos de la morosidad, parametrización del sistema para la clasificación de la cartera de créditos y segregación de funciones establecida para realizar los cambios de calificación.
- Evaluar una muestra de clientes de la cartera comercial, seleccionada a través de criterios específicos, incluyendo aquellos mantenidos en las listas de seguimiento, así como clientes que presentaron modificaciones en la clasificación con respecto al período anterior. Este procedimiento incluyó:
 - Verificar los supuestos utilizados por la Administración para asignar una calificación al cliente, considerando los valores de las garantías, que toman como referencia las valuaciones desarrolladas por peritos valuadores, y los acuerdos contractuales de pago de los clientes.
 - Revisar el cálculo de la provisión preparado por los oficiales de evaluación de activos, considerando los aspectos arriba detallados, en cumplimiento con los criterios de la Norma.



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

Asunto clave de la auditoría

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 aplicable.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- Recalcular la provisión de los préstamos comerciales y no comerciales considerando los siguientes parámetros relevantes: días de mora, contagio proveniente de la cartera comercial y garantías mitigantes de riesgo. Los créditos no comerciales corresponden a las categorías de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

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.



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

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.
- 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.
- Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros separados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

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.



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

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.

Entre los asuntos que han sido comunicados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos aquel que ha sido el más significativo en la auditoría de los estados financieros separados del año corriente y que es, en consecuencia, el asunto clave de la auditoría. Describimos este asunto 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.

Alfredo Antonio Artiles
Contador Público Autorizado



KPMG

Managua, Nicaragua
31 de marzo de 2021

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

Estado de situación financiera separado

Al 31 de diciembre de 2020

(Expresado en córdobas)

	Nota	2020	2019
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional			
Caja		1,062,092,970	1,107,090,383
Banco Central de Nicaragua		1,582,620,691	1,527,249,538
Instituciones financieras		10,546,428	10,260,725
		<u>2,655,260,089</u>	<u>2,644,600,646</u>
Moneda extranjera			
Caja		651,274,358	583,019,633
Banco Central de Nicaragua		4,691,649,514	3,562,459,091
Instituciones financieras		741,283,872	2,892,215,444
Depósitos restringidos		768,249,586	380,690,291
Equivalentes de efectivo		3,120,281,909	1,303,994,670
		<u>9,972,739,239</u>	<u>8,722,379,129</u>
	6, 9	<u>12,627,999,328</u>	<u>11,366,979,775</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	17,447,226,008	10,981,787,438
Inversiones a costo amortizado, neto	10	5,913,064,036	5,650,458,335
Cartera de créditos, neto			
Vigentes		17,795,156,374	22,914,076,218
Prorrogados		34,710,527	130,580,395
Reestructurados		4,159,367,014	3,250,473,438
Vencidos		520,199,249	505,267,976
Cobro judicial		536,749,693	418,718,694
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(87,936,203)	(111,722,924)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		369,697,051	436,262,689
Provisión de cartera de créditos		<u>(1,591,400,159)</u>	<u>(1,544,910,147)</u>
	6, 11	<u>21,736,543,546</u>	<u>25,998,746,339</u>
		<u>27,649,607,582</u>	<u>31,649,204,674</u>
Cuentas por cobrar, neto	6, 12	413,970,234	760,913,161
Activos no corrientes mantenidos para la venta	13	-	55,529,915
Activos recibidos en recuperación de créditos	14	311,697,045	473,733,477
Participaciones	6, 16	2,042,707,085	1,810,915,710
Activo material	15	803,436,423	860,785,105
Activos intangibles	17	135,140,049	149,804,519
Activos fiscales	7	21,936,883	7,435,183
Otros activos	18	138,788,932	137,607,821
Total activos		<u>61,592,509,569</u>	<u>58,254,696,778</u>



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

Estado de situación financiera separado

Al 31 de diciembre de 2020

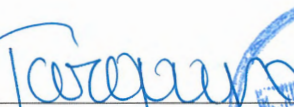
(Expresado en córdobas)

	Nota	2020	2019
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional			
Depósitos a la vista		5,393,603,526	5,717,679,454
Depósitos de ahorro		4,285,394,477	3,478,626,303
Depósitos a plazo		279,185,825	588,852,057
		<u>9,958,183,828</u>	<u>9,785,157,814</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la vista		8,657,891,660	6,442,842,765
Depósitos de ahorro		14,034,825,485	9,953,973,733
Depósitos a plazo		6,272,305,994	6,302,677,659
		<u>28,965,023,139</u>	<u>22,699,494,157</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		130,162,899	152,958,943
	6, 19	<u>39,053,369,866</u>	<u>32,637,610,914</u>
Otras obligaciones diversas con el público	20	247,075,528	336,144,801
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	21	1,599,000,250	1,724,383,239
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	22	8,128,264,376	10,776,439,430
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	23	2,076,271	98,798,313
		<u>49,029,786,291</u>	<u>45,573,376,697</u>
Pasivos fiscales	7	167,306,497	115,018,103
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	25	2,103,641,802	2,443,128,777
Otros pasivos y provisiones	6, 24	561,811,294	555,503,420
Total pasivos		<u>51,862,545,884</u>	<u>48,687,026,997</u>
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado	37	4,268,872,000	4,268,872,000
Aportes a capitalizar		593	593
Reservas patrimoniales		1,963,075,222	1,839,138,741
Resultados acumulados		2,821,271,443	2,959,740,562
		<u>9,053,219,258</u>	<u>9,067,751,896</u>
Otro resultado integral neto		202,240,577	25,414,035
Ajustes de transición		474,503,850	474,503,850
Total patrimonio		<u>9,729,963,685</u>	<u>9,567,669,781</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>61,592,509,569</u>	<u>58,254,696,778</u>
Cuentas contingentes	4 (a) (i) b	13,894,096,708	12,488,935,828
Cuentas de orden	36 (a)	<u>49,792,588,926</u>	<u>49,798,102,952</u>

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración


Juan Carlos Jarquín Sáenz
Contador general

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

Estado de resultados separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en córdobas)

	Nota	2020	2019
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo	6	24,117,921	37,741,703
Ingresos financieros por inversiones		772,016,816	599,383,664
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 11	2,841,044,745	3,632,425,266
Otros ingresos financieros		175,768,797	186,959,321
	26 (a)	3,812,948,279	4,456,509,954
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público	6	458,260,701	532,497,961
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		58,396,537	65,751,588
Gastos financieros por operaciones de reporto		2,789,072	122,759,223
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		564,713,184	624,447,803
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		691,373	10,791,356
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital		179,691,470	213,459,982
Otros gastos financieros		11,969,338	2,560,981
	26 (b)	1,276,511,675	1,572,268,894
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		2,536,436,604	2,884,241,060
Ajustes netos por mantenimiento de valor	27	32,946,097	77,690,415
Margen financiero, bruto		2,569,382,701	2,961,931,475
Resultados por deterioro de activos financieros	28	(902,933,683)	(1,186,587,773)
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		1,666,449,018	1,775,343,702
Ingresos (gastos) operativos, neto	6, 29	948,888,520	1,095,078,808
Resultado operativo		2,615,337,538	2,870,422,510
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	31	239,824,558	349,326,640
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	30	420,120,763	193,997,982
Pérdida por valoración y venta de activos	30	(338,598,100)	(140,073,613)
Resultado después de ingresos y gastos operativos		2,936,684,759	3,273,673,519
Ajustes netos por diferencial cambiario	32	236,131,843	298,675,527
Resultado después de diferencial cambiario		3,172,816,602	3,572,349,046
Gastos de administración	6, 33	1,961,009,151	2,026,007,462
Resultados por deterioro de activos no financieros	34	-	910,950
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		1,211,807,451	1,545,430,634
Contribuciones por leyes especiales	7 (c), 35	133,172,711	150,283,679
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	252,391,535	310,132,155
Resultado del ejercicio		826,243,205	1,085,014,800

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 suscriben.

  Alejandro Ramírez Callejas Gerente general	  Justo Montenegro Casco Vice gerente general de Finanzas y Administración	  Juan Carlos Jarquin Saenz Contador general
--	--	--

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

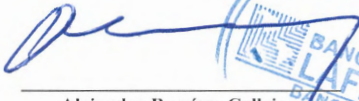
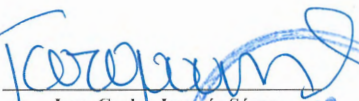
Estado de otro resultado integral separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado del ejercicio		826,243,205	1,085,014,800
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		3,553,765	-
		<u>3,553,765</u>	<u>-</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración		173,272,777	84,549,987
		<u>173,272,777</u>	<u>84,549,987</u>
Otro resultado integral		<u>176,826,542</u>	<u>84,549,987</u>
Total resultados integrales		<u><u>1,003,069,747</u></u>	<u><u>1,169,564,787</u></u>

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

 Alejandro Ramírez Callejas Gerente general	 Justo Montenegro Casco Vice gerente general de Finanzas y Administración	 Juan Carlos Jarquín 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 2020

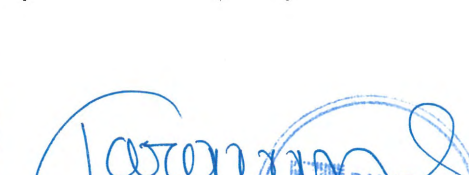
(Expresado en córdobas)

	Nota	Capital social suscrito y pagado	Aportes a capitalizar	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total fondos propios	Otro resultado integral	Aumento y disminución por ajustes de transición	Total patrimonio
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2018		4.268.872.000	593	1.676.386.521	2.165.894.352	8.111.153.466	(59.135.952)	348.789.036	8.400.806.550
Resultado del ejercicio		-	-	-	1.085.014.800	1.085.014.800	-	-	1.085.014.800
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	84.549.987	-	84.549.987
Total resultados integrales		-	-	-	1.085.014.800	1.085.014.800	84.549.987	-	1.169.564.787
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	37	-	-	-	(133.500.000)	(133.500.000)	-	-	(133.500.000)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (s), 8	-	-	162.752.220	(162.752.220)	-	-	-	-
Otros cambios en el patrimonio		-	-	-	5.083.630	5.083.630	-	125.714.814	130.798.444
Saldo final al 31 de diciembre de 2019		<u>4.268.872.000</u>	<u>593</u>	<u>1.839.138.741</u>	<u>2.959.740.562</u>	<u>9.067.751.896</u>	<u>25.414.035</u>	<u>474.503.850</u>	<u>9.567.669.781</u>
Resultado del ejercicio		-	-	-	826.243.205	826.243.205	-	-	826.243.205
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	176.826.542	-	176.826.542
Total resultados integrales		-	-	-	826.243.205	826.243.205	176.826.542	-	1.003.069.747
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	37	-	-	-	(835.813.871)	(835.813.871)	-	-	(835.813.871)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (s), 8	-	-	123.936.481	(123.936.481)	-	-	-	-
Ajuste instruido por la Superintendencia	42 (b)	-	-	-	(4.961.972)	(4.961.972)	-	-	(4.961.972)
Saldo final al 31 de diciembre de 2020		<u>4.268.872.000</u>	<u>593</u>	<u>1.963.075.222</u>	<u>2.821.271.443</u>	<u>9.053.219.258</u>	<u>202.240.577</u>	<u>474.503.850</u>	<u>9.729.963.685</u>

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 suscriben.


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración


Juan Carlos Jarquín Sánchez
Contador general

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

Estado de flujos de efectivo separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en córdobas)

	Nota	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		826,243,205	1,085,014,800
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación			
Provisiones para cartera de créditos	11, 28	566,436,818	1,165,439,574
Provisiones para cuentas por cobrar	12, 28	397,292,620	34,029,122
Deterioro de activos financieros	34	-	910,950
Efectos cambiarios		(81,049,516)	(101,206,604)
Ingresos por intereses		(3,637,179,482)	(4,269,550,633)
Gastos por intereses		1,264,542,337	1,569,707,913
Depreciaciones	15, 33	91,975,018	105,751,163
Amortizaciones	17, 33	45,917,878	20,688,357
Gasto por impuesto sobre la renta	7	252,391,535	310,132,155
Total ajustes		(1,099,672,792)	(1,164,098,003)
(Aumento) disminución neto de los activos de operación:			
Cartera de créditos		4,080,146,978	5,769,071,244
Cuentas por cobrar		(33,388,533)	(419,497,752)
Activos no corrientes mantenidos para la venta		55,529,915	(56,440,865)
Activos recibidos en recuperación de créditos		370,532,526	228,243,481
Otros activos		(251,987,929)	(154,335,249)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		5,526,753,200	2,908,592,557
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		(117,843,681)	(59,332,882)
Provisiones		(27,244,343)	(54,930,160)
Otros pasivos		(49,621,499)	(11,642,910)
Total efectivo provisto por actividades de operación		9,279,447,047	8,070,644,261
Pagos por impuesto sobre la renta		(130,593,606)	(205,520,348)
Cobros (pagos) por intereses			
Intereses cobrados		3,708,770,910	4,361,632,302
Intereses pagados		(1,346,458,666)	(1,601,300,513)
Flujo neto provisto por actividades de operación		11,511,165,685	10,625,455,702
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integral (activo)		(27,057,166,707)	(32,490,899,823)
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(24,355,165,998)	(140,334,034,076)
Adquisición de activos materiales	15	(26,118,796)	(46,754,557)
Adquisición de activos intangibles	17	(31,253,409)	(99,369,792)
Cobros			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integral (activo)		21,418,200,135	28,099,294,705
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		24,061,795,651	137,776,008,177
Flujo neto utilizado en actividades de inversión		(5,989,709,124)	(7,095,755,366)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados	37	(835,813,871)	(134,268,470)
Préstamos cancelados		(7,616,326,163)	(5,540,950,336)
Pasivos por operaciones de reporto		-	(2,960,958,133)
Pasivos subordinados		(404,766,162)	(202,203,291)
Cobros			
Préstamos recibidos		4,596,469,188	7,240,288,209
Pasivos subordinados		-	115,750,332
Flujo neto utilizado en actividades de financiación		(4,260,437,008)	(1,482,341,689)
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,261,019,553	2,047,358,647
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio		11,366,979,775	9,319,621,128
Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio	9	12,627,999,328	11,366,979,775

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 suscriben.


 Alejandro Ramírez Callejas
 Gerente general


 Jhony Montenegro Casco
 Vice gerente general de finanzas y administración


 Juan Carlos Jaramán Sáenz
 Contador general





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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(Expresado en córdobas)

(1) Naturaleza de las operaciones

Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. (el Banco) fue constituido inicialmente como Banco de Crédito Centroamericano, S. A. el 27 de septiembre de 1991, conforme con las leyes de la República de Nicaragua. Su actividad principal es la intermediación financiera, la prestación de servicios bancarios y el fomento de la producción agrícola e industrial y el desarrollo del comercio, a través del financiamiento. De igual forma, otorga financiamientos para la compra de vehículos, viviendas y actividades personales.

El Banco está regulado por la Ley General 561/2005, de 30 de noviembre, de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros (Ley General 561/2005) y por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia).

El principal accionista del Banco es LAFISE Holdings, S. A. una sociedad con domicilio en la República de Panamá.

El 14 de julio de 2016, la Superintendencia mediante Resolución 0411, autorizó al Banco la emisión de valores bajo el Programa de Emisión de Papel Comercial y Bonos Estandarizados, hasta por un monto de USD 60,000,000 (sesenta millones de dólares de los Estados Unidos de América) bajo la inscripción N.º 0399.

(2) Bases de presentación

(a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros separados del Banco han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia que se resumen en el Marco Contable (MC) para Instituciones Bancarias y Financieras. Estas Normas son de obligatorio cumplimiento para los bancos e instituciones financieras supervisadas por dicho organismo.

Estos estados financieros se presentan separados de sus subsidiarias (Seguros LAFISE, S. A. y Almacenedora LAFISE, S. A.). Estas inversiones en subsidiarias son contabilizadas en estos estados financieros separados bajo el método de participación patrimonial.

Estos estados financieros separados están diseñados únicamente para aquellos que tengan conocimiento de las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

(2) Bases de presentación (continuación)

(b) Bases de medición

Los estados financieros separados se presentan sobre la base del costo histórico con excepción de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los activos no corrientes mantenidos para la venta y el valor presente de la obligación por beneficios definidos.

(c) Moneda funcional y de presentación

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y de presentación es el Córdoba (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua.

La tasa oficial de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América (USD) se desliza diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Al 31 de diciembre de 2020, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 34.8245 (2019: C\$ 33.8381) por USD 1.

Existe un mercado cambiario libre autorizado por el BCN, el que opera a través de bancos comerciales, financieras y casas de cambio. Ese mercado se rige por la oferta y la demanda y hay similitud entre la tasa de cambio de ese mercado libre con respecto a la tasa oficial de cambio.

(d) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros separados requiere que la Administración emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades informadas de activos, pasivos, y de los ingresos y gastos. Los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en el cual el estimado es revisado y en todo período futuro que los afecte.

Las estimaciones más significativas contenidas en el estado de situación financiera separado son:

- Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos
- Provisión para cuentas por cobrar
- Depreciación de activo material
- Amortización de activos intangibles
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos
- Otros pasivos y provisiones
- Deterioro de activos no financieros

(3) Políticas de contabilidad significativas

Las políticas de contabilidad significativas detalladas a continuación, han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en los estados financieros separados.

(a) Transacciones en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América

Las transacciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América generan diferencias cambiarias que se reconocen en el momento en que se incurren. Los derechos y obligaciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se ajustan a la tasa oficial de cambio vigente. Las ganancias o pérdidas resultantes son registradas contra los resultados del período.

(b) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos, inversiones de alta liquidez que: a) son fácilmente convertibles por sumas de efectivo en muy corto plazo, y b) están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

(c) Inversiones en valores

El Banco clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: medidas al valor razonable con cambios en resultados, medidas a valor razonable con cambios en otro resultado integral y medidas a costo amortizado.

Una inversión es medida al costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con las siguientes condiciones:

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales.
- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos al principal e intereses sobre el saldo vigente.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

Una inversión es medida a valor razonable con cambios en otro resultado integral solo si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado como valor razonable con cambios en resultados:

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros.
- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Todas las inversiones que no sean clasificadas como medidas al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, como se describe anteriormente, son medidas al valor razonable con cambios en resultados.

Evaluación del modelo de negocio

El Banco realizó una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el cual se mantienen las inversiones a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la Gerencia. La información que fue considerada incluyó:

- (i) Las políticas y los objetivos señalados para las inversiones y la operación de esas políticas en la práctica que incluyen la estrategia de la Gerencia:
 - el cobro de ingresos por intereses contractuales,
 - mantener un perfil de rendimiento de interés definido,
 - mantener un rango de duración específico,
 - poder vender en cualquier momento por necesidades de liquidez o con el fin de optimizar el perfil de riesgo / retorno de un portafolio con base en las tasas de interés, los márgenes de riesgo, la duración actual y la meta definida.
- (ii) Las formas en que se reporta a la Alta Gerencia del Banco sobre el comportamiento de los distintos portafolios.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

Evaluación del modelo de negocio (continuación)

- (iii) Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- (iv) Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de caja contractuales obtenidos).
- (v) La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las inversiones que son mantenidas para negociar o son gestionadas y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidas a valor razonable con cambios en resultados debido a que estos no son mantenidas para cobrar flujos de caja contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales y vender estos activos financieros.

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses

Para el propósito de esta evaluación, «Principal» es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. «Interés» es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un periodo de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados (Por ejemplo: Riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de rentabilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el período o monto de los flujos de caja contractuales de tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación el Banco considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de efectivo;

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses (SPPI) (continuación)

- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pagos anticipados y extensión;
- Términos que limitan al Banco para obtener los flujos de efectivo de activos específicos.
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo.

(i) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones en instrumentos financieros del exterior que se clasifican en esta categoría, se reconocen a valor razonable con cambios en resultados, el objetivo es cobrar flujos de efectivo a través de la venta de los activos.

En esta clasificación aplica todo lo requerido por la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

a. Medición posterior

En el caso de instrumentos financieros representativos de deuda, los intereses se deben registrar por separado de la actualización del valor razonable.

Las diferencias de cambio de moneda aumentan el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio.

b. Deterioro e incobrabilidad

Se aplica el modelo de deterioro de la NIIF 9 basado en la pérdida esperada.

(ii) Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Son activos financieros no derivados que se designan específicamente a valor razonable con cambios en otro resultado integral o los que no son clasificados como inversiones al costo amortizado, o activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

(ii) Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

a. Medición posterior

El Banco determina el valor razonable de los instrumentos financieros aplicando los siguientes criterios:

i) Para instrumentos financieros cotizados en Bolsa de Valores

El valor razonable se determina tomando la última cotización del mes, para las inversiones del exterior y para las locales se toma el promedio de las cotizaciones, de las transacciones en Bolsa de Valores del último mes; de no haberse registrado transacciones en Bolsa en el último mes, se toma el promedio del último trimestre. Si en este período tampoco se hubieran registrado transacciones y si el emisor es una institución financiera supervisada o una institución del sector público del país, se aplica el mismo criterio que se establece en el siguiente literal ii).

ii) Para instrumentos financieros emitidos por otras instituciones financieras supervisadas o por instituciones del sector público del país, no cotizados en Bolsa

Para estas inversiones, el valor razonable se determina a través del valor presente, el cual se calcula descontando los flujos futuros de la inversión, aplicando la tasa mayor entre: la específica pactada en el instrumento financiero y la tasa promedio del último mes aplicado para otros instrumentos financieros transados en Bolsa emitidos por las mismas instituciones u otras similares, para plazos similares o los más cercanos al instrumento financiero que se valúa. Cuando exista mora en el pago de los intereses devengados, los mismos no se toman en cuenta al calcular los flujos futuros de la inversión.

iii) Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

Los cambios en el valor razonable se reconocerán como una partida dentro de «otro resultado integral separado» y en la cuenta del activo que corresponda, hasta que dichos instrumentos financieros se den de baja o se reclasifiquen de categoría.

Las diferencias de cambio de moneda aumentan el importe en libros del activo financiero y se reconocen en los resultados separados del ejercicio.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

(ii) Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

b. Deterioro e incobrabilidad

Las disminuciones en el valor razonable, como resultado de un deterioro en su valor, se reconocerán en la cuenta correspondiente del otro resultado integral separado contra la cuenta de gastos en los resultados separados. Las ganancias y pérdidas por deterioro del valor no aumentarán ni disminuirán el importe en libros del activo financiero. Los gastos constituidos por una disminución en el valor razonable, contabilizadas previamente en el otro resultado integral separado, se eliminarán del mismo y se reconocerán en los resultados separados del período cuando exista evidencia objetiva de que el activo ha sufrido deterioro, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el estado de situación financiera separado.

El importe de la pérdida acumulada por valoración que haya sido eliminado del otro resultado integral separado y reconocido en los resultados separados del período, según lo dispuesto en el párrafo anterior, será la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización del mismo) y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en los resultados separados del período. Posterior al reconocimiento de la pérdida por deterioro, los ingresos por rendimientos se reconocerán utilizando una nueva tasa de interés efectiva, para lo cual debe estimar los flujos futuros para determinarla.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, esta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida directamente de la subcuenta del estado de situación financiera separado en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en los resultados separados del período.

(iii) Inversiones a costo amortizado

Corresponde a los activos financieros que cumplen con las siguientes condiciones:

- El activo financiero se mantiene para obtener los flujos contractuales, y

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

(iii) Inversiones a costo amortizado (continuación)

- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

a. Medición posterior

Los instrumentos financieros de esta clasificación, se miden al valor presente de los flujos de efectivo futuros (costo amortizado), descontados a la tasa de interés efectiva.

Las diferencias de cambio de moneda aumentan el importe en libros del activo financiero y se reconocen en los resultados separados del ejercicio.

b. Deterioro e incobrabilidad

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de los instrumentos clasificados a costo amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original de la inversión. El importe de la pérdida se reconocerá en una cuenta complementaria del activo contra la cuenta de gastos en los resultados separados.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, esta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida directamente de la cuenta del estado de situación financiera separado en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en los resultados separados del período.

(d) Instrumentos financieros derivados

El Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados. Esta operación se encuentra excluida en el MC para Instituciones Bancarias y Financieras de acuerdo con la Resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 del 10 de octubre de 2017.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(e) Método para el reconocimiento de ingresos

(i) Intereses sobre la cartera de créditos

Los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos son reconocidos con base en el método de devengado utilizando el método de interés efectivo y considerando el plazo de vigencia de los préstamos. Sin embargo, cuando un crédito de vencimiento único cae en mora en el pago de intereses, a los 31 días este crédito se clasifica como vencido, y a partir de ese momento se suspende la acumulación de intereses.

Para los créditos pagaderos en cuotas, todo el principal del crédito (porción corriente y vencida) continúa devengando intereses hasta que se traslada el total del crédito a vencido, lo que se efectúa 91 días después del registro de la primera cuota vencida. Asimismo, aquellos créditos que sin estar vencidos se encuentran clasificados en «D» y «E», se les suspende la acumulación de intereses.

Una vez transcurridos los 31 o 91 días a partir del vencimiento según sea el caso de los préstamos clasificados como vencidos, o dentro de las categorías «D» y «E», los intereses acumulados se revierten contra la provisión para intereses de cartera de créditos (en caso de estar provisionados) y la parte no provisionada contra los gastos del período. Posteriormente, los ingresos por intereses se reconocen cuando son recibidos con base en el método de interés de efectivo.

Para aquellos créditos que, a la fecha de su reestructuración posean intereses y comisiones por cobrar y estos productos sean documentados con nuevas condiciones de plazo y periodicidad de pago, dichos productos no serán reconocidos como activos ni como ingresos hasta que los mismos sean percibidos efectivamente. Por tanto, estos intereses y comisiones serán saneados inmediatamente. Los intereses y comisiones que genere el nuevo crédito reestructurado seguirán lo indicado en los párrafos anteriores.

(ii) Comisiones financieras

Los costos directos de apertura del crédito se compensarán del importe de la comisión percibida y se reconocerán como ingreso en los resultados separados del período.

El exceso de las comisiones percibidas sobre dichos costos, se registrará en cuenta correctora de activo denominada «comisiones devengadas con tasa de interés efectiva» (naturaleza acreedora).

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(e) Método para el reconocimiento de ingresos (continuación)

(ii) Comisiones financieras (continuación)

Las comisiones financieras son reconocidas en el plazo de vigencia del préstamo utilizando el «método de interés efectivo» de conformidad con lo establecido en la Norma sobre la Contabilización de Comisiones Financieras. Cuando los préstamos se reclasifiquen a cartera vencida o en cobro judicial, se continuará amortizando la comisión efectivamente cobrada, reconociéndose la misma como ingreso hasta la finalización del plazo de los mismos. Se suspende el diferimiento y se reconoce el ingreso, bajo las siguientes circunstancias:

- Cuando los créditos sean cancelados antes del vencimiento pactado.
- Cuando los préstamos sean reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo.

(f) Impuesto sobre la renta

El impuesto del año comprende el impuesto corriente. El impuesto sobre la renta se reconoce en el estado de resultados separado.

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del año determinado con base en la Ley 822/2012, de 17 de diciembre, de Concertación Tributaria (Ley 822/2012) que entró en vigencia el 1 de enero de 2013, usando las tasas de impuestos vigentes a la fecha de los estados financieros separados y cualquier otro ajuste a la renta gravable de años anteriores [véase la nota 7 (c)].

Para activos y pasivos fiscales, véase la nota 3 (o).

(g) Provisiones y reservas

Cartera de créditos

La cartera de créditos comprende los saldos de principal, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por el Banco, dentro de su actividad de intermediación financiera. Asimismo, se incluyen todos los financiamientos otorgados, cualquiera que sea su destino específico y la modalidad bajo la cual se pacten o documenten.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

Las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos son determinadas con base en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio emitida por la Superintendencia. El Banco realiza en el transcurso de un año la evaluación y clasificación del cien por ciento (100 %) de la cartera de créditos. 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, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

Para todas las categorías de créditos, las provisiones mínimas descritas, para cada una de ellas, son sin perjuicio que el Banco pueda aumentar su monto si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor a lo determinado conforme al procedimiento señalado.

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 aplicable.

Créditos con garantías mitigantes de riesgo

Para los créditos comerciales, hipotecarios para vivienda y microcréditos que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo, cuyo valor de realización tasado sea igual o superior al 100 % del saldo adeudado, el Banco puede aplicar el porcentaje de provisión que corresponda a la clasificación de menor riesgo inmediata anterior a la asignada al deudor, sin cambiar la clasificación que le corresponda, con excepción de los créditos de consumo.

Para el caso de garantías reales, que sean bonos de prenda, cuyo valor del certificado de depósito sea igual o superior al 150 % del saldo adeudado, una vez deducido cualquier gravamen pendiente, el Banco podrá aplicar el porcentaje de provisión que corresponda a la clasificación de menor riesgo inmediata anterior a la asignada al deudor, sin cambiar la clasificación que le corresponda. Esta categoría de garantías reales aplica únicamente a los créditos comerciales.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

Los criterios, alcance, categorías de clasificación y porcentajes de provisión por categoría se definen a continuación:

(i) Comerciales

Los créditos comerciales se clasifican permanentemente con base en la mora y otros eventos que ameriten su reclasificación, reclasificándose en el momento en que, a través del seguimiento respectivo, se determine el deterioro en la capacidad de pago o las condiciones financieras del deudor. Adicionalmente, al menos una vez al año la Gerencia de Riesgos del Banco realiza una evaluación a fondo con base en todos los criterios establecidos en el artículo 8 de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

La evaluación y la clasificación del nivel de riesgo de la totalidad de las obligaciones del deudor consideran cuatro (4) factores principales, que son: (1) la capacidad global de pago del deudor del conjunto de créditos otorgados por el Banco y otras instituciones del Sistema Financiero Nacional; (2) el historial de pago, considerando el comportamiento pasado y presente del deudor en el cumplimiento de sus obligaciones con el Banco y otras instituciones del Sistema Financiero Nacional; (3) el propósito para el cual se efectuó el préstamo; y (4) la calidad de las garantías constituidas a favor del Banco; así como su nivel de cobertura de las obligaciones del deudor. De conformidad con dicha norma, los créditos son clasificados mensualmente en cinco (5) categorías de riesgo de pérdidas que se denominan: A: Normal, B: Potencial, C: Real, D: Dudosa recuperación y E: Irrecuperables.

Cada una de esas categorías representa un rango estimado de pérdidas a las que se les asigna un porcentaje de provisión mínima requerida conforme se indica a continuación:

<u>Categoría</u>	<u>Porcentaje de provisión</u>
A	1 %
B	5 %
C	20 %
D	50 %
E	100 %

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

(i) Comerciales (continuación)

Cuando un deudor de tipo comercial mantenga con el Banco operaciones de otro tipo (consumo, hipotecarios de vivienda o microcréditos), se evaluará al deudor, en su conjunto, con base en los criterios para la evaluación de la cartera comercial.

(ii) Créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos

Los créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días mora. Para determinar la clasificación, se reúnen todas las operaciones crediticias contratadas por el deudor con el Banco, de modo tal que la categoría de riesgo que se le asigne sea la que corresponda al crédito con mayor riesgo de recuperación dentro del Banco, siempre y cuando, dicho crédito esté clasificado en las categorías «D» o «E», y el saldo de este represente al menos el 20 % del total de lo adeudado por el cliente dentro del Banco.

Consumo

Mensualmente se evalúan de acuerdo con la mora a la fecha de clasificación, según se detalla a continuación:

Antigüedad	Categoría	Porcentaje de provisión
0 - 30 días	A	2 %
31 - 60 días	B	5 %
61 - 90 días	C	20 %
91 - 180 días	D	50 %
más de 180 días	E	100 %

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

(ii) Créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos (continuación)

Hipotecarios para vivienda

Mensualmente se evalúan de acuerdo con la mora a la fecha de clasificación, según se detalla a continuación:

Antigüedad	Categoría	Porcentaje de provisión
0 - 60 días	A	1 %
61 - 90 días	B	5 %
91 - 120 días	C	20 %
121 - 180 días	D	50 %
más de 180 días	E	100 %

Los créditos para vivienda de interés social, unifamiliar o multifamiliar, otorgados en moneda nacional o moneda extranjera por montos que no excedan los valores establecidos en la Ley Especial 677/2009, de 4 y 5 de mayo, para el Fomento de la Construcción de Vivienda y de Acceso a la Vivienda de Interés Social (Ley 677/2009), publicada en La Gaceta, Diario Oficial n.º 80, del 4 de mayo de 2009, para los tipos de viviendas antes mencionados y clasificados en categoría «A», tendrán una provisión del cero por ciento (0 %). Las demás categorías de clasificación deberán provisionarse de conformidad con lo establecido en la tabla que antecede.

Microcréditos

Mensualmente se evalúan de acuerdo con la mora a la fecha de clasificación, según se detalla a continuación:

Antigüedad	Categoría	Porcentaje de provisión
1 - 15 días	A	1 %
16 - 30 días	B	5 %
31 - 60 días	C	20 %
61 - 90 días	D	50 %
más de 90 días	E	100 %

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Provisiones anticíclicas

Conforme lo establecido en el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-1016-1-SEP19-2017 de fecha 19 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2020 el Banco tiene registrado un monto de C\$ 49,734,800 [2019: C\$ 48,326,068 (nota 11)] incluida como parte de las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos, correspondiente al fondo inicial de provisión anticíclica informado por la Superintendencia mediante comunicación DS-DR-3718-09-2017/VMUV. Con fecha 11 de septiembre de 2018, el Consejo Directivo de la Superintendencia emitió Resolución CD-SIBOIF-1072-1-SEP11-2018, se reformó el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, facultando al superintendente para suspender temporalmente la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, así como reactivar la continuidad del mismo. El tiempo durante el cual se mantenga suspendida la constitución del fondo inicial no computará como parte del período inicial de hasta cuatro (4) años para la constitución del fondo inicial.

Diferimiento de provisiones de cartera de créditos

Conforme lo establecido en el artículo 3 de la Norma Temporal para el Diferimiento de Provisiones de Cartera de Créditos y para el Tratamiento de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-1111-1-MAY7-2019 de fecha 7 de mayo de 2019. El Banco tiene registrado al 31 de diciembre de 2019 el monto de C\$ 22,519,197 por el diferimiento de las provisiones adicionales a constituir conforme la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, para los créditos que al 30 de abril de 2019 tenían una clasificación crediticia «A» o «B» y que al momento de la evaluación en el período del 1 de mayo de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2019 sea «C» o «D». El diferimiento de las provisiones adicionales se deberá realizar en un período máximo de dos (2) años.

Provisiones para otras cuentas por cobrar

Al final de cada mes, el Banco realiza una evaluación de la cobrabilidad de sus otras cuentas por cobrar, identificando aquellos saldos por cobrar de alto riesgo de recuperación, lo que permite establecer una provisión aplicando los criterios utilizados para la evaluación de los créditos de consumo, establecidos en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio emitida por la Superintendencia. Dicha estimación es reconocida en los resultados separados del período. Las cuentas consideradas como incobrables se cancelan contra esta estimación.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Activos recibidos en recuperación de créditos

Son activos que el Banco recibe en cancelación total o parcial de un crédito otorgado con anterioridad a un cliente, o los que por el mismo concepto le sean adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por el Banco contra sus deudores.

El Banco reconocerá los bienes recibidos en pago o adjudicados, cuando producto de un acuerdo documentado legalmente, o por resolución judicial exista el derecho sobre los mismos y a la vez origine la probabilidad de recibir beneficios económicos asociados con la partida a ser reconocida y la misma tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Los activos recibidos en pago o adjudicados se medirán de la siguiente manera:

Medición inicial

Se medirán por el valor menor entre:

- (i) El valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- (ii) El valor de realización conforme a la normativa que regula la materia de peritos valuadores que prestan servicios a las instituciones del Sistema Financiero, a la fecha de incorporación del bien.
- (iii) El saldo en los libros del Banco, correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. Lo anterior sin considerar las provisiones contabilizadas ni los intereses saneados previos a la adjudicación.

El valor de los métodos de medición en los incisos i) y ii) antes indicados, deberá incluir los costos transaccionales incurridos en la adquisición de tales activos. Se entenderá por costos transaccionales, los costos directamente atribuibles a la adquisición o realización del activo (impuestos, derechos, honorarios profesionales para adquirir o trasladar el dominio de los bienes, etc.)

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Activos recibidos en recuperación de créditos (continuación)

Medición posterior

Luego del reconocimiento inicial los bienes de conformidad con lo indicado en el literal anterior, estos se medirán por el valor registrado en libros menos las provisiones asignadas al bien. Adicionalmente para el caso de bienes muebles, por cualquier pérdida de valor por deterioro.

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

En el caso de las nuevas adjudicaciones de bienes muebles e inmuebles, las provisiones asignadas a los préstamos correspondientes son trasladadas en su totalidad a la cuenta de provisión de bienes recibidos en la recuperación de créditos; posteriormente se incrementa la provisión gradualmente hasta un 100 % dependiendo de la antigüedad del bien hasta que el bien se realice. La provisión contabilizada no podrá ser menor que los siguientes porcentajes del valor del bien registrado en libros:

Período transcurrido desde la fecha de adjudicación del bien	Porcentaje de provisión
Bienes muebles	
Durante los primeros 6 meses	30 %
Después de 6 meses hasta 12 meses	50 %
Después de 12 meses	100 %
Período transcurrido desde la fecha de adjudicación del bien	Porcentaje de provisión
Bienes inmuebles	
	Provisión asignada antes de la adjudicación
Durante los primeros 6 meses	30 %
Después de 6 meses hasta 12 meses	50 %
Después de 12 meses hasta 24 meses	75 %
Después de 24 meses hasta 36 meses	100 %
Después de 36 meses	

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(i) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los activos no financieros mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en dación de pago de los préstamos por cobrar deteriorados. Estos activos se reconocen al menor valor entre:

- a. El importe acordado en la transferencia en pago o adjudicación en remate judicial, el cual no incluye el remanente, cuando el precio base de la subasta fuere superior a la cantidad adeudada por todos los conceptos; siendo considerado este importe como costo del activo.
- b. El valor razonable menos los costos de venta.

Se deberá sanear el saldo insoluto del crédito contra la provisión y en caso de existir remanente de provisión, debe revertirse en la cuenta correspondiente del estado de resultados separado, siendo controlado en la subcuenta de «resultado del ejercicio no distribuible».

Reclasificación de bienes recibidos en recuperación de créditos a activos no corrientes mantenidos para la venta

La reclasificación podrá realizarse en un período no mayor de 6 meses, contados desde la fecha de adjudicación. Estos activos se reconocerán al menor valor entre:

- a. El importe inicial reconocido en la cuenta de bienes recibidos en recuperación de créditos, sin considerar su provisión.
- b. El valor razonable menos los costos de venta.

En caso de existir exceso de provisión resultante de la reclasificación del bien recibido en recuperación de créditos a activos no corrientes mantenidos para la venta, esta debe ser revertida en la cuenta correspondiente del estado de resultados separado, siendo controlado en la subcuenta de resultado del ejercicio no distribuible.

Cambios en el plan de ventas de los activos no corrientes mantenidos para la venta

Cuando se da un cambio en el plan de ventas, porque se dejan de cumplir los criterios del reconocimiento del activo, este se reclasificará a la cuenta bienes recibidos en recuperación de créditos, por el valor en libros reconocido en la cuenta activos no corrientes mantenidos para la venta, reconociendo desde la fecha de adjudicación la provisión requerida, para lo cual deberá considerar la provisión constituida como deterioro, y en caso de existir déficit de provisión esta se constituirá contra la cuenta de gasto correspondiente del estado de resultados separado.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(i) Activos no corrientes mantenidos para la venta (continuación)

Tratamiento de resultados no distribuibles

Los importes registrados en la subcuenta de resultado del ejercicio no distribuible y resultados acumulados de ejercicios anteriores no distribuibles, serán distribuibles hasta que se realice la venta del activo que lo generó o se registre el 100 % de la provisión.

(j) Cuentas por cobrar

Los saldos de cuentas por cobrar representan derechos adquiridos no generados por la cartera de créditos, así como los intereses y comisiones de las mismas. El registro inicial es a su valor nominal; posteriormente, se mide devengando intereses según aplique, menos amortizaciones y provisiones por incobrabilidad.

(k) Inversiones inmobiliarias

Se registran los importes realizados en inversiones inmobiliarias que se tienen para generar rentas, plusvalía o ambas, es decir, activos que generan flujos de efectivo de forma independiente de otras propiedades poseídas por el Banco.

(l) Activo material

(i) Reconocimiento y medición

Los bienes muebles e inmuebles tangibles que posee el Banco para el desarrollo de sus actividades se registran al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan. Los costos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo se reconocen en los resultados separados del período en el momento en que se incurren; los costos relacionados con mejoras importantes se capitalizan.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(l) Activo material (continuación)

(ii) Depreciación

La depreciación se reconoce utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los rubros del activo material y los principales componentes que se contabilizan por separado. Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

	<u>Años</u>
Edificios e instalaciones	30 y 70
Mobiliario y equipos	5 y 10
Vehículo	5
Equipos de computación	2 y 5

(m) Participaciones

Las participaciones en subsidiarias se reconocen en estos estados financieros separados utilizando el método de participación patrimonial. Bajo este método, la inversión se registra inicialmente al costo, y es ajustada posteriormente en función de los cambios en la participación patrimonial en las subsidiarias, los cuales se reconocen en los resultados separados del período. Cualquier pago de dividendos es reconocido como una reducción a la participación patrimonial en el momento en que los dividendos son decretados por las subsidiarias.

Las inversiones en asociadas de entidades sobre las cuales no se tiene control o influencia significativa se contabilizan al costo.

(n) Activos intangibles

Los programas informáticos adquiridos por el Banco son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

La amortización es registrada en los resultados del ejercicio con base en el método de línea recta y durante la vida útil de las aplicaciones tecnológicas, a partir de la fecha en la que esté disponible para su uso. Los desembolsos subsecuentes de las aplicaciones tecnológicas, son capitalizados si se determina confiablemente que se van a obtener beneficios económicos de tales costos. Los otros costos se reconocen en los resultados separados cuando se incurran.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(o) Activos y pasivos fiscales

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de reporte y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados. El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el año en el que se reversen usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de reporte.

(p) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos del Banco es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera separado para determinar si existe algún indicio de deterioro. En caso de haber indicio de deterioro, se estima el monto recuperable del activo. Una pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de un activo excede su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados separados del período.

(q) Otros activos

El Banco reconoce como otros activos un recurso controlado del cual espera obtener beneficios económicos futuros.

Estos activos incluyen salidas de dinero hechas por adelantado, por gastos que se van a realizar o por servicios a percibir en el futuro. En términos generales estos se aplican contra los resultados de operaciones conforme los activos son utilizados o devengados.

Estos activos son reconocidos al costo histórico. Posteriormente, se miden a costo amortizado en las partidas según la naturaleza de la operación.

(r) Intereses sobre obligaciones con el público

Los intereses sobre obligaciones con el público se capitalizan o se pagan, a opción del cuentahabiente. El Banco sigue la política de provisionar diariamente los intereses pendientes de pago tomando como base la tasa contractual de la obligación, registrando los intereses devengados directamente contra los resultados separados del período.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(s) Reserva patrimonial

De conformidad con la Ley General 561/2005, el Banco debe constituir una reserva de capital con el 15 % de sus resultados netos anuales. Cada vez que dicha reserva alcance un monto igual al de su capital social pagado, el 40 % de la reserva se convertirá automáticamente en capital social pagado y se deberán emitir nuevas acciones de capital, las cuales se entregarán a los accionistas de forma proporcional a su participación.

(t) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera separado cuando el Banco tiene una obligación legal o implícita que pueda ser estimada razonablemente, como resultado de un suceso pasado y es probable que requiera de la salida de beneficios económicos para cancelar las obligaciones.

(u) Beneficios a empleados

(i) Indemnización por antigüedad

El Banco sigue la política de reconocer una provisión tomando en consideración la estimación de las obligaciones por este concepto, con base en el estudio realizado por un actuario independiente usando el método de unidad de crédito proyectada.

Este estudio toma en consideración hipótesis tales como: mortalidad durante el período de actividad, tasa de rotación de empleados y retiro prematuro, tasa de incapacidad, nivel de salarios actuales y estimación de incrementos futuros y tasa de interés y descuento.

(ii) Vacaciones

La legislación nicaragüense establece que todo empleado tiene derecho a un período de treinta (30) días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. El Banco tiene la política de establecer una provisión para el pago de vacaciones a sus empleados.

Son acumulables mensualmente dos días y medio (2.5) sobre la base del salario total. Los días acumulados por vacaciones son descansados o eventualmente pagados de común acuerdo con el empleado.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(u) Beneficios a empleados (continuación)

(iii) Aguinaldo

De conformidad con el Código del Trabajo de la República de Nicaragua, se requiere que el Banco reconozca un mes de salario adicional a todo empleado por cada año o fracción laborada.

Son acumulables mensualmente dos días y medio (2.5) sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez (10) días del mes de diciembre de cada año.

(v) Provisión por programas de lealtad

Para premiar la lealtad de sus clientes, el Banco ha establecido programas de lealtad que otorgan valor agregado al uso de sus tarjetas de débito y crédito cuando realizan compras. El tarjetahabiente puede cambiar sus puntos o millas acumulados mediante canje por productos y servicios en los establecimientos comerciales afiliados a los programas de lealtad. El tarjetahabiente también tiene la opción de presentarse a una sucursal del Banco para realizar el canje, ya sea por un certificado de canje o por efectivo.

La política de contabilidad de programas de lealtad consiste en deducirse de los ingresos financieros y operativos, respectivamente, las redenciones derivadas del Programa de acuerdo con su propensión estadística de consumo, la cual toma en consideración la mayor redención (canje) mensual de unidades acumuladas realizadas durante los últimos tres (3) meses y el factor de conversión por comercio afiliado, correspondiente al mayor factor promedio ponderado a los últimos tres (3) meses, utilizando un costo estimado por unidad acumulada.

(4) Administración del riesgo financiero

(a) Introducción y resumen

El Banco ha administrado los siguientes riesgos para el uso de los instrumentos financieros:

- (i) Riesgo de crédito
- (ii) Riesgo de liquidez

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

- (iii) Riesgo de mercado
- (iv) Riesgo operacional
- (v) Riesgo tecnológico

Esta nota presenta información de cómo el Banco administra cada uno de los riesgos antes indicados, sus objetivos, políticas y procesos de medición.

La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar la administración de los riesgos del Banco. La Junta Directiva ha constituido comités y áreas a nivel de asesoría como la Unidad de Cumplimiento, la Unidad de Administración Integral de Riesgos, el Comité de Riesgos, el Comité de Activos y Pasivos, el Comité de Créditos e Inversiones, el Comité de Auditoría y el Comité de Prevención del Lavado de Dinero.

La Junta Directiva del Banco ha aprobado una Política de Administración de Riesgos, la cual identifica cada uno de los principales riesgos a los cuales está expuesto el Banco; crea el Comité de Riesgos conformado por ejecutivos clave, los cuales están encargados de monitorear, controlar y administrar prudentemente dichos riesgos y establecer límites para cada uno. Adicionalmente, el Banco está sujeto a las regulaciones de la Superintendencia con respecto a concentraciones de riesgos, liquidez, tasa de interés y capitalización, entre otros.

(i) Riesgo de crédito

a. Cartera de créditos

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un deudor o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgos establecen límites: por industria y por deudor. Adicionalmente, el Comité de Créditos e Inversiones evalúa y aprueba previamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para el Banco y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito (continuación)

b. Cuentas contingentes

En la evaluación de compromisos y obligaciones contractuales, el Banco utiliza las mismas políticas de crédito que aplica para los instrumentos que se reflejan en el estado de situación financiera separado. A continuación, se presentan los montos totales pendientes:

	2020	2019
Contingentes por garantías otorgadas	11,180,673,018	9,835,806,241
Contingentes por cartas de crédito	41,169,845	49,164,461
Cancelación de obligaciones	224,331,406	201,514,399
Líneas de créditos a tarjetahabientes (nota 11)	2,447,922,439	2,402,450,727
	<u>13,894,096,708</u>	<u>12,488,935,828</u>

• **Garantías bancarias de cumplimiento**

Las garantías bancarias de cumplimiento se usan en varias transacciones de crédito de los clientes del Banco. Estas garantías representan seguridad irrevocable de que el Banco realizará los pagos ante el caso de que el cliente no cumpla con sus obligaciones con terceras partes.

• **Cartas de crédito**

Las cartas de crédito son compromisos condicionados emitidos por el Banco con el fin de garantizar el desempeño de un cliente a una tercera parte. Esas cartas de crédito se usan principalmente para sustentar las transacciones comerciales y arreglos de préstamos. Todas las cartas de crédito emitidas tienen fechas de vencimiento dentro de un período de un año. El riesgo crediticio involucrado en la emisión de cartas de crédito es esencialmente igual a aquel involucrado en el otorgamiento de préstamos a los deudores. El Banco generalmente mantiene garantías que soportan estos compromisos, si se considera necesario.

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito (continuación)

b. Cuentas contingentes (continuación)

• Líneas de crédito a tarjetahabientes

Las líneas de crédito de tarjetahabientes son acuerdos para otorgar préstamos a un cliente, siempre que no exista incumplimiento de alguna condición establecida en el contrato. Las líneas generalmente tienen fechas fijas de vencimiento u otras cláusulas de terminación y pueden requerir el pago de un honorario. Los compromisos pueden expirar al ser retirados; por lo tanto, el monto total de compromisos no representa necesariamente requerimientos futuros de efectivo. El monto de la garantía sobre cada línea de crédito otorgada, en caso de ser requerida, se basa en la evaluación del Banco sobre el cliente.

(ii) Riesgo de liquidez

Consiste en el riesgo de que el Banco no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores o clientes (por ejemplo, depósitos, líneas de crédito, etc.), el deterioro de la calidad de la cartera de créditos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo.

En lo que respecta a la gestión del riesgo de liquidez, el Banco cuenta con el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), el Comité realiza las siguientes funciones: mide y da seguimiento a la posición de calce de plazos entre activos y pasivos del Banco, lo cual se realiza con modelos internos y según lo establecido por la Superintendencia; procura una adecuada diversificación y estructura de fuentes de fondeo; vigila la posición de liquidez; monitorea los factores internos y externos que pueden afectar la liquidez del Banco; y procura la adecuada capacidad para responder con fondos propios las obligaciones contractuales a corto plazo, entre otras actividades.

Asimismo, el Banco cuenta con políticas internas para la gestión de liquidez, aprobadas por la Junta Directiva.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

Conforme lo establece la Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-926-3-ENE26-2016 de fecha 26 de enero de 2016, la Razón de Cobertura de Liquidez (RCL) está calculada sobre la base de los activos líquidos que pueden ser fácilmente convertidos en efectivo con poca o ninguna pérdida de valor y que están libres de gravámenes para hacer frente a las necesidades de liquidez definida para un horizonte de treinta (30) días calendario, a fin de conocer su adecuado nivel de liquidez por moneda.

Según la Norma, las instituciones financieras deberán cumplir con la Razón de Cobertura de Liquidez según la gradualidad siguiente:

	1 de julio				
	2016	2017	2018	2019	2020
RCL					
mínimo	60 %	70 %	80 %	90 %	100 %

La liquidez por plazo de vencimiento residual contractual es calculada sobre la diferencia entre los flujos de efectivo a recibir y a pagar procedentes de sus operaciones activas, pasivas, y fuera de balance por un plazo de vencimiento residual contractual o según supuestos (principal más intereses por cobrar y por pagar; flujos de intereses futuros para cada banda de tiempo sin provisiones) que permita identificar la posible existencia de desfases futuros; así como el reporte del monto del plan de contingencia que podría utilizarse para cubrir las brechas de liquidez.

La Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez es monitoreada por el Comité de Activos y Pasivos como parte de la gestión de liquidez del Banco. La razón de cobertura de liquidez del Banco al 31 de diciembre de 2020, presenta una razón del 447.25 % (2019: 343.04 %), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la Norma vigente en el período 2020, que requiere una cobertura del 100 %.

A la fecha de estos estados financieros separados, el Banco ha cumplido satisfactoriamente con lo establecido por la Superintendencia.

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

a. Encaje legal

De conformidad con las normas monetarias emitidas por el BCN, el Banco debe mantener un monto de efectivo obligatorio en concepto de encaje legal en moneda local y extranjera depositado en el BCN.

Conforme con la Resolución CD-BCN-XXVIII-1-18 del 15 de junio de 2018, el Banco debe mantener un encaje legal en moneda nacional y extranjera obligatoria, en ambos casos, calculado sobre una tasa del 10 % diaria y el semanal sobre una tasa del 13 % en moneda nacional y 15 % moneda extranjera ambas tasas como porcentaje de las obligaciones con el público sujetas a encaje. Dicho encaje se calcula con base en las obligaciones promedio sujetas a encaje correspondientes a los días hábiles de la semana anterior.

Conforme con la Resolución CD-BCN-VI-1-11 del 9 de febrero de 2011, el Banco debe mantener un encaje legal en moneda nacional y extranjera obligatoria, en ambos casos, calculado sobre una tasa del 12 % diaria y el catorcenal sobre una tasa del 15 % ambas tasas como porcentaje de las obligaciones con el público sujetas a encaje. Dicho encaje se calcula con base en las obligaciones promedio sujetas a encaje presentes en la catorcena anterior a la catorcena en evaluación.

El porcentaje del encaje legal efectivo promedio de la última semana de diciembre de 2020 es 14.70 % en córdobas y 16.40 % en dólares.

El porcentaje del encaje legal efectivo promedio de la última semana de diciembre de 2019 es 16.13 % en córdobas y 15.47 % en dólares.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

a. Encaje legal (continuación)

A continuación, presentamos el encaje legal promedio del último trimestre:

	Miles			
	Último trimestre calendario			
	2020		2019	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Montos mínimos promedio que el Banco debe mantener como encaje legal depositados en el BCN	1,225,913	115,575	1,160,131	95,747
Encaje legal promedio mantenido	<u>1,321,693</u>	<u>118,740</u>	<u>1,258,622</u>	<u>99,878</u>
Excedente	<u>95,780</u>	<u>3,165</u>	<u>98,491</u>	<u>4,131</u>

Las normas monetarias establecen en el caso del encaje diario, un máximo de incumplimiento de dos (2) días en una semana, sean estos continuos o discontinuos. En caso de incumplimiento con el encaje legal requerido, la Superintendencia puede aplicar multas. El Banco cumplió con los requerimientos de encaje legal requeridos durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b. Razón de cobertura de liquidez

2020						
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Activos líquidos						
Activos de nivel I						
Caja	1,062,093	651,274	100.00 %	1,062,093	651,274	1,713,367
Depósitos disponibles en el BCN	1,324,103	4,249,643	100.00 %	1,324,103	4,249,643	5,573,746
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	8,310	-	100.00 %	8,310	-	8,310
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	540,341	100.00 %	-	540,341	540,341
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	1,492,218	100.00 %	-	1,492,218	1,492,218
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	16,992,483	100.00 %	-	16,992,483	16,992,483
Total nivel I	2,394,506	23,925,959		2,394,506	23,925,959	26,320,465
Activos de Nivel II						
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	53,658	85.00 %	-	45,610	45,610
Total nivel II	-	53,658		-	45,610	45,610
Limite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado				1,596,337	15,950,639	17,546,977
Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)	2,394,506	23,979,617		2,394,506	23,971,569	26,366,075
2020						
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Activos (flujos entrantes)						
Efectivo (3)	68,107	189,286	100.00 %	68,107	189,286	257,393
Créditos (4)	477,208	620,834	50.00 %	238,604	310,417	549,021
Inversiones (5)	-	1,043,462	100.00 %	-	1,043,462	1,043,462
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Cuentas por cobrar (7)	37,727	108,082	50.00 %	18,863	54,041	72,904
Total I	583,042	1,961,664		325,574	1,597,206	1,922,780

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b. Razón de cobertura de liquidez (continuación)

	2020					
	Monto total			Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	483,947	409,433	5.00 %	24,197	20,472	44,669
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	4,909,762	8,248,587	20.49 %	1,006,010	1,690,136	2,696,146
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,272,065	3,413,440	5.03 %	63,985	171,696	235,681
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	3,014,407	10,622,882	10.00 %	301,441	1,062,288	1,363,729
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	6,721	68,656	5.00 %	336	3,433	3,769
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	20,088	465,952	10.00 %	2,009	46,595	48,604
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	70,004	177,072	25.00 %	17,501	44,268	61,769
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	263,878	503,416	100.00 %	263,878	503,416	767,294
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	-	28,920	100.00 %	-	28,920	28,920
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	273,683	100.00 %	-	273,683	273,683
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	2,076	-	100.00 %	2,076	-	2,076
Obligaciones con el Banco Central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, bonos vendidos (13)	-	-	100.00 %	-	-	-
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	268,327	48,713	100.00 %	268,327	48,713	317,040
Contingentes (15)	19,172	209,756	50.00 %	9,586	104,878	114,464
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	2,447,922	15.00 %	-	367,188	367,188
Total pasivos II	10,330,447	26,918,432		1,959,346	4,365,686	6,325,032
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				138.83 %	585.68 %	447.25 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b. Razón de cobertura de liquidez (continuación)

Activos líquidos

Activos de nivel I

Caja	1,107,090	583,020	100.00 %	1,107,090	583,020	1,690,110
Depósitos disponibles en el BCN	546,009	1,288,470	100.00 %	546,009	1,288,470	1,834,479
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	6,084	-	100.00 %	6,084	-	6,084
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	2,112,496	100.00 %	-	2,112,496	2,112,496
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	1,016,568	100.00 %	-	1,016,568	1,016,568
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	11,269,214	100.00 %	-	11,269,214	11,269,214
Total nivel I	1,659,183	16,269,768		1,659,183	16,269,768	17,928,951

Activos de Nivel II

Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	90,912	85.00 %	-	77,275	77,275
Total nivel II	-	90,912		-	77,275	77,275

Limite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado

Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)

2019					
Monto total			Monto ajustado		
Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
1,107,090	583,020	100.00 %	1,107,090	583,020	1,690,110
546,009	1,288,470	100.00 %	546,009	1,288,470	1,834,479
6,084	-	100.00 %	6,084	-	6,084
-	2,112,496	100.00 %	-	2,112,496	2,112,496
-	-	100.00 %	-	-	-
-	-	100.00 %	-	-	-
-	1,016,568	100.00 %	-	1,016,568	1,016,568
-	-	100.00 %	-	-	-
-	11,269,214	100.00 %	-	11,269,214	11,269,214
1,659,183	16,269,768		1,659,183	16,269,768	17,928,951
-	-	85.00 %	-	-	-
-	-	85.00 %	-	-	-
-	-	85.00 %	-	-	-
-	90,912	85.00 %	-	77,275	77,275
-	90,912		-	77,275	77,275
1,659,183	16,360,680		1,106,122	10,846,512	11,952,634
1,659,183	16,360,680		1,659,183	16,347,043	18,006,226

Activos (flujos entrantes)

Efectivo (3)	4,177	797	100.00 %	4,177	797	4,974
Créditos (4)	608,662	1,529,623	50.00 %	304,331	764,811	1,069,142
Inversiones (5)	59,864	609,673	100.00 %	59,864	609,673	669,537
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Cuentas por cobrar (7)	32,198	93,670	50.00 %	16,099	46,835	62,934
Total I	704,901	2,233,763		384,471	1,422,116	1,806,587

2019					
Monto total			Monto ajustado		
Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
4,177	797	100.00 %	4,177	797	4,974
608,662	1,529,623	50.00 %	304,331	764,811	1,069,142
59,864	609,673	100.00 %	59,864	609,673	669,537
-	-	100.00 %	-	-	-
-	-	100.00 %	-	-	-
32,198	93,670	50.00 %	16,099	46,835	62,934
704,901	2,233,763		384,471	1,422,116	1,806,587

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b. Razón de cobertura de liquidez (continuación)

	2019					
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	450,148	373,325	5.00 %	22,507	18,666	41,173
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	5,267,653	6,069,626	20.59 %	1,084,610	1,249,736	2,334,346
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	976,914	2,604,348	6.07 %	59,299	158,084	217,383
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	2,502,838	7,351,687	10.44 %	261,296	767,516	1,028,812
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	6,658	61,335	5.00 %	333	3,067	3,400
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	146,995	877,721	10.00 %	14,700	87,772	102,472
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	99,211	236,934	25.00 %	24,803	59,233	84,036
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	220,824	530,546	100.00 %	220,824	530,546	751,370
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	-	24,634	100.00 %	-	24,634	24,634
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	208,548	100.00 %	-	208,548	208,548
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	7,601	-	100.00 %	7,601	-	7,601
Obligaciones con el Banco Central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, bonos vendidos (13)	5,845	-	100.00 %	5,845	-	5,845
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	153,475	74,074	100.00 %	153,475	74,074	227,549
Contingentes (15)	58,831	142,338	50.00 %	29,415	71,169	100,584
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	2,402,451	26.55 %	-	637,851	637,851
Total pasivos II	9,896,993	20,957,567		1,884,708	3,890,896	5,775,604
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				108.43 %	456.69 %	343.04 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

c. Calce de moneda

	2020			2019		
	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	9,972,739,239	9,972,739,239	-	8,722,379,129	8,722,379,129
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	17,447,226,008	17,447,226,008	-	10,981,787,438	10,981,787,438
Inversiones a costo amortizado	3,838,241,950	2,074,822,086	5,913,064,036	4,418,387,081	1,232,071,254	5,650,458,335
Cartera de créditos	2,257,098,009	19,065,679,584	21,322,777,593	2,461,765,298	23,432,828,180	25,894,593,478
Cuentas por cobrar	-	377,787,694	377,787,694	-	718,703,258	718,703,258
Otros activos	-	14,426,075	14,426,075	-	13,273,252	13,273,252
	<u>6,095,339,959</u>	<u>48,952,680,686</u>	<u>55,048,020,645</u>	<u>6,880,152,379</u>	<u>45,101,042,511</u>	<u>51,981,194,890</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	4,571,287,073	29,088,373,936	33,659,661,009	4,078,065,231	22,841,745,457	26,919,810,688
Otras obligaciones diversas con el público	-	177,071,794	177,071,794	-	236,933,575	236,933,575
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	247,867,241	1,327,349,386	1,575,216,627	233,158,804	1,441,812,324	1,674,971,128
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	8,177,107,989	8,177,107,989	-	10,838,983,987	10,838,983,987
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	2,076,271	-	2,076,271	98,798,313	-	98,798,313
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	-	2,147,972,821	2,147,972,821	-	2,494,546,304	2,494,546,304
Otros pasivos y provisiones	2,348,802	98,595,069	100,943,871	4,337,467	136,641,794	140,979,261
	<u>4,823,579,387</u>	<u>41,016,470,995</u>	<u>45,840,050,382</u>	<u>4,414,359,815</u>	<u>37,990,663,441</u>	<u>42,405,023,256</u>
Calce	<u>1,271,760,572</u>	<u>7,936,209,691</u>	<u>9,207,970,263</u>	<u>2,465,792,564</u>	<u>7,110,379,070</u>	<u>9,576,171,634</u>

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iii) Riesgo de mercado

La administración de riesgos de mercado es efectuada principalmente por el Comité de Riesgos y Comité de Activos y Pasivos (ALCO). El ALCO es responsable de gestionar estos riesgos, al igual que la Unidad de Administración Integral de Riesgos y la Gerencia de Finanzas, bajo lineamientos del Comité de Riesgos. La Unidad de Administración Integral de Riesgos y el ALCO deben proponer al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva parámetros y márgenes de tolerancia para los modelos de medición de riesgos establecidos, al igual que las políticas y los procedimientos para la administración de estos riesgos, los cuales son aprobados por la Junta Directiva del Banco.

Ambos comités dan seguimiento a variables claves y modelos matemáticos que contribuyen a cuantificar los riesgos de liquidez, de monedas y de tasas de interés; los modelos señalados anteriormente están normados por la Superintendencia y se han diseñado internamente con un mayor grado de exigencia. Estos modelos permiten monitorear los riesgos asumidos contribuyendo a la toma de decisiones oportunas que permiten manejar estos riesgos dentro de los parámetros establecidos.

(iv) Riesgo operacional

En cumplimiento con las normativas vigentes, se continuó con la gestión del riesgo operacional (ROP), mediante la identificación, medición y monitoreo de los riesgos inherentes a los diferentes procesos críticos del Banco. Para ello, se están utilizando las siguientes herramientas:

- Herramienta para determinar lo crítico de los procesos.
- Herramienta de autoevaluación del ROP.
- Matriz de control y seguimiento.
- Sistema de eventos de pérdidas.

Asimismo, se realiza la evaluación de los proveedores de servicios y la evaluación de nuevos productos.

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iv) Riesgo operacional (continuación)

Es parte de la gestión del ROP la elaboración del Plan de Continuidad del Negocio, y la gestión del riesgo tecnológico y seguridad de la información (RT y SI). En estos dos temas, el avance ha sido significativo, de forma tal, que las áreas de la casa matriz y de las sucursales cuentan con formas alternas de trabajo para operar ante cualquier contingencia, y si el Área de Tecnología de la Información (TI) cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres (DRP, por sus siglas en inglés). En cuanto a RT y SI el Banco ha hecho inversiones en aplicaciones que fortalecen la gestión de este tipo de riesgos.

Adicionalmente, a estas actividades se realizan reformas y adecuación de los Manuales de Políticas y Procedimientos de Riesgo Operacional para los diferentes temas de riesgo operativo.

El Banco ha cumplido con lo establecido en la Norma de Administración Integral de Riesgos en lo que concierne al Riesgo Operacional y con la Norma sobre Gestión de Riesgo Operacional.

Riesgos de contratación de proveedores de servicios

El Banco cuenta con un lineamiento para definir el nivel de materialidad de contratación de servicios. Este tiene como objetivo evaluar los parámetros mínimos para definir el nivel de materialidad del riesgo asociado con la contratación de servicios y la posterior gestión de contratos materiales y de servicios tercerizados.

(v) Riesgo tecnológico

El Banco cuenta con lineamientos aprobados por el Comité de Riesgos. Estos lineamientos rigen la gestión del riesgo tecnológico y definen metodologías para identificar y mitigar los riesgos de los procesos críticos. Con base en estas metodologías, se efectúan análisis de todos los activos de información tecnológica, con sus riesgos y posibles amenazas identificadas. Asimismo, se establecen los planes de acción en caso de fallas, los cuales se encuentran enmarcados dentro del Plan de Continuidad del Negocio.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital

(i) Capital mínimo requerido

El capital mínimo requerido para operar un Banco en Nicaragua al 31 de diciembre de 2020 es de C\$ 397,702,000 según la Resolución CD-SIBOIF-1153-1-FEB11-2020 del 11 de febrero de 2020 (2019: C\$363,000,000 según Resolución CD-SIBOIF-1040-1-FEBR9-2018 del 9 de enero de 2018), Norma sobre Actualización del Capital Social de las Entidades Bancarias.

(ii) Capital regulado

De conformidad con las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia, las instituciones financieras deben mantener un capital mínimo requerido, el cual se denomina adecuación de capital y es la relación directa que existe entre los activos ponderados por riesgo y el capital contable, más la deuda subordinada, la deuda convertible en capital y los bonos vendidos al BCN menos cierto exceso de inversiones en instrumentos de capital en subsidiarias y asociadas en donde el Banco ejerza control directo o indirecto sobre la mayoría del capital y cualquier ajuste pendiente de constituir. Esta relación no debe ser menor del 10 % del total de los activos ponderados por riesgo.

La Resolución CD-SIBOIF-1003-1-JUN20-2017, emitida por la Superintendencia reformó el artículo 6 de la Norma sobre Adecuación de Capital contenida en la Resolución CD-SIBOIF-651-1-OCT27-2010, publicada en La Gaceta, Diario Oficial n.º 18 del 28 de enero de 2011. La resolución requiere una ponderación del 0 % aplicable a los créditos otorgados al Gobierno Central o el Banco Central de Nicaragua en moneda extranjera.

La Resolución CD-SIBOIF-1031-2-DIC4-2017, emitida por la Superintendencia reformó el artículo 6, literal E, de la Norma sobre Adecuación de Capital contenida en la Resolución CD-SIBOIF-651-1-OCT27-2010, publicada en La Gaceta, Diario Oficial n.º 18 del 28 de enero de 2011. La resolución requiere una ponderación del 50 % aplicable a los créditos hipotecarios para vivienda de interés social, unifamiliar y multifamiliar, a que se refiere la Ley 677/2009 y sus Reformas, otorgados en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor por montos que no excedan los valores establecidos en la referida ley.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Dicha ley fue reformada por la Ley 965/2017, de 31 de octubre, de Reforma a la Ley n.º 677, Ley Especial para el Fomento de la Construcción de Vivienda y de Acceso a la Vivienda de Interés Social y a la Ley n.º 428, Ley Orgánica del Instituto de la Vivienda Urbana y Rural (INVUR), publicada en la Gaceta, Diario Oficial n.º 207, incrementando el precio de venta final de la vivienda de interés social a un máximo de cuarenta mil dólares de los Estados Unidos de América (USD 40,000) para viviendas unifamiliares, y de cincuenta mil dólares de los Estados Unidos de América (USD 50,000) para viviendas multifamiliares y forma parte del patrimonio familiar.

Esta relación no debe ser menor del 10 % del total de los activos ponderados por riesgo. A continuación, se indica el cálculo de las cifras en miles (excepto para los porcentajes):

Conceptos	2020	2019
I. Total activos de riesgos (A+B-C-D)	42,093,810	45,167,423
A. Activos de riesgo ponderados	39,404,859	42,085,134
Efectivo y equivalentes de efectivo	501,158	494,375
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,127,731	3,704,946
Cartera de créditos, neta	23,283,084	28,061,239
Cuentas por cobrar, neto	413,970	760,913
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	-	55,530
Activos recibidos en recuperación de créditos	311,697	473,733
Participaciones, netas	1,915,035	1,683,243
Activo material	424,343	474,970
Otros activos	80,364	52,712
Cuentas contingentes deudoras, netas	7,347,477	6,323,473
B. Activos nocionales por riesgo cambiario	4,603,985	4,788,086
C. Menos: ajustes pendientes de constituir		(22,554)
D. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(1,915,035)	(1,683,243)
Pasan...	42,093,810	45,167,423

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2020	2019
... Vienen	42,093,810	45,167,423
II. Capital mínimo requerido (10 % del total de activos de riesgo)	4,209,381	4,516,742
III. Base de adecuación de capital	8,945,532	9,369,126
A. Capital primario	5,883,247	5,687,141
Capital pagado ordinario	4,268,872	4,268,872
Primas de emisión	1	1
Participaciones minoritarias	-	-
Reserva legal	1,839,139	1,676,387
Menos: otros activos netos de amortización	(224,764)	(258,119)
B. Capital secundario	4,977,319	5,387,782
Otro resultado integral neto (saldo negativo)	-	-
Resultados acumulados computables	2,054,182	1,951,101
Resultados acumulados	2,118,965	2,037,478
Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados	(64,782)	(86,377)
Resultados del ejercicio computables	826,243	1,069,516
Resultados del ejercicio	826,243	1,085,015
Menos: resultado del ejercicio no distribuable	-	(15,499)
Obligaciones subordinadas y capital preferente redimibles	2,079,023	2,336,375
Fondo de provisiones anticíclicas	49,735	48,326
Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	(31,864)	(17,536)
C. Menos: ajustes pendientes de constituir	-	(22,554)
Provisiones	-	(22,554)

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2020	2019
D. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(1,915,035)	(1,683,243)
Almacenadora LAFISE, S. A.	(331,568)	(326,256)
Seguros LAFISE, S. A.	(1,575,727)	(1,349,247)
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	(800)	(800)
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	(190)	(190)
ACH de Nicaragua, S. A.	(6,750)	(6,750)
IV. Adecuación de capital (III/I)	21.25 %	20.74 %

(5) Activos sujetos a restricción

El Banco posee activos cuyo derecho de uso se encuentra restringido, conforme se detalla a continuación (cifras en miles):

- (i) Límite mínimo requerido por encaje legal en depósitos del BCN (en miles): en moneda nacional por C\$ 1,297,051 (2019: C\$ 1,246,207) y en moneda extranjera por USD 119,931 (2019: USD 96,388).
- (ii) Depósitos en *cash collateral* con instituciones del exterior (en miles) hasta por el monto de USD 22,061 (C\$ 768,250) [2019: USD 11,250 (C\$ 380,690)].
- (iii) Inversiones pignoras (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 133,987 (2019: C\$ 3,173,979).
- (iv) Cartera de créditos cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras (en miles) hasta por un monto de C\$ 1,597,769 (2019: C\$ 2,403,151).

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas

a) Transacciones con personal clave (directores, ejecutivos, accionistas)

	2020				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	20,417,569	47,512,674	-	85,809,955	153,740,198
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	127,347	1,083,602	-	573,266	1,784,215
Cuentas por cobrar	-	-	1,203	-	1,203
Total activos con partes relacionadas	20,544,916	48,596,276	1,203	86,383,221	155,525,616
Pasivos					
Depósitos a la vista y ahorro	14,096,024	3,449,107	52,968,802	22,271,005	92,784,938
Depósitos a plazo	4,004,818	1,892,900	-	13,286,639	19,184,357
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	709,551	15,475	723	93,782	819,531
Total pasivos con partes relacionadas	18,810,393	5,357,482	52,969,525	35,651,426	112,788,826
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,577,923	3,735,254	-	8,376,670	13,689,847
Ingresos por comisiones	43,106	513	88,287	373,762	505,668
Gastos financieros por obligaciones con el público	(77,444)	(97,623)	(40,127)	(1,042,889)	(1,258,083)
Gastos por comisiones	-	-	-	(10,251)	(10,251)
Gastos administrativos					
Salarios	-	(133,548,850)	-	-	(133,548,850)
Dietas	(14,250,182)	-	-	-	(14,250,182)
Aquileres	-	-	(18,926,193)	-	(18,926,193)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(12,706,597)	(129,910,706)	(18,878,033)	7,697,292	(153,798,044)
	2019				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	21,554,648	55,949,890	-	125,076,690	202,581,228
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	96,567	906,696	-	2,492,461	3,495,724
Cuentas por cobrar	-	-	1,164	-	1,164
Total activos con partes relacionadas	21,651,215	56,856,586	1,164	127,569,151	206,078,116
Pasivos					
Depósitos a la vista y ahorro	14,977,345	6,487,939	11,995,872	21,450,278	54,911,434
Depósitos a plazo	3,891,382	1,629,494	-	24,225,947	29,746,823
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	437,691	20,141	164	476,332	934,328
Total pasivos con partes relacionadas	19,306,418	8,137,574	11,996,036	46,152,557	85,592,585
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,725,795	5,005,027	-	13,136,744	19,867,566
Ingresos por comisiones	71,354	13,903	66,305	511,257	662,819
Gastos financieros por obligaciones con el público	(367,923)	(86,127)	(569,875)	(3,842,655)	(4,866,580)
Gastos por comisiones	-	-	-	(140,122)	(140,122)
Gastos administrativos					
Salarios	-	(159,804,618)	-	-	(159,804,618)
Dietas	(12,906,416)	-	-	-	(12,906,416)
Aquileres	(130,102)	-	(10,413,617)	-	(10,543,719)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(11,607,292)	(154,871,815)	(10,917,187)	9,665,224	(167,731,070)

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Operaciones entre compañías relacionadas

	2020	2019
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	147,143,375	688,009,692
Cartera de créditos	805,328,008	1,097,314,139
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	6,980,827	6,523,179
Cuentas por cobrar	24,768,940	26,184,582
Participaciones	2,034,967,333	1,844,600,222
Total activos con partes relacionadas	3,019,188,483	3,662,631,814
Pasivos		
Depósitos a la vista y ahorro	299,281,210	498,054,833
Depósitos a plazo	226,226,714	189,072,896
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	5,619,156	13,004,346
Total pasivos con partes relacionadas	531,127,080	700,132,075
Resultados		
Ingresos financieros por efectivo	1,547,167	655,854
Ingresos financieros por cartera de créditos	76,114,880	79,137,045
Ingresos por comisiones	4,867,612	4,454,337
Gastos financieros por obligaciones con el público	(11,326,635)	(11,160,420)
Gastos administrativos		
Alquileres	(126,264,963)	(122,820,071)
Seguros	(22,123,225)	(19,898,202)
Otros gastos	-	(3,825,177)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(77,185,164)	(73,456,634)
Contingencias (cartas de crédito)	81,176,202	12,243,147

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(7) Activos y pasivos fiscales

	2020	2019
Activos fiscales		
Impuesto sobre la renta corriente	21,936,883	7,435,183
	<u>21,936,883</u>	<u>7,435,183</u>
Pasivos fiscales		
Impuestos por pagar por cuenta del Banco	130,325,218	84,290,970
Impuesto sobre la renta diferido (d)	36,981,279	30,727,133
	<u>167,306,497</u>	<u>115,018,103</u>

Los componentes principales del gasto (ingreso) por el impuesto a las ganancias se revelan conforme a lo siguiente:

a) Importe reconocido en resultados

	2020	2019
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	246,137,389	302,405,076
Gasto por impuesto diferido		
Originación y reversión de diferencias temporales	6,254,146	7,727,079
Saldo final	<u>252,391,535</u>	<u>310,132,155</u>

b) Importe reconocido en otro resultado integral

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco no tiene registrado en otro resultado integral separado, importes por impuesto diferido.

c) Conciliación del impuesto sobre la renta

A continuación, se presenta una conciliación entre el cálculo del impuesto sobre la renta, la utilidad contable y el gasto por impuesto sobre la renta:

	2020	2019
Utilidad antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	1,211,807,451	1,545,430,634
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales (nota 35)	(133,172,711)	(150,283,679)
Renta gravable	<u>1,078,634,740</u>	<u>1,395,146,955</u>
Pasan...	<u>1,078,634,740</u>	<u>1,395,146,955</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

c) Conciliación del impuesto sobre la renta (continuación)

	2020	2019
... Vienen	<u>1,078,634,740</u>	<u>1,395,146,955</u>
Impuesto sobre la renta	323,590,422	418,544,087
Efecto impositivo:		
Más:		
Gastos no deducibles	18,768,432	17,804,148
Impuesto diferido	6,254,146	7,727,079
Retenciones definitivas	9,412,568	18,647,905
Menos:		
Ingresos no gravables	<u>(105,634,033)</u>	<u>(152,591,064)</u>
Total gasto por impuesto sobre la renta	<u>252,391,535</u>	<u>310,132,155</u>

De conformidad con la Ley 822/2012, las instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia, están sujetas a un anticipo mensual del pago mínimo definitivo que será el monto mayor resultante de comparar el 30 % de las utilidades mensuales y el 3 % de la renta bruta mensual. El pago del impuesto sobre la renta será el monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo, con el 30 % aplicable a la renta gravable. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto por impuesto sobre la renta del Banco se determinó conforme el 30 % aplicable a la renta neta gravable.

Las rentas de capital y las ganancias y pérdidas de capital de las instituciones financieras reguladas o no por las autoridades competentes, deberán integrarse en su totalidad como rentas de actividades económicas.

Las obligaciones tributarias prescriben a los cuatro (4) años, contados a partir de la fecha en que comienzan a ser exigibles. Por tanto, las autoridades fiscales tienen la facultad de revisar las declaraciones de impuestos en esos plazos. Tal facultad puede ampliarse cuando existe inexactitud en la declaración u ocultamiento de bienes o rentas por parte del contribuyente hasta por un período de seis (6) años.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

d) Movimiento en el saldo del impuesto diferido

	Reconocido			Saldo al 2020		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	Ajustes de transición	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Activos materiales (depreciación)	(288,848)	(2,095,730)	-	(2,384,578)	-	(2,384,578)
Activos intangibles (software)	(7,438,230)	(4,158,416)	-	(11,596,646)	-	(11,596,646)
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)	-	(23,000,055)
Impuestos activos (pasivos)	(30,727,133)	(6,254,146)	-	(36,981,279)	-	(36,981,279)
	Reconocido			Saldo al 2019		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	Ajustes de transición	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Activos materiales (depreciación)	1,957,751	(288,848)	(1,957,750)	(288,847)	-	(288,847)
Activos intangibles (software)	-	(7,438,231)	-	(7,438,231)	-	(7,438,231)
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)	-	(23,000,055)
Impuestos activos (pasivos)	(21,042,304)	(7,727,079)	(1,957,750)	(30,727,133)	-	(30,727,133)

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(8) Notas al estado de flujos de efectivo separado

Al 31 de diciembre, se efectuaron transacciones que no requirieron el uso de efectivo:

	2020	2019
Traslado a la reserva legal	123,936,481	162,752,220
Traslado de la cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	287,979,291	697,823,839
Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	79,483,197	163,396,071
Traslados de bienes adjudicados a activo material	8,956,724	33,544,600
Incremento de participación en subsidiaria por capitalización de activo material	-	44,445,000

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

	2020	2019
Moneda nacional		
Caja	1,062,092,970	1,107,090,383
Banco Central de Nicaragua (b)	1,582,620,691	1,527,249,538
Instituciones financieras	10,546,428	10,260,725
Subtotal	2,655,260,089	2,644,600,646
Moneda extranjera		
Caja	651,274,358	583,019,633
Banco Central de Nicaragua (b)	4,691,649,514	3,562,459,091
Instituciones financieras	741,283,872	2,892,215,444
Depósitos restringidos (c)	768,249,586	380,690,291
Equivalentes de efectivo (a)	3,120,281,909	1,303,994,670
Subtotal	9,972,739,239	8,722,379,129
Total	12,627,999,328	11,366,979,775

(a) A continuación, se presenta un detalle de los equivalentes en efectivo

	2020	2019
Instrumentos de deuda de instituciones financieras exterior	1,036,514,856	1,301,550,360
Instrumentos de deuda gubernamental del país	2,081,065,850	-
Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda	2,701,203	2,444,310
	3,120,281,909	1,303,994,670

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

- (b) Dentro del efectivo depositado en el BCN, se encuentran los saldos para cumplir con el encaje legal, al 31 de diciembre de 2020, el saldo asciende a C\$ 5,820,367,013 (2019: C\$ 4,636,889,459).
- (c) En depósitos restringidos se encuentran los depósitos en *cash collateral* en instituciones del exterior, al 31 de diciembre de 2020, ascienden a C\$ 768,249,586 (2019: C\$ 380,690,291).

El saldo del efectivo al 31 de diciembre de 2020, incluye saldos en moneda extranjera por USD 282,000,563 (equivalentes a C\$9,820,528,608), EUR 3,559,688 (equivalentes a C\$152,116,877), COL 1,571,935 (equivalentes a C\$ 93,754), [2019: USD 252,581,942 (equivalentes a C\$ 8,546,893,017), EUR 4,634,679 (equivalentes a C\$ 175,475,890), COL 153,622 (equivalentes a C\$ 10,222)].

(10) Inversiones en valores

Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que el Banco ha clasificado dentro de esta categoría se presentan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Instrumentos de deuda		
Bonos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 0.50 % y 11.59 %, con último vencimiento en agosto de 2026.	15,636,365,992	7,737,438,850
Papel comercial emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 1.92 % y 2.31 %, con último vencimiento en marzo de 2020.	-	2,080,124,820
Pasan...	<u>15,636,365,992</u>	<u>9,817,563,670</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

	2020	2019
Instrumentos de deuda (continuación)		
... Vienen	15,636,365,992	9,817,563,670
Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.60 % y 5.13 %, con último vencimiento en abril de 2030.	1,483,757,204	868,779,962
Certificados de depósitos a plazos fijo en instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 0.76 % y 1.82 %, con último vencimiento en febrero de 2021.	252,983,077	247,062,924
Rendimientos por cobrar sobre inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	74,119,735	48,380,882
	<u>17,447,226,008</u>	<u>10,981,787,438</u>

Adicionalmente, se presenta un detalle del movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral para cada período contable presentado:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	10,981,787,438	5,983,146,108
Adiciones	27,057,166,707	32,490,899,823
Ventas	(11,526,731,128)	(5,519,011,631)
Pagos (amortizaciones del principal)	(9,519,611,130)	(19,841,054,811)
Intereses por cobrar	25,738,853	(100,418,584)
Traslados	-	(2,456,373,811)
Ajuste monetario	428,875,268	424,600,344
Saldo al final del año	<u>17,447,226,008</u>	<u>10,981,787,438</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado (continuación)

Los saldos de las inversiones en instrumentos financieros que el Banco ha clasificado dentro de esta categoría se presentan a continuación:

Instrumentos de deuda	2020	2019
Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5 % y con último vencimiento en junio de 2028.	327,461,595	372,799,835
Depósitos monetarios emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 1.51 % y con último vencimiento en enero de 2020.	-	473,733,400
Letras emitidas por el Banco Central de Nicaragua con rendimientos que oscilan entre 1.45 % y 1.75 % y con vencimiento en marzo de 2021.	1,561,271,552	299,984,593
Bonos del Tesoro emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos entre 7.64 % y 11.90 %, con último vencimiento en julio de 2024.	3,144,280,840	3,097,908,959
Bonos de pago por indemnización emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos que oscilan entre el 6.28 % y 16.65 %, con último vencimiento en febrero de 2032.	389,190,102	613,702,157
Certificados de depósito a plazo fijo en instituciones financieras del exterior con rendimientos que oscilan entre el 1.86 % y 1.90 %, con último vencimiento en marzo de 2020.	-	270,704,800
Rendimientos por cobrar sobre inversiones a costo amortizado.	490,859,947	521,624,591
	<u>5,913,064,036</u>	<u>5,650,458,335</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado (continuación)

Adicionalmente, se presenta un detalle del movimiento de las inversiones a costo amortizado para cada período contable presentado:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	5,650,458,335	2,910,017,780
Adiciones	24,237,765,759	140,135,729,611
Pagos (amortizaciones del principal)	(23,314,044,251)	(140,313,183,841)
Intereses por cobrar	(30,764,644)	182,414,656
Traslados	(747,751,400)	2,537,175,664
Ajuste monetario	117,400,237	198,304,465
Saldo al final del año	5,913,064,036	5,650,458,335

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta

Resumen de saldos de cartera de créditos, vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito, interés y provisión:

	2020					
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	5,956,937,764	14,819,807	1,377,140,766	162,863,486	191,304,022	7,703,065,845
Agrícolas	1,681,202,068	14,239,537	850,611,734	29,222,501	33,423,038	2,608,698,878
Ganaderos	453,958,377	5,651,183	286,134,059	18,449,385	120,812,304	885,005,308
Industriales	1,690,705,118	-	288,634,594	152,005,310	4,518,792	2,135,863,814
Deudores por venta de bienes a plazo	454,741,580	-	10,767,301	1,142,187	3,457,229	470,108,297
Factoring	552,925,319	-	-	-	-	552,925,319
Tarjetas de créditos corporativas	127,532,237	-	-	-	-	127,532,237
Créditos de consumo						
Tarjetas de créditos personales	987,155,253	-	10,077,257	12,784,239	-	1,010,016,749
Préstamos personales	675,984,149	-	343,392,457	19,035,183	5,473,915	1,043,885,704
Préstamos de vehículos	1,152,687,322	-	212,928,690	9,250,222	10,467,730	1,385,333,964
Créditos hipotecarios						
Préstamo hipotecario para vivienda	3,856,966,444	-	744,641,964	115,350,157	167,292,663	4,884,251,228
Créditos de arrendamientos financieros						
Inmuebles	637,436	-	-	-	-	637,436
Maquinaria y equipo	101,061,710	-	35,038,192	-	-	136,099,902
Equipo de transporte	94,892,826	-	-	96,579	-	94,989,405
Otros	7,768,771	-	-	-	-	7,768,771
Subtotal	17,795,156,374	34,710,527	4,159,367,014	520,199,249	536,749,693	23,046,182,857
Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(78,786,835)	-	(9,148,966)	(402)	-	(87,936,203)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	249,944,422	2,461,607	117,291,022	-	-	369,697,051
Subtotal	17,966,313,961	37,172,134	4,267,509,070	520,198,847	536,749,693	23,327,943,705
Menos: Provisión de cartera de créditos	(358,801,784)	(625,630)	(675,764,685)	(229,270,518)	(277,202,742)	(1,541,665,359)
Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos						(49,734,800)
Total de cartera de créditos, neta	17,607,512,177	36,546,504	3,591,744,385	290,928,329	259,546,951	21,736,543,546

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de saldos de cartera de créditos, vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito, interés y provisión:

	2019					
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	7,549,959,365	46,862,868	914,084,057	161,703,201	126,463,383	8,799,072,874
Agrícolas	1,797,423,749	47,193,027	1,030,170,981	50,583,814	41,007,942	2,966,379,513
Ganaderos	630,676,650	36,524,500	262,755,002	105,655,502	37,026,548	1,072,638,202
Industriales	2,460,911,934	-	309,279,840	3,529,360	15,773,420	2,789,494,554
Deudores por venta de bienes a plazo	357,093,326	-	-	1,683,494	3,910,076	362,686,896
Factoring	452,484,875	-	-	-	-	452,484,875
Tarjetas de créditos corporativas	127,201,011	-	-	-	-	127,201,011
Créditos de consumo						
Tarjetas de créditos personales	1,228,007,550	-	2,659,675	24,760,409	-	1,255,427,634
Préstamos personales	1,048,208,723	-	226,761,984	36,518,223	6,851,042	1,318,339,972
Préstamos de vehículos	2,139,109,224	-	162,333,910	30,671,803	39,689,955	2,371,804,892
Créditos hipotecarios						
Préstamo hipotecario para vivienda	4,788,089,329	-	341,643,278	87,484,855	147,996,328	5,365,213,790
Créditos de arrendamientos financieros						
Inmuebles	2,427,755	-	-	-	-	2,427,755
Maquinaria y equipo	197,458,487	-	784,711	2,677,315	-	200,920,513
Equipo de transporte	124,675,968	-	-	-	-	124,675,968
Otros	10,348,272	-	-	-	-	10,348,272
Subtotal	22,914,076,218	130,580,395	3,250,473,438	505,267,976	418,718,694	27,219,116,721
Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(97,512,870)	(11,452)	(14,196,842)	(1,760)	-	(111,722,924)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	341,494,423	9,319,554	85,448,712	-	-	436,262,689
Subtotal	23,158,057,771	139,888,497	3,321,725,308	505,266,216	418,718,694	27,543,656,486
Menos: Provisión de cartera de créditos	(448,667,420)	(3,937,599)	(552,651,167)	(250,871,627)	(240,456,266)	(1,496,584,079)
Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos						(48,326,068)
Total de cartera de créditos, neta	22,709,390,351	135,950,898	2,769,074,141	254,394,589	178,262,428	25,998,746,339

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

El movimiento de la provisión de cartera de créditos para cada período contable se detalla a continuación:

	2020	2019
Saldo de provisión al inicio del año	1,544,910,147	1,401,268,236
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	566,436,818	1,165,439,574
Ajuste monetario	42,864,351	75,608,795
Traslado neto de provisión de contingentes	10,874,220	18,291,347
Menos:		
Provisión trasladada a bienes adjudicados (nota 14)	(79,483,197)	(163,396,071)
Saneamiento de la cartera de créditos	(494,202,180)	(952,301,734)
Saldo final	<u>1,591,400,159</u>	<u>1,544,910,147</u>

Políticas de otorgamiento de créditos

El Banco realiza evaluaciones de clientes con base en el riesgo por tipo de segmento (microcréditos, comerciales, hipotecarios y personales). Para ello, establece procesos, etapas y condiciones para el análisis de créditos de conformidad con el segmento de mercado atendido, con el fin de identificar y disminuir el riesgo de operación.

Para los créditos de un solo vencimiento (créditos de consumo, microcréditos, hipotecarios para vivienda y comerciales) que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los treinta y un (31) días calendarios, contados desde la fecha de su vencimiento.

Para aquellos créditos, que sin estar vencidos sean calificados en las categorías «D» o «E», se debe suspender inmediatamente el reconocimiento del ingreso por intereses y comisiones devengadas y se efectúa el saneamiento hasta ese momento, los que son controlados en cuentas de orden.

El monto máximo de financiamiento a cualquier persona, entidad o grupo es del 30 % de la base de cálculo del capital del Banco. La garantía líquida podrá consistir en una cuenta de ahorro congelada o un certificado a plazo fijo del Banco o de otra institución financiera que sea aceptada por el Banco.

Los clientes cuyos saldos de préstamos superen el 10 % de la base del cálculo del patrimonio se reportan mensualmente a la Superintendencia y son evaluados al menos una vez al año.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Créditos bajo condiciones especiales

Con fecha 19 de junio de 2020, la Superintendencia emitió la Resolución CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020, Norma para el Otorgamiento de Condiciones Crediticias Temporales, que tiene por objeto establecer condiciones crediticias temporales de alivio a los deudores, que les permitan atender adecuadamente sus obligaciones ante el potencial o real deterioro de su capacidad de pago, como resultado de los efectos negativos que se pudieran generar dada la coyuntura sanitaria internacional.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco no aplicó y no mantiene créditos que estén bajo condiciones establecidas en la Norma para el Otorgamiento de Condiciones Crediticias Temporales.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Detalle de cartera de créditos por días de mora y tipo de crédito y el importe de la provisión

2020								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	92,770	12,283,779,860	2,960,471,843	3,963,168,373	197,667,728	19,405,087,804	84.20 %	721,758,631
1 a 15	1,648	393,529,153	158,196,504	217,400,449	27,365,008	796,491,114	3.46 %	67,787,282
16 a 30	1,393	117,159,001	105,179,479	167,478,214	9,828,719	399,645,413	1.73 %	31,487,940
31 a 60	1,057	397,029,792	107,497,448	185,009,729	2,966,154	692,503,123	3.00 %	98,562,587
61 a 90	674	578,969,371	51,121,074	68,551,643	1,571,326	700,213,414	3.04 %	116,832,957
91 a 120	310	50,728,135	15,366,582	17,327,765	96,579	83,519,061	0.36 %	36,692,642
121 a 180	516	168,439,904	26,815,178	22,193,164	-	217,448,246	0.94 %	101,810,748
181 a 270	109	58,618,389	11,642,216	42,590,838	-	112,851,443	0.49 %	71,006,517
271 a 360	59	184,780,550	2,946,093	41,699,456	-	229,426,099	1.00 %	91,227,485
361 a más	290	250,165,543	-	158,831,597	-	408,997,140	1.77 %	204,498,570
Total	98,826	14,483,199,698	3,439,236,417	4,884,251,228	239,495,514	23,046,182,857	100.00 %	1,541,665,359

2019								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	109,535	14,757,643,030	4,199,761,477	4,539,890,980	256,035,616	23,753,331,103	87.27 %	781,330,492
1 a 15	3,483	520,136,601	238,488,786	301,422,771	46,088,348	1,106,136,506	4.06 %	72,652,987
16 a 30	2,159	154,518,133	160,323,952	141,722,536	3,922,819	460,487,440	1.69 %	33,401,393
31 a 60	1,657	306,543,364	146,575,691	96,744,600	4,790,961	554,654,616	2.04 %	53,842,768
61 a 90	995	329,111,552	68,191,363	60,227,390	25,091,026	482,621,331	1.77 %	81,230,167
91 a 120	500	35,677,300	32,542,618	17,260,308	-	85,480,226	0.31 %	34,961,032
121 a 180	877	63,438,202	55,258,874	8,933,442	-	127,630,518	0.47 %	59,475,344
181 a 270	185	93,800,493	16,785,161	20,554,766	1,809,682	132,950,102	0.49 %	82,367,838
271 a 360	223	101,596,103	27,644,576	43,971,454	-	173,212,133	0.64 %	117,984,432
361 a más	320	207,493,147	-	134,485,543	634,056	342,612,746	1.26 %	179,337,626
Total	119,934	16,569,957,925	4,945,572,498	5,365,213,790	338,372,508	27,219,116,721	100.00 %	1,496,584,079

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Detalle de la cartera comercial por clasificación

A continuación, presentamos un detalle de la cartera comercial (principal e intereses):

2020			
Calificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	6,357	9,546,740,835	64 %
B	647	1,470,539,836	10 %
C	611	2,089,924,091	14 %
D	317	1,239,368,586	8 %
E	299	637,242,336	4 %
	<u>8,231</u>	<u>14,983,815,684</u>	<u>100 %</u>
2019			
Calificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	7,384	11,956,001,463	69 %
B	969	1,860,779,714	11 %
C	705	2,086,207,665	12 %
D	282	648,338,635	4 %
E	472	672,083,749	4 %
	<u>9,812</u>	<u>17,223,411,226</u>	<u>100 %</u>

Resumen de concentración por sector económico

Sector	2020		2019	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comerciales	8,853,631,698	39 %	9,613,471,580	35 %
Hipotecarios	4,884,251,228	21 %	5,365,213,790	20 %
Agrícola	2,608,698,878	11 %	2,966,379,513	11 %
Industrial	2,135,863,814	9 %	2,789,494,554	10 %
Vehículos	1,385,333,964	6 %	2,371,804,892	9 %
Tarjetas	1,010,016,749	4 %	1,383,401,712	5 %
Personales	1,043,885,704	5 %	1,318,339,971	5 %
Ganadero	885,005,308	4 %	1,072,638,203	4 %
Arrendamiento	239,495,514	1 %	338,372,506	1 %
Total	<u>23,046,182,857</u>	<u>100 %</u>	<u>27,219,116,721</u>	<u>100 %</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de concentración de la cartera de créditos por región

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos (principal e intereses) por región:

Región	2020		2019	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	15,871,694,546	68 %	18,555,608,785	67 %
Norte	2,743,121,595	12 %	3,021,195,008	11 %
Occidental	1,747,721,916	7 %	2,304,233,958	8 %
Las Segovia	923,235,827	4 %	967,349,497	5 %
Sur	781,737,397	3 %	939,697,012	3 %
Central	690,758,235	3 %	922,261,709	3 %
Atlántico	657,610,392	3 %	945,033,441	3 %
Total	23,415,879,908	100 %	27,655,379,410	100 %

Resumen de concentración de la cartera de créditos vencida por sector

El porcentaje de la concentración y principales características de la cartera de créditos vencida por sector se presenta a continuación:

Sectores	Relación porcentual (%)	
	2020	2019
Comerciales	31.52 %	32.34 %
Hipotecarios	22.17 %	17.31 %
Industrial	29.22 %	0.70 %
Ganadero	3.55 %	20.91 %
Agrícola	5.62 %	10.01 %
Personales	3.66 %	7.23 %
Vehículos	1.78 %	6.07 %
Tarjetas	2.46 %	4.90 %
Arrendamiento	0.02 %	0.53 %
	100.00 %	100.00 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Detalle de cartera de créditos, neta (continuación)

Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión (principal e intereses)

2020									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	92,129	9,546,740,835	90,029,468	2,958,588,564	56,950,746	4,292,394,152	39,639,007	16,797,723,551	186,619,221
B	2,051	1,470,539,836	27,035,821	160,352,917	8,009,933	206,214,099	4,707,785	1,837,106,852	39,753,539
C	2,049	2,089,924,091	179,720,722	225,704,004	45,227,035	85,733,521	8,651,944	2,401,361,616	233,599,701
D	1,560	1,239,368,586	427,359,738	89,989,037	44,993,439	73,635,195	22,553,490	1,402,992,818	494,906,667
E	1,037	637,242,336	370,429,951	59,616,321	59,616,321	279,836,414	156,739,959	976,695,071	586,786,231
Subtotal cartera clasificada	98,826	14,983,815,684	1,094,575,700	3,494,250,843	214,797,474	4,937,813,381	232,292,185	23,415,879,908	1,541,665,359
Provisión anticíclica									49,734,800
									<u>1,591,400,159</u>

2019									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	110,028	11,956,001,463	90,937,485	4,328,478,766	84,463,131	4,785,842,925	44,088,760	21,070,323,154	219,489,376
B	3,196	1,860,779,714	42,038,129	243,762,207	12,188,103	201,690,178	4,428,174	2,306,232,099	58,654,406
C	2,381	2,086,207,665	228,952,655	203,482,166	40,695,757	80,781,189	7,606,714	2,370,471,020	277,255,126
D	2,722	648,338,635	195,850,941	132,131,785	66,170,038	66,739,384	21,608,295	847,209,804	283,629,274
E	1,607	672,083,749	394,531,660	115,147,778	115,147,778	273,911,806	147,876,459	1,061,143,333	657,555,897
Subtotal cartera clasificada	119,934	17,223,411,226	952,310,870	5,023,002,702	318,664,807	5,408,965,482	225,608,402	27,655,379,410	1,496,584,079
Provisión anticíclica									48,326,068
									<u>1,544,910,147</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos

Tipo de garantía	2020		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	12,586,870,272	30,383,884,113	241.39 %
Prendaria	8,344,698,683	26,682,629,508	319.76 %
Líquida	1,009,133,596	1,193,088,626	118.23 %
Fiduciaria	136,447,253	149,179,422	109.33 %
Endoso de facturas	322,151,648	386,581,978	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	62,477,834	63,578,491	101.76 %
Endoso de contratos de exportación	37,724	896,098	2,375.43 %
Otras garantías	280,307,272	139,995,690	49.94 %
	<u>22,742,124,282</u>	<u>58,999,833,926</u>	259.43 %

Tipo de garantía	2019		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	13,493,914,332	24,211,972,297	179.43 %
Prendaria	9,454,848,246	55,273,698,036	584.61 %
Líquida	697,521,711	1,088,601,156	156.07 %
Fiduciaria	114,372,093	203,135,038	177.61 %
Endoso de facturas	452,484,875	542,981,850	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	47,146,435	73,602,772	156.12 %
Endoso de contratos de exportación	208,745	635,782	304.57 %
Otras garantías	412,662,753	154,585,232	37.46 %
	<u>24,673,159,190</u>	<u>81,549,212,163</u>	330.52 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Saldos de la cartera de créditos que se encuentran garantizando préstamos obtenidos por el Banco:

Institución financiera	Categoría de riesgo	2020		
		Principal	Intereses	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica	A	998,997,653	12,165,615	1,011,163,268
Banco de Fomento a la Producción	A	321,650,930	4,808,290	326,459,220
Banco de Fomento a la Producción	B	8,151,747	149,716	8,301,463
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	A	181,129,154	1,072,216	182,201,370
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	B	5,780,187	258,305	6,038,492
The United State International Finance Corporation (antes OPIC)	A	60,884,233	672,058	61,556,291
The United State International Finance Corporation (antes OPIC)	B	1,936,963	111,525	2,048,488
Total		1,578,530,867	19,237,725	1,597,768,592

Institución financiera	Categoría de riesgo	2019		
		Principal	Intereses	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica	A	1,674,673,804	18,460,145	1,693,133,949
Banco de Fomento a la Producción	A	355,679,021	3,920,292	359,599,313
Banco de Fomento a la Producción	B	9,205,097	383,540	9,588,637
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	A	158,574,657	778,829	159,353,486
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	B	28,175,049	98,953	28,274,002
Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	A	133,446,191	1,421,831	134,868,022
Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	B	18,071,094	262,248	18,333,342
Total		2,377,824,913	25,325,838	2,403,150,751

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Detalle de cartera vencida y en cobro judicial por tipo de crédito

A continuación, presentamos un detalle de la cartera vencida y en cobro judicial por tipo de crédito y el importe de la provisión constituida para cada banda de tiempo:

2020								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	314	2,385,344	45,588	-	-	2,430,932	0.2 %	71,606
16 a 30	3	-	48,835	-	-	48,835	0.0 %	41,406
31 a 60	9	-	60,460	-	-	60,460	0.0 %	41,250
61 a 90	16	2,080,387	86,338	-	-	2,166,725	0.2 %	1,083,034
91 a 120	310	50,728,135	15,366,582	17,327,765	96,579	83,519,061	7.9 %	36,692,642
121 a 180	516	168,439,904	26,815,178	22,193,164	-	217,448,246	20.6 %	101,810,748
181 a 270	109	58,618,389	11,642,216	42,590,838	-	112,851,443	10.7 %	71,006,517
271 a 360	59	184,780,550	2,946,093	41,699,456	-	229,426,099	21.7 %	91,227,485
361 a más	290	250,165,544	-	158,831,597	-	408,997,141	38.7 %	204,498,572
Total	1,626	717,198,253	57,011,290	282,642,820	96,579	1,056,948,942	100.0 %	506,473,260

2019								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	809	542,382	127,080	-	-	669,462	0.1 %	333,050
16 a 30	48	307,519	37,351	-	-	344,870	0.0 %	170,949
31 a 60	25	156,456	374,717	224,393	-	755,566	0.1 %	468,717
61 a 90	55	25,484,722	3,020,404	504,581	-	29,009,707	3.1 %	13,601,520
91 a 120	500	30,838,548	33,513,678	20,598,686	-	84,950,912	9.2 %	32,331,831
121 a 180	877	64,971,326	56,777,616	11,065,014	-	132,813,956	14.4 %	61,052,342
181 a 270	185	107,908,963	15,920,407	20,635,506	1,809,682	146,274,558	15.8 %	88,597,690
271 a 360	223	94,422,456	28,720,177	38,406,026	-	161,548,659	17.5 %	111,674,902
361 a más	320	222,937,946	-	144,046,978	634,056	367,618,980	39.8 %	193,693,403
Total	3,042	547,570,318	138,491,430	235,481,184	2,443,738	923,986,670	100.0 %	501,924,404

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Situación de la cartera vencida y en cobro judicial

Los saldos de la cartera de créditos vencidos y en cobro judicial durante el 2020 aumentaron C\$ 132.96 millones respecto al 2019 (equivalente a 0.58 % de la cartera bruta) [2019: disminuyeron C\$ 1.3 millones respecto al 2018 (equivalente a 0.005 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos aumentaron C\$ 16.0 millones (2019: disminuyeron C\$ 156 millones), relacionado con exposiciones crediticias principalmente en los sectores comercial, personal e hipotecario. La cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior en C\$ 118.0 millones, principalmente por créditos relacionados a consumo (2019: La cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior C\$ 155 millones, principalmente por créditos relacionados a consumo). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 506 millones (2019: C\$ 491 millones).

Garantías adicionales por reestructuración

En su gran mayoría, los créditos reestructurados mantuvieron sus garantías al momento de la reestructuración.

Desglose de los ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito:

	2020	2019
Créditos		
Créditos comerciales	1,567,979,908	1,997,075,159
Créditos de consumo	700,252,581	976,119,129
Créditos hipotecarios	543,160,354	608,605,751
Arrendamiento	29,651,902	50,625,041
Microcréditos	-	186
Total	2,841,044,745	3,632,425,266

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2020 es de C\$ 333,901 (2019: C\$ 952,302). El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2020 es de C\$ 795,485 miles (2019: C\$ 584,898 miles).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Un detalle del monto de las líneas de crédito que se presentan en cuentas de orden y contingentes por tipo de crédito se presenta a continuación:

	2020	2019
Comercial, en cuentas de orden [nota 36 (a)]	6,769,326,212	4,341,744,960
Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b.]	2,447,922,439	2,402,450,727
	<u>9,217,248,651</u>	<u>6,744,195,687</u>

(12) Cuentas por cobrar, neto

	2020	2019
Banco Santander México	393,074,598	381,940,805
Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a)	308,487,224	299,749,361
Remesas por cobrar	72,539,202	55,395,725
Anticipos a proveedores	19,641,790	11,579,181
Depósitos en garantía	53,965,879	53,787,207
Indemnizaciones reclamadas	1,882,814	1,892,109
Gastos por recuperar	39,925,469	36,646,129
Otras partidas pendientes de cobro	94,328,516	86,094,831
	<u>983,845,492</u>	<u>927,085,348</u>
Menos: provisión para cuentas por cobrar	<u>(569,875,258)</u>	<u>(166,172,187)</u>
	<u>413,970,234</u>	<u>760,913,161</u>

(a) Incluye los saldos por cobrar al Ministerio de Hacienda y Crédito Público correspondientes a las sumas pendientes de reembolso al Banco relacionados con los saldos de cartera de préstamos derivados de la operación de absorción de activos y pasivos de lo que fue el Banco Sur, S. A. con base en el contrato de garantía firmado entre el BCN y el Banco.

El movimiento de la provisión de las otras cuentas por cobrar se detalla a continuación:

	2020	2019
Saldo de provisión al inicio del año	166,172,187	128,926,204
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	397,292,620	34,029,122
Ajuste monetario	6,410,451	6,038,913
Menos:		
Saneamiento de cuentas por cobrar	-	(2,822,052)
Saldo de provisión al final del año	<u>569,875,258</u>	<u>166,172,187</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta

A continuación, se presenta un movimiento de los bienes recibidos en recuperación de créditos:

Bienes inmuebles	2020	2019
Saldo inicial	55,529,915	-
Adiciones	-	62,677,717
Ventas (a)	(5,813,160)	(7,147,802)
Reclasificaciones a activos recibidos en recuperación de créditos (b)	(49,716,755)	-
	<u>-</u>	<u>55,529,915</u>

- (a) Un detalle de los activos recibidos en recuperación de créditos que fueron vendidos en cada período contable se resume a continuación.

Tipo de bien inmueble	2020		2019	
	Cantidad	Saldo	Cantidad	Saldo
Vivienda	3	5,369,269	1	7,147,802
Lote de terreno	1	443,891	-	-
	<u>4</u>	<u>5,813,160</u>	<u>1</u>	<u>7,147,802</u>

- (b) Corresponde a los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos que tuvieron cambios en el plan de ventas. Dichos bienes fueron reclasificados a la cuenta de activos recibidos en recuperación de créditos.

Un detalle de los bienes inmuebles reclasificados a la categoría de activos recibidos en recuperación de créditos se resume a continuación:

Descripción del bien	2020	
	Cantidad	Saldo
Vivienda	7	40,299,603
Lote de terreno	10	4,327,351
Finca rústica	1	5,089,801
	<u>18</u>	<u>49,716,755</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(14) Activos recibidos en recuperación de créditos

	2020	2019
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes muebles	66,274,395	51,793,552
Bienes inmuebles	851,078,860	892,368,307
Menos:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(605,656,210)	(470,428,382)
	<u>311,697,045</u>	<u>473,733,477</u>

Un movimiento de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos, se presenta a continuación:

	2020	2019
Saldo de provisión al inicio del año	470,428,382	343,229,523
Más:		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11)	79,483,197	163,396,071
Provisión cargada a resultados	191,705,868	72,075,960
Reclasificación de activos no corriente mantenidos para la venta	12,725,852	-
Menos:		
Disminución de provisiones	(148,687,089)	(108,273,172)
Saldo de provisión al final del año	<u>605,656,210</u>	<u>470,428,382</u>

Las ganancias obtenidas por la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos reconocida en los resultados separados del período fueron de C\$ 53,499,771 (2019: C\$ 70,258,110) (Ver la nota 30).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(15) Activo material

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipos	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en curso	Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	Total
Costo								
Saldo al 1 de enero de 2020	316,937,840	475,902,372	564,677,712	297,953,626	57,629,811	276,266	33,850,465	1,747,228,092
Adiciones	-	-	11,339,786	6,947,179	5,024,471	1,858,161	949,199	26,118,796
Traslados de bienes adjudicados	2,437,801	5,426,860	-	-	1,092,063	-	-	8,956,724
Bajas	-	-	(4,381,779)	(2,738,723)	(1,317,139)	-	(1,501,931)	(9,939,572)
Traslados	-	1,574,793	-	-	-	(1,627,333)	52,540	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	319,375,641	482,904,025	571,635,719	302,162,082	62,429,206	507,094	33,350,273	1,772,364,040
Depreciación acumulada								
Saldo al 1 de enero de 2020	-	104,151,176	452,486,310	266,830,807	45,108,234	-	17,866,460	886,442,987
Gasto del año (nota 33)	-	9,577,181	51,745,598	18,331,419	4,596,731	-	7,724,089	91,975,018
Bajas	-	-	(4,164,761)	(2,684,773)	(1,138,923)	-	(1,501,931)	(9,490,388)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	113,728,357	500,067,147	282,477,453	48,566,042	-	24,088,618	968,927,617
Valor en libro								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>319,375,641</u>	<u>369,175,668</u>	<u>71,568,572</u>	<u>19,684,629</u>	<u>13,863,164</u>	<u>507,094</u>	<u>9,261,655</u>	<u>803,436,423</u>
	Terrenos	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipos	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en curso	Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	Total
Costo								
Saldo al 1 de enero de 2019	299,783,945	428,342,132	554,786,333	285,784,382	54,628,185	24,947,045	32,102,730	1,680,374,752
Adiciones	4,445,413	7,611,225	15,722,285	14,544,401	1,629,491	276,266	2,525,476	46,754,557
Traslados de bienes adjudicados	12,708,482	18,138,500	27,063	-	2,670,555	-	-	33,544,600
Bajas	-	(1,492,440)	(5,857,969)	(2,375,157)	(1,298,420)	(1,644,090)	(777,741)	(13,445,817)
Traslados	-	23,302,955	-	-	-	(23,302,955)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>316,937,840</u>	<u>475,902,372</u>	<u>564,677,712</u>	<u>297,953,626</u>	<u>57,629,811</u>	<u>276,266</u>	<u>33,850,465</u>	<u>1,747,228,092</u>
Depreciación acumulada								
Saldo al 1 de enero de 2019	-	95,757,667	400,342,294	241,033,385	41,424,767	-	11,891,160	790,449,273
Gasto del año (nota 33)	-	8,393,509	57,529,245	28,144,676	4,930,692	-	6,753,041	105,751,163
Bajas	-	-	(5,385,229)	(2,347,254)	(1,247,225)	-	(777,741)	(9,757,449)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>-</u>	<u>104,151,176</u>	<u>452,486,310</u>	<u>266,830,807</u>	<u>45,108,234</u>	<u>-</u>	<u>17,866,460</u>	<u>886,442,987</u>
Valor en libros								
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>316,937,840</u>	<u>371,751,196</u>	<u>112,191,402</u>	<u>31,122,819</u>	<u>12,521,577</u>	<u>276,266</u>	<u>15,984,005</u>	<u>860,785,105</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(16) Participaciones

Los saldos del grupo de participaciones se presentan para cada ejercicio contable:

	2020	2019
Participaciones en subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A. (89.9746 %)	1,575,727,188	1,349,247,143
Almacenadora LAFISE, S. A. (99.6556 %)	459,240,145	453,928,815
	<u>2,034,967,333</u>	<u>1,803,175,958</u>
Participaciones en asociadas		
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	799,900	799,900
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	189,852	189,852
ACH de Nicaragua, S. A.	6,750,000	6,750,000
	<u>7,739,752</u>	<u>7,739,752</u>
	<u>2,042,707,085</u>	<u>1,810,915,710</u>

Se presenta información sobre el movimiento de las participaciones en subsidiarias:

	2020	2019
Participaciones en subsidiarias		
Saldo inicial	1,803,175,958	1,467,353,457
Más:		
Adquisiciones	-	44,445,000
Participación de subsidiarias en resultados de operaciones (nota 31)	236,753,347	304,883,398
Ajustes de transición en el patrimonio de las subsidiarias	-	155,670,757
Menos:		
Dividendos percibidos	-	(146,512,993)
Ajustes de participación en subsidiarias	(4,961,972)	(22,663,661)
Saldo final	<u>2,034,967,333</u>	<u>1,803,175,958</u>

Se presenta información sobre el movimiento de las participaciones en asociadas:

	2020	2019
Participaciones en asociadas		
Saldo inicial	7,739,752	7,789,752
Menos:		
Ajustes e inversión en asociadas (Bolsa Agropecuaria, S. A.)	-	(50,000)
Saldo final	<u>7,739,752</u>	<u>7,739,752</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(17) Activos intangibles

Una conciliación entre los valores en libros de las aplicaciones tecnológicas, al inicio y al final de cada período se muestra a continuación:

	2020	2019
<i>Aplicaciones tecnológicas</i>		
Costo		
Saldo inicial	198,795,703	127,181,077
Adiciones	31,253,408	99,369,792
Bajas	(30,554,126)	(27,755,166)
Saldo final	<u>199,494,985</u>	<u>198,795,703</u>
Amortización acumulada		
Saldo inicial	48,991,184	56,057,993
Amortizaciones cargadas a los resultados separados (nota 33)	45,917,878	20,688,357
Bajas	(30,554,126)	(27,755,166)
Saldo final	<u>64,354,936</u>	<u>48,991,184</u>
Valor en libros	<u><u>135,140,049</u></u>	<u><u>149,804,519</u></u>

(18) Otros activos, neto

Un detalle de los otros activos se presenta a continuación:

	2020	2019
Gastos pagados por anticipado	43,201,485	38,959,059
Papelería, útiles y otros materiales	49,287,635	57,475,208
Operaciones pendientes de imputación	26,202,786	17,998,450
Obras de arte	13,625,261	13,625,261
Otros bienes diversos	5,000,736	9,338,988
Bienes en importación	1,471,029	210,855
	<u><u>138,788,932</u></u>	<u><u>137,607,821</u></u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(19) Obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Depósitos a la vista	5,393,603,526	5,717,679,454	8,657,891,660	6,442,842,765	14,051,495,186	12,160,522,219
Con intereses	1,751,242,058	1,820,004,005	2,644,091,352	2,592,805,655	4,395,333,410	4,412,809,660
Sin intereses	3,642,361,468	3,897,675,449	6,013,800,308	3,850,037,110	9,656,161,776	7,747,712,559
Depósitos de ahorro	4,285,394,477	3,478,626,303	14,034,825,485	9,953,973,733	18,320,219,962	13,432,600,036
Depósitos a plazo	279,185,825	588,852,057	6,272,305,994	6,302,677,659	6,551,491,819	6,891,529,716
Con intereses	279,185,825	588,852,057	6,272,305,994	6,302,677,659	6,551,491,819	6,891,529,716
Intereses sobre obligaciones con el público	6,812,102	10,707,643	123,350,797	142,251,300	130,162,899	152,958,943
Total	<u>9,964,995,930</u>	<u>9,795,865,457</u>	<u>29,088,373,936</u>	<u>22,841,745,457</u>	<u>39,053,369,866</u>	<u>32,637,610,914</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(19) Obligaciones con el público (continuación)

Las obligaciones con el público incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por USD 828,521,185 (equivalentes a C\$ 28,852,836,017) [2019: USD 667,941,390 (equivalentes a C\$ 22,601,867,550)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 2,625,292 (equivalentes a C\$ 112,187,123) [2019: EUR 2,578,519 (equivalentes a C\$ 97,626,607)].

La tasa de los depósitos a plazo fijo oscila entre 0.25 % y 10 % (2019: 0.25 % y 8.50 %) en moneda extranjera y entre 0.85 % y 8.50 % (2019: 1.50 % y 8.50 %) en moneda nacional. Las cuentas corrientes devengan intereses, al 31 de diciembre de 2020, oscilan entre 0.25 % y 3.00 % (2019: entre 0.25 % y 5.00 %) y la tasa de las cuentas de ahorro con intereses oscila entre de 0.25 % y 1.00 % (2019: entre el 0.25 % y 3.15 %).

Al 31 de diciembre de 2020, existen depósitos garantizando operaciones activas y contingentes por la suma de C\$ 905,626,879 (2019: C\$ 962,133,966).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2021:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2021	5,025,767,437
2022	1,071,594,875
2023	214,443,021
2024	174,343,131
2025 en adelante	65,343,355
	<u>6,551,491,819</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(20) Otras obligaciones diversas con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Nombre de la cuenta						
Cheques certificados	8,415,997	9,715,288	15,185,436	8,390,691	23,601,433	18,105,979
Giros y transferencias por pagar	518,589	384,164	11,054,801	10,191,662	11,573,390	10,575,826
Depósitos judiciales	3,774,482	4,295,404	6,342,883	4,921,656	10,117,365	9,217,060
Depósitos por apertura de cartas de crédito	-	-	28,990,011	52,320,195	28,990,011	52,320,195
Otros depósitos en garantía	131,921	131,921	2,337,264	2,271,738	2,469,185	2,403,659
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos	2,435,271	3,040,795	9,010,667	6,900,142	11,445,938	9,940,937
Cheques de Gerencia	17,378,432	17,534,557	24,084,256	32,010,810	41,462,688	49,545,367
Otras obligaciones con el público a la vista	37,349,044	64,109,097	80,066,474	119,926,681	117,415,518	184,035,778
Total	70,003,736	99,211,226	177,071,792	236,933,575	247,075,528	336,144,801

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(21) Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Depósitos a la vista	<u>77,927,650</u>	<u>90,525,008</u>	<u>140,681,706</u>	<u>114,220,333</u>	<u>218,609,356</u>	<u>204,745,341</u>
Instituciones financieras del país	<u>45,304,202</u>	<u>75,414,998</u>	<u>68,907,164</u>	<u>64,705,819</u>	<u>114,211,366</u>	<u>140,120,817</u>
Instituciones financieras relacionadas del exterior	115,937	-	71,774,542	-	71,890,479	-
Instituciones financieras del exterior	32,507,511	15,110,010	-	49,514,514	32,507,511	64,624,524
Depósitos de ahorro	<u>185,950,007</u>	<u>130,299,278</u>	<u>362,734,252</u>	<u>416,325,814</u>	<u>548,684,259</u>	<u>546,625,092</u>
Instituciones financieras del país	<u>185,950,007</u>	<u>130,299,278</u>	<u>361,521,714</u>	<u>415,217,369</u>	<u>547,471,721</u>	<u>545,516,647</u>
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	1,212,538	434,595	1,212,538	434,595
Instituciones financieras del exterior	-	-	-	673,850	-	673,850
Depósitos a plazo	<u>7,380,876</u>	<u>56,298,220</u>	<u>764,525,183</u>	<u>849,374,702</u>	<u>771,906,059</u>	<u>905,672,922</u>
Instituciones financieras del país	<u>7,380,876</u>	<u>56,298,220</u>	<u>764,525,183</u>	<u>849,374,702</u>	<u>771,906,059</u>	<u>905,672,922</u>
Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos	<u>392,331</u>	<u>5,448,409</u>	<u>59,408,245</u>	<u>61,891,475</u>	<u>59,800,576</u>	<u>67,339,884</u>
Depósitos a la vista	483	1,682	1,155	1,181	1,638	2,863
Depósitos de ahorro	3,817	3,552	4,981	8,568	8,798	12,120
Depósitos a plazo	<u>388,031</u>	<u>5,443,175</u>	<u>59,402,109</u>	<u>61,881,726</u>	<u>59,790,140</u>	<u>67,324,901</u>
	<u>271,650,864</u>	<u>282,570,915</u>	<u>1,327,349,386</u>	<u>1,441,812,324</u>	<u>1,599,000,250</u>	<u>1,724,383,239</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(21) Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales (continuación)

Las tasas de los depósitos a plazo fijo oscilan entre 3.00 % y 8.00 % (2019: 3.00 % y 8.00 %) en moneda extranjera y entre 3.00 % y 8.25 % (2019: 3.00 % y 8.25 %) en moneda nacional. Las tasas de interés de las cuentas corrientes y de ahorro oscilan entre 0.25 % y 2.00 % (2019: 0.25 % y 3.00 %).

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen depósitos garantizando operaciones activas o contingentes.

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2021:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2021	548,720,661
2022	214,299,479
2023	8,885,919
	<u>771,906,059</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Detalle de obligaciones	2020						
	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de garantía	Monto de la garantía	Saldo
Obligaciones a plazo hasta un año							
Aceptaciones por Cartas de Créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	10,141,353
						-	10,141,353
Obligaciones a plazo mayor a un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de crédito	USD	Entre 4.75 % y 5.80 %	Junio de 2027	Cartera de crédito	1,011,163,256	840,796,551
Credit Suisse Group	Préstamos	USD	5.01 %	Julio de 2024		-	1,382,737,530
Banco de Fomento a la Producción (antes FNI)	Préstamos	USD	Entre 5.49 % y 7.85 %	Abril de 2027	Bonos BCN y cartera de crédito	334,760,688	495,424,182
Instituto Nicaraguense de Seguridad Social (INSS)	Préstamos	USD	4 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	188,239,854	157,385,468
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	Préstamos	USD	5.01 %	Julio de 2024		-	768,187,516
Eco-Business Fund, S.A. SICAV-SIF	Préstamos	USD	3.98 %	Junio de 2025		-	593,260,257
The United State International Finance Corporation (antes OPIC)	Préstamos	USD	Entre 3.42 % y 6.45 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	63,604,782	968,337,896
Norwegian Investment Fund	Préstamos	USD	4.27 %	Septiembre de 2021		-	69,649,000
The OPEC Fund For International Development (OFID)	Préstamos	USD	Entre 4.27 % y 4.78 %	Marzo de 2025		-	451,135,543
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	Préstamos	USD	Entre 2.82 % y 4.07 %	Abril de 2025		-	96,075,077
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	4.78 %	Marzo de 2025		-	854,783,184
Oesterreichische Entwicklungsbank	Préstamos	USD	4.78 %	Marzo de 2025		-	569,855,454
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA	Préstamos	USD	5.01 %	Julio de 2024		-	921,825,020
The Export Import Bank Of China	Préstamos	USD	Entre 1.75 % y 3.23 %	Febrero de 2022		-	3,868,566
						1,597,768,580	8,173,321,244
Intereses por pagar sobre obligaciones						-	73,537,735
Menos: Gastos de emisión y colocación						-	(128,735,956)
						1,597,768,580	8,128,264,376
Pagos a futuros de principal requeridos							
	Año	Monto					
	2021	95,187,020					
	2022	127,597,837					
	2023	192,435,544					
	2024	3,273,123,493					
	2025	2,475,681,315					
	Posterior al año 2025	2,019,437,388					
		8,183,462,597					

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (continuación)

Detalle de obligaciones	2019						
	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de garantía	Monto de la garantía	Saldo
Obligaciones a plazo hasta un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de crédito	USD	5.80 %	Mayo de 2020	Cartera de crédito	341,310,838	338,381,000
Pershing LLC (Sobregiros)	Línea de crédito	USD	-	-	-	-	490,028,094
						<u>341,310,838</u>	<u>828,409,094</u>
Obligaciones a plazo mayor a un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de crédito	USD y C\$	Entre 4.73 % y 7.51 %	Junio de 2027	Cartera de crédito	2,052,476,808	1,488,765,596
Credit Suisse Group	Préstamos	USD	7.04 %	Julio de 2024		-	1,522,714,500
Banco de Fomento a la Producción (antes FNI)	Préstamos	USD y C\$	Entre 4.25% y 7.85%	Abril de 2027	Bonos BCN y cartera de crédito	545,813,697	557,617,787
Instituto Nicaraguense de Seguridad Social (INSS)	Préstamos	USD	4 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	211,505,196	213,310,292
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	Préstamos	USD	7.04 %	Julio de 2024		-	845,952,500
Eco-Business Fund, S.A. SICAV-SIF	Préstamos	USD	6.04 %	Junio de 2025	-	-	704,557,597
Overseas Private Investment Corporation (OPIC)	Préstamos	USD	Entre 3.72 % y 7.50 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	186,894,622	1,120,443,410
Norwegian Investment Fund	Préstamos	USD	0.0608	Septiembre de 2021		-	135,352,400
The OPEC Fund For International Development (OFID)	Préstamos	USD	Entre 6.07 % y 6.55 %	Marzo de 2025		-	576,785,777
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	Préstamos	USD	Entre 3.17 % y 4.07 %	Mayo de 2023		-	126,437,947
International Finance Corporation	Préstamos	USD	0.07 %	Marzo de 2025		-	1,015,143,000
Oesterreichische Entwicklungsbank	Préstamos	USD	0.07 %	Marzo de 2025		-	676,762,000
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA	Préstamos	USD	7.04 %	Julio de 2024		-	1,015,143,000
The Export Import Bank Of China	Préstamos	USD	Entre 3.43 % y 3.56 %	Febrero de 2022		-	7,115,783
						<u>2,996,690,323</u>	<u>10,006,101,589</u>
Intereses por pagar sobre obligaciones						-	120,843,291
Menos: Gastos de emisión y colocación						-	(178,914,544)
						<u>3,338,001,161</u>	<u>10,776,439,430</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (continuación)

Existen fuentes de financiamiento local con el Banco de Fomento a la Producción (antes Financiera Nicaragüense de Inversiones FNI) y con el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social que son destinadas al sector agrícola, comercial, ganadero e industrial.

El Banco tiene que cumplir con varios requerimientos contractuales, como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Esos requerimientos incluyen el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

Los pagos futuros de principal se presentan a continuación:

(23) Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

	2020	2019
Obligaciones a la vista	2,076,228	7,600,715
Obligaciones a plazo mayor a un año (a)	-	91,164,367
Intereses por pagar sobre obligaciones	43	33,231
	<u>2,076,271</u>	<u>98,798,313</u>

(a) Certificados a plazo fijo con rendimientos anuales que oscilan entre 0.50 % y 8.00 % y con último vencimiento en febrero de 2020.

(24) Otros pasivos y provisiones

(i) Otras cuentas por pagar	2020	2019
Otras retenciones a terceros por pagar	32,127,227	58,829,767
Cuentas por pagar diversas	29,565,361	39,884,378
Aportaciones retenidas por pagar	13,153,497	14,552,067
Honorarios por pagar	5,031,933	4,561,824
Sobrantes de caja	1,642,349	3,141,949
Aportaciones INATEC	1,042,532	1,113,882
Retenciones por orden judicial	279,575	279,575
Dividendos por pagar (nota 37)	-	54,748
Subtotal	<u>82,842,474</u>	<u>122,418,190</u>
(ii) Otros pasivos		
Impuestos retenidos por pagar	106,557,015	25,096,351
Operaciones pendientes de imputación	80,988,922	68,801,101
Ingresos diferidos	5,913,357	12,758,962
Subtotal	<u>193,459,294</u>	<u>106,656,414</u>
Pasan...	<u>276,301,768</u>	<u>229,074,604</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

	2020	2019
...Vienen	<u>276,301,768</u>	<u>229,074,604</u>
(iii) Provisiones		
Provisiones para obligaciones	146,250,175	152,400,123
Reservas para obligaciones laborales para el retiro (a)	102,102,311	122,114,150
Vacaciones (b)	19,372,034	24,004,836
Aguinaldo (c)	3,702,609	3,418,360
Provisión para créditos contingentes	14,082,397	24,491,347
Subtotal	<u>285,509,526</u>	<u>326,428,816</u>
Total	<u>561,811,294</u>	<u>555,503,420</u>

Un detalle de la cuenta de los otros pasivos y provisiones se presenta a continuación:

(a) Reservas para obligaciones laborales para el retiro

Indemnización por antigüedad

	2020	2019
Saldo al inicio del año	122,114,150	144,130,849
Provisiones generadas (nota 33)	17,309,145	8,647,980
Provisiones utilizadas	<u>(37,320,984)</u>	<u>(30,664,679)</u>
Saldo al final del año	<u>102,102,311</u>	<u>122,114,150</u>

El Banco registra en libros las reservas para obligaciones laborales (indemnización por antigüedad), con base en un estudio realizado por un actuario independiente. Los supuestos y parámetros usados para medir la provisión para indemnización por antigüedad al final de cada período son los siguientes:

(a) Supuestos financieros:

- Tasa de interés efectiva anual para descuento de pagos futuros: 10.25 % (2019: 9.90 %).
- Tasa anual de incremento de salarios: 0.00 % para los próximos dos años y 4.00 % para 2023 en adelante (2019: 4.50 % para todo el personal).

(b) Supuestos actuariales

- Mortalidad: GAM 83 para ambos períodos.
- Tasas de incapacidad: En función de la mortalidad para ambos períodos.
- Tasas de rotación: 100 % de los valores de la tabla 355 usada por *Watson Wyatt Worldwide* para México (2019: 100 % de los valores de la tabla 355 usada por *Watson Wyatt Worldwide* para Latinoamérica).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

(b) Vacaciones

	2020	2019
Saldo al inicio del año	24,004,836	24,854,952
Provisiones generadas (nota 33)	38,063,395	23,403,554
Provisiones utilizadas	(42,696,197)	(24,253,670)
Saldo al final del año	<u>19,372,034</u>	<u>24,004,836</u>

(c) Aguinaldo

	2020	2019
Saldo al inicio del año	3,418,360	4,400,939
Provisiones generadas (nota 33)	47,237,057	49,075,351
Provisiones utilizadas	(46,952,808)	(50,057,930)
Saldo al final del año	<u>3,702,609</u>	<u>3,418,360</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(25) Obligaciones subordinadas

	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	2020
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5.00 %	Junio de 2025	313,420,500
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	6.65 %	Junio de 2028	696,490,000
The OPEC Fund for International Development (OFID)	Préstamos	USD	6.65 %	Junio de 2028	435,306,250
Norwegian Investment Fund for Development Countries (NORFUND)	Préstamos	USD	6.65 %	Junio de 2028	696,490,000
Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas					6,266,071
					2,147,972,821
					(44,331,019)
					2,103,641,802
				Pagos a futuros de principal	Monto
				2025	313,420,500
				2028	1,828,286,250
					2,141,706,750
	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	2019
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5.00 %	Junio de 2025	338,381,000
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Préstamos	USD	8.36 %	Noviembre de 2023	246,104,501
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Préstamos	USD	8.36 %	Noviembre de 2023	123,052,251
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	9.30 %	Junio de 2028	676,762,000
The OPEC Fund for International Development (OFID)	Préstamos	USD	9.31 %	Junio de 2028	422,976,250
Norwegian Investment Fund for Development Countries (NORFUND)	Préstamos	USD	9.31 %	Junio de 2028	676,762,000
Intereses por pagar sobre Obligaciones Subordinadas					10,508,302
					2,494,546,304
					(51,417,527)
					2,443,128,777

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(26) Ingresos financieros, neto

	2020	2019
(a) Ingresos financieros		
Créditos vigentes	2,420,105,805	3,264,354,461
Inversiones a costo amortizado	377,318,493	334,381,900
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	394,698,323	265,001,764
Créditos reestructurados	344,958,180	227,148,503
Otros ingresos financieros	175,768,797	186,959,321
Créditos vencidos	65,005,753	109,193,269
Depósitos en bancos	24,117,921	37,741,703
Créditos prorrogados	7,546,682	25,671,474
Créditos en cobro judicial	3,428,325	6,057,559
	<u>3,812,948,279</u>	<u>4,456,509,954</u>
(b) Gastos financieros		
Obligaciones con el público	(458,260,701)	(532,497,961)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo mayor a un año	(552,264,530)	(515,480,815)
Obligaciones subordinadas	(179,691,470)	(213,459,982)
Operaciones de reporto	(2,789,072)	(122,759,223)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo hasta un año	(12,448,654)	(108,966,988)
Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	(58,396,537)	(65,751,588)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(691,373)	(10,791,356)
Otros gastos financieros	(11,969,338)	(2,560,981)
	<u>(1,276,511,675)</u>	<u>(1,572,268,894)</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor	<u>2,536,436,604</u>	<u>2,884,241,060</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(27) Ajustes netos por mantenimiento de valor

Se presenta un detalle de los ingresos y gastos por mantenimiento de valor:

	2020	2019
Ingresos por mantenimiento de valor		
Inversiones	114,525,596	198,316,884
Cartera de créditos	41,595,919	97,426,409
	<u>156,121,515</u>	<u>295,743,293</u>
Gastos por mantenimiento de valor		
Obligaciones con el público	(117,925,121)	(139,610,756)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(4,374,252)	(50,215,907)
Operaciones de reporto	(876,045)	(28,226,215)
	<u>(123,175,418)</u>	<u>(218,052,878)</u>
	<u><u>32,946,097</u></u>	<u><u>77,690,415</u></u>

(28) Resultados por deterioro de activos financieros

Un resumen de los resultados por deterioro de activos financieros se presenta a continuación:

	2020	2019
Gastos por deterioro de activos financieros		
Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11)	(566,436,818)	(1,165,439,574)
Provisión para cuentas por cobrar (nota 12)	(397,292,620)	(34,029,122)
Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos	(85,583,302)	(161,615,906)
	<u>(1,049,312,740)</u>	<u>(1,361,084,602)</u>
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Ingresos por recuperación de activos financieros saneados	146,379,057	174,496,829
	<u>146,379,057</u>	<u>174,496,829</u>
	<u><u>(902,933,683)</u></u>	<u><u>(1,186,587,773)</u></u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(29) Ingresos (gastos) operativos, neto

Un resumen de los ingresos y gastos operativos se presenta a continuación:

	2020	2019
Ingresos operativos diversos		
Por operaciones de cambio y arbitraje	594,111,074	657,732,148
Otras comisiones por servicios	252,899,030	259,713,354
Comisiones de tarjetas de crédito	205,969,436	234,626,823
Giros y transferencias	236,164,400	217,724,060
Ingresos operativos varios	104,083,962	130,365,035
Servicios de banca electrónica	20,296,555	24,085,506
Mandatos	6,833,753	16,063,526
Cobranzas	9,322,186	13,341,083
Ventas de cheques de gerencia	1,613,132	2,022,326
Cajas de seguridad	1,152,096	1,156,386
Fideicomisos	939,602	830,324
Certificación de cheques	701,919	778,855
Subtotal	<u>1,434,087,145</u>	<u>1,558,439,426</u>
Gastos operativos diversos		
Otros servicios	(278,241,110)	(222,825,535)
Gastos operativos varios	(137,061,125)	(131,862,689)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(69,896,390)	(108,672,394)
Subtotal	<u>(485,198,625)</u>	<u>(463,360,618)</u>
	<u>948,888,520</u>	<u>1,095,078,808</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(30) Ganancia y pérdida por valoración y venta de activos y otros ingresos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ganancia por valoración y renta de activos y otros ingresos		
Disminución de provisión por otros activos	148,687,089	94,274,355
Ganancias por reclasificaciones de otro resultado integral	138,966,420	13,246,543
Ganancia en venta de inversiones	60,530,956	2,951,375
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos (nota 14)	53,499,771	70,258,110
Ingresos por otros activos	18,436,527	13,267,599
	<u>420,120,763</u>	<u>193,997,982</u>
Pérdida por valoración y venta de activos		
Provisión de bienes adjudicados	(191,705,868)	(72,075,960)
Gastos por otros activos	(84,668,546)	(60,984,560)
Pérdida por venta de inversiones	(58,386,159)	(6,600,751)
Pérdidas por reclasificaciones de otro resultado integral	(3,837,527)	(412,342)
	<u>(338,598,100)</u>	<u>(140,073,613)</u>

(31) Resultados por participación en subsidiarias

Un resumen de los resultados por participación en subsidiarias se presenta a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A.	231,442,017	297,299,401
Almacenadora LAFISE, S. A.	5,311,330	7,583,997
Subtotal	<u>236,753,347</u>	<u>304,883,398</u>
Ganancias en negocios conjuntos	3,071,211	-
Utilidad en aporte adicional a las subsidiarias	-	44,443,242
	<u>239,824,558</u>	<u>349,326,640</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario

Un detalle de los ajustes netos por diferencial cambiario se presenta a continuación:

	2020	2019
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	617,846,817	1,170,418,707
Inversiones	509,381,006	424,587,925
Efectivo	188,904,469	275,159,338
Otras cuentas por cobrar	16,961,158	22,005,172
Otros activos	3,993,798	6,198,917
	<u>1,337,087,248</u>	<u>1,898,370,059</u>
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(704,807,405)	(960,963,956)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(317,531,258)	(501,785,202)
Por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	(69,521,419)	(115,750,332)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(393,114)	(7,721,717)
Otros pasivos	(3,314,503)	(7,130,087)
Otras cuentas por pagar	(5,387,706)	(3,883,120)
Operaciones de reporto	-	(2,460,118)
	<u>(1,100,955,405)</u>	<u>(1,599,694,532)</u>
	<u>236,131,843</u>	<u>298,675,527</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(33) Gastos de administración

	2020	2019
Gastos de personal		
Sueldos y beneficios al personal	478,090,910	524,962,919
Provisiones legales	137,721,652	136,147,884
Aguinaldo (nota 24)	47,237,057	49,075,351
Vacaciones (nota 24)	38,063,395	23,403,554
Indemnización por antigüedad (nota 24)	17,309,145	8,647,980
Capacitación	498,541	1,925,158
Otros gastos de personal	115,350,526	127,355,962
Gastos por servicios externos		
Honorarios profesionales	21,773,342	57,627,108
Otros gastos por servicios externos	221,674,464	207,072,958
Gastos de transporte y comunicación		
Transporte	102,269,743	116,421,398
Reparaciones y mantenimiento	46,960,548	42,670,483
Comunicaciones	44,791,192	47,400,134
Combustible y lubricantes	6,166,993	14,321,063
Gastos de infraestructura		
Arrendamientos [nota 36 (b)]	197,810,818	187,785,610
Depreciación (nota 15)	91,975,018	105,751,163
Energía y agua	56,498,434	57,056,141
Otros gastos de infraestructura	48,662,594	43,844,271
Gastos generales		
Amortización (nota 17)	45,917,878	20,688,357
Publicidad y relaciones públicas	26,054,833	51,114,163
Gastos de representación	22,532,201	31,104,596
Seguros y fianzas	22,123,225	19,898,202
Gastos legales	20,001,836	18,034,371
Papelerías y útiles de oficina	14,748,723	14,631,302
Dietas	14,250,180	12,906,417
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	10,801,289	14,353,903
Donaciones	9,654,696	10,472,419
Afiliaciones y suscripciones	1,797,962	4,057,564
Otros gastos de amortización	98,603,053	74,129,449
Otros gastos generales	1,668,903	3,147,582
	<u>1,961,009,151</u>	<u>2,026,007,462</u>

El número promedio de empleados mantenidos durante el año 2020 fue de 1,737 (2019: 1,858).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(34) Resultados por deterioro de activos no financieros

Un resumen de los resultados por constitución y disminución por deterioro de activos no financieros se presenta a continuación:

	2020	2019
Constitución de deterioro de activos no financieros		
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	910,950
Total	-	910,950

(35) Contribuciones por leyes especiales

	2020	2019
Contribuciones por leyes especiales (563 y 564)		
Cuotas a la Superintendencia (a)	53,094,832	58,329,533
Primas y cuotas de depósitos pagadas al FOGADE (b)	80,077,879	91,954,146
Total	133,172,711	150,283,679

(a) Corresponde a aportes efectuados por el Banco a la Superintendencia en cumplimiento con la Ley General 561/2005, la cual establece que las instituciones financieras y personas naturales y jurídicas, que por la presente ley estén sujetas a la supervisión, inspección, vigilancia y fiscalización de la Superintendencia aportarán en efectivo hasta un máximo de 1.3 (uno punto tres) por millar de los activos o de un parámetro equivalente que determine el Consejo Directivo de la Superintendencia.

(b) Corresponde a aportes efectuados por el Banco al Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE), los cuales se registran como gasto de conformidad con lo establecido en la Ley 551/2005, de 30 de agosto, del Sistema de Garantías de Depósitos (Ley 551/2005).

(36) Compromisos

(a) Cuentas de orden

	2020	2019
Garantías recibidas	37,073,070,808	36,024,756,322
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (nota 11)	6,769,326,212	4,341,744,960
Inversiones dadas en garantía	133,986,564	3,173,978,912
Cartera dada en garantía	1,597,768,580	2,403,150,751
Cuentas saneadas	2,165,537,484	1,814,978,067
Operaciones con fideicomisos	178,155,870	1,135,522,303
Ingresos en suspenso	795,484,952	584,897,611
Otras cuentas de registro	185,569,565	181,552,743
Operaciones de confianza	893,688,891	137,521,283
Total	49,792,588,926	49,798,102,952

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(36) Compromisos (continuación)**(b) Arrendamientos operativos**

Los edificios utilizados por el Banco, para ciertas oficinas administrativas y sus sucursales, se encuentran bajo contratos de arrendamiento operativo. El monto del gasto por arrendamiento operativo por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 fue de C\$ 197,810,818 (2019: C\$ 187,785,610).

Los gastos de arrendamiento del Banco, para los próximos cinco (5) años se muestran a continuación:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2021	202,426,779
2022	210,475,793
2023	218,863,576
2024	227,605,927
2025	236,717,532
	<u>1,096,089,607</u>

(37) Capital social y dividendos

El capital social está representado por acciones comunes, nominativas, no convertibles al portador y se incluyen en la sección del patrimonio. Los dividendos sobre las acciones se reconocen y se registran con previa autorización de la Superintendencia.

Dividendos

Durante el año 2020, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por C\$ 835,813,871. Al 31 de diciembre de 2020, no hay pago de dividendos pendientes.

Durante el año 2019, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por C\$ 133,500,00. Al 31 de diciembre de 2019, se pagó la totalidad de los dividendos autorizados más un saldo pendiente de pago de C\$ 768,470 correspondiente a dividendos declarados en el año 2018, en cuentas por pagar al final del período se encuentran pendientes de pago dividendos por C\$ 54,748.

Composición del capital suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el capital suscrito y pagado por C\$ 4,268,872,000 está compuesto por 4,268,872 acciones comunes, nominativas, no convertibles en acciones al portador, suscritas y pagadas con valor nominal de C\$ 1,000 cada una.

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables

Regulaciones bancarias

Los bancos en Nicaragua se rigen bajo el régimen de la Ley 561/2005. El organismo regulador de los bancos es la Superintendencia que se encarga de velar por el fiel cumplimiento de la ley y las normativas vigentes.

(a) Distribución de dividendos

De conformidad con el artículo 25 de la Ley General 561/2005, solamente puede haber distribución de utilidades, previa autorización del superintendente, con base en la Resolución CD-SIBOIF-1016-2-SEP19-2017, siempre y cuando se hubiesen constituido las provisiones, ajustes a reservas obligatorias, se cumpla con el coeficiente de capital mínimo requerido, se cumpla con la reserva de conservación de capital y la reserva de capital extraordinaria, requeridas en los artículos 6 y 7 de la resolución antes referida, y la Junta General de Accionistas haya aprobado los estados financieros auditados. De acuerdo con la Resolución CD-SIBOIF-1084-1-NOV22-2018, la reserva de capital extraordinaria a la que se refiere el artículo 7 de la Resolución CD-SIBOIF-1016-2-SEP19-2017, pasará del 2.5 % al 7 % de los activos ponderados por riesgo de forma temporal, hasta que el Superintendente emita nueva resolución al respecto. La no objeción para distribución de utilidades se efectuará de conformidad con el porcentaje de adecuación de capital neto del fondo de provisiones anticíclicas, en que se encuentre la institución financiera, según el siguiente detalle:

Porcentaje de utilidades retenidas, según el indicador de adecuación de capital		
Segmento	Rango (%)	% utilidades retenidas
1	10.00 - 12.00	100 %
2	12.01 - 12.50	95 %
3	12.51 - 13.00	85 %
4	> 13.00	80 %

(b) Encaje legal

De acuerdo con las normas monetarias vigentes emitidas por el BCN, el Banco debe mantener un monto de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN. Dicho encaje legal se calcula con base en un porcentaje de los depósitos captados de terceros. La tasa de encaje legal obligatorio diario es del diez por ciento (10 %) [(2019: 10 %)] y la tasa del encaje obligatorio semanal es en moneda nacional del 13 % y en moneda extranjera es 15 %. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco está en cumplimiento con esta disposición.

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

(c) Regulación sobre la concentración del riesgo de crédito con grupos vinculados y partes relacionadas

De conformidad con las normas y disposiciones financieras establecidas en la Ley General 561/2005 y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia se requiere que:

- Los préstamos otorgados por el Banco a sus partes relacionadas, de manera individual o como grupo no excedan del 30 % de la base del cálculo de capital del Banco.

La concentración de préstamos por cobrar con partes relacionadas se detalla a continuación:

	2020		2019	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	778,786,376	8.71 %	1,004,432,802	10.72 %
Unidad de interés n.º 2	779,378,049	8.71 %	1,005,058,933	10.73 %

- En caso de existir vínculos significativos entre dos o más deudores relacionados al Banco y a personas o grupo de interés que no sean partes relacionadas al Banco, el máximo de crédito a esos deudores debe ser del 30 % de la base del cálculo.

Entiéndase por grupos vinculados a una o más empresas relacionadas entre sí y no relacionadas con el Banco. Si hubiere falta de cumplimiento de las condiciones antes enumeradas, la Superintendencia pudiera iniciar ciertas acciones obligatorias y posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros del Banco. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco está en cumplimiento con todos los requerimientos a los que está sujeto.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

(d) Regulación sobre la concentración del riesgo de crédito con grupos vinculados y partes relacionadas

	2020		2019	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	-	-	-	0 %
Unidad de interés n.º 2	386,637,323	4 %	424,289,573	5 %
Unidad de interés n.º 3	388,557,778	4 %	608,676,322	6 %
Unidad de interés n.º 4	373,459,114	4 %	462,207,384	5 %
Unidad de interés n.º 5	-	-	-	0 %
Unidad de interés n.º 6	-	-	-	0 %
Unidad de interés n.º 7	-	-	-	0 %
Unidad de interés n.º 8	373,459,114	4 %	520,593,813	6 %
Unidad de interés n.º 9	515,511,677	6 %	550,835,542	6 %
Unidad de interés n.º 10	527,723,607	6 %	835,682,397	9 %
Unidad de interés n.º 11	506,463,235	6 %	681,687,949	7 %
Unidad de interés n.º 12	-	-	-	0 %
Total	3,071,811,848	34%	4,083,972,980	44 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(39) Cobertura de seguros contratados

2020				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
RCG-1-1290-0	Responsabilidad civil general	24 de junio de 2021	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2021	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	25,000,000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2021	1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación	33,920,775
				<u>63,920,775</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(39) Cobertura de seguros contratados (continuación)**2019**

Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
RCG-1-1290-1	Responsabilidad civil general	24 de junio de 2020	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página web 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos. 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	5,000,000
DCTG-1-24-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de junio de 2020	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	25,000,000
I-1-2766-0	Incendio	31 de marzo de 2020	1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación	1,513,752
				<u>31,513,752</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(40) Valor razonable de instrumento financieros

Las Normas de contabilidad emitidas por la Superintendencia exigen que las entidades divulguen información relativa al valor razonable estimado de sus instrumentos financieros, independientemente de que dichos valores se reconozcan o no en el estado de situación financiera. No resulta factible calcular el valor razonable de muchos de los instrumentos financieros del Banco, por lo que de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Contabilidad, se proporciona información adicional respecto al cálculo estimado del valor razonable, tal como el monto contabilizado, la tasa de interés y el plazo de vencimiento. El valor razonable junto con el valor en libros se detalla a continuación:

	2020		2019	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,627,999,328	12,627,999,328	11,366,979,775	11,366,979,775
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	17,447,226,008	17,447,226,008	10,981,787,438	10,981,787,438
Inversiones a costo amortizado, neto	5,913,064,036	5,952,819,760	5,650,458,335	5,849,222,108
Cartera de créditos	21,874,214,549	23,288,131,321	26,158,795,331	27,387,222,431
	<u>57,862,503,921</u>	<u>59,316,176,417</u>	<u>54,158,020,879</u>	<u>55,585,211,752</u>
Pasivos				
Depósitos a la vista	33,143,904,017	33,143,904,017	27,328,555,518	27,328,555,518
Depósitos a plazo	7,510,542,370	7,681,724,326	7,041,072,581	7,048,796,211
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	8,257,000,332	8,217,875,103	10,955,353,974	10,869,766,276
Obligaciones subordinadas	2,147,972,821	2,195,663,039	2,494,546,304	2,500,272,873
	<u>51,059,419,540</u>	<u>51,239,166,485</u>	<u>47,819,528,377</u>	<u>47,747,390,878</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(40) Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)

A continuación, se detallan los métodos y los supuestos empleados por la Administración para el cálculo estimado del valor razonable de los instrumentos financieros del Banco:

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El valor razonable del efectivo y equivalentes de efectivo es considerado igual al valor en libros, debido a su pronta realización.

(b) Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

El valor razonable de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral se basa en el precio cotizado de mercado.

(c) Inversiones a costo amortizado

El valor razonable de las inversiones a costo amortizado, se basa en los descuentos de flujos futuros de efectivo basados en la última tasa negociada. El valor razonable de los depósitos colocados en instituciones financieras del país y del exterior se aproxima a su valor contabilizado.

(d) Cartera de créditos

El Banco otorga financiamiento para diferentes actividades tales como: personales, comerciales, agrícolas, ganaderos e industriales. Para determinar el valor razonable de la cartera de créditos se determina el valor presente neto del saldo, utilizando las últimas tasas vigentes para tales créditos para descontar los flujos de efectivo.

(e) Obligaciones con el público

El valor razonable de las obligaciones con el público se aproxima al monto contabilizado. El valor razonable para cada categoría de depósitos del público es calculado mediante el descuento de flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento utilizando como tasas de descuento las últimas tasas vigentes para tales depósitos.

(f) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos y obligaciones subordinadas

Se determina el valor presente neto del saldo utilizando como tasas de descuento las últimas tasas vigentes contratadas.

(40) Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)

(f) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos y obligaciones subordinadas (continuación)

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones del mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan posibles primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbre y elementos de juicio significativos; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos puede afectar en forma significativa las estimaciones.

El valor en libros de los instrumentos financieros a corto plazo se aproxima a su valor razonable debido a los vencimientos de estos instrumentos financieros.

(41) Litigios

El Banco confirma que no tiene litigio o reclamación alguna que sea probable que origine un efecto adverso significativo al Banco, a su situación financiera o a su desempeño financiero.

(42) Otras revelaciones importantes

(a) Condiciones asociadas con pandemia COVID-19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada SARS- CoV-2 que produce la enfermedad conocida como COVID-19, la cual se extendió como pandemia entre la población mundial durante el primer semestre de 2020.

En el año 2020, el brote de COVID-19 se extendió por todo el mundo, dando como resultado una afectación en las cadenas de producción y suministro y la interrupción del comercio internacional, lo que condujo a una desaceleración económica mundial con afectación en varias industrias. Las autoridades globales han adoptado, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos, en pro de preservar el equilibrio social, la economía, la salud y la vida de la población. Entre estas medidas, se destacan la restricción de viajes y el distanciamiento social.

Tras el reporte de casos de esa pandemia en Nicaragua en marzo 2020, una parte de la población y empresas medianas y grandes del sector privado implementaron una serie de medidas sanitarias para disminuir hacinamiento y aglomeraciones, que ocasionó cierres escalonados de algunas actividades económicas a nivel nacional, resultando en una desaceleración de la actividad económica durante finales del primer trimestre y segundo trimestre del año.

(42) Otras revelaciones importantes (continuación)

(a) Condiciones asociadas con pandemia COVID-19 (continuación)

Con las citadas medidas, se promovió evitar el colapso en los sistemas de salud y garantizar una atención médica especializada cuando así se requiera, preservando la vida de personas que pueden curarse siendo asistidas adecuadamente. A la fecha de la emisión del presente informe, concluimos que dicha situación no ha tenido efectos adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez del Banco. Sin embargo, los aspectos antes mencionados están siendo monitoreados periódicamente por la alta gerencia para tomar todas las medidas apropiadas para minimizar los impactos negativos que puedan surgir de esta situación.

(b) Ajuste instruido por la Superintendencia

Con fecha del 29 de septiembre de 2020, luego de que finalizara la Administración Tributaria un proceso de auditoría al impuesto sobre la renta por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2015 en una de las subsidiarias del Banco, dicha subsidiaria recibió una instrucción de la Superintendencia respecto al registro contable del ajuste al impuesto sobre la renta determinado por la Administración Tributaria por C\$ 5,514,859. Debido a que el período 2015 ya había sido cerrado y emitido sus estados financieros, en junio de 2020 cuando se conoció oficialmente el resultado final de la auditoría fiscal; de acuerdo con la instrucción de la Superintendencia, la subsidiaria procedió a debitar el valor de C\$ 5,514,859 de los resultados acumulados de los períodos anteriores reportados previamente al 31 de diciembre de 2019, para mostrar el efecto retroactivo que tiene, sobre el patrimonio, este cambio en el gasto por impuesto sobre la renta de 2015. En consecuencia, el Banco reconoció en sus estados financieros un ajuste de C\$ 4,961,972 que corresponde a una porción del monto que fue determinado por la Administración Tributaria. El monto reconocido por el Banco fue calculado con base en el porcentaje de participación que mantiene en la subsidiaria.

(43) Hechos posteriores

Aprobación de estados financieros

Los estados financieros separados fueron aprobados por la Junta Directiva el 30 de marzo de 2021.

(44) Estado de situación financiera antes y después de ajustes

A continuación, se presentan las cifras reportadas por el Banco a la Superintendencia, los ajustes posteriores y las cifras ajustadas al 31 de diciembre de 2020

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes		Saldos auditados
		Debe	Haber	
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo				
Moneda nacional				
Caja	1,062,092,970	-	-	1,062,092,970
Banco Central de Nicaragua	1,582,620,691	-	-	1,582,620,691
Instituciones financieras	10,546,428	-	-	10,546,428
	<u>2,655,260,089</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,655,260,089</u>
Moneda extranjera				
Caja	651,274,358	-	-	651,274,358
Banco Central de Nicaragua	4,691,649,514	-	-	4,691,649,514
Instituciones financieras	741,283,872	-	-	741,283,872
Depósitos restringidos	768,249,586	-	-	768,249,586
Equivalentes de efectivo	<u>3,120,281,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,120,281,909</u>
	<u>9,972,739,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,972,739,239</u>
	<u>12,627,999,328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,627,999,328</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	17,447,226,008	-	-	17,447,226,008
Cartera a costo amortizado				
Inversiones a costo amortizado, neto	5,913,064,036	-	-	5,913,064,036
Cartera de créditos, neto				
Vigentes	17,795,156,374	-	-	17,795,156,374
Prorrogados	34,710,527	-	-	34,710,527
Reestructurados	4,159,367,014	-	-	4,159,367,014
Vencidos	520,199,249	-	-	520,199,249
Cobro judicial	536,749,693	-	-	536,749,693
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(87,936,203)	-	-	(87,936,203)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	369,697,051	-	-	369,697,051
Provisión de cartera de créditos	<u>(1,591,400,159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,591,400,159)</u>
	<u>21,736,543,546</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,736,543,546</u>
	<u>27,649,607,582</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,649,607,582</u>
Cuentas por cobrar, neto	413,970,234	-	-	413,970,234
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	311,697,045	-	-	311,697,045
Participaciones	2,042,707,085	-	-	2,042,707,085
Activo material	803,436,423	-	-	803,436,423
Activos intangibles	135,140,049	-	-	135,140,049
Activos fiscales	21,936,883	-	-	21,936,883
Otros activos	138,788,932	-	-	138,788,932
Total activos	<u>61,592,509,569</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,592,509,569</u>
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Obligaciones con el público				
Moneda nacional				
Depósitos a la vista	5,393,603,526	-	-	5,393,603,526
Depósitos de ahorro	4,285,394,477	-	-	4,285,394,477
Depósitos a plazo	279,185,825	-	-	279,185,825
	<u>9,958,183,828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,958,183,828</u>
Moneda extranjera				
Depósitos a la vista	8,657,891,660	-	-	8,657,891,660
Depósitos de ahorro	14,034,825,485	-	-	14,034,825,485
Depósitos a plazo	6,272,305,994	-	-	6,272,305,994
	<u>28,965,023,139</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,965,023,139</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos	<u>130,162,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,162,899</u>
	<u>39,053,369,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,053,369,866</u>
Otras obligaciones diversas con el público	247,075,528	-	-	247,075,528
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	1,599,000,250	-	-	1,599,000,250
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	8,128,264,376	-	-	8,128,264,376
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	<u>2,076,271</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,076,271</u>
	<u>49,029,786,291</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,029,786,291</u>
Pasivos fiscales	167,306,497	-	-	167,306,497
Obligaciones subordinadas	2,103,641,802	-	-	2,103,641,802
Otros pasivos y provisiones	561,811,294	-	-	561,811,294
Total pasivos	<u>51,862,545,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,862,545,884</u>
Patrimonio				
Fondos propios				
Capital social pagado	4,268,872,000	-	-	4,268,872,000
Aportes a capitalizar	593	-	-	593
Reservas patrimoniales	1,839,138,741	-	123,936,481	1,963,075,222
Resultados acumulados	<u>2,945,207,924</u>	<u>123,936,481</u>	<u>-</u>	<u>2,821,271,443</u>
	<u>9,053,219,258</u>	<u>123,936,481</u>	<u>123,936,481</u>	<u>9,053,219,258</u>
Otro resultado integral neto	202,240,577	-	-	202,240,577
Ajustes de transición	474,503,850	-	-	474,503,850
Total patrimonio	<u>9,729,963,685</u>	<u>123,936,481</u>	<u>123,936,481</u>	<u>9,729,963,685</u>
Total pasivo más patrimonio	<u>61,592,509,569</u>	<u>123,936,481</u>	<u>123,936,481</u>	<u>61,592,509,569</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2020

(45) Estado de resultados antes y después de ajustes

Al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado en esa fecha, el Banco no registró ningún ajuste y/o reclasificación posterior al cierre contable que afectaran las cifras del estado de resultados separado previamente reportadas para que estén de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

(46) Asientos de ajustes y reclasificaciones propuestos

A continuación, se presenta un detalle de los asientos de ajustes y reclasificaciones registrados por el Banco:

N.º de cuenta	Cuentas	Estado de situación financiera separado	
		Debe	Haber
	Reclasificación n.º 1		
46010100	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	123,936,481	-
45010100	Reserva legal	-	123,936,481
	Para ajustar la reserva legal al 31 de diciembre de 2020	123,936,481	123,936,481