

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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 |
| Estado de 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 2021, 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 2021, 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 y otros requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros separados en la República de Nicaragua, 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.

**Provisión de la cartera de créditos véanse las notas 3
(g) y 11 a los estados financieros separados**

Asunto clave de la auditoría

La provisión de la cartera de créditos es considerada como un asunto clave de enfoque de auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 37.29 % 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 cual considera diversos criterios para evaluación del riesgo crediticio.

La provisión 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 crediticio de los clientes.
- Evaluar el diseño e implementación y 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.
- Para una muestra de clientes de la cartera comercial, se inspeccionaron los respectivos expedientes de crédito, incluyendo la información financiera de los deudores, los valores de garantías determinados por peritos valuadores y otra documentación, para determinar la razonabilidad de la calificación de riesgo de crédito asignada.
- 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.



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

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

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, más que esta.

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 acciones tomadas para eliminar las amenazas o las salvaguardas que se hayan aplicado.

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.



José Luis Herrera

Contador Público Autorizado



KPMG

Managua, Nicaragua
31 de marzo de 2022

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

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2021

(Expresado en córdobas)

| | <u>Nota</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------|------------------------------|------------------------------|
| Activos | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | | |
| Moneda nacional | | | |
| Caja | | 1,331,007,755 | 1,062,092,970 |
| Banco Central de Nicaragua | | 2,275,970,577 | 1,582,620,691 |
| Instituciones financieras | | 7,577,682 | 10,546,428 |
| Depósitos restringidos | | 556,112 | - |
| Equivalentes de efectivo | | 1,400,319,987 | - |
| | | <u>5,015,432,113</u> | <u>2,655,260,089</u> |
| Moneda extranjera | | | |
| Caja | | 711,669,093 | 651,274,358 |
| Banco Central de Nicaragua | | 4,732,911,063 | 4,691,649,514 |
| Instituciones financieras | | 1,147,270,357 | 741,283,872 |
| Depósitos restringidos | | 777,555,220 | 768,249,586 |
| Equivalentes de efectivo | | 8,675,852,919 | 3,120,281,909 |
| | | <u>16,045,258,652</u> | <u>9,972,739,239</u> |
| | 6, 9 | <u>21,060,690,765</u> | <u>12,627,999,328</u> |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 10 | 16,180,713,073 | 17,447,226,008 |
| Cartera a costo amortizado | | | |
| Inversiones a costo amortizado, neto | 10 | 2,503,381,123 | 5,913,064,036 |
| Cartera de créditos, neto | | | |
| Vigentes | | 20,989,742,061 | 17,795,156,374 |
| Prorrogados | | 6,147,080 | 34,710,527 |
| Reestructurados | | 3,100,388,618 | 4,159,367,014 |
| Vencidos | | 365,776,764 | 520,199,249 |
| Cobro judicial | | 624,639,989 | 536,749,693 |
| Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | | (99,227,260) | (87,936,203) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | | 326,357,570 | 369,697,051 |
| Provisión de cartera de créditos | | <u>(1,377,261,301)</u> | <u>(1,591,400,159)</u> |
| | 6, 11 | <u>23,936,563,521</u> | <u>21,736,543,546</u> |
| | | <u>26,439,944,644</u> | <u>27,649,607,582</u> |
| Cuentas por cobrar, neto | 6, 12 | 456,222,716 | 413,970,234 |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 14 | 354,111,745 | 311,697,045 |
| Participaciones | 6, 16 | 2,168,021,954 | 2,042,707,085 |
| Activo material | 15 | 811,129,527 | 803,436,423 |
| Activos intangibles | 17 | 141,888,050 | 135,140,049 |
| Activos fiscales | 7 | 107,902,917 | 21,936,883 |
| Otros activos | 18 | 170,342,215 | 138,788,932 |
| Total activos | | <u><u>67,890,967,606</u></u> | <u><u>61,592,509,569</u></u> |

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

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2021

(Expresado en córdobas)

| | Nota | 2021 | 2020 |
|--|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Pasivos | | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | |
| Obligaciones con el público | | | |
| Moneda nacional | | | |
| Depósitos a la vista | | 7,007,740,702 | 5,393,603,526 |
| Depósitos de ahorro | | 5,318,794,433 | 4,285,394,477 |
| Depósitos a plazo | | 284,633,551 | 279,185,825 |
| | | <u>12,611,168,686</u> | <u>9,958,183,828</u> |
| Moneda extranjera | | | |
| Depósitos a la vista | | 9,102,997,356 | 8,657,891,660 |
| Depósitos de ahorro | | 15,195,501,857 | 14,034,825,485 |
| Depósitos a plazo | | 6,240,003,486 | 6,272,305,994 |
| | | <u>30,538,502,699</u> | <u>28,965,023,139</u> |
| Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos | | 117,415,375 | 130,162,899 |
| | 6, 19 | <u>43,267,086,760</u> | <u>39,053,369,866</u> |
| Otras obligaciones diversas con el público | 20 | 304,782,507 | 247,075,528 |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | 21 | 2,070,137,338 | 1,599,000,250 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | 22 | 8,734,315,809 | 8,128,264,376 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 23 | 1,632,546 | 2,076,271 |
| | | <u>54,377,954,960</u> | <u>49,029,786,291</u> |
| Pasivos fiscales | 7 | 296,604,912 | 167,306,497 |
| Obligaciones subordinadas | 25 | 2,082,566,063 | 2,103,641,802 |
| Otros pasivos y provisiones | 6, 24 | 530,044,844 | 561,811,294 |
| Total pasivos | | <u>57,287,170,779</u> | <u>51,862,545,884</u> |
| Patrimonio | | | |
| Fondos propios | | | |
| Capital social pagado | 37 | 4,268,872,000 | 4,268,872,000 |
| Aportes a capitalizar | | 593 | 593 |
| Reservas patrimoniales | | 2,129,008,972 | 1,963,075,222 |
| Resultados acumulados | | 3,716,639,365 | 2,821,271,443 |
| | | <u>10,114,520,930</u> | <u>9,053,219,258</u> |
| Otro resultado integral neto | | 14,772,047 | 202,240,577 |
| Ajustes de transición | | 474,503,850 | 474,503,850 |
| Total patrimonio | | <u>10,603,796,827</u> | <u>9,729,963,685</u> |
| Total pasivo más patrimonio | | <u>67,890,967,606</u> | <u>61,592,509,569</u> |
| Cuentas contingentes | (4) (a) (i) b. | 16,728,797,431 | 13,894,096,708 |
| Cuentas de orden | 36 (a) | 50,489,190,835 | 49,792,588,926 |

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 han suscrito.


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Expresado en córdobas)

| | Nota | 2021 | 2020 |
|---|-----------|-----------------------------|---------------------------|
| Ingresos financieros | | | |
| Ingresos financieros por efectivo | 6 | 1,249,728 | 24,117,921 |
| Ingresos financieros por inversiones | | 780,327,679 | 772,016,816 |
| Ingresos financieros por cartera de créditos | 6, 11 | 2,539,888,726 | 2,841,044,745 |
| Otros ingresos financieros | | 160,934,364 | 175,768,797 |
| | 26 (a) | <u>3,482,400,497</u> | <u>3,812,948,279</u> |
| Gastos financieros | | | |
| Gastos financieros por obligaciones con el público | 6 | 428,050,026 | 458,260,701 |
| Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | 43,613,656 | 58,396,537 |
| Gastos financieros por operaciones de reporte | | 3,255,712 | 2,789,072 |
| Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | | 392,658,282 | 564,713,184 |
| Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | 15,369 | 691,373 |
| Gastos financieros por obligaciones subordinadas | | 143,111,450 | 179,691,470 |
| Otros gastos financieros | | 9,792,069 | 11,969,338 |
| | 26 (b) | <u>1,020,496,564</u> | <u>1,276,511,675</u> |
| Margen financiero antes de mantenimiento de valor | | <u>2,461,903,933</u> | <u>2,536,436,604</u> |
| Ajustes netos por mantenimiento de valor | 27 | (5,249,624) | 32,946,097 |
| Margen financiero, bruto | | <u>2,456,654,309</u> | <u>2,569,382,701</u> |
| Resultados por deterioro de activos financieros | 28 | (249,030,104) | (902,933,683) |
| Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros | | <u>2,207,624,205</u> | <u>1,666,449,018</u> |
| Ingresos (gastos) operativos, neto | 6, 29 | 1,270,351,149 | 948,888,520 |
| Resultado operativo | | <u>3,477,975,354</u> | <u>2,615,337,538</u> |
| Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias | 31 | 172,826,561 | 239,824,558 |
| Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos | 30 | 309,624,132 | 420,120,763 |
| Pérdida por valoración y venta de activos | 30 | (307,425,747) | (338,598,100) |
| Resultado después de ingresos y gastos operativos | | <u>3,653,000,300</u> | <u>2,936,684,759</u> |
| Ajustes netos por diferencial cambiario | 32 | 193,644,079 | 236,131,843 |
| Resultado después de diferencial cambiario | | <u>3,846,644,379</u> | <u>3,172,816,602</u> |
| Gastos de administración | 6, 33 | 2,149,202,020 | 1,961,009,151 |
| Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales | | <u>1,697,442,359</u> | <u>1,211,807,451</u> |
| Contribuciones por leyes especiales | 7 (c), 35 | 148,942,750 | 133,172,711 |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 7 (c) | 442,274,608 | 252,391,535 |
| Resultado del ejercicio | | <u><u>1,106,225,001</u></u> | <u><u>826,243,205</u></u> |

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




Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general






Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración

Juan C. Jaquín 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 2021

(Expresado en córdobas)

| | <u>Nota</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| Resultado del ejercicio | | 1,106,225,001 | 826,243,205 |
| Otro resultado integral | | | |
| Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | |
| Reservas para obligaciones laborales al retiro | | 3,506,964 | 3,553,765 |
| Resultados por valoración | | <u>3,506,964</u> | <u>3,553,765</u> |
| | | | |
| Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | |
| Diferencia de cotización de instrumentos financieros | | | |
| Resultados por valoración | | (196,740,844) | 173,272,777 |
| Importes transferidos al estado de resultados | | <u>5,765,350</u> | <u>-</u> |
| | | <u>(190,975,494)</u> | <u>173,272,777</u> |
| | | | |
| Otro resultado integral | | <u>(187,468,530)</u> | <u>176,826,542</u> |
| | | | |
| Total resultados integrales | | <u>918,756,471</u> | <u>1,003,069,747</u> |

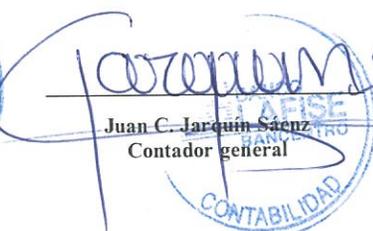
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente estado de otro resultado integral separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración


Juan C. Jacquin 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 2021

(Expresado en córdobas)

| | Nota | Capital social suscrito y pagado | Aportes a capitalizar | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados | Total fondos propios | Otros resultados integrales | Aumento y disminución por ajustes de transición | Total patrimonio |
|--|----------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|---|-----------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020 | | 4,268,872,000 | 593 | 1,839,138,741 | 2,959,740,562 | 9,067,751,896 | 25,414,035 | 474,503,850 | 9,567,669,781 |
| 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) |
| Traspasso 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> |
| Resultado del ejercicio | | - | - | - | 1,106,225,001 | 1,106,225,001 | - | - | 1,106,225,001 |
| Otro resultado integral | | - | - | - | - | - | (187,468,530) | - | (187,468,530) |
| Total resultados integrales | | - | - | - | 1,106,225,001 | 1,106,225,001 | (187,468,530) | - | 918,756,471 |
| Otras transacciones del patrimonio | | | | | | | | | |
| Traspasso de los resultados acumulados a reserva legal | 3 (s), 8 | - | - | 165,933,750 | (165,933,750) | - | - | - | - |
| Ajuste instruido por la Superintendencia | 42 (c) | - | - | - | (44,923,329) | (44,923,329) | - | - | (44,923,329) |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2021 | | <u>4,268,872,000</u> | <u>593</u> | <u>2,129,008,972</u> | <u>3,716,639,365</u> | <u>10,114,520,930</u> | <u>14,772,047</u> | <u>474,503,850</u> | <u>10,603,796,827</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 C. Jaramín Sáenz
Contador general

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

Estado de flujos de efectivo separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Expresado en córdobas)

| | Nota | 2021 | 2020 |
|---|--------|------------------------|------------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultado del ejercicio | | 1,106,225,001 | 826,243,205 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Provisiones para cartera de créditos | 11, 28 | 636,359,140 | 566,436,818 |
| Provisiones para cuentas por cobrar | 12, 28 | 15,335,995 | 397,292,620 |
| Deterioro de activos financieros | 28 | 6,357,306 | - |
| Efectos cambiarios | | (53,700,783) | (81,049,516) |
| Ingresos por intereses | | (3,321,466,133) | (3,637,179,482) |
| Gastos por intereses | | 1,010,704,495 | 1,264,542,337 |
| Depreciaciones | 15, 33 | 74,493,016 | 91,975,018 |
| Amortizaciones | 17, 33 | 44,741,599 | 45,917,878 |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 7 | 442,274,608 | 252,391,535 |
| Total ajustes | | (1,144,900,757) | (1,099,672,792) |
| (Aumento) disminución neto de los activos de operación: | | | |
| Cartera a costo amortizado | | (2,686,179,264) | 4,080,146,978 |
| Cartera de créditos | | (50,335,960) | (33,388,533) |
| Cuentas por cobrar | | - | 55,529,915 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | | 194,780,247 | 370,532,526 |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | | (341,319,257) | (251,987,929) |
| Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación: | | | |
| Obligaciones con el público | | 3,609,346,726 | 5,526,753,200 |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | 491,203,112 | (117,843,681) |
| Provisiones | | 26,105,718 | (27,244,343) |
| Otros pasivos | | 19,951,414 | (49,621,499) |
| Total efectivo provisto por actividades de operación | | 1,224,876,980 | 9,279,447,047 |
| Pagos por impuesto sobre la renta | | (398,110,104) | (130,593,606) |
| Cobros (pagos) por intereses | | | |
| Intereses cobrados | | 3,401,650,574 | 3,708,770,910 |
| Intereses pagados | | (1,061,267,762) | (1,346,458,666) |
| Flujo neto provisto por actividades de operación | | 3,167,149,688 | 11,511,165,685 |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión | | | |
| Pagos | | | |
| Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo) | | (20,862,295,226) | (27,057,166,707) |
| Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo) | | (3,701,551,795) | (24,355,165,998) |
| Adquisición de activos materiales | 15 | (82,590,901) | (26,118,796) |
| Adquisición de activos intangibles | 17 | (51,489,600) | (31,253,409) |
| Cobros | | | |
| Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo) | | 22,496,158,070 | 21,418,200,135 |
| Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo) | | 7,083,359,469 | 24,061,795,651 |
| Flujo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión | | 4,881,590,017 | (5,989,709,124) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación | | | |
| Pagos | | | |
| Dividendos pagados | 37 | - | (835,813,871) |
| Préstamos cancelados | | (7,506,087,250) | (7,616,326,163) |
| Pasivos subordinados | | (62,969,092) | (404,766,162) |
| Cobros | | | |
| Préstamos recibidos | | 7,953,008,074 | 4,596,469,188 |
| Flujo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiación | | 383,951,732 | (4,260,437,008) |
| Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | 8,432,691,437 | 1,261,019,553 |
| Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio | | 12,627,999,328 | 11,366,979,775 |
| Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio | 9 | 21,060,690,765 | 12,627,999,328 |

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


Alejandro Ramirez Callejas
Gerente general




Justo Montenegro Casco
Vice gerente general
de Finanzas y Administración




Juan C. Jarquin Saenz
Contador general



BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 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 Almacenadora 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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 35.5210 (2020: C\$ 34.8245) 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 efectivo derivados solamente de pagos de 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 otro resultado integral, 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 efectivo 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 no son mantenidas para cobrar flujos de efectivo 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 en un período 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 efectivo 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 de estas inversiones 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.

(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» 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/disminuyen el importe en libros del activo financiero y se reconocen en los resultados 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 contra la cuenta de gastos en los resultados. 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, se eliminarán del mismo y se reconocerán en los resultados 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 y reconocido en los resultados 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 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 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/disminuyen el importe en libros del activo financiero y se reconocen en los resultados 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.

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 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.

(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 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).

Las comisiones financieras son reconocidas durante 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:

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

(ii) Comisiones financieras (continuación)

- 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 gasto por impuesto sobre la renta incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. Se reconoce en el estado de resultado separado excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en el estado de otro resultado integral (ORI).

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.

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.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

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 de 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 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: Irrecuperable.

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 % |

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 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:

| <u>Antigüedad</u> | <u>Categoría</u> | <u>Porcentaje de provisión</u> |
|-------------------|------------------|--------------------------------|
| 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:

| <u>Antigüedad</u> | <u>Categoría</u> | <u>Porcentaje de provisión</u> |
|-------------------|------------------|--------------------------------|
| 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:

| <u>Antigüedad</u> | <u>Categoría</u> | <u>Porcentaje de provisión</u> |
|-------------------|------------------|--------------------------------|
| 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 % |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021 el Banco tiene registrado un monto de C\$ 50,729,510 [2020: C\$ 49,734,800 (nota 11)] incluido 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, por la cual 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, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene registrado diferimiento de provisiones conforme la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

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 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 de 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, de conformidad con lo indicado en el literal anterior, los bienes 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 % |
| 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 | 100 % |

(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 sobre esas cuentas. 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 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 2021

(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 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 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 reporte 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 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 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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 acumuladas 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 deducir de los ingresos financieros y operativos, respectivamente, las redenciones derivadas de los programas de lealtad 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 de 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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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; ha creado 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 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 2021

(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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Contingentes por garantías otorgadas | 12,203,959,479 | 11,180,673,018 |
| Contingentes por cartas de crédito | 126,402,095 | 41,169,845 |
| Cancelación de obligaciones | 247,458,803 | 224,331,406 |
| Líneas de créditos a tarjetahabientes (nota 11) | 4,150,977,054 | 2,447,922,439 |
| | <u>16,728,797,431</u> | <u>13,894,096,708</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 2021

(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 definidas 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 2021, presenta una razón del 458.72 % (2020: 447.25 %), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la Norma vigente en el período 2021, 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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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.

El porcentaje del encaje legal efectivo promedio de la última semana de diciembre de 2021 es 15.92 % en córdobas y 15.26 % en dólares.

Conforme la Resolución CD-BCN-XXIX-1-20, aprobada el 19 de junio de 2020, el Banco debe mantener un encaje legal en moneda nacional y extranjera obligatorio, en ambos casos, calculado sobre una tasa del 10 % diaria y 15 % catorcenal, ambas tasas como porcentaje de las obligaciones con el público sujetas a encaje.

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.

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

| | Miles | | | |
|--|------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Último trimestre calendario | | | |
| | 2021 | | 2020 | |
| | Córdobas | Dólares | Córdobas | Dólares |
| Montos mínimos promedio que el Banco debe mantener como encaje legal depositados en el BCN | 1,826,268 | 126,406 | 1,225,913 | 115,575 |
| Encaje legal promedio mantenido | 1,894,093 | 130,710 | 1,321,693 | 118,740 |
| Excedente | 67,825 | 4,304 | 95,780 | 3,165 |

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 2021 y 2020.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez [Cifras en miles (excepto para los porcentajes)] (continuación)

| | 2021 | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|----------|------------------|-------------------|------------------|
| | Monto total | | | Monto ajustado | | Total |
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Factor | Moneda nacional | Moneda extranjera | |
| Pasivos (flujos salientes) | | | | | | |
| Depósitos a la vista - fondeo estable (8) | 506,991 | 443,588 | 5.00 % | 25,350 | 22,179 | 47,529 |
| Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8) | 6,500,849 | 8,659,513 | 15.98 % | 1,038,836 | 1,383,790 | 2,422,626 |
| Depósitos de ahorro - fondeo estable (8) | 1,631,422 | 4,089,813 | 5.21 % | 84,997 | 213,079 | 298,076 |
| Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8) | 3,688,710 | 11,107,327 | 10.00 % | 368,871 | 1,110,733 | 1,479,604 |
| Depósitos a plazo - fondeo estable (8) | 5,775 | 67,310 | 5.00 % | 289 | 3,366 | 3,655 |
| Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8) | 17,621 | 551,042 | 10.00 % | 1,762 | 55,104 | 56,866 |
| Otros depósitos del público (9) | - | - | 100.00 % | - | - | - |
| Otras obligaciones con el público (9) | 89,051 | 215,732 | 25.00 % | 22,263 | 53,933 | 76,196 |
| Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos | 414,567 | 833,325 | 100.00 % | 414,567 | 833,325 | 1,247,892 |
| Internacionales (10) | - | 921 | 100.00 % | - | 921 | 921 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11) | - | 291,469 | 100.00 % | - | 291,469 | 291,469 |
| Obligaciones con el Banco Central a la vista (12) | 1,633 | - | 100.00 % | 1,633 | - | 1,633 |
| 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) | 302,512 | 70,982 | 100.00 % | 302,512 | 70,982 | 373,494 |
| Contingentes (15) | 14,317 | 825,549 | 50.00 % | 7,159 | 412,775 | 419,934 |
| Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A) | - | 2,942,999 | 15.00 % | - | 441,450 | 441,450 |
| Total pasivos II | 13,173,448 | 30,099,570 | | 2,268,239 | 4,893,106 | 7,161,345 |
| Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100 | | | | 230.50 % | 564.51 % | 458.72 % |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez [Cifras en miles (excepto para los porcentajes)] (continuación)

| | 2020 | | | | | |
|--|------------------------|--------------------------|---------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| | Monto total | | | Monto ajustado | | |
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Factor | Moneda nacional | Moneda extranjera | Total |
| 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 | 1,690,135 | 2,696,145 |
| 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 | 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 | 4,365,685 | 6,325,031 |
| 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 2021

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

c. Calce de moneda

| | 2021 | | | 2020 | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | Moneda nacional con mantenimiento de valor | Moneda extranjera | Total | Moneda nacional con mantenimiento de valor | Moneda extranjera | Total |
| Activos | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | - | 16,045,258,652 | 16,045,258,652 | - | 9,972,739,239 | 9,972,739,239 |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | 16,180,713,073 | 16,180,713,073 | - | 17,447,226,008 | 17,447,226,008 |
| Inversiones a costo amortizado | 1,876,273,395 | 627,107,728 | 2,503,381,123 | 3,838,241,950 | 2,074,822,086 | 5,913,064,036 |
| Cartera de créditos | 2,403,742,127 | 21,169,911,654 | 23,573,653,781 | 2,257,098,009 | 19,065,679,584 | 21,322,777,593 |
| Cuentas por cobrar | - | 395,227,202 | 395,227,202 | - | 377,787,694 | 377,787,694 |
| Otros activos | - | 19,316,027 | 19,316,027 | - | 14,426,075 | 14,426,075 |
| | <u>4,280,015,522</u> | <u>54,437,534,336</u> | <u>58,717,549,858</u> | <u>6,095,339,959</u> | <u>48,952,680,686</u> | <u>55,048,020,645</u> |
| Pasivos | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 5,612,542,332 | 30,646,704,379 | 36,259,246,711 | 4,571,287,073 | 29,088,373,936 | 33,659,661,009 |
| Otras obligaciones diversas con el público | - | 215,731,708 | 215,731,708 | - | 177,071,794 | 177,071,794 |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | 401,235,725 | 1,648,968,630 | 2,050,204,355 | 247,867,241 | 1,327,349,386 | 1,575,216,627 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | - | 8,769,857,428 | 8,769,857,428 | - | 8,177,107,989 | 8,177,107,989 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 1,632,546 | - | 1,632,546 | 2,076,271 | - | 2,076,271 |
| Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital | - | 2,119,810,574 | 2,119,810,574 | - | 2,147,972,821 | 2,147,972,821 |
| Otros pasivos y provisiones | 1,256,457 | 136,640,028 | 137,896,485 | 2,348,802 | 98,595,069 | 100,943,871 |
| | <u>6,016,667,060</u> | <u>43,537,712,747</u> | <u>49,554,379,807</u> | <u>4,823,579,387</u> | <u>41,016,470,995</u> | <u>45,840,050,382</u> |
| Calce | <u>(1,736,651,538)</u> | <u>10,899,821,589</u> | <u>9,163,170,051</u> | <u>1,271,760,572</u> | <u>7,936,209,691</u> | <u>9,207,970,263</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 el 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 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 2021

(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 2021 y 2020 es de C\$ 397,702,000 según la Resolución CD-SIBOIF-1153-1-FEB11-2020 del 11 de febrero de 2020, 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 2021

(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 | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| I. Total activos de riesgos (A+B-C-D) | 48,378,538 | 42,093,809 |
| A. Activos de riesgo ponderados | 43,232,325 | 39,404,859 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 768,195 | 501,158 |
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 4,899,478 | 5,127,731 |
| Cartera de créditos, neta | 26,259,196 | 23,283,084 |
| Cuentas por cobrar, neto | 456,223 | 413,970 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | - | - |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 354,112 | 311,697 |
| Participaciones, netas | 2,040,349 | 1,915,035 |
| Activo material | 437,827 | 424,343 |
| Otros activos | 89,480 | 80,364 |
| Cuentas contingentes deudoras, netas | 7,927,465 | 7,347,477 |
| B. Activos nocionales por riesgo cambiario | 7,186,562 | 4,603,985 |
| C. Menos: ajustes pendientes de constituir | - | - |
| D. Menos: participaciones en instrumentos de capital | (2,040,349) | (1,915,035) |
| Pasan... | 48,378,538 | 42,093,809 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

| Conceptos (continuación) | ...Vienen | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| | | 48,378,538 | 42,093,809 |
| II. Capital mínimo requerido | | | |
| (10 % del total de activos de riesgo) | | <u>4,837,854</u> | <u>4,209,381</u> |
| III. Base de adecuación de capital | | <u>9,716,050</u> | <u>8,945,533</u> |
| A. Capital primario | | <u>6,063,758</u> | <u>5,883,248</u> |
| Capital pagado ordinario | | 4,268,872 | 4,268,872 |
| Primas de emisión | | 1 | 1 |
| Participaciones minoritarias | | - | - |
| Reserva legal | | 2,129,009 | 1,839,139 |
| Menos: otros activos netos de amortización | | (334,124) | (224,764) |
| B. Capital secundario | | <u>5,692,642</u> | <u>4,977,320</u> |
| Otro resultado integral neto (saldo negativo) | | - | - |
| Resultados acumulados computables | | 2,567,226 | 2,054,183 |
| Resultados acumulados | | 2,610,414 | 2,118,965 |
| Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados | | (43,188) | (64,782) |
| Resultados del ejercicio computables | | 1,106,225 | 826,243 |
| Resultados del ejercicio | | 1,106,225 | 826,243 |
| Menos: resultado del ejercicio no distribuible | | - | - |
| Obligaciones subordinadas y capital preferente redimibles | | 2,014,041 | 2,079,023 |
| Fondo de provisiones anticíclicas | | 50,730 | 49,735 |
| Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento | | (45,580) | (31,864) |
| C. Menos: ajustes pendientes de constituir | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Provisiones | | <u>-</u> | <u>-</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

| Conceptos (continuación) | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| D. Menos: participaciones en instrumentos de capital | (2,040,350) | (1,915,035) |
| Almacenadora LAFISE, S. A. | (297,247) | (331,568) |
| Seguros LAFISE, S. A. | (1,735,363) | (1,575,727) |
| 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) | 20.08 % | 21.25 % |

(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\$ 1,963,512 (2020: C\$ 1,297,051) y en moneda extranjera por USD 128,263 (2020: USD 119,931).
- (ii) Depósitos en *cash collateral* con instituciones del exterior (en miles) hasta por el monto de USD 21,890 (C\$ 777,555) [2020: USD 22,061 (C\$ 768,250)].
- (iii) Inversiones pignoradas (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 2,757,054 (2020: C\$ 133,987).
- (iv) Cartera de créditos (en miles) cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras hasta por un monto de C\$ 1,324,071 (2020: C\$ 1,597,769).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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

b) Operaciones entre compañías relacionadas

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Activos | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 253,154,414 | 147,143,375 |
| Cartera de créditos | 1,399,612,690 | 805,328,008 |
| Intereses por cobrar sobre cartera de créditos | 12,648,671 | 6,980,827 |
| Cuentas por cobrar | 53,867,986 | 24,768,940 |
| Participaciones en subsidiarias | <u>2,160,282,202</u> | <u>2,034,967,333</u> |
| Total activos con partes relacionadas | <u>3,879,565,963</u> | <u>3,019,188,483</u> |
| Pasivos | | |
| Depósitos a la vista y ahorro | 381,579,295 | 299,281,210 |
| Depósitos a plazo | 219,981,120 | 226,226,714 |
| Intereses por pagar sobre depósitos con el público | <u>14,888,719</u> | <u>5,619,156</u> |
| Total pasivos con partes relacionadas | <u>616,449,134</u> | <u>531,127,080</u> |
| Resultados | | |
| Ingresos financieros por efectivo | 165,197 | 1,547,167 |
| Ingresos financieros por cartera de créditos | 86,820,793 | 76,114,880 |
| Ingresos por comisiones | 6,857,523 | 4,867,612 |
| Gastos financieros por obligaciones con el público | (11,469,377) | (11,326,635) |
| Gastos administrativos | | |
| Alquileres | (176,895,670) | (126,264,963) |
| Seguros | <u>(25,387,852)</u> | <u>(22,123,225)</u> |
| Total ingresos (gastos) con partes relacionadas | <u>(119,909,386)</u> | <u>(77,185,164)</u> |
| Contingencias (cartas de crédito) | <u>208,616,531</u> | <u>81,176,202</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(7) Activos y pasivos fiscales

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Activos fiscales | | |
| Impuesto sobre la renta corriente | 107,902,917 | 21,936,883 |
| | <u>107,902,917</u> | <u>21,936,883</u> |
| Pasivos fiscales | | |
| Impuestos por pagar por cuenta del Banco | 254,086,904 | 130,325,218 |
| Impuesto sobre la renta diferido (d) | 42,518,008 | 36,981,279 |
| | <u>296,604,912</u> | <u>167,306,497</u> |

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

a) Importe reconocido en resultados

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Gasto por impuesto corriente | | |
| Año corriente | 436,737,878 | 246,137,389 |
| Gasto por impuesto diferido | | |
| Originación y reversión de diferencias temporarias | 5,536,730 | 6,254,146 |
| Saldo final | <u>442,274,608</u> | <u>252,391,535</u> |

b) Importe reconocido en otro resultado integral

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene registrados 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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Utilidad antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales | 1,697,442,359 | 1,211,807,451 |
| Menos: | | |
| Contribuciones por leyes especiales (nota 35) | (148,942,750) | (133,172,711) |
| Renta gravable | <u>1,548,499,609</u> | <u>1,078,634,740</u> |
| Pasan... | <u>1,548,499,609</u> | <u>1,078,634,740</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

c) Conciliación del impuesto sobre la renta (continuación)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| ... Vienen | 1,548,499,609 | 1,078,634,740 |
| Impuesto sobre la renta | 464,549,883 | 323,590,422 |
| Efecto impositivo: | | |
| Más: | | |
| Gastos no deducibles | 17,948,057 | 18,768,432 |
| Impuesto diferido | 5,536,730 | 6,254,146 |
| Retenciones definitivas | 33,048,018 | 9,412,568 |
| Menos: | | |
| Ingresos no gravables | (78,808,080) | (105,634,033) |
| Total gasto por impuesto sobre la renta | <u>442,274,608</u> | <u>252,391,535</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 2021 y 2020, 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 2021

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

d) Movimiento en el saldo del impuesto diferido

| | Reconocido | | Saldo al 2021 | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|--|
| | Saldo neto al 1 de enero | En resultados | Neto | Pasivos por impuesto diferido |
| Activos materiales (depreciación) | (2,384,578) | (1,917,104) | (4,301,682) | (4,301,682) |
| Activos intangibles (<i>software</i>) | (11,596,646) | (3,619,625) | (15,216,271) | (15,216,271) |
| Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo) | (23,000,055) | - | (23,000,055) | (23,000,055) |
| Impuestos activos (pasivos) | <u>(36,981,279)</u> | <u>(5,536,729)</u> | <u>(42,518,008)</u> | <u>(42,518,008)</u> |
| | | | | |
| | Reconocido | | Saldo al 2020 | |
| | Saldo neto al 1 de enero | En resultados | Neto | Pasivos por impuesto diferido |
| Activos materiales (depreciación) | (288,848) | (2,095,730) | (2,384,578) | (2,384,578) |
| Activos intangibles (<i>software</i>) | (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) | <u>(30,727,133)</u> | <u>(6,254,146)</u> | <u>(36,981,279)</u> | <u>(36,981,279)</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(8) Notas al estado de flujos de efectivo separado

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------|-------------|
| Traslado a la reserva legal | 165,933,750 | 123,936,481 |
| Traslado de la cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos | 363,660,236 | 287,979,291 |
| Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos | 125,744,615 | 79,483,197 |
| Traslados de bienes adjudicados a activo material | 720,674 | 8,956,724 |

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Moneda nacional | | |
| Caja | 1,331,007,755 | 1,062,092,970 |
| Banco Central de Nicaragua (b) | 2,275,970,577 | 1,582,620,691 |
| Instituciones financieras | 7,577,682 | 10,546,428 |
| Depósitos restringidos (c) | 556,112 | - |
| Equivalentes de efectivo (a) | 1,400,319,987 | - |
| | <u>5,015,432,113</u> | <u>2,655,260,089</u> |
| Moneda extranjera | | |
| Caja | 711,669,093 | 651,274,358 |
| Banco Central de Nicaragua (b) | 4,732,911,063 | 4,691,649,514 |
| Instituciones financieras | 1,147,270,357 | 741,283,872 |
| Depósitos restringidos (c) | 777,555,220 | 768,249,586 |
| Equivalentes de efectivo (a) | 8,675,852,919 | 3,120,281,909 |
| | <u>16,045,258,652</u> | <u>9,972,739,239</u> |
| | <u>21,060,690,765</u> | <u>12,627,999,328</u> |

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------------------|----------------------|
| Instrumentos de deuda de instituciones financieras exterior | 1,226,602,696 | 1,036,514,856 |
| Instrumentos de deuda gubernamental del país | 8,834,613,366 | 2,081,065,850 |
| Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda | 14,956,844 | 2,701,203 |
| | <u>10,076,172,906</u> | <u>3,120,281,909</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021. El saldo asciende a C\$ 6,539,811,561 (2020: C\$ 5,820,367,013).
- (c) En depósitos restringidos se encuentran los depósitos en *cash collateral* en instituciones del exterior. Al 31 de diciembre de 2021, ascienden a C\$ 777,555,220 (2020: C\$ 768,249,586).

El saldo del efectivo al 31 de diciembre de 2021, incluye saldos en moneda extranjera por USD 445,456,275 (equivalentes a C\$15,823,052,350), EUR 5,523,247 (equivalentes a C\$ 222,206,302), [2020: 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)].

(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>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Instrumentos de deuda | | |
| Bonos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 0.10 % y 15.12 %, con último vencimiento en junio de 2027. | 15,711,950,314 | 15,636,365,992 |
| Papel comercial emitido por instituciones financieras del exterior con rendimientos anual de 0.18 % y vencimiento en julio de 2022. | 106,599,282 | - |
| Pasan... | <u>15,818,549,596</u> | <u>15,636,365,992</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(10) Inversiones en valores (continuación)

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Instrumentos de deuda (continuación) | | |
| ...Vienen | 15,818,549,596 | 15,636,365,992 |
| Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.39 % y 5.13 %, con último vencimiento en mayo de 2044. | 297,013,463 | 1,483,757,204 |
| Certificados de depósitos a plazos fijos 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 |
| Rendimientos por cobrar sobre inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral. | <u>65,150,014</u> | <u>74,119,735</u> |
| | <u><u>16,180,713,073</u></u> | <u><u>17,447,226,008</u></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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Saldo al inicio del año | 17,447,226,008 | 10,981,787,438 |
| Adiciones | 20,862,295,226 | 27,057,166,707 |
| Ventas | (18,831,400,080) | (11,526,731,128) |
| Pagos (amortizaciones del principal) | (3,664,757,990) | (9,519,611,130) |
| Intereses por cobrar | (8,969,721) | 25,738,853 |
| Ajuste monetario | <u>376,319,630</u> | <u>428,875,268</u> |
| Saldo al final del año | <u><u>16,180,713,073</u></u> | <u><u>17,447,226,008</u></u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado

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

| <u>Instrumentos de deuda</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5 % y con último vencimiento en junio de 2028. | 275,666,089 | 327,461,595 |
| 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 |
| Bonos del Tesoro emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos entre 6.19 % y 11.84 %, con último vencimiento en julio de 2024. | 1,508,672,011 | 3,144,280,840 |
| Bonos de pago por indemnización emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos que oscilan entre el 7.45 % y 15.22 %, con último vencimiento en febrero de 2032. | 256,058,315 | 389,190,102 |
| Rendimientos por cobrar sobre inversiones a costo amortizado. | <u>462,984,708</u> | <u>490,859,947</u> |
| | <u>2,503,381,123</u> | <u>5,913,064,036</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo al inicio del año | 5,913,064,036 | 5,650,458,335 |
| Adiciones | 3,622,474,538 | 24,237,765,759 |
| Pagos (amortizaciones del principal) | (4,815,296,279) | (23,314,044,251) |
| Intereses por cobrar | (27,875,239) | (30,764,644) |
| Traslados | (2,268,063,190) | (747,751,400) |
| Ajuste monetario | 79,077,257 | 117,400,237 |
| Saldo al final del año | 2,503,381,123 | 5,913,064,036 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | 2021 | | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Vigentes | Prorrogados | Reestructurados | Vencidos | En cobro judicial | Total |
| Créditos comerciales | | | | | | |
| Comerciales | 8,513,974,074 | - | 1,128,460,746 | 110,749,892 | 324,776,930 | 10,077,961,642 |
| Agrícolas | 1,559,519,105 | 4,227,845 | 757,842,869 | 104,280,732 | 15,439,774 | 2,441,310,325 |
| Ganaderos | 593,621,503 | 1,752,868 | 186,927,912 | 31,450,803 | 81,846,682 | 895,599,768 |
| Industriales | 2,174,320,675 | - | 36,400,561 | 1,661,847 | 4,609,168 | 2,216,992,251 |
| Deudores por venta de bienes a plazo | 441,000,282 | - | 7,065,731 | 2,726,968 | 2,387,219 | 453,180,200 |
| Factoring | 1,134,137,947 | 166,367 | - | 23,116 | - | 1,134,327,430 |
| Tarjetas de créditos corporativas | 127,674,326 | - | - | - | - | 127,674,326 |
| Créditos de consumo | | | | | | |
| Tarjetas de créditos personales | 1,075,282,783 | - | 5,436,111 | 9,336,241 | 11,833 | 1,090,066,968 |
| Préstamos personales | 778,872,538 | - | 238,975,367 | 15,417,837 | 5,335,933 | 1,038,601,675 |
| Préstamos de vehículos | 844,922,558 | - | 83,280,980 | 9,781,492 | 9,241,903 | 947,226,933 |
| Créditos hipotecarios | | | | | | |
| Préstamo hipotecario para vivienda | 3,500,615,863 | - | 625,816,889 | 80,010,819 | 180,990,547 | 4,387,434,118 |
| Créditos de arrendamientos financieros | | | | | | |
| Inmuebles | - | - | - | - | - | - |
| Maquinaria y equipo | 138,726,198 | - | 30,181,452 | 299,902 | - | 169,207,552 |
| Equipo de transporte | 104,731,942 | - | - | 37,115 | - | 104,769,057 |
| Otros | 2,342,267 | - | - | - | - | 2,342,267 |
| Subtotal | 20,989,742,061 | 6,147,080 | 3,100,388,618 | 365,776,764 | 624,639,989 | 25,086,694,512 |
| Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | (94,359,480) | - | (4,857,482) | (10,298) | - | (99,227,260) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | 272,989,022 | 620,198 | 52,748,350 | - | - | 326,357,570 |
| Subtotal | 21,168,371,603 | 6,767,278 | 3,148,279,486 | 365,766,466 | 624,639,989 | 25,313,824,822 |
| Menos: Provisión de cartera de créditos | (337,145,727) | (74,334) | (514,733,869) | (171,963,548) | (302,614,313) | (1,326,531,791) |
| Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos | - | - | - | - | - | (50,729,510) |
| Total de cartera de créditos, neta | 20,831,225,876 | 6,692,944 | 2,633,545,617 | 193,802,918 | 322,025,676 | 23,936,563,521 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | 2020 | | | | | Total |
|---|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Vigentes | Prorrogados | Reestructurados | Vencidos | En cobro judicial | |
| 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 |
| Microcréditos | | | | | | |
| Préstamos comerciales | - | - | - | - | - | - |
| Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas | - | - | - | - | - | - |
| 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 2021

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Saldo de provisión al inicio del año | 1,591,400,159 | 1,544,910,147 |
| Más: | | |
| Provisión cargada a los resultados (nota 28) | 636,359,140 | 566,436,818 |
| Ajuste monetario | 29,097,983 | 42,864,351 |
| Traslado neto de provisión de contingentes | 13,983,701 | 10,874,220 |
| Menos: | | |
| Provisión trasladada a bienes adjudicados (nota 14) | (125,744,615) | (79,483,197) |
| Saneamiento de la cartera de créditos | (732,813,497) | (494,202,180) |
| Disminución de provisión | (35,021,570) | - |
| Saldo final | <u>1,377,261,301</u> | <u>1,591,400,159</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 2021

(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 2021 y 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 2021

(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

| 2021 | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------------------|----------------|------------------------|---------------|
| Banda de tiempo (días) | Cantidad de créditos | Comercial | Consumo | Hipotecarios | Arrendamientos financieros | Total | Relación porcentual | Provisión |
| 0 | 89077 | 15,965,517,693 | 2,761,297,471 | 3,665,594,208 | 214,746,779 | 22,607,156,151 | 90.11 % | 652,250,973 |
| 1 a 15 | 1351 | 259,743,344 | 118,408,987 | 145,992,656 | 18,841,771 | 542,986,758 | 2.16 % | 43,891,819 |
| 16 a 30 | 1051 | 93,694,166 | 49,710,137 | 96,325,909 | 589,621 | 240,319,833 | 0.96 % | 25,416,498 |
| 31 a 60 | 836 | 150,074,310 | 61,212,873 | 147,698,014 | 36,777,629 | 395,762,826 | 1.58 % | 70,674,713 |
| 61 a 90 | 492 | 210,366,842 | 36,865,242 | 71,270,410 | 5,026,059 | 323,528,553 | 1.29 % | 63,149,676 |
| 91 a 120 | 244 | 37,731,889 | 14,059,756 | 15,965,690 | - | 67,757,335 | 0.27 % | 20,277,252 |
| 121 a 180 | 299 | 89,440,752 | 20,486,381 | 47,963,729 | 299,902 | 158,190,764 | 0.63 % | 55,443,644 |
| 181 a 270 | 103 | 65,706,141 | 8,178,458 | 23,534,284 | 37,115 | 97,455,998 | 0.39 % | 62,120,575 |
| 271 a 360 | 43 | 58,408,486 | 5,676,271 | 10,650,603 | - | 74,735,360 | 0.30 % | 62,125,430 |
| 361 a más | 262 | 416,362,319 | - | 162,438,615 | - | 578,800,934 | 2.31 % | 271,181,211 |
| Total | 93,758 | 17,347,045,942 | 3,075,895,576 | 4,387,434,118 | 276,318,876 | 25,086,694,512 | 100.00 % | 1,326,531,791 |

| 2020 | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------------------|----------------|------------------------|---------------|
| Banda de tiempo (días) | Cantidad de créditos | Comercial | Consumo | Hipotecarios | Arrendamientos financieros | Total | Relación porcentual | Provisión |
| 0 | 92770 | 12,283,779,860 | 2,960,471,843 | 3,963,168,373 | 197,667,728 | 19,405,087,804 | 84.21 % | 721,758,631 |
| 1 a 15 | 1648 | 393,529,153 | 158,196,504 | 217,400,449 | 27,365,008 | 796,491,114 | 3.46 % | 67,787,282 |
| 16 a 30 | 1393 | 117,159,001 | 105,179,479 | 167,478,214 | 9,828,719 | 399,645,413 | 1.73 % | 31,487,940 |
| 31 a 60 | 1057 | 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 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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):

| 2021 | | | |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Calificación | Cantidad de créditos | Saldo | Relación porcentual |
| A | 6,082 | 13,556,233,735 | 77% |
| B | 405 | 1,269,541,430 | 7% |
| C | 373 | 1,283,226,515 | 7% |
| D | 244 | 1,118,917,385 | 6% |
| E | 253 | 524,928,547 | 3% |
| | <u>7,357</u> | <u>17,752,847,612</u> | <u>100%</u> |
| 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> |

Resumen de concentración por sector económico

| Sector | 2021 | | 2020 | |
|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | Saldo | Relación porcentual | Saldo | Relación porcentual |
| Comerciales | 11,793,143,598 | 47% | 8,853,631,698 | 39 % |
| Hipotecarios | 4,387,434,118 | 17% | 4,884,251,228 | 21 % |
| Agrícola | 2,441,310,325 | 10% | 2,608,698,878 | 11 % |
| Industrial | 2,216,992,251 | 9% | 2,135,863,814 | 9 % |
| Vehículos | 947,226,933 | 4% | 1,385,333,964 | 6 % |
| Tarjetas | 1,090,066,968 | 4% | 1,010,016,749 | 4 % |
| Personales | 1,038,601,675 | 4% | 1,043,885,704 | 5 % |
| Ganadero | 895,599,768 | 4% | 885,005,308 | 4 % |
| Arrendamiento | 276,318,876 | 1% | 239,495,514 | 1 % |
| Total | <u>25,086,694,512</u> | <u>100%</u> | <u>23,046,182,857</u> | <u>100 %</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| <u>Región</u> | <u>2021</u> | | <u>2020</u> | |
|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | <u>Saldo</u> | <u>Relación porcentual</u> | <u>Saldo</u> | <u>Relación porcentual</u> |
| Managua | 17,068,916,793 | 68% | 15,871,694,546 | 68 % |
| Norte | 2,704,994,343 | 11% | 2,743,121,595 | 12 % |
| Occidental | 1,634,947,273 | 6% | 1,747,721,916 | 7 % |
| La Segovia | 1,353,576,853 | 5% | 923,235,827 | 4 % |
| Sur | 1,065,721,329 | 4% | 781,737,397 | 3 % |
| Central | 800,875,319 | 3% | 690,758,235 | 3 % |
| Atlántico | 784,020,172 | 3% | 657,610,392 | 3 % |
| Total | <u>25,413,052,082</u> | <u>100%</u> | <u>23,415,879,908</u> | <u>100 %</u> |

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:

| <u>Sectores</u> | <u>Relación porcentual (%)</u> | |
|-----------------|--------------------------------|-----------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Comerciales | 31.04 % | 31.52 % |
| Hipotecarios | 21.87 % | 22.17 % |
| Industrial | 0.45 % | 29.22 % |
| Ganadero | 8.60 % | 3.55 % |
| Agrícola | 28.51 % | 5.62 % |
| Personales | 4.22 % | 3.66 % |
| Vehículos | 2.67 % | 1.78 % |
| Tarjetas | 2.55 % | 2.46 % |
| Arrendamiento | 0.09 % | 0.02 % |
| | <u>100.00 %</u> | <u>100.00 %</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

| 2021 | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| Categoría | Cantidad de créditos | Comercial | | Consumo | | Hipotecarios | | Total | |
| | | Monto | Provisión | Monto | Provisión | Monto | Provisión | Monto | Provisión |
| A | 89,047 | 13,556,233,735 | 128,791,592 | 2,909,749,455 | 54,194,162 | 3,757,346,201 | 34,676,246 | 20,223,329,391 | 217,662,000 |
| B | 1,500 | 1,269,541,430 | 28,431,095 | 81,067,615 | 3,892,168 | 183,128,575 | 4,374,825 | 1,533,737,620 | 36,698,088 |
| C | 1,291 | 1,283,226,515 | 126,505,804 | 127,483,135 | 25,486,154 | 156,740,215 | 19,957,086 | 1,567,449,865 | 171,949,044 |
| D | 1,158 | 1,118,917,385 | 323,006,746 | 68,019,095 | 34,009,546 | 76,721,725 | 23,396,977 | 1,263,658,205 | 380,413,269 |
| E | 762 | 524,928,547 | 328,313,444 | 53,995,971 | 53,995,971 | 245,952,483 | 137,499,975 | 824,877,001 | 519,809,390 |
| Subtotal cartera clasificada | 93,758 | 17,752,847,612 | 935,048,681 | 3,240,315,271 | 171,578,001 | 4,419,889,199 | 219,905,109 | 25,413,052,082 | 1,326,531,791 |
| Provisión anticíclica | | | | | | | | | 50,729,510 |
| | | | | | | | | | 1,377,261,301 |

| 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 |
| | | | | | | | | | 1,591,400,159 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos

| Tipo de garantía | 2021 | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | Saldo de cartera garantizada | Monto de la garantía | % garantía sobre la cartera |
| Hipotecaria | 18,590,968,057 | 33,961,966,394 | 182.68 % |
| Prendaria | 2,455,809,738 | 11,569,036,118 | 471.09 % |
| Líquida | 381,444,208 | 4,006,404,967 | 1,050.33 % |
| Fiduciaria | 46,194,617 | 9,420,618 | 20.39 % |
| Endoso de facturas | 405,037,629 | 486,045,154 | 120.00 % |
| Cesión de contratos de arriendo | 26,046,515 | 46,644,479 | 179.08 % |
| Otras garantías | 72,151,742 | 66,379,643 | 92.00 % |
| | <u>21,977,652,506</u> | <u>50,145,897,373</u> | 228.17 % |
| 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 | 2,375.41 % |
| Otras garantías | 280,307,272 | 139,995,690 | 49.94 % |
| | <u>22,742,124,282</u> | <u>58,999,833,926</u> | 259.43 % |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 | 2021 | | |
|---|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | | Principal | Intereses | Total |
| Banco Centroamericano de Integración Económica | A | 834,418,980 | 6,600,236 | 841,019,216 |
| Banco de Fomento a la Producción | A | 272,403,858 | 2,442,436 | 274,846,294 |
| Banco de Fomento a la Producción | B | 5,144,732 | 88,368 | 5,233,100 |
| Instituto Nicaragüense de Seguridad Social | A | 146,845,296 | 809,148 | 147,654,444 |
| Instituto Nicaragüense de Seguridad Social | B | 4,287,142 | 71,355 | 4,358,497 |
| The United States International Finance Corporation (antes OPIC) | A | 44,301,378 | 432,237 | 44,733,615 |
| The United States International Finance Corporation (antes OPIC) | B | 6,107,169 | 119,108 | 6,226,277 |
| Total | | 1,313,508,555 | 10,562,888 | 1,324,071,443 |

| 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 States International Finance Corporation (antes OPIC) | A | 60,884,233 | 672,058 | 61,556,291 |
| The United States 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 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| 2021 | | | | | | | | |
|------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Banda de tiempo (días) | Cantidad de créditos | Comercial | Consumo | Hipotecarios | Arrendamientos financieros | Total | Relación porcentual | Provisión |
| 1 a 15 | 265 | 3,782,279 | 34,881 | - | - | 3,817,160 | 0.4 % | 77,007 |
| 16 a 30 | 2 | - | 1,458 | - | - | 1,458 | 0.0 % | 729 |
| 31 a 60 | 10 | 2,617,569 | 195,520 | - | - | 2,813,089 | 0.3 % | 1,492,684 |
| 61 a 90 | 15 | 5,903,696 | 492,514 | 448,445 | - | 6,844,655 | 0.7 % | 1,859,329 |
| 91 a 120 | 244 | 37,731,889 | 14,059,756 | 15,965,690 | - | 67,757,335 | 6.8 % | 20,277,252 |
| 121 a 180 | 299 | 89,440,752 | 20,486,381 | 47,963,729 | 299,902 | 158,190,764 | 16.0 % | 55,443,644 |
| 181 a 270 | 103 | 65,706,141 | 8,178,458 | 23,534,284 | 37,115 | 97,455,998 | 9.8 % | 62,120,575 |
| 271 a 360 | 43 | 58,408,486 | 5,676,271 | 10,650,603 | - | 74,735,360 | 7.5 % | 62,125,430 |
| 361 a más | 262 | 416,362,319 | - | 162,438,615 | - | 578,800,934 | 58.5 % | 271,181,211 |
| Total | 1,243 | 679,953,131 | 49,125,239 | 261,001,366 | 337,017 | 990,416,753 | 100.0 % | 474,577,861 |

| 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 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021 disminuyeron C\$ 66.53 millones respecto al 2020 (equivalente a 0.27 % de la cartera bruta) [2020: aumentaron C\$ 132.96 millones respecto al 2019 (equivalente a 0.58 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos disminuyeron C\$ 154.0 millones (2020: aumentaron C\$ 16.0 millones), relacionados con exposiciones crediticias principalmente en los sectores industrial, comercial e hipotecario. La cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior en C\$ 88.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales (2020: La cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior C\$ 118.0 millones, principalmente por créditos relacionados a consumo). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 475 millones (2020: C\$ 506 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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Créditos | | |
| Créditos comerciales | 1,537,060,948 | 1,567,979,908 |
| Créditos de consumo | 516,684,541 | 700,252,581 |
| Créditos hipotecarios | 461,281,140 | 543,160,354 |
| Arrendamiento | 24,810,440 | 29,651,902 |
| Microcréditos | 51,657 | - |
| Total | <u>2,539,888,726</u> | <u>2,841,044,745</u> |

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 2021 es de C\$ 438,477 miles (2020: C\$ 333,901 miles). El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2021 es de C\$ 1,005,367 miles (2020: C\$ 795,485 miles).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Comercial, en cuentas de orden [nota 36 (a)] | 4,610,089,832 | 6,769,326,212 |
| Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b.] | 4,150,977,054 | 2,447,922,439 |
| | <u>8,761,066,886</u> | <u>9,217,248,651</u> |

(12) Cuentas por cobrar, neto

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Banco Santander México | - | 393,074,598 |
| Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a) | 314,657,057 | 308,487,224 |
| Remesas por cobrar | 96,428,324 | 72,539,202 |
| Anticipos a proveedores | 9,417,327 | 19,641,790 |
| Depósitos en garantía | 54,142,929 | 53,965,879 |
| Indemnizaciones reclamadas | 1,905,845 | 1,882,814 |
| Gastos por recuperar | 23,617,661 | 39,925,469 |
| Otras partidas pendientes de cobro | 128,709,092 | 94,328,516 |
| | <u>628,878,235</u> | <u>983,845,492</u> |
| Menos: provisión para cuentas por cobrar | <u>(172,655,519)</u> | <u>(569,875,258)</u> |
| | <u>456,222,716</u> | <u>413,970,234</u> |

(a) Incluye los saldos por cobrar al Ministerio de Hacienda y Crédito Público correspondientes a las sumas pendientes de reembolso al Banco relacionadas 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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Saldo de provisión al inicio del año | 569,875,258 | 166,172,187 |
| Más: | | |
| Provisión cargada a los resultados (nota 28) | 15,335,995 | 397,292,620 |
| Ajuste monetario | 7,128,217 | 6,410,451 |
| Menos: | | |
| Disminución de provisiones | (400,258,046) | - |
| Saneamiento de cuentas por cobrar | (19,425,905) | - |
| Saldo de provisión al final del año | <u>172,655,519</u> | <u>569,875,258</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

| Bienes inmuebles | 2021 | 2020 |
|---|-------------|--------------|
| Saldo inicial | - | 55,529,915 |
| Ventas (a) | - | (5,813,160) |
| Reclasificaciones a activos recibidos en recuperación de créditos (b) | - | (49,716,755) |
| | <u>-</u> | <u>-</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 | |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| | Cantidad | Saldo |
| Vivienda | 3 | 5,369,269 |
| Lote de terreno | 1 | 443,891 |
| | <u>4</u> | <u>5,813,160</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 2021

(14) Activos recibidos en recuperación de créditos

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | | |
| Bienes muebles | 66,101,417 | 66,274,395 |
| Bienes inmuebles | 1,113,866,621 | 851,078,860 |
| Menos: | | |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | <u>(825,856,293)</u> | <u>(605,656,210)</u> |
| | <u>354,111,745</u> | <u>311,697,045</u> |

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---------------------|----------------------|
| Saldo de provisión al inicio del año | 605,656,210 | 470,428,382 |
| Más: | | |
| Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11) | 125,744,615 | 79,483,197 |
| Provisión cargada a resultados | 147,055,867 | 191,705,868 |
| Reclasificación de activos no corriente mantenidos para la venta | - | 12,725,852 |
| Menos: | | |
| Disminución de provisiones | <u>(52,600,399)</u> | <u>(148,687,089)</u> |
| Saldo de provisión al final del año | <u>825,856,293</u> | <u>605,656,210</u> |

Las ganancias obtenidas por la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos reconocida en los resultados del período fueron de C\$ 57,312,346 (2020: C\$ 53,499,771) (Ver la nota 30).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021 | 319,375,641 | 482,904,025 | 571,635,719 | 302,162,082 | 62,429,206 | 507,094 | 33,350,273 | 1,772,364,040 |
| Adiciones | 11,070,677 | 7,094,235 | 18,903,137 | 43,032,735 | 2,202,683 | - | 287,434 | 82,590,901 |
| Traslados de bienes adjudicados | - | - | 288,824 | - | 431,850 | - | - | 720,674 |
| Bajas | - | - | (7,826,382) | (9,708,063) | (208,614) | - | (8,501,554) | (26,244,613) |
| Traslados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>330,446,318</u> | <u>489,998,260</u> | <u>583,001,298</u> | <u>335,486,754</u> | <u>64,855,125</u> | <u>507,094</u> | <u>25,136,153</u> | <u>1,829,431,002</u> |
| Depreciación acumulada | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | - | 113,728,357 | 500,067,147 | 282,477,453 | 48,566,042 | - | 24,088,618 | 968,927,617 |
| Gasto del año | - | 9,664,712 | 35,920,649 | 17,529,910 | 5,299,521 | - | 6,078,224 | 74,493,016 |
| Bajas | - | - | (7,504,730) | (9,067,679) | (45,200) | - | (8,501,549) | (25,119,158) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>-</u> | <u>123,393,069</u> | <u>528,483,066</u> | <u>290,939,684</u> | <u>53,820,363</u> | <u>-</u> | <u>21,665,293</u> | <u>1,018,301,475</u> |
| Valor en libro | | | | | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>330,446,318</u> | <u>366,605,191</u> | <u>54,518,232</u> | <u>44,547,070</u> | <u>11,034,762</u> | <u>507,094</u> | <u>3,470,860</u> | <u>811,129,527</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 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 | <u>319,375,641</u> | <u>482,904,025</u> | <u>571,635,719</u> | <u>302,162,082</u> | <u>62,429,206</u> | <u>507,094</u> | <u>33,350,273</u> | <u>1,772,364,040</u> |
| 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 | - | 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 | <u>-</u> | <u>113,728,357</u> | <u>500,067,147</u> | <u>282,477,453</u> | <u>48,566,042</u> | <u>-</u> | <u>24,088,618</u> | <u>968,927,617</u> |
| Valor en libros | | | | | | | | |
| 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> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(16) Participaciones

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Participaciones en subsidiarias | | |
| Seguros LAFISE, S. A. (89.9746 %) | 1,735,362,699 | 1,575,727,188 |
| Almacenadora LAFISE, S. A. (99.5403 %) | 424,919,503 | 459,240,145 |
| | <u>2,160,282,202</u> | <u>2,034,967,333</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>2,168,021,954</u> | <u>2,042,707,085</u> |

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Participaciones en subsidiarias | | |
| Saldo inicial | 2,034,967,333 | 1,803,175,958 |
| Más: | | |
| Participación en resultados de operaciones de subsidiarias (nota 31) | 169,438,876 | 236,753,347 |
| Menos: | | |
| Ajustes de participación en subsidiarias | <u>(44,124,007)</u> | <u>(4,961,972)</u> |
| Saldo final | <u>2,160,282,202</u> | <u>2,034,967,333</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen movimientos de las participaciones en asociadas.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Aplicaciones tecnológicas | | |
| Costo | | |
| Saldo inicial | 199,494,985 | 198,795,703 |
| Adiciones | 51,489,600 | 31,253,408 |
| Bajas | - | (30,554,126) |
| Saldo final | <u>250,984,585</u> | <u>199,494,985</u> |
| Amortización acumulada | | |
| Saldo inicial | 64,354,936 | 48,991,184 |
| Amortizaciones cargadas a los resultados (nota 33) | 44,741,599 | 45,917,878 |
| Bajas | - | (30,554,126) |
| Saldo final | <u>109,096,535</u> | <u>64,354,936</u> |
| Valor en libros | <u>141,888,050</u> | <u>135,140,049</u> |

(18) Otros activos, neto

Un detalle de los otros activos se presenta a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 46,589,492 | 43,201,485 |
| Papelería, útiles y otros materiales | 64,945,982 | 49,287,635 |
| Operaciones pendientes de imputación | 35,153,890 | 26,202,786 |
| Obras de arte | 14,008,065 | 13,625,261 |
| Otros bienes diversos | 8,029,708 | 5,000,736 |
| Bienes en importación | 1,615,078 | 1,471,029 |
| | <u>170,342,215</u> | <u>138,788,932</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(19) Obligaciones con el público

| | Moneda nacional | | Moneda extranjera | | Total | |
|--|------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Depósitos a la vista | 7,007,740,702 | 5,393,603,526 | 9,102,997,357 | 8,657,891,660 | 16,110,738,059 | 14,051,495,186 |
| Con intereses | 2,014,193,763 | 1,751,242,058 | 2,694,204,720 | 2,644,091,352 | 4,708,398,483 | 4,395,333,410 |
| Sin intereses | 4,993,546,939 | 3,642,361,468 | 6,408,792,637 | 6,013,800,308 | 11,402,339,576 | 9,656,161,776 |
| Depósitos de ahorro | 5,318,794,433 | 4,285,394,477 | 15,195,501,857 | 14,034,825,485 | 20,514,296,290 | 18,320,219,962 |
| Depósitos a plazo | 284,633,550 | 279,185,825 | 6,240,003,485 | 6,272,305,994 | 6,524,637,035 | 6,551,491,819 |
| Con intereses | 284,633,550 | 279,185,825 | 6,240,003,485 | 6,272,305,994 | 6,524,637,035 | 6,551,491,819 |
| Intereses sobre obligaciones con el público | 9,213,696 | 6,812,102 | 108,201,680 | 123,350,797 | 117,415,376 | 130,162,899 |
| Total | 12,620,382,381 | 9,964,995,930 | 30,646,704,379 | 29,088,373,936 | 43,267,086,760 | 39,053,369,866 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(19) Obligaciones con el público (continuación)

Las obligaciones con el público incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por USD 858,572,031 (equivalentes a C\$ 30,497,337,127) [2020: USD 828,521,185 (equivalentes a C\$ 28,852,836,017)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 3,712,731 (equivalentes a C\$ 149,367,252) [2020: EUR 2,625,292 (equivalentes a C\$ 112,187,123)].

La tasa de los depósitos a plazo fijo oscila entre 0.06 % y 10.00 % (2020: 0.25 % y 10 %) en moneda extranjera y entre 0.85 % y 8.50 % (2020: 0.85 % y 8.50 %) en moneda nacional. Las cuentas corrientes devengan intereses, al 31 de diciembre de 2021, oscilan entre 0.05 % y 3.00 % (2020: entre 0.25 % y 3.00 %) y la tasa de las cuentas de ahorro con intereses oscila entre de 0.01 % y 3.15 % (2020: entre el 0.25 % y 1.00 %).

Al 31 de diciembre de 2021, existen depósitos garantizando operaciones activas y contingentes por la suma de C\$ 932,571,607 (2020: C\$ 905,626,879).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2022:

| <u>Año</u> | <u>Monto</u> |
|------------------|----------------------|
| 2022 | 5,106,109,066 |
| 2023 | 977,615,706 |
| 2024 | 237,982,729 |
| 2025 | 109,492,949 |
| 2026 en adelante | 93,436,585 |
| | <u>6,524,637,035</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(20) Otras obligaciones diversas con el público

| Nombre de la cuenta | Moneda nacional | | Moneda extranjera | | Total | |
|--|------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Cheques certificados | 14,696,289 | 8,415,997 | 15,490,456 | 15,185,436 | 30,186,745 | 23,601,433 |
| Giros y transferencias por pagar | 723,126 | 518,589 | 14,081,568 | 11,054,801 | 14,804,694 | 11,573,390 |
| Depósitos judiciales | 5,878,606 | 3,774,482 | 6,370,646 | 6,342,883 | 12,249,252 | 10,117,365 |
| Depósitos por apertura de cartas de crédito | - | - | 51,070,231 | 28,990,011 | 51,070,231 | 28,990,011 |
| Otros depósitos en garantía | 131,921 | 131,921 | 2,419,531 | 2,337,264 | 2,551,452 | 2,469,185 |
| Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos | 5,376,974 | 2,435,271 | 9,698,783 | 9,010,667 | 15,075,757 | 11,445,938 |
| Cheques de Gerencia | 19,967,294 | 17,378,432 | 27,524,339 | 24,084,256 | 47,491,633 | 41,462,688 |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 42,276,590 | 37,349,044 | 89,076,153 | 80,066,474 | 131,352,743 | 117,415,518 |
| Total | 89,050,800 | 70,003,736 | 215,731,707 | 177,071,792 | 304,782,507 | 247,075,528 |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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

| | <u>Moneda nacional</u> | | <u>Moneda extranjera</u> | | <u>Total</u> | |
|---|------------------------|--------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Depósitos a la vista | <u>86,727,792</u> | <u>77,927,650</u> | <u>163,080,056</u> | <u>140,681,706</u> | <u>249,807,848</u> | <u>218,609,356</u> |
| Instituciones financieras del país | <u>51,527,935</u> | <u>45,304,202</u> | <u>73,197,484</u> | <u>68,907,164</u> | <u>124,725,419</u> | <u>114,211,366</u> |
| Instituciones financieras relacionadas del exterior | 115,937 | 115,937 | 89,882,572 | 71,774,542 | 89,998,509 | 71,890,479 |
| Instituciones financieras del exterior | 35,083,920 | 32,507,511 | - | - | 35,083,920 | 32,507,511 |
| Depósitos de ahorro | <u>327,839,102</u> | <u>185,950,007</u> | <u>670,244,533</u> | <u>362,734,252</u> | <u>998,083,635</u> | <u>548,684,259</u> |
| Instituciones financieras del país | <u>327,839,102</u> | <u>185,950,007</u> | <u>669,062,931</u> | <u>361,521,714</u> | <u>996,902,033</u> | <u>547,471,721</u> |
| Instituciones financieras relacionadas del exterior | - | - | 1,181,602 | 1,212,538 | 1,181,602 | 1,212,538 |
| Instituciones financieras del exterior | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos a plazo | <u>6,549,616</u> | <u>7,380,876</u> | <u>775,961,687</u> | <u>764,525,183</u> | <u>782,511,303</u> | <u>771,906,059</u> |
| Instituciones financieras del país | <u>6,549,616</u> | <u>7,380,876</u> | <u>775,961,687</u> | <u>764,525,183</u> | <u>782,511,303</u> | <u>771,906,059</u> |
| Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos | <u>52,197</u> | <u>392,331</u> | <u>39,682,355</u> | <u>59,408,245</u> | <u>39,734,552</u> | <u>59,800,576</u> |
| Depósitos a la vista | 391 | 483 | 1,321 | 1,155 | 1,712 | 1,638 |
| Depósitos de ahorro | 6,733 | 3,817 | 9,172 | 4,981 | 15,905 | 8,798 |
| Depósitos a plazo | <u>45,073</u> | <u>388,031</u> | <u>39,671,862</u> | <u>59,402,109</u> | <u>39,716,935</u> | <u>59,790,140</u> |
| | <u>421,168,707</u> | <u>271,650,864</u> | <u>1,648,968,631</u> | <u>1,327,349,386</u> | <u>2,070,137,338</u> | <u>1,599,000,250</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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

Las tasas de los depósitos a plazo fijo oscilan entre 2.00 % y 8.00 % (2020: 3.00 % y 8.00 %) en moneda extranjera y entre 2.25 % y 3.50 % (2020: 3.00 % y 8.25 %) en moneda nacional. Las tasas de interés de las cuentas corrientes y de ahorro oscilan entre 0.05 % y 2.00 % (2020: 0.25 % y 2.00 %).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen depósitos garantizando operaciones activas o contingentes.

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2022:

| <u>Año</u> | <u>Monto</u> |
|------------|--------------------|
| 2022 | 395,997,280 |
| 2023 | 261,296,676 |
| 2024 | 125,217,347 |
| | <u>782,511,303</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

| | | | | | | | 2021 | |
|--|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| | 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 | | | | | | | | |
| UBS Financial Services | Sobregiros | USD | - | - | - | 430,063,344 | 351,729,182 | |
| Stonex Financial Inc. | Sobregiros | USD | - | - | - | 2,183,392,542 | 1,931,797,114 | |
| Aceptaciones por cartas de crédito | Préstamos | USD | - | - | - | - | 18,275,300 | |
| | | | | | | <u>2,613,455,886</u> | <u>2,301,801,596</u> | |
| 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 | 841,019,216 | 695,957,942 | |
| Credit Suisse Group | Préstamos | USD | 4.92 % | Julio de 2024 | | - | 1,034,288,031 | |
| 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 | 423,677,685 | 422,231,146 | |
| Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) | Préstamos | USD | 4.00 % | Junio de 2024 | Cartera de crédito | 152,012,940 | 98,360,031 | |
| Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG | Préstamos | USD | 4.92 % | Julio de 2024 | | - | 574,604,462 | |
| Eco-Business Fund, S.A. SICAV-SIF | Préstamos | USD | 4.02 % | Junio de 2025 | - | - | 470,653,286 | |
| The United State International Finance Corporation (antes OPIC) | Préstamos | USD | Entre 3.35 % y 6.45 % | Marzo de 2032 | Cartera de crédito | 50,959,893 | 970,894,545 | |
| The OPEC Fund For International Development (OFID) | Préstamos | USD | Entre 4.15 % y 4.65 % | Marzo de 2025 | - | - | 314,845,194 | |
| Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES) | Préstamos | USD | Entre 2.82 % y 4.07 % | Abril de 2025 | - | - | 57,895,689 | |
| International Finance Corporation (IFC) | Préstamos | USD | 4.65 % | Marzo de 2025 | - | - | 678,128,186 | |
| Oesterreichische Entwicklungsbank | Préstamos | USD | 4.65 % | Marzo de 2025 | - | - | 452,085,454 | |
| Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA | Préstamos | USD | 4.92 % | Julio de 2024 | - | - | 689,525,354 | |
| The Export Import Bank of China | Préstamos | USD | 1.66 % | Febrero de 2022 | - | - | 1,006,429 | |
| | | | | | | <u>1,467,669,734</u> | <u>6,460,475,749</u> | |
| Intereses por pagar sobre obligaciones | | | | | | - | 55,743,023 | |
| Menos: Gastos de emisión y colocación | | | | | | - | (83,704,559) | |
| | | | | | | <u>4,081,125,620</u> | <u>8,734,315,809</u> | |

Pagos a futuros de principal requeridos

| Año | Monto |
|-----------------------|---------------|
| 2022 | 2,349,350,842 |
| 2023 | 120,314,721 |
| 2024 | 2,447,735,696 |
| 2025 | 1,965,908,991 |
| 2026 | 334,544,117 |
| Posterior al año 2026 | 1,544,422,978 |
| <u>8,762,277,345</u> | |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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

| 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 crédito | 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 | 5.10 % | 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 | 468,747,264 | 495,424,182 |
| Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) | Préstamos | USD | 4.00 % | 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 |
| | | | | | | <u>1,731,755,156</u> | <u>8,173,321,244</u> |
| Intereses por pagar sobre obligaciones | | | | | | - | 73,537,735 |
| Menos: Gastos de emisión y colocación | | | | | | - | (128,735,956) |
| | | | | | | <u>1,731,755,156</u> | <u>8,128,264,376</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 hipotecario, 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 2021 y 2020, 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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------------|------------------|
| Obligaciones a la vista | 1,632,512 | 2,076,228 |
| Intereses por pagar sobre obligaciones | 34 | 43 |
| | <u>1,632,546</u> | <u>2,076,271</u> |

(24) Otros pasivos y provisiones

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| (i) Otras cuentas por pagar | | |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 33,690,100 | 32,127,227 |
| Cuentas por pagar diversas | 43,667,345 | 29,565,361 |
| Aportaciones retenidas por pagar | 15,271,885 | 13,153,497 |
| Honorarios por pagar | 5,669,469 | 5,031,933 |
| Sobrantes de caja | 3,460,771 | 1,642,349 |
| Aportaciones INATEC | 1,223,353 | 1,042,532 |
| Retenciones por orden judicial | 229,259 | 279,575 |
| Subtotal | <u>103,212,182</u> | <u>82,842,474</u> |
| (ii) Otros pasivos | | |
| Impuestos retenidos por pagar | 20,879,129 | 106,557,015 |
| Operaciones pendientes de imputación | 85,264,180 | 80,988,922 |
| Ingresos diferidos | 7,918,084 | 5,913,357 |
| Subtotal | <u>114,061,393</u> | <u>193,459,294</u> |
| Pasan... | <u>217,273,575</u> | <u>276,301,768</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| ... Vienen | <u>217,273,575</u> | <u>276,301,768</u> |
| (iii) Provisiones | | |
| Provisiones para obligaciones | 145,988,012 | 146,250,175 |
| Reservas para obligaciones laborales para el retiro (a) | 107,545,403 | 102,102,311 |
| Vacaciones (b) | 29,593,039 | 19,372,034 |
| Aguinaldo (c) | 4,282,470 | 3,702,609 |
| Provisión para créditos contingentes | <u>25,362,345</u> | <u>14,082,397</u> |
| Subtotal | <u>312,771,269</u> | <u>285,509,526</u> |
| Total | <u>530,044,844</u> | <u>561,811,294</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

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo al inicio del año | <u>102,102,311</u> | <u>122,114,150</u> |
| Provisiones generadas (nota 33) | 33,974,362 | 17,309,145 |
| Provisiones utilizadas | <u>(28,531,270)</u> | <u>(37,320,984)</u> |
| Saldo al final del año | <u>107,545,403</u> | <u>102,102,311</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: 11.00 % (2020: 10.25 %).
- Tasa anual de incremento de salarios para 2021 y 2020: 0.00 % para los próximos dos años y 4.00 % para 2023 en adelante.

(b) Supuestos actuariales

- Mortalidad: GAM 83 para ambos períodos.
- Tasas de incapacidad: En función de la mortalidad para ambos períodos.
- Tasas de rotación para 2021 y 2020: 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 2021

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

(b) Vacaciones

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del año | 19,372,034 | 24,004,836 |
| Provisiones generadas (nota 33) | 45,645,076 | 38,063,395 |
| Provisiones utilizadas | (35,424,071) | (42,696,197) |
| Saldo al final del año | <u>29,593,039</u> | <u>19,372,034</u> |

(c) Aguinaldo

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Saldo al inicio del año | 3,702,609 | 3,418,360 |
| Provisiones generadas (nota 33) | 51,640,664 | 47,237,057 |
| Provisiones utilizadas | (51,060,803) | (46,952,808) |
| Saldo al final del año | <u>4,282,470</u> | <u>3,702,609</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(25) Obligaciones subordinadas

| | Tipo de instrumento | Moneda de pago | Tasa de interés pactada | Fecha de vencimiento | 2021 |
|---|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Obligaciones Subordinadas | | | | | |
| Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM) | Préstamos | US\$ | 5.00 % | Junio 2025 | 248,647,000 |
| International Finance Corporation (IFC) | Préstamos | US\$ | 6.70 % | Junio 2028 | 710,420,000 |
| The OPEC Fund for International Development (OFID) | Préstamos | US\$ | 6.70 % | Junio 2028 | 444,012,500 |
| Norwegian Investment Fund for Development Countries (NORFUND) | Préstamos | US\$ | 6.70 % | Junio 2028 | 710,420,000 |
| Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas | | | | | 6,311,073 |
| | | | | | <u>2,119,810,573</u> |
| Menos: Gastos de emisión y colocación | | | | | <u>(37,244,510)</u> |
| | | | | | <u>2,082,566,063</u> |

| | 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 | US\$ | 5.00 % | Junio 2025 | 313,420,500 |
| International Finance Corporation (IFC) | Préstamos | US\$ | 6.65 % | Junio 2028 | 696,490,000 |
| The OPEC Fund for International Development (OFID) | Préstamos | US\$ | 6.65 % | Junio 2028 | 435,306,250 |
| Norwegian Investment Fund for Development Countries (NORFUND) | Préstamos | US\$ | 6.65 % | Junio 2028 | 696,490,000 |
| Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas | | | | | 6,266,071 |
| | | | | | <u>2,147,972,821</u> |
| Menos: Gastos de emisión y colocación | | | | | <u>(44,331,019)</u> |
| | | | | | <u>2,103,641,802</u> |

| Pagos a futuro de principal | Monto |
|------------------------------------|----------------------|
| 2025 | 248,647,000 |
| 2028 | 1,864,852,500 |
| | <u>2,113,499,500</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(26) Ingresos financieros, neto

| (a) Ingresos financieros | 2021 | 2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| Créditos vigentes | 2,089,849,742 | 2,420,105,805 |
| Inversiones a costo amortizado | 434,517,396 | 377,318,493 |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 345,810,283 | 394,698,323 |
| Créditos reestructurados | 350,410,606 | 344,958,180 |
| Otros ingresos financieros | 160,934,364 | 175,768,797 |
| Créditos vencidos | 94,590,122 | 65,005,753 |
| Depósitos en bancos | 1,249,728 | 24,117,921 |
| Créditos prorrogados | 2,404,178 | 7,546,682 |
| Créditos en cobro judicial | 2,634,078 | 3,428,325 |
| | <u>3,482,400,497</u> | <u>3,812,948,279</u> |
| (b) Gastos financieros | | |
| Obligaciones con el público | (428,050,026) | (458,260,701) |
| Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo mayor a un año | (392,097,543) | (552,264,530) |
| Obligaciones subordinadas | (143,111,450) | (179,691,470) |
| Operaciones de reporto | (3,255,712) | (2,789,072) |
| Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo hasta un año | (560,739) | (12,448,654) |
| Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | (43,613,656) | (58,396,537) |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | (15,369) | (691,373) |
| Otros gastos financieros | (9,792,069) | (11,969,338) |
| | <u>(1,020,496,564)</u> | <u>(1,276,511,675)</u> |
| Margen financiero antes de mantenimiento de valor | <u>2,461,903,933</u> | <u>2,536,436,604</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(27) Ajustes netos por mantenimiento de valor

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Ingresos por mantenimiento de valor | | |
| Inversiones | 62,025,385 | 114,525,596 |
| Cartera de créditos | 33,559,273 | 41,595,919 |
| | <u>95,584,658</u> | <u>156,121,515</u> |
| Gastos por mantenimiento de valor | | |
| Obligaciones con el público | (97,299,815) | (117,925,121) |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | (3,534,467) | (4,374,252) |
| Operaciones de reporto | - | (876,045) |
| | <u>(100,834,282)</u> | <u>(123,175,418)</u> |
| | <u>(5,249,624)</u> | <u>32,946,097</u> |

(28) Resultados por deterioro de activos financieros

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------|------------------------|
| Gastos por deterioro de activos financieros | | |
| Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11) | (636,359,140) | (566,436,818) |
| Provisión para cuentas por cobrar (nota 12) | (15,335,995) | (397,292,620) |
| Provisión para créditos contingentes | (24,979,454) | - |
| Deterioro de inversiones a valor razonable | (6,357,306) | - |
| Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos | (159,768,854) | (85,583,302) |
| | <u>(842,800,749)</u> | <u>(1,049,312,740)</u> |
| Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros | | |
| Provisión para otras cuentas por cobrar (nota 12) | 400,258,046 | - |
| Ingresos por recuperación de activos saneados | 157,899,073 | 146,379,057 |
| Provisión de cartera de créditos (nota 11) | 35,021,570 | - |
| Pérdidas por deterioro de inversiones | 591,956 | - |
| | <u>593,770,645</u> | <u>146,379,057</u> |
| | <u>(249,030,104)</u> | <u>(902,933,683)</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(29) Ingresos (gastos) operativos, neto

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ingresos operativos diversos | | |
| Por operaciones de cambio y arbitraje | 706,632,285 | 594,111,074 |
| Otras comisiones por servicios | 343,918,209 | 252,899,030 |
| Comisiones de tarjetas de crédito | 243,991,711 | 205,969,436 |
| Giros y transferencias | 316,310,919 | 236,164,400 |
| Ingresos operativos varios | 92,705,993 | 104,083,962 |
| Servicios de banca electrónica | 43,664,056 | 20,296,555 |
| Mandatos | 4,000,167 | 6,833,753 |
| Cobranzas | 10,450,772 | 9,322,186 |
| Ventas de cheques de gerencia | 1,531,950 | 1,613,132 |
| Cajas de seguridad | 1,209,476 | 1,152,096 |
| Fideicomisos | 1,039,648 | 939,602 |
| Certificación de cheques | 609,920 | 701,919 |
| | <u>1,766,065,106</u> | <u>1,434,087,145</u> |
| Gastos operativos diversos | | |
| Otros servicios | (338,053,839) | (278,241,110) |
| Gastos operativos varios | (112,149,154) | (137,061,125) |
| Por operaciones de cambio y arbitraje | (45,510,964) | (69,896,390) |
| | <u>(495,713,957)</u> | <u>(485,198,625)</u> |
| | <u>1,270,351,149</u> | <u>948,888,520</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Ganancia por valoración y renta de activos y otros ingresos | | |
| Disminución de provisión por otros activos | 52,600,399 | 148,687,089 |
| Ganancias por reclasificaciones de otro resultado integral | 138,859,869 | 138,966,420 |
| Ganancia en venta de inversiones | 34,114,038 | 60,530,956 |
| Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos (nota 14) | 57,312,346 | 53,499,771 |
| Ingresos por otros activos | <u>26,737,480</u> | <u>18,436,527</u> |
| | <u>309,624,132</u> | <u>420,120,763</u> |
| Pérdida por valoración y venta de activos | | |
| Provisión de bienes adjudicados | (147,055,867) | (191,705,868) |
| Gastos por otros activos | (55,178,668) | (84,668,546) |
| Pérdida por venta de inversiones | (90,215,021) | (58,386,159) |
| Pérdidas por reclasificaciones de otro resultado integral | <u>(14,976,191)</u> | <u>(3,837,527)</u> |
| | <u>(307,425,747)</u> | <u>(338,598,100)</u> |

(31) Resultados por participación en subsidiarias

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Subsidiarias | | |
| Seguros LAFISE, S. A. | 158,834,429 | 231,442,017 |
| Almacenadora LAFISE, S. A. | <u>10,604,447</u> | <u>5,311,330</u> |
| Subtotal | <u>169,438,876</u> | <u>236,753,347</u> |
| Ganancias en negocios conjuntos | <u>3,387,685</u> | <u>3,071,211</u> |
| | <u>172,826,561</u> | <u>239,824,558</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario

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

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|------------------------|
| Ingresos por diferencial cambiario | | |
| Cartera de créditos | 397,895,679 | 617,846,817 |
| Inversiones | 452,655,429 | 509,381,006 |
| Efectivo | 134,742,370 | 188,904,469 |
| Otras cuentas por cobrar | 7,252,517 | 16,961,158 |
| Otros activos | 777,456 | 3,993,798 |
| | <u>993,323,451</u> | <u>1,337,087,248</u> |
| Gastos por diferencial cambiario | | |
| Obligaciones con el público | (577,524,857) | (704,807,405) |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | (172,905,932) | (317,531,258) |
| Por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital | (41,848,351) | (69,521,419) |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | (41,206) | (393,114) |
| Otros pasivos | (2,697,794) | (3,314,503) |
| Otras cuentas por pagar | (4,612,534) | (5,387,706) |
| Operaciones de reporto | (48,698) | - |
| | <u>(799,679,372)</u> | <u>(1,100,955,405)</u> |
| | <u>193,644,079</u> | <u>236,131,843</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(33) Gastos de administración

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Gastos de personal | | |
| Sueldos y beneficios al personal | 518,601,281 | 478,090,910 |
| Provisiones legales | 144,379,958 | 137,721,652 |
| Aguinaldo (nota 24) | 51,640,664 | 47,237,057 |
| Vacaciones (nota 24) | 45,645,076 | 38,063,395 |
| Indemnización por antigüedad (nota 24) | 33,974,362 | 17,309,145 |
| Capacitación | 1,359,791 | 498,541 |
| Otros gastos de personal | 120,914,989 | 115,350,526 |
| Gastos por servicios externos | | |
| Honorarios profesionales | 23,497,972 | 21,773,342 |
| Otros gastos por servicios externos | 251,039,517 | 221,674,464 |
| Gastos de transporte y comunicación | | |
| Transporte | 122,925,067 | 102,269,743 |
| Reparaciones y mantenimiento | 56,264,257 | 46,960,548 |
| Comunicaciones | 40,509,921 | 44,791,192 |
| Combustible y lubricantes | 7,271,555 | 6,166,993 |
| Gastos de infraestructura | | |
| Arrendamientos [nota 36 (b)] | 206,205,476 | 197,810,818 |
| Depreciación (nota 15) | 74,493,016 | 91,975,018 |
| Energía y agua | 48,320,307 | 56,498,434 |
| Otros gastos de infraestructura | 57,040,308 | 48,662,594 |
| Gastos generales | | |
| Amortización (nota 17) | 44,741,599 | 45,917,878 |
| Publicidad y relaciones públicas | 25,200,046 | 26,054,833 |
| Gastos de representación | 23,046,021 | 22,532,201 |
| Seguros y fianzas | 25,387,852 | 22,123,225 |
| Gastos legales | 26,927,345 | 20,001,836 |
| Papelerías y útiles de oficina | 16,725,715 | 14,748,723 |
| Dietas | 14,705,146 | 14,250,180 |
| Impuestos, excepto impuesto sobre la renta | 12,042,391 | 10,801,289 |
| Donaciones | 9,543,541 | 9,654,696 |
| Afiliaciones y suscripciones | 1,697,826 | 1,797,962 |
| Otros gastos de amortización | 143,896,709 | 98,603,053 |
| Otros gastos generales | 1,204,312 | 1,668,903 |
| | <u>2,149,202,020</u> | <u>1,961,009,151</u> |

El número promedio de empleados mantenidos durante el año 2021 fue de 1798 (2020: 1,737).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(34) Resultados por deterioro de activos no financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no registró provisiones por deterioro de activos no financieros.

(35) Contribuciones por leyes especiales

| Contribuciones por leyes especiales (563 y 564) | 2021 | 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuotas a la Superintendencia (a) | 57,433,071 | 53,094,832 |
| Primas y cuotas de depósitos pagadas al FOGADE (b) | 91,509,679 | 80,077,879 |
| Total | <u>148,942,750</u> | <u>133,172,711</u> |

(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

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Garantías recibidas | 37,609,868,420 | 37,073,070,808 |
| Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (nota 11) | 4,610,089,832 | 6,769,326,212 |
| Inversiones dadas en garantía | 2,757,054,177 | 133,986,564 |
| Cartera dada en garantía | 1,324,071,443 | 1,597,768,580 |
| Cuentas saneadas | 2,483,245,897 | 2,165,537,484 |
| Operaciones con fideicomisos | 172,045,719 | 178,155,870 |
| Ingresos en suspenso | 1,005,367,680 | 795,484,952 |
| Otras cuentas de registro | 188,376,145 | 185,569,565 |
| Operaciones de confianza | 339,071,522 | 893,688,891 |
| | <u>50,489,190,835</u> | <u>49,792,588,926</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 2021 fue de C\$ 206,205,476 (2020: C\$ 197,810,818).

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

| <u>Año</u> | <u>Monto</u> |
|------------|--------------------|
| 2022 | 170,847,209 |
| 2023 | 179,471,015 |
| 2024 | 188,541,593 |
| 2025 | 198,082,752 |
| 2026 | 208,119,616 |
| | <u>945,062,185</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.

Composición del capital suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 y 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 %) [(2020: 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 2021 y 2020, el Banco está en cumplimiento con esta disposición.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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:

| | 2021 | | 2020 | |
|-------------------------|---------------|---------------------|-------------|---------------------|
| | Saldo | Relación porcentual | Saldo | Relación porcentual |
| Unidad de interés n.º 1 | 1,208,615,442 | 12.44 % | 778,786,376 | 8.71 % |
| Unidad de interés n.º 2 | 1,208,848,144 | 12.44 % | 779,378,049 | 8.71 % |

- 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 2021 y 2020, 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 2021

(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

| | 2021 | | 2020 | |
|--------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Saldo | Relación porcentual | Saldo | Relación porcentual |
| Unidad de interés n.º 1 | 1,644,660,270 | 16.9 % | - | - |
| Unidad de interés n.º 2 | - | - | 386,637,323 | 4 % |
| Unidad de interés n.º 3 | - | - | 388,557,778 | 4 % |
| Unidad de interés n.º 4 | - | - | 373,459,114 | 4 % |
| Unidad de interés n.º 5 | - | - | - | - |
| Unidad de interés n.º 6 | - | - | - | - |
| Unidad de interés n.º 7 | - | - | - | - |
| Unidad de interés n.º 8 | - | - | 373,459,114 | 4 % |
| Unidad de interés n.º 9 | - | - | 515,511,677 | 6 % |
| Unidad de interés n.º 10 | - | - | 527,723,607 | 6 % |
| Unidad de interés n.º 11 | - | - | 506,463,235 | 6 % |
| Unidad de interés n.º 12 | - | - | - | - |
| Total | 1,644,660,270 | 16.9 % | 3,071,811,848 | 34 % |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(39) Cobertura de seguros contratados

2021

| <u>Número de póliza</u> | <u>Ramo asegurado</u> | <u>Fecha de vencimiento</u> | <u>Riesgo cubierto</u> | <u>Suma asegurada USD</u> |
|-------------------------|---|-----------------------------|--|--|
| RCG-1-1290-0 | Responsabilidad civil general | 24 de junio de 2022 | <ol style="list-style-type: none"> 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 | <u>5,000,000</u> |
| DCTG-1-34-3 | Disturbios civiles, terrorismo y guerra | 22 de julio de 2022 | <ol style="list-style-type: none"> 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 | <u>25,000,000</u> |
| TRI-1-886-0 | Incendio | 31 de diciembre de 2022 | <ol style="list-style-type: none"> 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 | <u>33,711,522</u> <u>63,711,522</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(39) Cobertura de seguros contratados (continuación)

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 |
| | | | | 63,920,775 |

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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 separado. 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:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | Valor en libros | Valor razonable |
| Activos | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 21,060,690,765 | 21,060,690,765 | 12,627,999,328 | 12,627,999,328 |
| Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral | 16,180,713,073 | 16,180,713,073 | 17,447,226,008 | 17,447,226,008 |
| Inversiones a costo amortizado, neto | 2,503,381,123 | 2,585,864,769 | 5,913,064,036 | 5,952,819,760 |
| Cartera de créditos | 24,086,520,291 | 24,113,829,820 | 21,874,214,549 | 23,288,131,321 |
| | <u>63,831,305,252</u> | <u>63,941,098,427</u> | <u>57,862,503,921</u> | <u>59,316,176,417</u> |
| Pasivos | | | | |
| Depósitos a la vista | 37,877,754,423 | 37,877,754,423 | 33,143,904,017 | 33,143,904,017 |
| Depósitos a plazo | 7,461,102,221 | 7,587,117,376 | 7,510,542,370 | 7,681,724,326 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | 8,818,020,368 | 8,964,361,165 | 8,257,000,332 | 8,217,875,103 |
| Obligaciones subordinadas | 2,119,810,573 | 2,145,040,350 | 2,147,972,821 | 2,195,663,039 |
| | <u>56,276,687,585</u> | <u>56,574,273,314</u> | <u>51,059,419,540</u> | <u>51,239,166,485</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(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)

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

Durante los últimos dos años el Ministerio de Salud ha garantizado la atención médica especializada cuando así se requiera, preservando la vida de personas que pueden curarse siendo asistidas adecuadamente. Tras el reporte de incremento de casos de COVID-19 en Nicaragua, una parte de la población empresas medianas y grandes del sector privado implementaron una serie de medidas sanitarias para disminuir hacinamientos y aglomeramientos que ocasiono cierres escalonados de algunas actividades económicas a nivel nacional, resultando en una desaceleración de las actividades económicas durante el último trimestre del año 2020 y el primer trimestre del año 2021.

En el último boletín epidemiológico de la semana 52 del 2021 emitido por el Ministerio de Salud, presenta una actualización de las principales enfermedades sujetas a vigilancia, ofreciendo información sobre la evolución, gravedad y comparación con períodos anteriores hasta la semana epidemiológica 52. En su informe indica una disminución en los casos de COVID-19 respecto al período anterior.

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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(42) Otras revelaciones importantes (continuación)

(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 se habían 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.

(c) Reversión de capitalización

El 30 de abril de 2019, el Banco registró un aporte para capitalizar a la subsidiaria Almacenadora LAFISE, S. A. El aporte consistió en la entrega de activos que fueron recibidos como dación en pago de un cliente y registrado en cuentas de orden; correspondientes a un terreno con valor de C\$ 24,306,056, un edificio con valor de C\$ 20,136,584 y el remanente de C\$ 1,759 recibidos en efectivo, para un total de C\$ 44,445,000. Lo anterior, a cambio de 8,889 nuevas acciones con valor nominal de C\$ 5,000 equivalentes C\$ 44,445,000. El 30 de junio de 2021, mediante la comunicación n.º DS-IB-DS2-1761-06-2021/LAME, la Superintendencia instruye la reversión de la capitalización a la Subsidiaria. Adicionalmente, se revierten los ingresos que se habían reconocido por el aumento en la participación accionaria del Banco por un monto de C\$ 478,329, totalizando una reversión de C\$ 44,923,329.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(43) Hechos posteriores

Aprobación de estados financieros

- (a)** Con fecha 15 de febrero de 2022, la Superintendencia emitió Resolución CD-SIBOIF-1296-I-FEB15-2022, mediante la cual se actualiza el capital social mínimo de las entidades bancarias, el cual se incrementa a C\$ 417,107,500.
- (b)** Los estados financieros separados fueron aprobados por la Junta Directiva el 25 de marzo de 2022.

(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 2021.

| | Saldos según libros antes de ajustes | Ajustes | | Saldos auditados |
|--|--|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | | Debe | Haber | |
| Activos | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | | | |
| Moneda nacional | | | | |
| Caja | 1,331,007,755 | - | - | 1,331,007,755 |
| Banco Central de Nicaragua | 2,275,970,577 | - | - | 2,275,970,577 |
| Instituciones financieras | 7,577,682 | - | - | 7,577,682 |
| Depósitos restringidos | 556,112 | - | - | 556,112 |
| Equivalentes de efectivo | 1,400,319,987 | - | - | 1,400,319,987 |
| | <u>5,015,432,113</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,015,432,113</u> |
| Moneda extranjera | | | | |
| Caja | 711,669,093 | - | - | 711,669,093 |
| Banco Central de Nicaragua | 4,732,911,063 | - | - | 4,732,911,063 |
| Instituciones financieras | 1,147,270,357 | - | - | 1,147,270,357 |
| Depósitos restringidos | 777,555,220 | - | - | 777,555,220 |
| Equivalentes de efectivo | 8,675,852,919 | - | - | 8,675,852,919 |
| | <u>16,045,258,652</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>16,045,258,652</u> |
| | <u>21,060,690,765</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>21,060,690,765</u> |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 16,180,713,073 | - | - | 16,180,713,073 |
| Cartera a costo amortizado | | | | |
| Inversiones a costo amortizado, neto | 2,503,381,123 | - | - | 2,503,381,123 |
| Cartera de créditos, neto | | | | |
| Vigentes | 20,989,742,061 | - | - | 20,989,742,061 |
| Prorrogados | 6,147,080 | - | - | 6,147,080 |
| Reestructurados | 3,100,388,618 | - | - | 3,100,388,618 |
| Vencidos | 365,776,764 | - | - | 365,776,764 |
| Cobro judicial | 624,639,989 | - | - | 624,639,989 |
| Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | (99,227,260) | - | - | (99,227,260) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | 326,357,570 | - | - | 326,357,570 |
| Provisión de cartera de créditos | (1,377,261,301) | - | - | (1,377,261,301) |
| | <u>23,936,563,521</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>23,936,563,521</u> |
| | <u>26,439,944,644</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>26,439,944,644</u> |
| Cuentas por cobrar, neto | 456,222,716 | - | - | 456,222,716 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | - | - | - | - |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 354,111,745 | - | - | 354,111,745 |
| Participaciones | 2,168,021,954 | - | - | 2,168,021,954 |
| Activo material | 811,129,527 | - | - | 811,129,527 |
| Activos intangibles | 141,888,050 | - | - | 141,888,050 |
| Activos fiscales | 107,902,917 | - | - | 107,902,917 |
| Otros activos | 170,342,215 | - | - | 170,342,215 |
| Total activos | <u>67,890,967,606</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>67,890,967,606</u> |
| Pasivos | | | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | |
| Obligaciones con el público | | | | |
| Moneda nacional | | | | |
| Depósitos a la vista | 7,007,740,702 | - | - | 7,007,740,702 |
| Depósitos de ahorro | 5,318,794,433 | - | - | 5,318,794,433 |
| Depósitos a plazo | 284,633,551 | - | - | 284,633,551 |
| | <u>12,611,168,686</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12,611,168,686</u> |
| Moneda extranjera | | | | |
| Depósitos a la vista | 9,102,997,356 | - | - | 9,102,997,356 |
| Depósitos de ahorro | 15,195,501,857 | - | - | 15,195,501,857 |
| Depósitos a plazo | 6,240,003,486 | - | - | 6,240,003,486 |
| | <u>30,538,502,699</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>30,538,502,699</u> |
| Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos | 117,415,375 | - | - | 117,415,375 |
| | <u>43,267,086,760</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>43,267,086,760</u> |
| Otras obligaciones diversas con el público | 304,782,507 | - | - | 304,782,507 |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | 2,070,137,338 | - | - | 2,070,137,338 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | 8,734,315,809 | - | - | 8,734,315,809 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 1,632,546 | - | - | 1,632,546 |
| | <u>54,377,954,960</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>54,377,954,960</u> |
| Pasivos fiscales | 296,604,912 | - | - | 296,604,912 |
| Obligaciones subordinadas | 2,082,566,063 | - | - | 2,082,566,063 |
| Otros pasivos y provisiones | 530,044,844 | - | - | 530,044,844 |
| Total pasivos | <u>57,287,170,779</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,287,170,779</u> |
| Patrimonio | | | | |
| Fondos propios | | | | |
| Capital social pagado | 4,268,872,000 | - | - | 4,268,872,000 |
| Aportes a capitalizar | 593 | - | - | 593 |
| Reservas patrimoniales | 1,963,075,222 | - | 165,933,750 | 2,129,008,972 |
| Resultados acumulados | 3,882,573,115 | 165,933,750 | - | 3,716,639,365 |
| | <u>10,114,520,930</u> | <u>165,933,750</u> | <u>165,933,750</u> | <u>10,114,520,930</u> |
| Otro resultado integral neto | 14,772,047 | - | - | 14,772,047 |
| Ajustes de transición | 474,503,850 | - | - | 474,503,850 |
| Total patrimonio | <u>10,603,796,827</u> | <u>165,933,750</u> | <u>165,933,750</u> | <u>10,603,796,827</u> |
| Total pasivo más patrimonio | <u>67,890,967,606</u> | <u>165,933,750</u> | <u>165,933,750</u> | <u>67,890,967,606</u> |

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2021

(45) Estado de resultados antes y después de ajustes

Al 31 de diciembre de 2021 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 | 165,933,750 | - |
| 45010100 | Reserva legal | - | 165,933,750 |
| | | <u>165,933,750</u> | <u>165,933,750</u> |

Para ajustar la reserva legal al 31 de diciembre de 2021.