

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.**  
**Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**Índice de contenidos**

	<b><u>Páginas</u></b>
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estado de situación financiera consolidado	6
Estado de resultados consolidado	7
Estado de otro resultado integral consolidado	8
Estado de cambios en el patrimonio consolidado	9
Estado de flujos de efectivo consolidado	10
Notas a los estados financieros consolidados	11-114



## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. y Subsidiarias (el Grupo), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados consolidados 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 consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad tal como han sido 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 consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Grupo 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 de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados 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.

### ***Asuntos clave de la auditoría***

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



### *Provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos*

*Véanse las notas 3 (h) y 11 a los estados financieros consolidados*

#### Asunto clave de la auditoría

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es considerada como un asunto clave de la auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 38.43 % del total de activos del Grupo. La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos comprende la provisión de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio estipulada en la Resolución n.º CD-SIBOIF-547-1-AGOST-20-2008 emitida por la Superintendencia.

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es determinada por una evaluación 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 Grupo. 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 son mínimas, 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 misma.

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

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

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

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



Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

*Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros consolidados*

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

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Grupo 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 Grupo 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 Grupo.

*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados 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 consolidados.



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 consolidados, 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 Grupo.
- 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 Grupo 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 consolidados 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 Grupo deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros consolidados 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 consolidados. 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 cualesquiera deficiencias significativas del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relevantes en relación con la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que consideremos razonablemente que puedan afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las 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 aquellos que han sido los más significativos en la auditoría de los estados financieros consolidados del período corriente y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.

  
José Luis Herrera González  
Contador Público Autorizado



KPMG

Managua, República de Nicaragua  
28 de marzo de 2023

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera consolidado

31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
<b>Activos</b>			
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>			
Moneda nacional		4,429,905,802	5,031,992,852
Moneda extranjera	6, 9	12,135,768,721	16,742,903,582
		<u>16,565,674,523</u>	<u>21,774,896,434</u>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>			
<b>Cartera a costo amortizado</b>			
Inversiones a costo amortizado, neto	10	9,531,026,250	4,191,096,363
Cartera de créditos, neto	6, 11	27,697,356,772	24,048,942,997
		<u>37,228,383,022</u>	<u>28,240,039,360</u>
<b>Cuentas por cobrar, neto</b>	6, 12	1,357,865,020	1,199,287,164
<b>Activos recibidos en recuperación de créditos</b>	14	200,189,128	354,111,745
<b>Participaciones</b>	16	21,162,269	24,730,953
<b>Activo material</b>	15	1,223,853,001	1,239,052,814
<b>Activos intangibles</b>	17	140,947,473	151,804,373
<b>Activos fiscales</b>	7	320,726,282	153,544,154
<b>Otros activos</b>	18	298,607,116	225,424,804
<b>Total activos</b>		<u>74,565,629,053</u>	<u>69,543,604,874</u>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>			
Moneda nacional		14,300,226,843	12,611,168,686
Moneda extranjera		34,324,053,848	30,538,502,700
Intereses por pagar sobre obligaciones con el público por depósitos		125,605,210	117,415,375
	6, 19	<u>48,749,885,901</u>	<u>43,267,086,761</u>
<b>Otras obligaciones diversas con el público</b>	20	383,574,993	304,782,507
<b>Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales</b>	21	1,938,130,887	1,863,504,403
<b>Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos</b>	22	7,557,313,931	8,734,315,809
<b>Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua</b>	23	1,443,782	1,632,546
		<u>58,630,349,494</u>	<u>54,171,322,026</u>
<b>Reservas técnicas</b>	24	1,363,088,629	1,219,014,594
<b>Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas</b>		127,304,899	94,759,667
<b>Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras</b>		92,248,169	98,807,200
<b>Pasivos fiscales</b>	7	567,935,987	417,909,176
<b>Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital</b>	26	2,063,693,299	2,082,566,063
<b>Otros pasivos y provisiones</b>	6, 25	752,022,074	660,104,543
<b>Total Pasivos</b>		<u>63,596,642,551</u>	<u>58,744,483,269</u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social pagado	35	4,268,872,000	4,268,872,000
Aportes a capitalizar		593	593
Reservas patrimoniales		2,307,376,973	2,129,008,972
Resultados acumulados		4,280,854,299	3,716,639,364
Otro resultado integral neto		(540,096,983)	14,772,047
Ajustes de transición		474,503,850	474,503,850
<b>Total patrimonio atribuible a la participación de la controladora</b>		<u>10,791,510,732</u>	<u>10,603,796,826</u>
<b>Participación no controladora</b>		177,475,770	195,324,779
<b>Total patrimonio</b>		<u>10,968,986,502</u>	<u>10,799,121,605</u>
<b>Total pasivo más patrimonio</b>		<u>74,565,629,053</u>	<u>69,543,604,874</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	(4) (a) (i) b)	19,433,521,702	18,385,800,944
<b>Cuentas de orden</b>	34 (a)	<u>508,640,605,893</u>	<u>463,481,963,586</u>

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

Alejandro Ramírez Callejas  
Gerente general

Justo Montenegro Casco  
Vicegerente general  
de Finanzas y Administración

Juan C. Jarquín Sáenz  
Contador general

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>			
Ingresos financieros por efectivo	6	25,236,836	4,428,455
Ingresos financieros por inversiones		971,388,902	858,783,210
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 11	2,639,968,247	2,555,826,469
Primas retenidas		1,274,433,921	1,149,517,246
Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido (neto)		139,036,744	159,476,307
Otros ingresos financieros		(372,473,806)	(342,132,209)
	27 (a)	<u>4,677,590,844</u>	<u>4,385,899,478</u>
<b>Gastos Financieros</b>			
Gastos financieros por obligaciones con el público		444,218,303	428,050,026
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		39,633,979	35,034,628
Gastos financieros por operaciones de reporto		632,264	3,255,712
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		396,587,537	401,101,621
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		7,587	15,369
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital		168,790,012	143,111,450
Otros gastos financieros		31,385,125	9,823,590
	27 (b)	<u>1,081,254,807</u>	<u>1,020,392,396</u>
		<u>3,596,336,037</u>	<u>3,365,507,082</u>
<b>Margen financiero antes de mantenimiento de valor</b>			
Ajustes netos por mantenimiento de valor	28	(35,930,584)	2,266,381
		<u>3,560,405,453</u>	<u>3,367,773,463</u>
<b>Margen financiero, bruto</b>			
Resultados por deterioro de activos financieros	29	(115,810,605)	(252,236,230)
		<u>3,444,594,848</u>	<u>3,115,537,233</u>
<b>Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros</b>			
Ingresos (gastos) operativos, neto	6, 30	1,151,887,926	956,397,907
		<u>4,596,482,774</u>	<u>4,071,935,140</u>
<b>Resultado operativo</b>			
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias		586,692	7,618,554
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos		372,378,267	343,891,898
Pérdida por valoración y venta de activos		(355,918,123)	(308,027,415)
		<u>4,613,529,610</u>	<u>4,115,418,177</u>
<b>Resultado después de ingresos y gastos operativos</b>			
Ajustes netos por diferencial cambiario	31	281,377,585	222,594,686
		<u>4,894,907,195</u>	<u>4,338,012,863</u>
<b>Resultado después de diferencial cambiario</b>			
Gastos de administración	6, 32	(2,902,036,224)	(2,542,519,134)
		<u>1,992,870,971</u>	<u>1,795,493,729</u>
<b>Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales</b>			
Contribuciones por leyes especiales	7 (c), 33	(172,673,564)	(152,025,979)
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	(616,639,319)	(519,501,656)
		<u>1,203,558,088</u>	<u>1,123,966,094</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>			
<b>Resultado del ejercicio atribuible a:</b>			
Participación controladora		1,189,081,905	1,106,225,001
Participación no controladora		14,476,183	17,741,093
		<u>1,203,558,088</u>	<u>1,123,966,094</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados. El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

  
**Alejandro Ramírez Callejas**  
 Gerente general



  
**Justo Montenegro Casco**  
 Vicegerente general  
 de Finanzas y Administración



  
**Juan C. Jarquín Saenz**  
 Contador general



**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Estado de otro resultado integral consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
<b>Resultado del ejercicio</b>		1,203,558,088	1,123,966,094
<b>Otro resultado integral</b>			
<b>Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>			
<b>Reservas para obligaciones laborales al retiro</b>			
Resultados por valoración		(9,302,128)	3,596,223
<b>Impuesto a la ganancias relacionadas con los componentes de otros resultado integral</b>			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	7 (b)	632,102	-
		<u>(8,670,026)</u>	<u>3,596,223</u>
<b>Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>			
<b>Diferencia de cotización de instrumentos financieros</b>			
Resultados por valoración		(547,339,219)	(196,740,844)
Importes transferidos al estado de resultados		1,005,821	5,765,350
		<u>(546,333,398)</u>	<u>(190,975,494)</u>
<b>Otro resultado integral</b>		(555,003,424)	(187,379,271)
<b>Total resultados integrales</b>		<u>648,554,664</u>	<u>936,586,823</u>
<b>Resultados integrales atribuibles a:</b>			
Participación controladora		634,212,875	918,756,471
Participación no controladora		14,341,789	17,830,352
<b>Total resultados integrales</b>		<u>648,554,664</u>	<u>936,586,823</u>

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

  
**Alejandro Ramírez Callejas**  
 Gerente general



  
**Justo Montenegro Casco**  
 Vicegerente general  
 de Finanzas y Administración



  
**Juan C. Jarquín Sáenz**  
 Contador general



**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Estado de cambios en el patrimonio consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	Atribuible a la participación de la controladora					Total atribuible a la participación de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio	
		Capital suscrito	Aportes a capitalizar	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Otro resultado integral				Ajustes de transición
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>		4,268,872,000	593	1,963,075,222	2,821,271,442	202,240,577	474,503,850	9,729,963,684	177,162,144	9,907,125,828
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,106,225,001	-	-	1,106,225,001	17,741,093	1,123,966,094
Otro resultado integral		-	-	-	-	(187,468,530)	-	(187,468,530)	89,259	(187,379,271)
<b>Total resultados integrales</b>		-	-	-	1,106,225,001	(187,468,530)	-	918,756,471	17,830,352	936,586,823
<b>Otras transacciones del patrimonio</b>										
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (s), 8	-	-	165,933,750	(165,933,750)	-	-	-	-	-
Ajuste instruido por la Superintendencia	41	-	-	-	(44,923,329)	-	-	(44,923,329)	332,283	(44,591,046)
<b>Total otras transacciones del patrimonio</b>		-	-	165,933,750	(210,857,079)	-	-	(44,923,329)	332,283	(44,591,046)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<u>4,268,872,000</u>	<u>593</u>	<u>2,129,008,972</u>	<u>3,716,639,364</u>	<u>14,772,047</u>	<u>474,503,850</u>	<u>10,603,796,826</u>	<u>195,324,779</u>	<u>10,799,121,605</u>
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,189,081,905	-	-	1,189,081,905	14,476,183	1,203,558,088
Otro resultado integral		-	-	-	-	(554,869,030)	-	(554,869,030)	(134,394)	(555,003,424)
<b>Total resultados integrales</b>		-	-	-	1,189,081,905	(554,869,030)	-	634,212,875	14,341,789	648,554,664
<b>Otras transacciones del patrimonio</b>										
Dividendos pagados	35	-	-	-	(446,498,969)	-	-	(446,498,969)	(32,190,798)	(478,689,767)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (s), 8	-	-	178,368,001	(178,368,001)	-	-	-	-	-
<b>Total otras transacciones del patrimonio</b>		-	-	178,368,001	(624,866,970)	-	-	(446,498,969)	(32,190,798)	(478,689,767)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		<u>4,268,872,000</u>	<u>593</u>	<u>2,307,376,973</u>	<u>4,280,854,299</u>	<u>(540,096,983)</u>	<u>474,503,850</u>	<u>10,791,510,732</u>	<u>177,475,770</u>	<u>10,968,986,502</u>

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

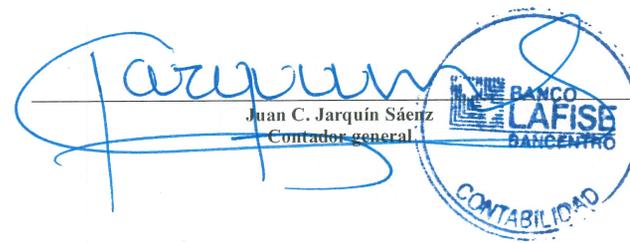
Alejandro Ramírez Callejas  
Gerente general



Justo Montenegro Casco  
Vicegerente general  
de Finanzas y Administración



Juan C. Jarquín Sáenz  
Contador general



**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Estado de flujos de efectivo consolidado

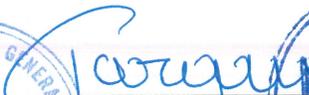
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Resultado del ejercicio</b>		1,203,558,088	1,123,966,094
<b>Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Provisiones para cartera de créditos	11, 29	348,221,209	642,224,876
Provisiones para cuentas por cobrar	12, 29	20,356,529	16,397,305
Provisión para primas por cobrar	12, 29	17,969,698	18,760,837
Deterioro de activos financieros	29	3,380,663	6,634,740
Efectos cambiarios		213,672,257	(88,005,625)
Ingresos por intereses		(3,636,593,985)	(3,419,038,134)
Gastos por intereses		1,049,869,682	1,010,568,806
Depreciaciones	15	92,307,591	95,115,203
Amortizaciones	17	68,043,594	60,189,902
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	616,639,319	519,501,656
<b>Total ajustes</b>		<b>(1,206,133,443)</b>	<b>(1,137,650,434)</b>
<b>(Aumento) disminución neto de los activos de operación:</b>			
Cartera de créditos		(3,733,983,098)	(2,660,786,765)
Cuentas por cobrar		(173,543,829)	(152,097,692)
Activos recibidos en recuperación de créditos		366,793,044	194,780,248
Otros activos		(709,141,752)	(314,653,923)
<b>Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:</b>			
Obligaciones con el público		4,449,272,928	3,551,639,740
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		74,626,484	432,566,999
Reservas técnicas y matemáticas neta		144,074,035	117,081,915
Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas		32,545,232	16,042,735
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras		(6,559,031)	27,479,158
Provisiones		(21,792,771)	(6,366,312)
Otros pasivos		471,724,158	88,099,287
<b>Total efectivo (utilizado en) provisto por actividades de operación</b>		<b>891,440,045</b>	<b>1,280,101,050</b>
<b>Cobros / pagos por impuesto sobre la renta</b>		<b>(782,833,079)</b>	<b>(487,477,914)</b>
<b>Cobros / pagos por intereses</b>			
Intereses cobrados		3,558,090,004	3,499,222,575
Intereses pagados		(1,022,562,255)	(1,061,132,074)
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de operación</b>		<b>2,644,134,715</b>	<b>3,230,713,637</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
<b>Pagos</b>			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		(15,345,892,125)	(20,862,295,226)
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(8,833,582,547)	(6,305,246,114)
Adquisición de activos materiales	15	(81,042,654)	(100,372,898)
Adquisición de activos intangibles	17	(57,186,694)	(68,903,623)
<b>Cobros</b>			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		14,703,666,469	22,496,158,070
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		3,703,349,701	10,311,554,176
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión</b>		<b>(5,910,687,850)</b>	<b>5,470,894,385</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
<b>Pagos</b>			
Dividendos pagados	35	(478,689,767)	-
Préstamos cancelados		(2,353,552,200)	(7,505,602,328)
Pasivos subordinados		(65,039,522)	(62,969,093)
<b>Cobros</b>			
Préstamos recibidos		954,612,713	7,971,545,586
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiación</b>		<b>(1,942,668,776)</b>	<b>402,974,165</b>
<b>Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(5,209,221,911)</b>	<b>9,104,582,187</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio</b>		<b>21,774,896,434</b>	<b>12,670,314,247</b>
<b>Total de efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio</b>	9	<b>16,565,674,523</b>	<b>21,774,896,434</b>

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





**Alejandro Ramírez Callejas**  
Gerente general

**Justo Montenegro Casco**  
Vicegerente general  
de Finanzas y Administración

**Juan C. Jarquín Sáenz**  
Contador general





# **BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(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 fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (la Superintendencia) para iniciar sus operaciones como un Banco comercial privado, mediante Resolución SB-0211-91-AND, del 29 de noviembre de 1991.

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.

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

El Banco también provee servicios de seguros y almacenamiento, a través de sus subsidiarias Seguros LAFISE, S. A. y Almacenadora LAFISE, S. A. (en conjunto el Grupo).

Seguros LAFISE, S. A. es una compañía de seguros del sector privado, la cual fue autorizada por la Superintendencia mediante Resolución n.º SIB-pifIV-30-96 del 27 de diciembre de 1996. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene una participación del 87.97 % en la compañía de seguros.

Almacenadora LAFISE, S. A. fue constituida el 15 de agosto de 1995, conforme con las leyes de la República de Nicaragua. Su actividad principal es brindar servicios de custodia y conservación de bienes y mercaderías, emitir certificados de depósitos y bonos de prenda, conceder adelantos o préstamos sobre dichos bonos y efectuar negociaciones de bonos de prenda por cuenta de sus depósitos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene una participación del 99.54 % en la compañía de almacenamiento.

Las actividades bancarias y financieras no bancarias están reguladas por la Ley General 561/2005, las operaciones de seguros están reguladas por la Ley General 733/2010, de 25, 26 y 27 de agosto, de Instituciones de Seguros, Reaseguros y Fianzas y las actividades de almacenamiento por la Ley 734/2010, de 21 y 22 de octubre, de Almacenes Generales de Depósito. Todas estas actividades son supervisadas por la Superintendencia.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(2) Bases de presentación**

**(a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros consolidados del Grupo han sido preparados de conformidad con la Norma de los Grupos Financieros Resolución CD-SIBOIF-516-1-ENE9-2008 emitida por la Superintendencia, y las Normas de Contabilidad establecidas por la Superintendencia en el nuevo Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras. Estas normas son de obligatorio cumplimiento para los bancos e instituciones financieras supervisadas por dicho organismo.

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

**(b) Base de medición**

Los estados financieros consolidados incluyen los estados financieros del Grupo y se preparan sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultado, los activos no corrientes mantenidos para la venta, el valor presente de la obligación por beneficios definidos.

**(c) Moneda funcional y de presentación**

Para propósitos 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 2022, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 36.2314 (2021: C\$ 35.5210) 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 existe similitud entre la tasa de cambio de ese mercado libre con respecto a la tasa oficial de cambio.

**(d) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros consolidados 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(2) Bases de presentación (continuación)**

**(d) Uso de estimaciones y juicios (continuación)**

Las estimaciones y los supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones a las estimaciones de contabilidad 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 consolidado son:

- Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos
- Provisión para otras cuentas por cobrar
- Provisión para primas por cobrar
- Depreciación de activos materiales
- Amortización de activos intangibles
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos
- Otros pasivos y provisiones
- Deterioro de instrumentos financieros
- 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 consolidados.

**(a) Bases de consolidación**

**(i) Subsidiarias**

Las subsidiarias son aquellas empresas controladas por el Grupo. El control existe cuando el Grupo tiene la potestad de gobernar las políticas financieras y de operación de la entidad de tal forma que obtenga beneficios de sus actividades. Al evaluar el control, se consideran los derechos a votos que pueden ejercerse en la actualidad. Los estados financieros de las subsidiarias son incluidos en los estados financieros consolidados a partir de la fecha en que el control inicia hasta la fecha en que el control cesa.

**(ii) Transacciones eliminadas en consolidación**

Los saldos entre compañías, así como cualquier ingreso o gasto que se origine de transacciones entre compañías, son eliminados al preparar los estados financieros consolidados. Las pérdidas no realizadas son eliminadas al igual que las ganancias no realizadas, pero únicamente en la medida en que no haya evidencia alguna de deterioro.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(b) 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 al final del año. Las ganancias o pérdidas resultantes son registradas contra los resultados consolidados del período.

**(c) Efectivo y equivalentes de efectivo**

Para propósitos del estado de flujos de efectivo consolidado, el Grupo considera como equivalentes de efectivo todas las 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.

**(d) Inversiones en valores**

El Grupo 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.

Una inversión es medida a valor razonable con cambios en otros resultados integrales 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de caja 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 Grupo 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) La forma en que se reporta a la Alta Gerencia del Banco sobre el comportamiento de los distintos portafolios.
- (iii) Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- (iv) Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de caja contractuales obtenidos).

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

**Evaluación del modelo de negocio (continuación)**

- (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 gestionados 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 (ej. 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 Grupo considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el período o monto de los flujos de caja contractuales, de tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación el Grupo considera:

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

**(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 modelo de deterioro de 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.

**a) Medición posterior**

El Grupo 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 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).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

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

**a) Medición posterior (continuación)**

**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 el flujo futuro 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 o disminuyen el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio.

**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 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 consolidado.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

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

**b) Deterioro e incobrabilidad (continuación)**

El importe de la pérdida acumulada por valoración que haya sido eliminado del otro resultado integral y reconocido en el resultado 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 el resultado del período. Posterior al reconocimiento de la pérdida por deterioro, los ingresos por rendimientos se reconocerán utilizando una nueva tasa de interés efectivo, 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 de estado de situación financiera consolidado en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del período consolidado.

**(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
- 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 o disminuyen el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(d) Inversiones en valores (continuación)**

**(iii) Inversiones a costo amortizado (continuación)**

**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 cuenta complementaria del activo contra la cuenta de gastos en 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 consolidado en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del período.

**(e) Instrumentos financieros derivados**

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

**(f) 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, 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 los intereses.

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(f) Método para el reconocimiento de ingresos (continuación)**

**(i) Intereses sobre la cartera de créditos (continuación)**

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 (con excepción de los microcréditos que el traslado se efectúa a los 61 días). Asimismo, aquellos créditos que sin estar vencidos se encuentran clasificados en «D» y «E», se les suspende la acumulación de los 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 la 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 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 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:

- Cuando los créditos sean cancelados antes del vencimiento pactado.
- Cuando los préstamos sean reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo de conformidad con lo establecido por el MC.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(f) Método para el reconocimiento de ingresos (continuación)**

**(iii) Ingresos por venta de bienes a plazos**

El ingreso por ganancia de venta de bienes a plazo se reconoce en el momento que es percibido efectivamente. Esto luego de haberse recuperado el valor del costo del bien vendido.

**(iv) Ingresos por primas**

**Método para reconocer ingresos por primas**

Los ingresos por primas sobre los contratos por seguros de vida o fianzas, se reconocen en los resultados consolidados de las operaciones al momento de la emisión de dichos contratos.

**Devoluciones y cancelaciones**

Corresponden a las primas emitidas que después de haber sido ingresadas como producto, son canceladas o devueltas por los asegurados. Las devoluciones y cancelaciones pueden ocurrir por opción voluntaria de los asegurados o por medidas internas del Grupo.

**Primas cedidas**

Las primas cedidas se registran de forma mensual por la parte proporcional del riesgo que el Grupo transfiere a los reaseguradores sobre el valor de las primas netas emitidas, de acuerdo con los contratos de reaseguro suscritos.

**(v) Por servicios de almacenaje, seguro y custodia**

Los ingresos por servicios de almacenaje, seguro, custodia y otros son reconocidos a medida que el servicio es prestado. Los gastos son reconocidos en el momento en que se incurren.

**(g) 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 excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en el estado de otro resultado integral (ORI).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(g) Impuesto sobre la renta (continuación)**

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, Ley de Concertación Tributaria del 17 de diciembre del 2012 (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 consolidados y cualquier otro ajuste a la renta gravable de años anteriores [véase la nota 7 (c)].

**(i) Impuesto corriente**

El impuesto corriente comprende el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre la ganancia o pérdida imponible para el año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar con respecto a años anteriores. La cantidad del impuesto corriente por pagar o por cobrar es la mejor estimación del monto del impuesto que se espera pagar o recibido, que refleje la incertidumbre relacionada con los impuestos sobre la renta, si los hubiere. Se mide utilizando tasas impositivas promulgada o sustancialmente promulgada a la fecha del informe.

**(ii) Impuesto diferido**

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 esperan se apliquen en las diferencias temporarias en el año en que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de reporte.

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(g) Impuesto sobre la renta (continuación)**

**La incertidumbre frente a los tratamientos de impuesto a las ganancias**

De acuerdo con la circular DS-DA&SC-2679-11-2022/LAME del 7 de noviembre de 2022, la Superintendencia instruyó aplicar en los estados financieros del Banco la interpretación de la CINIIF23 «La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias», a partir del período anual 2022. La CINIIF23 aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando exista incertidumbre frente a los tratamientos de impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuesto diferido o corriente aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de las ganancias (pérdida) fiscal, bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

**(h) 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 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 Grupo 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 Grupo.

Para evaluar la cartera de créditos se conforman las siguientes agrupaciones: comerciales, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**Cartera de créditos (continuación)**

El porcentaje de provisión deberá aplicarse sobre el saldo neto no cubierto por garantías líquidas elegibles como mitigantes 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 Grupo 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 Grupo 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.

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 deterioro en la capacidad de pago o las condiciones financieras del deudor. Adicionalmente, al menos una vez al año la Gerencia de Riesgo del Grupo realiza una evaluación a fondo con base en todos los criterios establecidos en el artículo 8 de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)**

**(i) Comerciales (continuación)**

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 Grupo 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 Grupo 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 Grupo; 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 %

Cuando un deudor de tipo comercial mantenga en el Grupo otras 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)**

**(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 de mora. Para determinar la clasificación, se reúnen todas las operaciones crediticias contratadas por el deudor con el Grupo, 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 Grupo, 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 Grupo.

**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 %
91-80 días	D	50 %
más de 180 días	E	100 %

**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 %

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(i) Provisiones y reservas (continuación)**

**Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)**

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

**Hipotecarios para vivienda (continuación)**

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, del 4 de mayo, para el Fomento de la Construcción de Vivienda y de Acceso a la Vivienda de Interés Social y sus Reformas (Ley Especial 677/2009 y sus Reformas), 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:

<b>Antigüedad</b>	<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje de provisión</b>
1-15 días	A	1 %
16-30 días	B	5 %
31-60 días	C	2 %
61-90 días	D	50 %
más de 90 días	E	100 %

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**(iii) Provisiones anticíclicas**

Conforme lo establecido en el artículo 5 de la Norma sobre constitución de provisiones anticíclicas, contenida en la Resolución n.º CD-SIBOIF-1016-1-SEP19-2017 de fecha 19 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2022 el Grupo tiene registrado un monto de C\$ 88,704,124 (2021: C\$ 50,729,510 (nota 11) incluido como parte de las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos, correspondiente al fondo inicial de provisión anticíclicas 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 n.º 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 suspender temporalmente la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, así como reactivar la continuidad del mismo. El tiempo durante el cual se mantenga suspendido la constitución del fondo inicial no computará como parte del período inicial de hasta cuatro (4) años para la constitución del fondo inicial.

En fecha 3 de agosto de 2022, mediante comunicación DS-DR-2011-08.2022/LAME, la Superintendencia informó a los bancos que, debido a la evolución positiva de las principales variables macroeconómicas y financieras, y considerando lo expresado en el artículo 5 citado anteriormente, ha decidido de manera prudencial, la reactivación de la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas a partir del mes de agosto de 2022.

**(iv) 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 Crédito y para el Tratamiento de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, contenida en la Resolución n.º CD-SIBOIF-1111-1-MAY7-2019 de fecha 7 de mayo de 2019. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo no tiene registrado diferimiento de provisiones conforme la Norma sobre la Gestión de Riesgo Crediticio.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**(v) Provisiones para cuentas por cobrar**

Al final de cada mes, el Grupo 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.

**(vi) Provisión para primas por cobrar**

El Grupo registra como primas por cobrar los créditos otorgados a sus clientes en concepto de primas de seguros o fianzas, descuentos, recargos, derechos de emisión e impuestos pendientes de cobro.

La provisión debe constituirse cuando se presentan deterioros por incrementos de las primas vencidas, reconociendo mensualmente la provisión contra la cuenta de resultados establecida en el marco contable.

El Grupo determina su provisión de primas por cobrar de acuerdo con lo establecido en la norma sobre gestión de primas por cobrar de las sociedades de seguros, reaseguros y fianzas. El cálculo se hace por ramos y está constituido por las primas netas consideradas irrecuperables de acuerdo a la información estadística disponible, considerando además los montos y la antigüedad de las primas vencidas a la fecha de cada cierre mensual.

Se utiliza la experiencia estadística de al menos tres años para estimar el coeficiente promedio de recuperación de primas, y por diferencia se determina el monto de provisión por deterioro de primas por antigüedad tres diferentes rangos:

(i) De 31 días a 60 días,

(ii) De 61 días a 90 días,

(iii) De 91 días a más

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(h) Provisiones y reservas (continuación)**

**(vi) Provisión para primas por cobrar (continuación)**

Se estima un margen de desviación del coeficiente promedio de recuperación de primas obtenido con base en las estadísticas de la compañía, de acuerdo con ello se ajusta el monto de las provisiones por deterioro de primas.

Las primas vencidas por más de 180 días deben ser saneadas, de acuerdo con la normativa vigente. A la vez, se debe provisionar en un 100 % todo saldo de prima por cobrar cuyo asegurado haya sido declarado judicialmente en estado de insolvencia, concurso o quiebra, o con domicilio desconocido en el país.

**(i) Activos recibidos en recuperación de créditos**

Son activos que el Grupo 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 Grupo contra sus deudores.

El Grupo 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 Grupo 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(i) Activos recibidos en recuperación de créditos (continuación)**

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.)

**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 activos recibidos en recuperación de créditos**

En el caso de 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:

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(j) 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, 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:

- (i) El importe inicial reconocido en la cuenta de bienes recibidos en recuperación de créditos, sin considerar su provisión.
- (ii) 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 crédito a activos no corrientes mantenidos para la venta, esta debe ser revertida en la cuenta correspondiente del estado de resultados, 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 crédito, por el valor en libros reconocido en la cuenta activos no corrientes mantenido 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(j) 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 provisión.

**(k) Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar se registran a su costo menos cualquier pérdida por deterioro. El Grupo registra como primas por cobrar los créditos otorgados a sus clientes en concepto de primas de seguros o fianzas, descuentos, recargos, derechos de emisión e impuestos pendientes de cobro, de acuerdo con lo establecido en la norma emitida por la Superintendencia.

**(l) Activos materiales**

**(i) Reconocimiento y medición**

Los activos materiales se registran al costo de adquisición o son considerados al costo 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.

**(ii) Depreciación**

La depreciación se reconoce utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los rubros de bienes de uso 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
Equipos de computación	2 y 5
Vehículo	5

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(m) Activos intangibles**

Los programas informáticos adquiridos por el Grupo 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.

**(n) Deterioro de activos no financieros**

El valor en libros de los activos del Grupo 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 consolidados del período.

**(o) Otros activos**

El Grupo 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.

**(p) Intereses sobre obligaciones con el público**

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(q) Reservas técnicas**

En el curso normal de las operaciones de seguros, el Grupo conforme la normativa vigente emitida por la Superintendencia, realiza la valuación de las reservas técnicas y obligaciones contractuales derivadas de los contratos de seguros y fianzas suscritas, dichas reservas son las siguientes:

- (i) Reservas matemáticas y de riesgo en curso
- (ii) Reservas para riesgo en curso por reaseguro cedido
- (iii) Reservas para obligaciones pendientes de liquidación y/o pago
- (iv) Reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados
- (v) Reservas de contingencia
- (vi) Reservas para riesgos catastróficos

Estas reservas son certificadas mensualmente y al final del período, por un actuario independiente.

En el caso de las reservas para obligaciones pendientes de liquidación y/o pago y de las reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados, su valuación es realizada conforme con lo establecido en la norma vigente por el jefe del Departamento de Reclamos y revisado y autorizado por el vicegerente técnico.

Todas las reservas técnicas valuadas por el Grupo se acumulan mensualmente con cargo a los resultados consolidados del período.

**(i) Reservas matemáticas y de riesgo en curso**

El Grupo calcula sus reservas matemáticas y de riesgo en curso con base en lo establecido en la norma vigente, la cual establece que:

Para los seguros de vida individual, seguros funerarios y de capitalización, las reservas correspondientes a cada póliza se calcularán de acuerdo con las bases técnicas o procedimientos aprobados por la Superintendencia. En este sentido, el Grupo aplica los procedimientos establecidos en las notas técnicas que fueron debidamente autorizadas por la Superintendencia.

En el caso de los riesgos en curso de los beneficios adicionales y riesgos ocupacionales y subnormales del ramo de vida individual, el Grupo aplica el 40 % de las primas netas retenidas en el año, esto en cumplimiento con la normativa vigente.

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(q) Reservas técnicas (continuación)**

**(i) Reservas matemáticas y de riesgo en curso (continuación)**

La base de cálculo de las reservas de riesgo en curso de retención para los ramos de colectivo de vida, accidentes y enfermedades, daños y fianzas, la integran las primas retenidas durante el año con las cuales se calcula el 40 % de reservas de riesgo en curso.

**(ii) Reservas para riesgos en curso por reaseguro cedido**

Las reservas de riesgos en curso correspondientes a las operaciones de reaseguro cedido, se calculan de acuerdo con las cláusulas establecidas en cada contrato de reaseguro firmado con las compañías de reaseguro, autorizadas por la Superintendencia y en cumplimiento con la normativa vigente, la cual establece lo siguiente:

Para el ramo de vida individual, en caso de reaseguro bajo el sistema temporal anual, sus beneficios adicionales y riesgos ocupacionales y subnormales, por el porcentaje estipulado en los contratos de reaseguro vigentes. Para casos diferentes de los mencionados, se emplearán procedimientos aprobados por la Superintendencia a solicitud previa de cada institución.

Para los ramos de colectivo de vida, daños, accidentes y enfermedades, y fianzas, la reserva será igual al porcentaje estipulado en el contrato de reaseguro aplicado al total de las primas cedidas durante el año inmediato anterior a su cálculo. En el ramo de transporte solamente se tomarán en cuenta para efectos de cómputo, las primas cedidas por lo que corresponda al seguro de cascos marítimos.

**(iii) Reservas para obligaciones pendientes de liquidación y/o pago**

Las reservas para obligaciones pendientes de liquidación y/o pago por beneficios exigibles de acuerdo con los contratos de seguros tomados, se establecen en el momento que estos se conocen por el monto estimado de la pérdida y hasta un máximo de la suma asegurada. Estas reservas por siniestros son ajustadas mensualmente con base en el importe estimado de cada siniestro.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(q) Reservas técnicas (continuación)**

**(iv) Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados**

La Norma sobre Constitución y Cálculo de Reserva emitida por la Superintendencia, establece que las compañías de seguros deben constituir para todos los seguros, una reserva para siniestros ocurridos y no reportados, la cual se determinará de acuerdo con la experiencia de cada compañía, sin que pueda ser inferior al cinco por ciento (5 %) de las reservas para prestaciones y siniestros pendientes de pago del respectivo ejercicio.

En cumplimiento con lo anterior, el Grupo calculó el monto correspondiente a la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados, aplicando un cinco por ciento (5 %) al saldo acumulado de la reserva para obligaciones pendientes de pago del respectivo ejercicio.

El Grupo realiza la constitución de las reservas de contingencia de acuerdo con la norma emitida por la Superintendencia de la manera siguiente:

Para los seguros de vida individuales y colectivos se calcula el 1.5 % de las primas retenidas en el año.

La reserva de contingencia para riesgos ocupacionales y subnormales se calcula utilizando conjuntamente con la que corresponda al seguro de vida, para las desviaciones desfavorables en la mortalidad para riesgos retenidos, sin que en ningún caso el monto que se hubiese acumulado para dichos riesgos ocupacionales y subnormales quede reducido a menos del 40 % de las primas de retención del año correspondiente a la valuación.

**(v) Reservas de contingencia**

Para los beneficios adicionales de vida, por accidentes e incapacidad y las primas provenientes de los seguros subnormales y extraprimas ocupacionales, se toma el 40 % de las primas retenidas en el año. Para los ramos de accidentes y enfermedades, daños y fianzas, que no son líneas aliadas de incendio, el Grupo calcula tanto el 3 % de las primas retenidas en el año o el 90 % de la desviación siniestral favorable, y se selecciona el mayor de los dos. Al 31 de diciembre de 2022, se cumplió con la Norma sobre Constitución y Cálculo de Reservas en dependencia del comportamiento de cada ramo.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(q) Reservas técnicas (continuación)**

**(vi) Reservas para riesgos catastróficos**

El Grupo calculó sus reservas para riesgos catastróficos de la manera siguiente:

15 % de las primas retenidas durante el año para los seguros de transporte (carga y buque), seguros de aviación (accidentes en viajes aéreos y aeronaves), seguro de incendio de algodón, responsabilidad civil general, rotura de maquinaria y explosión de calderas y fianzas que no sean de fidelidad.

Para las líneas aliadas de incendio, la reserva se incrementa con un mínimo del 15 % de las primas retenidas en el año.

**(r) Costos de emisión**

Los costos de emisión corresponden a los gastos relacionados con la expedición de pólizas de seguros y fianzas, y los originados de las operaciones de reaseguro y reafianzamiento. Dentro de estos costos se encuentran: las comisiones a intermediarios de seguros, costos de cobertura del exceso de pérdidas y otros gastos de adquisición. Los costos de adquisición son registrados en el estado de resultados consolidado al momento de la emisión de la póliza o fianza.

**(s) Reserva patrimonial**

De conformidad con la Ley General 561/2005, cada compañía individual debe constituir una reserva de capital con el 15 % de sus resultados consolidados 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 consolidado cuando el Grupo 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 la obligación.

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(u) Beneficios a los empleados**

**(i) Indemnización por antigüedad**

El Grupo 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: 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 Grupo 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 disfrutados o eventualmente pagados de común acuerdo con el empleado.

**(iii) Aguinaldo**

De conformidad con el Código del Trabajo de la República de Nicaragua, se requiere que el Grupo reconozca un (1) mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, 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) Valuación de los inventarios de mercadería recibida en depósito**

Los inventarios de mercadería recibida en depósito son controlados en cuentas de orden y se registran al valor estimado de la mercadería nacionalizada.

**(w) Provisión para programas de lealtad**

Para premiar la lealtad de sus tarjetahabientes, el Grupo 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**

**(w) Provisión para programas de lealtad (continuación)**

El tarjetahabiente también tiene la opción de presentarse a una sucursal del Grupo para realizar el canje, ya sea por un certificado de canje o por efectivo.

La política de contabilidad de programas de lealtad consiste en registrar una provisión para cubrir las redenciones derivadas del programa de lealtad de acuerdo con su propensión estadística de consumo, la cual toma en consideración la mayor redención (canje) 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.

**(x) Participaciones**

Las inversiones permanentes en acciones de asociadas se reconocen en estos estados financieros consolidados 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 de las subsidiarias, los cuales se reconocen en los resultados consolidados 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 acciones de entidades sobre las cuales no se tiene control o influencia significativa se contabilizan al costo.

**(4) Administración del riesgo**

**(a) Introducción y resumen**

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

- (i) Riesgo de crédito
- (ii) Riesgo de liquidez
- (iii) Riesgo de mercado
- (iv) Riesgo operacional
- (v) Riesgo tecnológico

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(a) Introducción y resumen (continuación)**

Esta nota presenta información de cómo el Grupo 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 Grupo. La Junta Directiva ha establecido comités y áreas a nivel de asesoría como la Unidad de Cumplimiento y Normativa Bancaria, 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 Grupo ha aprobado una Política de Administración de Riesgos, la cual identifica cada uno de los principales riesgos a los cuales está expuesto el Grupo. Se creó el Comité de Riesgos conformado por ejecutivos clave, los cuales están encargados de monitorear, controlar y administrar prudentemente dichos riesgos, y establece límites para cada uno. Adicionalmente, el Grupo 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 Grupo.

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 Grupo, y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

**b) Cuentas contingentes**

En la evaluación de compromisos y obligaciones contractuales, el Grupo utiliza las mismas políticas de crédito que aplica para los instrumentos que se reflejan en el balance de situación consolidado.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(a) Introducción y resumen (continuación)**

**(i) Riesgo de crédito (continuación)**

**b) Cuentas contingentes (continuación)**

A continuación, se presentan los montos totales pendientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías otorgadas	11,589,481,343	12,203,959,479
Cartas de crédito	176,707,306	126,402,095
Cancelación de obligaciones	275,688,938	247,458,803
Líneas de crédito a tarjetahabientes (nota 11)	4,880,123,409	4,150,977,054
Seguros y mercancía almacenada	2,506,543,912	1,652,133,279
Fianzas y acreedores contingentes	4,976,794	4,870,234
Total	<u>19,433,521,702</u>	<u>18,385,800,944</u>

• **Garantías bancarias de cumplimiento**

Las garantías bancarias de cumplimiento se usan en varias transacciones de crédito de los clientes del Grupo. Estas garantías representan seguridad irrevocable de que el Grupo realizará los pagos ante la posibilidad 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 Grupo 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 Grupo generalmente mantiene garantías que soportan estos compromisos, si se considera necesario.

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(a) Introducción y resumen (continuación)**

**(i) Riesgo de crédito (continuación)**

**b) Cuentas contingentes (continuación)**

• **Líneas de crédito a tarjetahabientes**

Las líneas de crédito a 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 Grupo sobre el cliente.

**(ii) Riesgo de liquidez**

Consiste en el riesgo de que el Grupo 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 Grupo 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 Grupo, 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 Grupo; y procura la adecuada capacidad para responder con fondos propios las obligaciones contractuales a corto plazo, entre otras actividades.

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(a) Introducción y resumen (continuación)**

**(ii) Riesgo de liquidez (continuación)**

Conforme lo establece la nueva Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez, contenida en la Resolución n.º 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:

	<b>1 de julio</b>				
	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
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 Grupo. La razón de cobertura de liquidez al 31 de diciembre de 2022 presenta una razón del 401.84 % (2021: 458.72 %), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la norma vigente en el período 2022, que requiere una cobertura del 100 %.

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (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 Grupo debe mantener un monto de efectivo obligatorio en concepto de encaje legal en moneda local y extranjera depositado en el BCN.

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 2022 es 15.58 % en córdobas y 15.39 % en dólares.

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.

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

	<b>Miles</b>			
	<b>Último trimestre calendario</b>			
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Córdobas</b>	<b>Dólares</b>	<b>Córdobas</b>	<b>Dólares</b>
Monto mínimo promedio que el Banco debe mantener como encaje legal depositados en el BCN	2,065,172	141,150	1,826,268	126,406
Encaje legal promedio mantenido	<u>2,118,530</u>	<u>143,878</u>	<u>1,894,093</u>	<u>130,710</u>
Excedente	<u>53,358</u>	<u>2,728</u>	<u>67,825</u>	<u>4,304</u>

Las normas financieras monetarias establecen en el caso del encaje diario, un máximo de incumplimiento de dos (2) días en una catorcena, sean estos continuos o discontinuos. En caso de incumplimiento con el encaje legal requerido, la Superintendencia puede aplicar multas. El Grupo cumplió con los requerimientos de encaje legal durante el trimestre terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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)]**

Activos líquidos	2022					
	Monto total			Monto ajustado		
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
<b>Activos de nivel I</b>						
Caja	1,316,595	931,529	100.00 %	1,316,595	931,529	2,248,124
Depósitos disponibles en el BCN	2,225,358	5,322,262	100.00 %	2,225,358	5,322,262	7,547,620
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	10,864	-	100.00 %	10,864	-	10,864
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	2,145,687	100.00 %	-	2,145,687	2,145,687
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	100.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	71,307	100.00 %	-	71,307	71,307
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	17,136,915	100.00 %	-	17,136,915	17,136,915
<b>Total nivel I</b>	<b>3,552,817</b>	<b>25,607,700</b>		<b>3,552,817</b>	<b>25,607,700</b>	<b>29,160,517</b>
<b>Activos de Nivel II</b>						
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00 %	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	67,229	85.00 %	-	57,145	57,145
<b>Total nivel II</b>	<b>-</b>	<b>67,229</b>		<b>-</b>	<b>57,145</b>	<b>57,145</b>
<b>Límite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>2,368,545</b>	<b>17,071,800</b>	<b>19,440,345</b>
<b>Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)</b>	<b>3,552,817</b>	<b>25,674,929</b>		<b>3,552,817</b>	<b>25,664,845</b>	<b>29,217,662</b>
	Monto total			Monto ajustado		
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
<b>Activos (flujos entrantes)</b>						
Efectivo (3)	425,976	495,616	100.00 %	425,976	495,616	921,592
Créditos (4)	536,083	999,384	50.00 %	268,042	499,692	767,734
Inversiones (5)	700,335	362,414	100.00%	700,335	362,414	1,062,749
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior (6)	-	-	100.00 %	-	-	-
Cuentas por cobrar (7)	112,906	252,447	50.00 %	56,453	126,224	182,677
<b>Total I</b>	<b>1,775,300</b>	<b>2,109,861</b>		<b>1,450,806</b>	<b>1,483,946</b>	<b>2,934,752</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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)**

	2022					
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
<b>Pasivos (flujos salientes)</b>						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	530,246	460,686	5.00 %	26,512	23,034	49,546
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	7,573,834	9,110,422	15.98 %	1,052,006	1,265,438	2,317,444
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,908,372	5,164,447	5.21 %	104,388	282,495	386,883
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	3,884,292	13,203,152	10.00 %	388,429	1,320,315	1,708,744
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	5,759	65,707	5.00 %	288	3,285	3,573
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	26,467	492,853	10.00 %	2,647	49,285	51,932
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	95,347	288,228	25.00 %	23,837	72,057	95,894
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	508,356	770,210	100.00 %	508,356	770,210	1,278,566
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	-	38,501	100.00 %	-	38,501	38,501
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	280,814	100.00 %	-	280,814	280,814
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	1,444	-	100.00 %	1,444	-	1,444
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)	457,580	92,505	100.00 %	457,580	92,505	550,085
Contingentes (15)	7,722	1,381,810	50.00 %	3,861	690,905	694,766
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	3,620,719	15.00 %	-	543,108	543,108
<b>Total pasivos II</b>	<b>14,999,419</b>	<b>34,970,054</b>		<b>2,569,348</b>	<b>5,431,952</b>	<b>8,001,300</b>
<b>Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100</b>				194.74 %	499.80 %	401.84 %



**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
<b>Pasivos (flujos salientes)</b>						
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 internacionales (10)	414,567	833,325	25.00 %	414,567	833,325	1,247,892
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos 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
<b>Total pasivos II</b>	<b>13,173,448</b>	<b>30,099,570</b>		<b>2,268,239</b>	<b>4,893,106</b>	<b>7,161,345</b>
<b>Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100</b>				230.50 %	564.51 %	458.72 %

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo financiero (continuación)****(a) Introducción y resumen (continuación)****(ii) Riesgo de liquidez (continuación)****c) Calce de moneda**

	2022			2021		
	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total
<b>Activos</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	12,135,768,721	12,135,768,721	-	16,742,903,582	16,742,903,582
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	17,208,221,219	17,208,221,219	-	16,180,713,073	16,180,713,073
Inversiones a costo amortizado, neto	2,235,023,825	7,296,002,425	9,531,026,250	2,046,764,644	2,144,331,719	4,191,096,363
Cartera de créditos, neta	2,423,456,720	24,821,518,631	27,244,975,351	2,403,742,127	21,281,739,381	23,685,481,508
Cuentas por cobrar, neto	-	1,217,878,044	1,217,878,044	-	1,096,433,293	1,096,433,293
Participaciones	-	13,422,518	13,422,518	-	16,991,201	16,991,201
Otros activos	-	59,724,975	59,724,975	-	47,138,024	47,138,024
	<u>4,658,480,545</u>	<u>62,752,536,533</u>	<u>67,411,017,078</u>	<u>4,450,506,771</u>	<u>57,510,250,273</u>	<u>61,960,757,044</u>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	6,203,935,639	34,441,870,728	40,645,806,367	5,612,542,331	30,646,704,380	36,259,246,711
Otras obligaciones diversas con el público	-	288,227,765	288,227,765	-	215,731,707	215,731,707
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	531,534,972	1,363,535,677	1,895,070,649	401,235,725	1,442,335,694	1,843,571,419
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	7,581,803,868	7,581,803,868	-	8,769,857,428	8,769,857,428
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	1,443,782	-	1,443,782	1,632,546	-	1,632,546
Reservas técnicas	-	1,312,285,022	1,312,285,022	-	1,172,482,824	1,172,482,824
Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas	-	97,636,695	97,636,695	-	77,211,876	77,211,876
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	-	90,563,775	90,563,775	-	97,118,024	97,118,024
Pasivos fiscales	-	48,965,181	48,965,181	-	52,156,657	52,156,657
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	-	2,093,851,301	2,093,851,301	-	2,119,810,573	2,119,810,573
Otros pasivos y provisiones	838,039	234,641,162	235,479,201	1,293,290	189,370,381	190,663,671
	<u>6,737,752,432</u>	<u>47,553,381,174</u>	<u>54,291,133,606</u>	<u>6,016,703,892</u>	<u>44,782,779,544</u>	<u>50,799,483,436</u>
	<u>(2,079,271,887)</u>	<u>15,199,155,359</u>	<u>13,119,883,472</u>	<u>(1,566,197,121)</u>	<u>12,727,470,729</u>	<u>11,161,273,608</u>

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(a) Introducción y resumen (continuación)**

**(iii) Riesgo de mercado**

La administración del riesgo 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 Grupo.

Ambos comités dan seguimiento a variables claves y modelos matemáticos que contribuyen a cuantificar los riesgos de liquidez, de monedas y de tasa 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 Grupo. 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.

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (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 Casa Matriz y 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). En cuanto a RT y SI, el Grupo ha hecho inversiones para la compra de aplicaciones que fortalecen la gestión de este tipo de riesgo.

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

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

**Riesgos de contratación de proveedores de servicios**

El Grupo 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 de los riesgos asociados a la contratación de servicios y la posterior gestión de contratos materiales y de servicios tercerizados.

**(v) Riesgo tecnológico**

El Grupo 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. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(b) Administración del capital**

**(i) Capital mínimo requerido**

El capital mínimo requerido para operar un Banco en Nicaragua al 31 de diciembre de 2022 es de C\$417,107,500 según la Resolución CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 del 15 de febrero de 2022 (2021: 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.

Según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1346-3-NOV22-2022, el capital mínimo requerido para las sociedades de Seguros al 31 de diciembre de 2022 es de C\$ 134,459,000 cuando operen en los grupos de seguros patrimoniales y obligatorios, así como el grupo de personas, rentas y pensiones, cuando operen en la modalidad de fianzas es de C\$ 16,807,000 (2021: C\$ 129,160,000 cuando operan en los grupos de seguros patrimoniales y obligatorios, así como el grupo de personas, rentas y pensiones, cuando operen en la modalidad de fianzas es de C\$ 16,145,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1215-1-NOV17-2020). Para ambos períodos, cuando operen reaseguros o reafianzamiento, la suma equivalente a una vez y media (1.5 veces) los montos establecidos para cada modalidad que opere.

El capital mínimo requerido para operar un Almacén General de Depósito al 31 de diciembre de 2022 es de C\$ 40,032,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1346-1-NOV22-2022 del 22 de noviembre de 2022 (2021: C\$ 38,454,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1215-2-NOV17-2020), Norma de Actualización del Capital Social de los Almacenes Generales de Depósito.

**(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 Grupo 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(b) Administración del capital (continuación)**

**(ii) Capital regulado (continuación)**

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 Especial 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.

Dicha ley fue reformada por la Ley 965/2017, 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, 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(b) Administración del capital (continuación)**

**(ii) Capital regulado (continuación)**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Conceptos</b>		
<b>I. Total activos de riesgos</b>	<b>55,371,238</b>	<b>48,378,538</b>
<b>A. Activos de riesgo ponderados</b>	<b>48,405,686</b>	<b>43,232,325</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,269,235	768,195
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,525,642	4,899,478
Cartera de créditos, neta	30,102,305	26,259,196
Cuentas por cobrar, neto	641,936	456,223
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	200,189	354,112
Participaciones, netas	1,895,545	2,040,349
Activo material	448,594	437,827
Otros activos	108,012	89,480
Cuentas contingentes deudoras, netas	8,214,228	7,927,465
<b>B. Activos nocionales por riesgo cambiario</b>	<b>8,861,097</b>	<b>7,186,562</b>
<b>C. Menos: Ajustes pendientes de constituir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Menos: Participaciones en instrumentos de capital</b>	<b>(1,895,545)</b>	<b>(2,040,349)</b>
<b>II. Capital mínimo requerido</b>	<b>5,537,124</b>	<b>4,837,854</b>
<b>III. Base de adecuación de capital</b>	<b>9,831,922</b>	<b>9,716,051</b>
<b>A. Capital primario</b>	<b>6,042,102</b>	<b>6,063,758</b>
Capital pagado ordinario	4,268,872	4,268,872
Primas de emisión	1	1
Participaciones minoritarias	-	-
Reserva legal	2,307,377	2,129,009
Menos: Otros activos netos de amortización	(534,148)	(334,124)
Pasan...	<u>6,042,102</u>	<u>6,063,758</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(4) Administración del riesgo (continuación)**

**(b) Administración del capital (continuación)**

**(ii) Capital regulado (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
...Vienen	6,042,102	6,063,758
<b>Conceptos</b>		
<b>III. Base de adecuación de capital (continuación)</b>		
<b>B. Capital secundario</b>	<b>5,703,921</b>	<b>5,692,642</b>
Otro resultado integral neto (saldo negativo)	(540,097)	-
Resultados acumulados computables	<b>3,070,178</b>	<b>2,567,226</b>
Resultados acumulados	3,091,772	2,610,414
Menos: Ajustes de transición que afectan resultados acumulados	(21,594)	(43,188)
Resultados del ejercicio computables	<b>1,189,120</b>	<b>1,106,225</b>
Resultados del ejercicio	1,189,120	1,106,225
Menos: Resultado del ejercicio no distribuible	(18,556)	-
Obligaciones subordinadas y capital preferente redimibles	1,974,611	2,014,041
Fondo de provisiones anticíclicas	88,704	50,730
Menos: Revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	(78,595)	(45,580)
<b>C. Menos: Ajustes pendientes de constituir</b>		
Provisiones	(18,556)	-
<b>D. Menos: Participaciones en instrumentos de capital</b>	<b>(1,895,545)</b>	<b>(2,040,350)</b>
Almacenadora LAFISE, S. A.	(313,314)	(297,247)
Seguros LAFISE, S. A.	(1,574,492)	(1,735,363)
Bolsa de Valores de Nicaragua	(800)	(800)
Central Nicaragüense de Valores	(190)	(190)
ACH de Nicaragua	(6,750)	(6,750)
<b>IV. Adecuación de capital (III / I)</b>	<b><u>17.76%</u></b>	<b><u>20.08 %</u></b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(5) Activos sujetos a restricción**

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

- (a) Límite mínimo requerido por encaje legal en depósitos del BCN (en miles): en moneda nacional por C\$ 2,099,533 (2021: C\$ 1,963,512) y en moneda extranjera por USD 143,201 (2021: USD 128,263).
- (b) Depósitos en *cash collateral* con instituciones del exterior (en miles) hasta por el monto de USD 26,369 (C\$ 955,379) [2021: USD 21,890 (C\$ 777,555)].
- (c) Inversiones pignoradas (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 4,657,118 (2021: C\$ 2,757,054).
- (d) Cartera de créditos (en miles) cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras hasta por un monto de C\$ 630,319 (2021: C\$ 1,324,071).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas****(a) Transacciones con personal clave (Directores, Ejecutivos y Accionistas)**

	<b>2022</b>				
	<b>Directores</b>	<b>Ejecutivos</b>	<b>Accionistas</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
<b>Activos</b>					
Cartera de créditos	16,701,952	49,547,019	-	56,462,155	122,711,126
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	70,312	665,628	-	335,666	1,071,606
Cuentas por cobrar	195,925	149,554	45,164	498,897	889,540
<b>Total activos con partes relacionadas</b>	<b>16,968,189</b>	<b>50,362,201</b>	<b>45,164</b>	<b>57,296,718</b>	<b>124,672,272</b>
<b>Pasivos</b>					
Depósitos a la vista y ahorro	19,328,902	3,126,992	5,255,104	28,597,930	56,308,928
Depósitos a plazo	-	1,899,560	-	24,014,162	25,913,722
Intereses por pagar sobre depósitos público	5,081	11,916	70	127,759	144,826
Cuentas por pagar	-	1,812	-	14,493	16,305
<b>Total pasivos con partes relacionadas</b>	<b>19,333,983</b>	<b>5,040,280</b>	<b>5,255,174</b>	<b>52,754,344</b>	<b>82,383,781</b>
<b>Resultados</b>					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,270,199	3,639,771	-	3,471,086	8,381,056
Ingresos por comisiones	14,620	9,165	83,978	226,473	334,236
Otros ingresos operativos	1,179,361	202,710	1	920,127	2,302,199
Gastos financieros por obligaciones con el público	(76,702)	(96,643)	(37,470)	(1,160,095)	(1,370,910)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Otros gastos operativos	(89,359)	-	-	(44,086)	(133,445)
<b>Gastos administrativos</b>					
Salarios	-	(32,217,972)	-	-	(32,217,972)
Dietas	(17,199,107)	-	-	-	(17,199,107)
Alquileres	-	-	(19,040,017)	-	(19,040,017)
<b>Total ingresos (gastos) con partes relacionadas</b>	<b>(14,900,988)</b>	<b>(28,462,969)</b>	<b>(18,993,508)</b>	<b>3,413,505</b>	<b>(58,943,960)</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)****(a) Transacciones con personal clave [(Directores, Ejecutivos y Accionistas) (continuación)]**

	<b>2021</b>				
	<b>Directores</b>	<b>Ejecutivos</b>	<b>Accionistas</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
<b>Activos</b>					
Cartera de créditos	20,869,400	47,953,334	-	87,103,156	155,925,890
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	87,666	806,927	-	564,304	1,458,897
Cuentas por cobrar	204,234	136,603	8,768	679,257	1,028,862
<b>Total activos con partes relacionadas</b>	<b>21,161,300</b>	<b>48,896,864</b>	<b>8,768</b>	<b>88,346,717</b>	<b>158,413,649</b>
<b>Pasivos</b>					
Depósitos a la vista y ahorro	12,937,638	2,085,379	4,824,647	25,763,894	45,611,558
Depósitos a plazo	4,084,915	1,617,749	-	14,516,147	20,218,811
Intereses por pagar sobre depósitos público	988,631	19,343	64	107,745	1,115,783
<b>Total pasivos con partes relacionadas</b>	<b>18,011,184</b>	<b>3,722,471</b>	<b>4,824,711</b>	<b>40,387,786</b>	<b>66,946,152</b>
<b>Resultados</b>					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,686,627	3,725,159	-	5,473,367	10,885,153
Ingresos por comisiones	18,225	3,892	59,348	400,916	482,381
Otros ingresos operativos	603,122	215,288	-	497,505	1,315,915
Gastos financieros por obligaciones con el público	(46,028)	(71,313)	(107,805)	(825,325)	(1,050,471)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Otros gastos operativos	(70,014)	-	-	(218,958)	(288,972)
<b>Gastos administrativos</b>					
Salarios	-	(24,840,080)	-	-	(24,840,080)
Dietas	(17,490,808)	-	-	-	(17,490,808)
Alquileres	-	-	(19,230,528)	-	(19,230,528)
<b>Total ingresos (gastos) con partes relacionadas</b>	<b>(15,298,876)</b>	<b>(20,967,054)</b>	<b>(19,278,985)</b>	<b>5,327,505</b>	<b>(50,217,410)</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

**(b) Operaciones entre compañías relacionadas**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	602,106,536	253,465,786
Cartera de créditos	1,408,646,802	1,327,352,534
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	15,828,220	12,297,397
Cuentas por cobrar	72,328,542	81,412,266
Participaciones	13,422,517	16,991,200
<b>Total activos con partes relacionadas</b>	<u>2,112,332,617</u>	<u>1,691,519,183</u>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista y ahorro	373,376,548	328,936,663
Depósitos a plazo	62,297,025	58,671,741
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	624,966	513,864
<b>Total pasivos con partes relacionadas</b>	<u>436,298,539</u>	<u>388,122,268</u>
<b>Resultados</b>		
Ingresos financieros por efectivo	3,663,864	165,197
Ingresos financieros por cartera de créditos	89,156,466	81,509,165
Ingresos por comisiones	3,624,781	4,557,396
Otros ingresos operativos	50,996,727	59,635,644
Gastos financieros por obligaciones con el público	(2,693,687)	(2,889,491)
Gastos por comisiones	(657,603)	(287,133)
Otros gastos operativos	(29,125,835)	(26,977,153)
<b>Gastos administrativos</b>		
Alquileres	(211,783,480)	(215,199,807)
Seguros	(11,022,089)	(9,630,210)
Otros gastos	(56,247,253)	(55,396,687)
<b>Total ingresos (gastos) con partes relacionadas</b>	<u>(164,088,109)</u>	<u>(164,513,079)</u>
<b>Contingencias (cartas de crédito)</b>	<u>135,946,421</u>	<u>208,616,531</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(7) Activos y pasivos fiscales**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos fiscales</b>		
Impuestos corrientes sobre la renta	320,726,282	153,544,154
	<u>320,726,282</u>	<u>153,544,154</u>
<b>Pasivos fiscales</b>		
Impuestos por pagar por cuenta de la institución	508,429,197	363,868,470
Impuesto sobre la renta diferido (d)	59,506,790	54,040,706
	<u>567,935,987</u>	<u>417,909,176</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>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Gasto por impuesto corriente</b>		
Año corriente	610,521,640	511,580,814
<b>Gasto por impuesto diferido</b>		
Origenación y reversión de diferencias temporales	6,117,679	7,920,842
<b>Saldo final</b>	<u>616,639,319</u>	<u>519,501,656</u>

**(b) Importe reconocido en otro resultado integral**

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo no tiene registrado en otro resultado integral consolidado, importes por impuesto diferido por C\$ 632, 102, correspondiente a diferencias temporarias por valuación de pasivos laborales.

**(c) Conciliación del impuesto sobre la renta**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Resultado de las operaciones ante de impuestos y contribuciones por leyes especiales</b>	1,992,870,971	1,795,493,729
<b>Menos:</b>		
Contribuciones por leyes especiales	(172,673,564)	(152,025,979)
<b>Renta gravable</b>	<u>1,820,197,407</u>	<u>1,643,467,750</u>
Impuesto sobre la renta	546,059,222	493,040,325
<b>Efecto impositivo:</b>		
<b>Mas:</b>		
Gastos no deducibles	22,944,274	19,589,284
Impuesto diferido	6,117,679	7,920,842
Retenciones definitivas	65,925,264	53,634,812
<b>Menos:</b>		
Ingresos no gravables	(24,407,120)	(54,683,607)
<b>Total gasto por impuesto sobre la renta</b>	<u>616,639,319</u>	<u>519,501,656</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)**

**(c) Conciliación del impuesto sobre la renta (continuación)**

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 2022 y 2021, el gasto por impuesto sobre la renta del Grupo 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.

**La Incertidumbres Frente a los Tratamientos del Impuesto a la Ganancia - CINIIF 23.**

El Grupo ha revisado y analizado las declaraciones de impuestos y las posiciones adoptadas para el periodo fiscal aplicable cortado al 31 de diciembre de 2022. De acuerdo con lo anterior el Grupo no requiere registrar importe alguno que afecte un activo o pasivo de impuesto corriente o diferido.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)**

**(d) Movimiento en el saldo de impuesto diferido**

	Reconocido			2022
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En resultados acumulados	En otro resultado integral
Activos materiales (depreciación)	(15,824,380)	(3,727,039)	-	-
Activos intangibles ( <i>software</i> )	(15,216,271)	(1,739,045)	-	-
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	-
Impuestos activos (pasivos)	(54,040,706)	(5,466,084)	-	-
Reservas para obligaciones laborales al retiro	-	-	-	(651,595)
	<u>(54,040,706)</u>	<u>(5,466,084)</u>	<u>-</u>	<u>(651,595)</u>
				<u>(60,158,385)</u>

	Reconocido			2021
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En resultados acumulados	En otro resultado integral
Activos materiales (depreciación)	(11,787,456)	(4,301,217)	264,293	-
Activos intangibles ( <i>software</i> )	(11,596,646)	(3,619,625)	-	-
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	-
Impuestos activos (pasivos)	(46,384,157)	(7,920,842)	264,293	-
Reservas para obligaciones laborales al retiro	-	-	-	-
	<u>(46,384,157)</u>	<u>(7,920,842)</u>	<u>264,293</u>	<u>-</u>
				<u>(54,040,706)</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(8) Notas al estado de flujos de efectivo consolidado**

A continuación, se presenta información complementaria al estado de flujo de efectivo consolidado al 31 de diciembre; se efectuaron transacciones que no requirieron el uso de efectivo.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Constitución de reserva legal	178,368,001	165,933,750
Traslados de principal cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>285,065,390</u>	<u>363,660,236</u>
Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>71,889,314</u>	<u>125,744,615</u>
Traslado de bienes adjudicados a activos material	<u>305,649</u>	<u>720,673</u>

**(9) Efectivo y equivalente de efectivo**

<b>Moneda nacional</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja	1,316,642,171	1,331,469,581
Banco Central de Nicaragua (b)	2,172,119,467	2,275,970,577
Instituciones financieras	235,987,482	23,676,595
Depósitos restringidos (c)	4,821,300	556,112
Equivalentes de efectivo (a)	<u>700,335,382</u>	<u>1,400,319,987</u>
	<u>4,429,905,802</u>	<u>5,031,992,852</u>
<b>Moneda extranjera</b>		
Caja	932,130,070	711,964,192
Banco Central de Nicaragua (b)	5,814,306,978	4,732,911,064
Instituciones financieras	2,908,526,662	1,176,697,459
Depósitos restringidos (c)	955,596,809	777,768,382
Equivalentes de efectivo (a)	<u>1,525,208,202</u>	<u>9,343,562,485</u>
	<u>12,135,768,721</u>	<u>16,742,903,582</u>
	<u>16,565,674,523</u>	<u>21,774,896,434</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Instrumentos de deuda gubernamental del país	2,139,810,475	9,252,835,108
Instrumentos de deuda de instituciones financieras exterior	79,876,785	1,467,550,419
Instrumentos de deuda gubernamental del exterior	-	7,235,100
Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda	<u>5,856,324</u>	<u>16,261,845</u>
	<u>2,225,543,584</u>	<u>10,743,882,472</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(9) Efectivo y equivalente de efectivo (continuación)**

- (b) Dentro del efectivo depositado en el BCN, se encuentra los saldos para cumplir con el encaje legal. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo asciende a C\$ 7,479,276,363 (2021: C\$ 6,539,811,561).
- (c) En depósitos restringidos se encuentran los depósitos en *cash collateral* en instituciones del exterior. Al 31 de diciembre de 2022, ascienden a C\$ 955,379,384 (2021: C\$ 777,555,220).

El saldo del efectivo al 31 de diciembre de 2022 incluye saldos en moneda extranjera por USD 328,786,731 (equivalentes a C\$ 11,912,403,553), EUR 5,780,343 (equivalentes a C\$ 223,365,168) [2021: USD 465,096,627 (equivalentes a C\$ 16,520,697,288), EUR 5,523,274 (equivalentes a C\$ 222,206,294)].

**(10) Inversiones en valores**

**Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Instrumentos de deuda</b>		
Bonos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 0.63 % y 15.12 %, con último vencimiento en junio de 2027.	16,915,588,615	15,711,950,314
Papel Comercial emitido por instituciones financieras del exterior con rendimientos anual de 0.18% y vencimiento en julio de 2022.	-	106,599,282
Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.87 % y 2.87 %, con último vencimiento en mayo de 2024.	70,945,567	297,013,463
Certificado de depósitos a plazos fijos en instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales de 4.10 % y con último vencimiento en septiembre de 2023.	71,557,896	-
Rendimiento para inversiones	<u>150,129,141</u>	<u>65,150,014</u>
	<u>17,208,221,219</u>	<u>16,180,713,073</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(10) Inversiones en valores (continuación)**

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integral:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	16,180,713,073	17,447,226,008
Adiciones	15,345,892,125	20,862,295,226
Ventas	(3,609,912,266)	(18,831,400,080)
Pagos (amortizaciones del principal)	(11,093,754,203)	(3,664,757,990)
Intereses por cobrar	84,979,127	(8,969,721)
Ajuste monetario	300,303,363	376,319,630
Saldo al final del año	<u>17,208,221,219</u>	<u>16,180,713,073</u>

**Inversiones a costo amortizado**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Instrumentos de deuda</b>		
Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5 % y con último vencimiento en junio de 2028.	226,619,409	275,666,089
Depósitos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos que oscilan entre 0.49 % y 15.95 %, con último vencimiento en febrero de 2026.	2,002,814,818	1,562,989,997
Letras emitidas por el Banco Central de Nicaragua con interés entre 1.45 % y 1.75 %, con vencimiento en marzo de 2023.	3,028,814,562	-
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.	3,018,445,676	1,508,672,011
Bonos de pago por indemnización emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimiento entre el 6.50 % y 15.40 %, con último vencimiento en febrero de 2032.	304,627,311	365,475,016
Pasan...	<u>8,581,321,776</u>	<u>3,712,803,113</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(10) Inversiones en valores (continuación)**

**Inversiones a costo amortizado (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
... Vienen	8,581,321,776	3,712,803,113
Certificados de depósitos a plazos fijos en instituciones financieras del país con rendimientos anuales 5.92 % y 6.05 % vencimiento en febrero 2023.	108,694,199	-
Contratos por operaciones de reportos utilizando títulos emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos del 5.00 % y con último vencimiento en enero de 2023.	363,069,194	-
Rendimiento de inversiones	478,669,331	478,802,050
Deterioro de instrumentos a costo amortizado	(728,250)	(508,800)
	<u>9,531,026,250</u>	<u>4,191,096,363</u>

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones a costo amortizado:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	4,191,096,363	8,036,163,776
Adiciones	8,833,582,547	6,305,246,114
Pagos (amortizaciones del principal)	(3,703,349,701)	(8,043,490,986)
Traslados	-	(2,268,063,190)
Intereses por cobrar	28,945,613	42,563,274
Ajuste monetario	181,479,678	119,186,175
Menos: Deterioro	(728,250)	(508,800)
Saldo al final del año	<u>9,531,026,250</u>	<u>4,191,096,363</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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:

	<b>2022</b>					<b>Total</b>
	<b>Vigentes</b>	<b>Prorrogados</b>	<b>Reestructurados</b>	<b>Vencidos</b>	<b>judicial</b>	
<b>Créditos comerciales</b>						
Comerciales	10,221,209,650	9,193,222	716,596,929	13,429,429	256,811,091	11,217,240,321
Agrícolas	1,848,744,005	-	584,568,781	34,774,768	52,597,839	2,520,685,393
Ganaderos	1,174,186,229	1,796,162	80,676,130	21,582,956	47,175,469	1,325,416,946
Industriales	2,316,876,990	-	33,770,884	-	1,417,747	2,352,065,621
Deudores por venta de bienes a plazo	434,484,284	-	-	-	-	434,484,284
Factoring	1,660,616,047	-	-	291,515	-	1,660,907,562
Tarjetas de créditos corporativas	129,855,147	-	-	-	-	129,855,147
<b>Créditos de consumo</b>						
Tarjetas de créditos personales	1,335,365,368	-	496,911	12,548,263	3,867	1,348,414,409
Préstamos personales	1,199,366,574	-	195,073,335	8,792,610	2,970,338	1,406,202,857
Préstamos de vehículos	1,225,567,744	-	30,602,277	2,380,939	3,440,544	1,261,991,504
<b>Créditos hipotecarios</b>						
Préstamo hipotecario para vivienda	3,843,299,620	-	558,778,803	38,176,024	109,303,138	4,549,557,585
<b>Créditos de arrendamientos financieros</b>						
Inmuebles	-	-	-	-	-	-
Maquinaria y equipo	260,743,104	-	28,935,665	-	-	289,678,769
Equipo de transporte	132,206,168	-	-	-	-	132,206,168
Otros	23,176,281	-	-	-	-	23,176,281
	<b>25,805,697,211</b>	<b>10,989,384</b>	<b>2,229,499,715</b>	<b>131,976,504</b>	<b>473,720,033</b>	<b>28,651,882,847</b>
<b>Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva</b>	(130,846,039)	-	(2,675,245)	(16,057)	-	(133,537,341)
<b>Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos</b>	300,447,015	370,823	26,605,940	-	-	327,423,778
	<b>25,975,298,187</b>	<b>11,360,207</b>	<b>2,253,430,410</b>	<b>131,960,447</b>	<b>473,720,033</b>	<b>28,845,769,284</b>
<b>Menos: Provisión de cartera de créditos</b>	(361,087,988)	(136,110)	(367,343,691)	(65,837,192)	(265,303,407)	(1,059,708,388)
Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos	-	-	-	-	-	(88,704,124)
<b>Total de cartera de créditos, neta</b>	<b>25,614,210,199</b>	<b>11,224,097</b>	<b>1,886,086,719</b>	<b>66,123,255</b>	<b>208,416,626</b>	<b>27,697,356,772</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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

	<b>2021</b>					<b>Total</b>
	<b>Vigentes</b>	<b>Prorrogados</b>	<b>Reestructurados</b>	<b>Vencidos</b>	<b>judicial</b>	
<b>Créditos comerciales</b>						
Comerciales	8,441,614,368	-	1,128,460,746	110,749,892	324,776,930	10,005,601,936
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
<b>Créditos de consumo</b>						
Tarjetas de créditos personales	1,075,282,783	-	5,436,111	9,336,241	11,833	1,090,066,968
Préstamos personales	779,424,288	-	238,975,367	15,417,837	5,335,933	1,039,153,425
Préstamos de vehículos	844,922,558	-	83,280,980	9,781,492	9,241,903	947,226,933
<b>Créditos hipotecarios</b>						
Préstamo hipotecario para vivienda	3,686,835,458	-	625,816,889	84,687,143	182,300,088	4,579,639,578
<b>Créditos de arrendamientos financieros</b>						
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
	<b>21,104,153,700</b>	<b>6,147,080</b>	<b>3,100,388,618</b>	<b>370,453,088</b>	<b>625,949,530</b>	<b>25,207,092,016</b>
<b>Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva</b>	(94,359,480)	-	(4,857,482)	(10,298)	-	(99,227,260)
<b>Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos</b>	273,525,725	620,198	52,748,350	-	-	326,894,273
	<b>21,283,319,945</b>	<b>6,767,278</b>	<b>3,148,279,486</b>	<b>370,442,790</b>	<b>625,949,530</b>	<b>25,434,759,029</b>
<b>Menos: Provisión de cartera de créditos</b>	(339,157,060)	(74,334)	(514,733,869)	(177,197,405)	(303,923,854)	(1,335,086,522)
Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos						(50,729,510)
<b>Total de cartera de créditos, neta</b>	<b>20,944,162,885</b>	<b>6,692,944</b>	<b>2,633,545,617</b>	<b>193,245,385</b>	<b>322,025,676</b>	<b>24,048,942,997</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

El movimiento de las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1 de enero	1,385,816,032	1,596,598,557
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	348,221,209	642,224,876
Ajuste monetario	25,894,678	29,195,403
Traslado neto de provisión para contingentes	3,700,869	13,983,701
Disminución de provisión	(5,797,936)	(37,197,947)
Saneamientos de préstamos	(537,533,026)	(733,243,943)
Traslado a provisión de bienes adjudicados (nota 14)	(71,889,314)	(125,744,615)
Saldo al 31 de diciembre	<u>1,148,412,512</u>	<u>1,385,816,032</u>

**Política de otorgamiento de créditos**

El Grupo 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 uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de 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 Grupo. La garantía líquida podrá consistir en una cuenta de ahorro congelada o un certificado a plazo fijo del Grupo o de otra institución financiera que sea aceptada por el Grupo.

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

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**
**Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión (principal e intereses)**

<b>2022</b>									
<b>Categoría</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Comercial</b>		<b>Consumo</b>		<b>Hipotecarios</b>		<b>Total</b>	
		<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>
A	112,452	17,787,889,440	174,572,778	3,843,769,275	73,091,225	4,249,854,911	39,873,727	25,881,513,626	287,537,730
B	1,027	354,053,552	7,388,052	68,648,425	3,432,418	77,876,004	1,921,150	500,577,981	12,741,620
C	827	1,099,594,966	108,831,513	69,034,584	13,806,915	50,392,655	6,918,806	1,219,022,205	129,557,234
D	983	610,935,337	165,616,017	36,329,683	18,164,840	38,439,337	8,678,208	685,704,357	192,459,065
E	489	495,866,032	301,981,341	37,400,606	37,400,606	159,221,818	98,030,792	692,488,456	437,412,739
<b>Subtotal cartera clasificada</b>	<b>115,778</b>	<b>20,348,339,327</b>	<b>758,389,701</b>	<b>4,055,182,573</b>	<b>145,896,004</b>	<b>4,575,784,725</b>	<b>155,422,683</b>	<b>28,979,306,625</b>	<b>1,059,708,388</b>
Provisión anticíclica									88,704,124
									<u>1,148,412,512</u>

<b>2021</b>									
<b>Categoría</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Comercial</b>		<b>Consumo</b>		<b>Hipotecarios</b>		<b>Total</b>	
		<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>	<b>Monto</b>	<b>Provisión</b>
A	89,160	13,483,473,901	128,791,591	2,910,301,205	54,194,162	3,944,502,627	36,687,580	20,338,277,733	219,673,333
B	1,501	1,269,541,430	28,431,095	81,067,615	3,892,168	184,438,116	5,684,366	1,535,047,161	38,007,629
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	763	524,928,547	328,313,444	53,995,971	53,995,971	250,628,807	142,733,832	829,553,325	525,043,247
<b>Subtotal cartera clasificada</b>	<b>93,873</b>	<b>17,680,087,778</b>	<b>935,048,680</b>	<b>3,240,867,021</b>	<b>171,578,001</b>	<b>4,613,031,490</b>	<b>228,459,841</b>	<b>25,533,986,289</b>	<b>1,335,086,522</b>
Provisión anticíclica									50,729,510
									<u>1,385,816,032</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

**Detalle de la cartera comercial por clasificación**

A continuación, presentamos un detalle de la cartera comercial por clasificación:

<b>2022</b>			
<b>Clasificación</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Relación porcentual</b>
A	6,081	17,787,889,440	88.00 %
B	405	354,053,552	2.00 %
C	373	1,099,594,966	5.00 %
D	244	610,935,337	3.00 %
E	253	495,866,032	2.00 %
	<u>7,356</u>	<u>20,348,339,327</u>	<u>100.00 %</u>
<b>2021</b>			
<b>Clasificación</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Relación porcentual</b>
A	6,079	13,483,473,901	77.00 %
B	405	1,269,541,430	7.00 %
C	373	1,283,226,515	7.00 %
D	244	1,118,917,385	6.00 %
E	253	524,928,547	3.00 %
	<u>7,354</u>	<u>17,680,087,778</u>	<u>100.00 %</u>

**Resumen de concentración por sector económico (solo principal)**

<b>Sector</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Relación porcentual</b>	<b>Saldo</b>	<b>Relación porcentual</b>
Comerciales	13,442,487,314	46.00 %	11,720,783,892	46.00 %
Hipotecarios	4,549,557,585	16.00 %	4,579,639,578	18.00 %
Agrícola	2,520,685,393	9.00 %	2,441,310,325	10.00 %
Industrial	2,352,065,621	8.00 %	2,216,992,251	9.00 %
Vehículos	1,261,991,504	4.00 %	947,226,933	4.00 %
Tarjetas	1,348,414,409	5.00 %	1,090,066,968	4.00 %
Personales	1,406,202,857	5.00 %	1,039,153,425	4.00 %
Ganadero	1,325,416,946	5.00 %	895,599,768	4.00 %
Arrendamiento	445,061,218	2.00 %	276,318,876	1.00 %
	<u>28,651,882,847</u>	<u>100.00 %</u>	<u>25,207,092,016</u>	<u>100.00 %</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

**Resumen de concentración por región**

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

Región	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	18,999,621,304	66.00 %	17,189,851,000	68.00 %
Norte	2,678,117,999	9.00 %	2,704,994,343	11.00 %
Occidental	2,164,004,777	7.00 %	1,634,947,273	6.00 %
La Segovia	1,337,486,971	5.00 %	1,353,576,853	5.00 %
Sur	1,283,170,053	4.00 %	1,065,721,329	4.00 %
Central	1,421,862,315	5.00 %	800,875,319	3.00 %
Atlántico	1,095,043,206	4.00 %	784,020,172	3.00 %
	<u>28,979,306,625</u>	<u>100.00 %</u>	<u>25,533,986,289</u>	<u>100.00 %</u>

**Resumen de concentración de la cartera vencida por sector**

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

Sectores	Relación porcentual (%)	
	2022	2021
Comerciales	10.40 %	30.64 %
Hipotecarios	28.93 %	22.86 %
Industrial	0.00 %	0.45 %
Ganadero	16.35 %	8.49 %
Agrícola	26.35 %	28.15 %
Personales	6.66 %	4.16 %
Vehículos	1.80 %	2.64 %
Tarjetas	9.51 %	2.52 %
Arrendamiento	0.00 %	0.09 %
	<u>100.00 %</u>	<u>100.00 %</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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 (principal)**

2022								
<b>Banda de tiempo (días)</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Arrendamientos financieros</b>	<b>Total</b>	<b>Relación porcentual</b>	<b>Provisión</b>
0	111,746	18,739,912,573	3,785,439,965	3,993,706,543	413,200,567	26,932,259,648	94.00 %	604,656,544
1 a 15	1,333	271,782,381	85,869,193	164,586,822	3,608,262	525,846,658	1.84 %	33,292,385
16 a 30	885	60,844,865	41,364,958	101,815,084	-	204,024,907	0.71 %	22,373,528
31 a 60	708	73,792,410	47,172,361	115,321,056	24,385,005	260,670,832	0.91 %	31,021,549
61 a 90	374	67,118,128	27,020,395	30,739,940	3,867,384	128,745,847	0.45 %	40,025,239
91 a 120	225	6,322,961	10,877,064	5,754,662	-	22,954,687	0.08 %	10,253,470
121 a 180	288	31,783,256	14,135,650	25,807,299	-	71,726,205	0.25 %	41,169,536
181 a 270	52	46,289,350	3,051,183	13,665,527	-	63,006,060	0.22 %	40,726,702
271 a 360	30	58,980,184	1,678,001	5,481,441	-	66,139,626	0.23 %	40,015,316
361 a más	137	283,829,166	-	92,679,211	-	376,508,377	1.31 %	196,174,119
<b>Total</b>	<b>115,778</b>	<b>19,640,655,274</b>	<b>4,016,608,770</b>	<b>4,549,557,585</b>	<b>445,061,218</b>	<b>28,651,882,847</b>	<b>100.00 %</b>	<b>1,059,708,388</b>

2021								
<b>Banda de tiempo (días)</b>	<b>Cantidad de créditos</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Arrendamientos financieros</b>	<b>Total</b>	<b>Relación porcentual</b>	<b>Provisión</b>
0	89,190	15,893,157,987	2,761,849,221	3,851,813,803	214,746,779	22,721,567,790	90.14 %	654,262,306
1 a 15	1,351	259,743,344	118,408,987	145,992,656	18,841,771	542,986,758	2.15 %	43,891,819
16 a 30	1,051	93,694,166	49,710,137	96,325,909	589,621	240,319,833	0.95 %	25,416,498
31 a 60	836	150,074,310	61,212,873	147,698,014	36,777,629	395,762,826	1.57 %	70,674,713
61 a 90	493	210,366,842	36,865,242	72,579,951	5,026,059	324,838,094	1.29 %	64,459,217
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	104	65,706,141	8,178,458	28,210,608	37,115	102,132,322	0.41 %	67,354,432
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	2.30 %	271,181,211
<b>Total</b>	<b>93,873</b>	<b>17,274,686,236</b>	<b>3,076,447,326</b>	<b>4,579,639,578</b>	<b>276,318,876</b>	<b>25,207,092,016</b>	<b>100.00 %</b>	<b>1,335,086,522</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

**Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos**

<u>Tipo de garantía</u>	<b>2022</b>		
	<b>Saldo de cartera garantizada</b>	<b>Monto de la garantía</b>	<b>% garantía sobre la cartera</b>
Hipotecaria	12,458,079,043	31,901,598,866	256.07 %
Prendaria	8,455,737,548	20,102,161,811	237.73 %
Líquida	1,302,194,495	3,647,318,122	280.09 %
Fiduciaria	1,298,148	15,849,930	1220.96 %
Endoso de facturas	1,660,907,561	1,993,089,074	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	18,776,000	37,535,038	199.91 %
Otras garantías	5,158,820	44,923	0.87 %
	<u>23,902,151,615</u>	<u>57,697,597,764</u>	241.39 %
<u>Tipo de garantía</u>	<b>2021</b>		
	<b>Saldo de cartera garantizada</b>	<b>Monto de la garantía</b>	<b>% garantía sobre la cartera</b>
Hipotecaria	18,783,173,517	34,154,171,854	181.83 %
Prendaria	2,455,809,738	11,569,036,118	471.09 %
Líquida	381,444,208	4,006,404,967	1050.33 %
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>22,169,857,966</u>	<u>50,338,102,833</u>	227.06 %

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

**Cartera de créditos que se encuentran garantizando préstamos obtenidos por la institución**

<b>Institución financiera</b>	<b>Categoría de riesgo</b>	<b>2022</b>		
		<b>Principal</b>	<b>Intereses</b>	<b>Total</b>
Banco Centroamericano de Integración Económica	A	72,622,491	329,510	72,952,001
Banco de Fomento a la Producción	A	385,308,059	3,427,482	388,735,541
Banco de Fomento a la Producción	B	1,907,571	24,347	1,931,918
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	A	124,169,039	717,599	124,886,638
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	B	1,510,312	26,532	1,536,844
The United States International Finance Corporation (antes OPIC)	A	36,929,306	335,339	37,264,645
The United States International Finance Corporation (antes OPIC)	B	2,688,727	322,835	3,011,562
<b>Total</b>		<b>625,135,505</b>	<b>5,183,644</b>	<b>630,319,149</b>

<b>Institución financiera</b>	<b>Categoría de riesgo</b>	<b>2021</b>		
		<b>Principal</b>	<b>Intereses</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total</b>		<b>1,313,508,555</b>	<b>10,562,888</b>	<b>1,324,071,443</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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 (principal):

2022								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	291	748,298	161,623	2,251,945	-	3,161,866	0.5 %	1,619,483
16 a 30	4	-	62,689	-	-	62,689	0.0 %	31,344
31 a 60	8	-	21,163	1,388,404	-	1,409,567	0.2 %	704,783
61 a 90	20	127,599	149,188	450,673	-	727,460	0.1 %	445,846
91 a 120	225	6,322,961	10,877,064	5,754,662	-	22,954,687	3.8 %	10,253,470
121 a 180	288	31,783,256	14,135,650	25,807,299	-	71,726,205	11.8 %	41,169,536
181 a 270	52	46,289,350	3,051,183	13,665,527	-	63,006,060	10.4 %	40,726,702
271 a 360	30	58,980,184	1,678,001	5,481,441	-	66,139,626	10.9 %	40,015,316
361 a más	137	283,829,166	-	92,679,211	-	376,508,377	62.3 %	196,174,119
<b>Total</b>	<b>1,055</b>	<b>428,080,814</b>	<b>30,136,561</b>	<b>147,479,162</b>	<b>-</b>	<b>605,696,537</b>	<b>100.0 %</b>	<b>331,140,599</b>

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	16	5,903,696	492,514	1,757,986	-	8,154,196	0.8 %	3,168,870
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	15.9 %	55,443,644
181 a 270	104	65,706,141	8,178,458	28,210,608	37,115	102,132,322	10.3 %	67,354,432
271 a 360	43	58,408,486	5,676,271	10,650,603	-	74,735,360	7.5 %	62,125,430
361 a mas	262	416,362,319	-	162,438,615	-	578,800,934	58.1 %	271,181,211
<b>Total</b>	<b>1,245</b>	<b>679,953,131</b>	<b>49,125,239</b>	<b>266,987,231</b>	<b>337,017</b>	<b>996,402,618</b>	<b>100.0 %</b>	<b>481,121,259</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(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 2022 disminuyeron C\$ 390.71 millones respecto al 2021 (equivalente a 1.36 % de la cartera bruta) [2021: disminuyeron C\$ 65.25 millones respecto al 2020 (equivalente a 0.26 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos disminuyeron C\$ 240.0 millones (2021: disminuyeron C\$ 153.0 millones), relacionado con exposiciones crediticias, principalmente en los sectores comercial, agrícola e hipotecario. La cartera en cobro judicial disminuyó con relación al año anterior en C\$ 152.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comercial (2021: la cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior C\$ 88.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comercial). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 331 millones (2021: C\$ 481 millones).

**Garantías adicionales por reestructuración**

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

**Desglose de los ingresos financieros por cartera de créditos**

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos financieros por cartera de créditos:

<u>Tipo de crédito</u>	<b>Ingresos por intereses y comisiones</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comerciales	1,603,937,274	1,531,949,694
Personales	554,383,400	517,025,169
Hipotecarios	448,888,353	481,989,509
Arrendamiento financiero	32,561,203	24,810,440
Microcréditos	198,017	51,657
	<u>2,639,968,247</u>	<u>2,555,826,469</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 2022 es de C\$ 166,686 miles (2021: C\$ 438,477 miles). El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2022 es de C\$ 1,073,394 miles (2021: C\$ 1,005,367 miles).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(11) Cartera de créditos, neta (continuación)**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comercial, en cuentas de orden [nota 34 (a)]	6,228,765,851	4,610,089,832
Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b)]	<u>4,880,123,409</u>	<u>4,150,977,054</u>
	<u>11,108,889,260</u>	<u>8,761,066,886</u>

**(12) Cuentas por cobrar, neto**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a)	320,950,021	314,657,057
Primas por cobrar	493,758,209	492,289,778
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	178,366,453	193,610,657
Remesas por cobrar	192,902,450	96,428,324
Depósitos en garantía	61,616,911	60,191,266
Clientes almacenamiento financiero y fiscal	19,805,978	15,293,085
Anticipos a proveedores	27,242,897	10,396,897
Cuentas por cobrar al personal	2,299,417	3,287,588
Otras partidas pendientes de cobro	<u>257,700,184</u>	<u>205,257,229</u>
Subtotal	1,554,642,520	1,391,411,881
Menos provisión para otras cuentas por cobrar	(182,097,048)	(179,662,462)
Menos provisión para primas por cobrar	<u>(14,680,452)</u>	<u>(12,462,255)</u>
	<u>1,357,865,020</u>	<u>1,199,287,164</u>

(a) Corresponde a los saldos de principal e intereses por cobrar al MHCP correspondientes a las sumas pendientes de reembolso al Grupo relacionados con los saldos de cartera de préstamos derivados de la operación de absorción de activos y pasivos de lo que fue el Banco Sur, S. A., con base en el contrato de garantía firmado entre el BCN y el Grupo.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1 de enero	179,662,462	577,371,407
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	20,356,529	16,397,305
Diferencial cambiario	3,207,432	7,213,261
Menos:		
Disminución de provisión	(20,112,518)	(401,495,182)
Saneamientos de cuentas por cobrar	<u>(1,016,857)</u>	<u>(19,824,329)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>182,097,048</u>	<u>179,662,462</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(12) Cuentas por cobrar, neto (continuación)**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldo al 1 de enero</b>	12,462,255	13,067,450
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	17,969,698	18,760,837
Diferencial cambiario	(24,289)	272,218
Menos:		
Disminución de provisión	<u>(15,727,212)</u>	<u>(19,638,250)</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<u>14,680,452</u>	<u>12,462,255</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las sociedades de seguros deberán constituir provisiones por primas vencidas conforme a los criterios establecidos en la norma [ver nota 3 (h) (vi)].

**(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo no ha realizado operaciones con activos no corrientes mantenidos para la venta.

**(14) Activos recibidos en recuperación de créditos**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>		
Bienes muebles	71,278,095	66,101,417
Bienes inmuebles	1,081,428,700	1,113,866,621
<b>Menos:</b>		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(952,517,667)</u>	<u>(825,856,293)</u>
	<u>200,189,128</u>	<u>354,111,745</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(14) Activos recibidos en recuperación de créditos (continuación)**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldo de provisión al inicio del año</b>	825,856,293	605,656,210
<b>Más:</b>		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11)	71,889,314	125,744,615
Provisión cargada a resultados	181,653,592	147,055,867
<b>Menos:</b>		
Disminución de provisiones	<u>(126,881,532)</u>	<u>(52,600,399)</u>
<b>Saldo final</b>	<u>952,517,667</u>	<u>825,856,293</u>

Las ganancias obtenidas por la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos reconocida en los resultados del período fueron de C\$ 172,322,160 (2021: C\$ 57,312,346).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(15) Activo material**

	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios e instalaciones</b>	<b>Mobiliario y equipos</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Construcciones en curso</b>	<b>Mejoras a propiedades recibidas en alquiler</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>								
Saldo al 1 de enero de 2022	438,301,695	777,204,517	700,138,012	369,956,052	88,112,391	507,094	56,186,361	2,430,406,122
Adiciones	-	2,055,477	28,690,755	44,887,208	1,783,059	-	3,626,155	81,042,654
Traslados de bienes adjudicados	-	-	-	-	305,649	-	-	305,649
Bajas	-	(5,208,050)	(9,669,757)	(14,498,978)	(839,702)	-	(19,432,961)	(49,649,448)
Traslados	-	507,094	-	-	-	(507,094)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<b>438,301,695</b>	<b>774,559,038</b>	<b>719,159,010</b>	<b>400,344,282</b>	<b>89,361,397</b>	<b>-</b>	<b>40,379,555</b>	<b>2,462,104,977</b>
<b>Depreciación acumulada</b>								
Saldo al 1 de enero de 2022	-	148,633,834	600,061,409	319,053,102	71,180,729	-	52,424,234	1,191,353,308
Gasto del año	-	17,555,311	32,696,844	32,729,798	6,132,210	-	3,193,428	92,307,591
Bajas	-	(1,801,116)	(8,946,146)	(14,401,192)	(827,508)	-	(19,432,961)	(45,408,923)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	<b>164,388,029</b>	<b>623,812,107</b>	<b>337,381,708</b>	<b>76,485,431</b>	<b>-</b>	<b>36,184,701</b>	<b>1,238,251,976</b>
<b>Valor en libros</b>								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<b>438,301,695</b>	<b>610,171,009</b>	<b>95,346,903</b>	<b>62,962,574</b>	<b>12,875,966</b>	<b>-</b>	<b>4,194,854</b>	<b>1,223,853,001</b>
<b>Costo</b>								
Saldo al 1 de enero de 2021	451,537,674	784,682,996	681,316,889	332,367,394	86,886,836	5,374,938	64,389,126	2,406,555,853
Adiciones	11,070,677	12,658,107	26,052,795	47,326,160	2,966,372	-	298,787	100,372,898
Traslados de bienes adjudicados	-	-	720,673	-	-	-	-	720,673
Bajas	(24,306,656)	(20,136,586)	(7,952,345)	(9,737,502)	(1,740,817)	(4,867,844)	(8,501,552)	(77,243,302)
Traslados	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<b>438,301,695</b>	<b>777,204,517</b>	<b>700,138,012</b>	<b>369,956,052</b>	<b>88,112,391</b>	<b>507,094</b>	<b>56,186,361</b>	<b>2,430,406,122</b>
<b>Depreciación acumulada</b>								
Saldo al 1 de enero de 2021	-	133,290,411	564,144,810	308,663,723	66,255,354	-	53,505,698	1,125,859,996
Gasto del año	-	16,224,980	45,066,687	19,465,398	6,938,053	-	7,420,085	95,115,203
Bajas	-	(881,557)	(9,150,088)	(9,076,019)	(2,012,678)	-	(8,501,549)	(29,621,891)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	<b>148,633,834</b>	<b>600,061,409</b>	<b>319,053,102</b>	<b>71,180,729</b>	<b>-</b>	<b>52,424,234</b>	<b>1,191,353,308</b>
<b>Valor en libros</b>								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<b>438,301,695</b>	<b>628,570,683</b>	<b>100,076,603</b>	<b>50,902,950</b>	<b>16,931,662</b>	<b>507,094</b>	<b>3,762,127</b>	<b>1,239,052,814</b>

La depreciación cargada a los resultados consolidados del año terminado el 31 de diciembre de 2022 de C\$ 92,307,591 (2021: C\$ 95,115,203), fue reconocida como gastos de administración por C\$ 75,978,968 (2021: C\$ 79,569,703) y otros gastos financieros por C\$ 16,328,623 (2021: C\$ 15,545,500).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(16) Participaciones**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Inversiones permanentes en acciones en otras entidades</b>		
Seguros LAFISE (Honduras)	13,422,517	16,991,200
ACH de Nicaragua, S. A.	6,750,000	6,750,000
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	799,900	799,900
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	189,852	189,853
	<u>21,162,269</u>	<u>24,730,953</u>

Un movimiento de la cuenta de inversiones permanentes en acciones de asociada y en otras entidades se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	24,730,953	30,327,879
Más: participación en resultados de asociada en resultados de operaciones	-	4,230,869
Más: ajuste monetario	281,928	300,228
Pago de utilidades declaradas	<u>(3,850,612)</u>	<u>(10,128,023)</u>
Saldo al final del año	<u>21,162,269</u>	<u>24,730,953</u>

**(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>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Aplicaciones tecnológicas</b>		
<b>Costo</b>		
Saldo inicial	333,675,640	265,367,120
Adiciones	57,186,694	68,903,623
Bajas	<u>(406,147)</u>	<u>(595,103)</u>
Saldo final	<u>390,456,187</u>	<u>333,675,640</u>
<b>Amortización acumulada</b>		
Saldo inicial	181,871,267	122,276,468
Amortizaciones cargadas a los resultados	68,043,594	60,189,902
Bajas	<u>(406,147)</u>	<u>(595,103)</u>
Saldo final	<u>249,508,714</u>	<u>181,871,267</u>
	<u>140,947,473</u>	<u>151,804,373</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(18) Otros activos**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos pagados por anticipados	73,697,943	56,311,484
Mobiliario y equipos	93,673,867	31,438,567
Papelería, útiles y otros materiales	22,651,040	33,507,414
Operaciones pendientes de imputación	52,380,666	35,153,890
Obras de arte	14,539,754	14,581,759
Cargos diferidos	9,635,887	44,041,286
Bienes diversos	6,653,392	8,029,709
Fondo para Planes de Beneficios para empleados	14,072,491	11,355,729
Bienes en importación	700,609	1,615,078
Otros activos	16,609,822	15,332,681
	<u>304,615,471</u>	<u>251,367,597</u>
Amortización acumulada	<u>(6,008,355)</u>	<u>(25,942,793)</u>
	<u>298,607,116</u>	<u>225,424,804</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(19) Obligaciones con el público**

	<b>Moneda nacional</b>		<b>Moneda extranjera</b>		<b>Total</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Depósitos a la vista</b>	8,103,998,147	7,007,740,702	9,570,989,382	9,102,997,356	17,674,987,529	16,110,738,058
Con intereses	2,079,402,244	2,014,193,763	2,846,548,212	2,694,204,720	4,925,950,456	4,708,398,483
Sin intereses	6,024,595,903	4,993,546,939	6,724,441,170	6,408,792,636	12,749,037,073	11,402,339,575
<b>Depósitos de ahorro</b>	5,791,152,202	5,318,794,434	18,363,935,712	15,195,501,859	24,155,087,914	20,514,296,293
<b>Depósitos a plazo</b>	405,076,494	284,633,550	6,389,128,754	6,240,003,485	6,794,205,248	6,524,637,035
Con intereses	405,076,494	284,633,550	6,389,128,754	6,240,003,485	6,794,205,248	6,524,637,035
<b>Intereses sobre obligaciones con el público</b>	7,788,330	9,213,696	117,816,880	108,201,679	125,605,210	117,415,375
<b>Total</b>	<b>14,308,015,173</b>	<b>12,620,382,382</b>	<b>34,441,870,728</b>	<b>30,646,704,379</b>	<b>48,749,885,901</b>	<b>43,267,086,761</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(19) Obligaciones con el público (continuación)**

Las obligaciones con el público incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por USD 943,371,225 (equivalentes a C\$ 34,179,660,216) [2021: USD 855,526,177 (equivalentes a C\$ 30,389,145,323)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 3,736,682 (equivalentes a C\$ 144,393,632) [2021: EUR 3,712,504 (equivalentes a C\$ 149,357,377)].

La tasa de los depósitos a plazo fijo oscila entre 0.07 % y 10.00 % (2021: 0.06 % y 10.00 %) en moneda extranjera y entre 0.85 % y 6.25 % (2021: 0.85 % y 8.50 %) en moneda nacional. Las cuentas corrientes devengan intereses, al 31 de diciembre de 2022, oscilan entre 0.05 % y 3.00 % (2021: entre 0.05 % y 3.00 %) y la tasa de las cuentas de ahorro con intereses oscila entre de 0.01 % y 1.00 % (2021: entre el 0.01 % y 3.15 %).

Al 31 de diciembre de 2022, existen depósitos garantizando operaciones activos y contingentes por la suma de C\$ 1,229,271,290 (2021: C\$ 932,571,607).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo fijo a partir del año 2023:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2023	4,947,732,565
2024	1,089,424,117
2025	429,170,061
2026	187,591,358
2027 en adelante	140,287,147
	<u>6,794,205,248</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(20) Otras obligaciones con el público**

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Cheques certificados	5,944,539	14,696,289	22,488,290	15,490,456	28,432,829	30,186,745
Giros y transferencias por pagar	324,422	723,126	28,292,064	14,081,568	28,616,486	14,804,694
Depósitos judiciales	3,638,672	5,878,606	22,932,682	6,370,646	26,571,354	12,249,252
Depósitos por apertura de cartas de crédito	-	-	6,340,495	51,070,231	6,340,495	51,070,231
Otros depósitos en garantía	131,921	131,921	2,490,927	2,419,531	2,622,848	2,551,452
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos	5,491,757	5,376,974	13,715,135	9,698,783	19,206,892	15,075,757
Cheques de Gerencia	37,235,084	19,967,294	40,869,650	27,524,339	78,104,734	47,491,633
Otras obligaciones con el público a la vista	42,580,833	42,276,589	151,098,522	89,076,154	193,679,355	131,352,743
<b>Total</b>	<b>95,347,228</b>	<b>89,050,799</b>	<b>288,227,765</b>	<b>215,731,708</b>	<b>383,574,993</b>	<b>304,782,507</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Depósitos a la vista</b>	<b>107,934,005</b>	<b>86,727,792</b>	<b>224,613,106</b>	<b>120,634,778</b>	<b>332,547,111</b>	<b>207,362,570</b>
Instituciones financieras del país	78,475,220	51,527,935	37,154,090	30,752,206	115,629,310	82,280,141
Instituciones financieras relacionadas del exterior	115,737	115,937	187,459,016	89,882,572	187,574,753	89,998,509
Instituciones financieras del exterior	29,343,048	35,083,920	-	-	29,343,048	35,083,920
<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>400,421,952</b>	<b>327,839,103</b>	<b>496,220,420</b>	<b>670,244,534</b>	<b>896,642,372</b>	<b>998,083,637</b>
Instituciones financieras del país	400,421,952	327,839,103	495,055,827	669,062,932	895,477,779	996,902,035
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	1,164,593	1,181,602	1,164,593	1,181,602
Instituciones financieras del exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Depósitos a plazo</b>	<b>64,677,903</b>	<b>6,549,616</b>	<b>605,730,003</b>	<b>625,035,020</b>	<b>670,407,906</b>	<b>631,584,636</b>
Instituciones financieras del país	64,677,903	6,549,616	605,730,003	625,035,020	670,407,906	631,584,636
<b>Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos</b>	<b>1,561,349</b>	<b>52,197</b>	<b>36,972,149</b>	<b>26,421,363</b>	<b>38,533,498</b>	<b>26,473,560</b>
Intereses por pagar sobre depósitos a la vista	870	391	1,635	1,321	2,505	1,712
Intereses por pagar sobre depósitos de ahorro	8,223	6,733	6,787	9,172	15,010	15,905
Intereses por pagar sobre depósitos a plazo	1,552,256	45,073	36,963,727	26,410,870	38,515,983	26,455,943
	<u>574,595,209</u>	<u>421,168,708</u>	<u>1,363,535,678</u>	<u>1,442,335,695</u>	<u>1,938,130,887</u>	<u>1,863,504,403</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

Las tasas de los depósitos a plazo fijo oscilan entre 2.50 % y 8.00 % (2021: 2.00 % y 8.00 %) en moneda extranjera y entre 3.25 % y 5.75 % (2021: 2.25 % y 3.50 %) en moneda nacional. La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro oscilan entre 0.05 % y 2.00 % (2021: 0.05 % y 2.00 %).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen depósitos garantizando operaciones activas o contingentes.

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2023:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2023	146,594,092
2024	426,619,285
2025	69,117,477
2026	28,077,052
	<u>670,407,906</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

Detalle de obligaciones	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de garantía	2022	
						Monto de la garantía	Saldo
<b>Obligaciones a plazo hasta un año</b>							
Interactive Brokers	Sobregiros	USD	-	-	-	4,619,490,018	3,230,615,105
Aceptaciones por cartas de créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	41,403,020
						<b>4,619,490,018</b>	<b>3,272,018,125</b>
<b>Obligaciones a plazo mayor a un año</b>							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de crédito	USD	Entre 4.75 % y 5.80 %	Julio de 2026	Cartera de crédito	72,952,001	46,371,747
Credit Suisse Group	Préstamos	USD	9.16 %	Julio de 2024	-	-	671,346,683
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	428,295,722	344,516,124
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	Préstamos	USD	4.00 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	126,423,482	46,155,072
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	Préstamos	USD	9.16 %	Julio de 2024	-	-	372,970,379
Eco-Business Fund, S. A. SICAV-SIF	Préstamos	USD	8.93 %	Junio de 2025	-	-	342,904,368
The United States International Finance Corporation (Antes OPIC)	Préstamos	USD	Entre 3.72 % y 7.85 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	40,276,207	947,801,678
The OPEC Fund For International Development (OFID)	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	205,860,226
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	Préstamos	USD	Entre 2.82 % y 4.07 %	Abril de 2025	-	-	18,150,657
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	494,064,551
Oesterreichische Entwicklungsbank	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	329,376,363
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA	Préstamos	USD	9.16 %	Julio de 2024	-	-	447,564,455
						<b>667,947,412</b>	<b>4,267,082,303</b>
Intereses por pagar sobre obligaciones						-	67,265,893
Menos: Gastos de emisión y colocación						-	(49,052,390)
						<b>5,287,437,430</b>	<b>7,557,313,931</b>
						<b>Pagos a futuros de principal requeridos</b>	
						<b>Año</b>	<b>Monto</b>
						2023	3,315,930,063
						2024	1,587,037,819
						2025	1,381,882,002
						2026	43,354,288
						2027	282,256,958
						Posterior al año 2027	928,639,298
							<b>7,539,100,428</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

Detalle de obligaciones	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	2021		Monto de la garantía	Saldo	
				Fecha de vencimiento	Tipo de garantía			
<b>Obligaciones a plazo hasta un año</b>								
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 créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	18,275,300	
						<u>2,613,455,886</u>	<u>2,301,801,596</u>	
<b>Obligaciones a plazo mayor a un año</b>								
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 States 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>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

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

El Grupo 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 2022 y 2021, el Grupo confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

**(23) Obligación con el Banco Central de Nicaragua**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Obligaciones a la vista	1,443,752	1,632,512
Intereses por pagar sobre obligaciones	30	34
	<u>1,443,782</u>	<u>1,632,546</u>

**(24) Reservas técnicas**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reservas de riesgo en curso	618,892,099	554,441,320
Reservas para riesgos catastróficos	366,495,790	342,655,696
Reservas para siniestros pendiente de liquidación	250,103,510	226,193,762
Reservas matemáticas	30,575,205	20,306,107
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir	12,505,211	11,309,716
Reservas de contingencia	84,516,814	64,107,993
	<u>1,363,088,629</u>	<u>1,219,014,594</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(25) Otros pasivos y provisiones**

Un resumen de las otras cuentas por pagar se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Cuentas por pagar</b>		
Cuentas por pagar	111,991,823	84,498,425
Otras retenciones a terceros por pagar	48,714,657	38,878,906
Aportaciones retenidas por pagar	18,773,071	16,101,574
<b>Otros pasivos</b>		
Operaciones pendientes de imputación	125,483,789	85,264,180
Ingresos diferidos	9,191,130	7,918,084
<b>Provisiones</b>		
Provisiones para obligaciones	187,883,805	215,980,621
Reservas para obligaciones laborales (a)	166,296,212	135,308,687
Vacaciones (b)	41,361,867	34,078,098
Aguinaldo (c)	6,203,068	5,357,943
Fondo para beneficios a empleados	14,072,463	11,355,680
Provisión para créditos contingentes	22,050,189	25,362,345
	<u>752,022,074</u>	<u>660,104,543</u>

**(a) Reservas para obligaciones laborales**

**Indemnización por antigüedad**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1 de enero	135,308,687	130,613,591
Provisiones generadas	51,631,936	44,522,485
Provisiones utilizadas	<u>(20,644,411)</u>	<u>(39,827,389)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>166,296,212</u>	<u>135,308,687</u>

El gasto de indemnización cargado a los resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2022 por C\$ 51,631,936 (2021: C\$ 44,522,485) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 45,828,140 (2021: C\$ 41,941,612); y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 5,803,796 (2021: C\$ 2,580,873).

El Grupo 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:

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(25) Otros pasivos y provisiones (continuación)**

**(a) Reservas para obligaciones laborales (continuación)**

El siguiente es el movimiento de la provisión de indemnización por antigüedad:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valor presente de la obligación al inicio del año	135,308,687	130,613,591
Costo o utilidades por cambios en la tasa de descuento (efecto cambio tasa descuento)	-	(2,705,883)
Costo o utilidades por cambios en la tasa de crecimiento salarial (efecto cambio tasa de crecimiento salarial)	9,982,760	-
Costos o utilidades por los servicios del año actual (costos por servicios)	31,192,705	18,603,723
Utilidades por salidas de personal en año actual	(13,775,725)	(12,800,573)
Costos de los servicios de personal de reingreso	298,906	5,591
Costos de los servicios de personal de nuevo ingreso	<u>3,288,879</u>	<u>1,592,238</u>
	<u>166,296,212</u>	<u>135,308,687</u>

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 % (2021: 11.00 %).
- Tasa anual de incremento de salarios para el año 2022 es de 5.00 % (2021: 0.00 % para los próximos dos años y 4.00 % para 2024 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 el año 2022 y 2021: 100 % de los valores de la tabla 355 usada por *Watson Wyatt Worldwide* para Latinoamérica.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(25) Otros pasivos y provisiones (continuación)**

**(b) Vacaciones**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1 de enero	34,078,098	22,460,070
Provisiones generadas durante el año	49,014,752	50,292,723
Provisiones utilizadas durante el año	<u>(41,730,983)</u>	<u>(38,674,695)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>41,361,867</u>	<u>34,078,098</u>

El gasto de vacaciones cargado a los resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2022 por C\$ 49,014,752 (2021: C\$ 50,292,723) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 47,286,710 (2021: C\$ 48,718,805) y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 1,728,042 (2021: C\$ 1,573,918).

**(c) Aguinaldo**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 1 de enero	5,357,943	4,721,639
Provisiones generadas	72,829,892	64,874,298
Provisiones utilizadas	<u>(71,984,767)</u>	<u>(64,237,994)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>6,203,068</u>	<u>5,357,943</u>

El gasto de aguinaldo cargado a los resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2022 por C\$ 72,829,892 (2021: C\$ 64,874,298) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 68,767,899 (2021: C\$ 61,007,779); y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 4,061,993 (2021: C\$ 3,866,519).

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(26) Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital**

	<b>Tipo de instrumento</b>	<b>Moneda de pago</b>	<b>Tasa de interés pactada</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>2022</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5.00 %	Junio de 2025	181,157,000
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	11.61 %	Junio de 2028	724,628,000
The OPEC Fund for International Development (OFID)	Préstamos	USD	11.61 %	Junio de 2028	452,892,500
Norwegian Investment Fund for Developing Countries (NORFUND)	Préstamos	USD	11.56 %	Junio de 2028	724,628,000
Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas					10,545,800
					<b>2,093,851,300</b>
Menos: Gastos de emisión y colocación					(30,158,001)
					<b>2,063,693,299</b>

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

**Pagos a futuros de principal**

<b>Años</b>	<b>Monto</b>
2025	181,157,000
2028	1,902,148,500
	<b>2,083,305,500</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(26) Obligaciones subordinadas y convertibles en capital (continuación)**

El Grupo 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 2022 y 2021, el Grupo confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

**(27) Ingresos financieros, neto**

A continuación, se presenta un resumen de los ingresos y gastos financieros, neto:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>(a) Ingresos financieros</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	25,236,836	4,428,455
Ingresos financieros por inversiones	971,388,902	858,783,210
Ingresos financieros por cartera de créditos	2,639,968,247	2,555,826,469
Primas retenidas	1,274,433,921	1,149,517,246
Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido, neto	139,036,744	159,476,307
Otros ingresos financieros	<u>(372,473,806)</u>	<u>(342,132,209)</u>
	<u>4,677,590,844</u>	<u>4,385,899,478</u>
<b>(b) Gastos financieros</b>		
Gastos financieros por obligaciones con el público	444,218,303	428,050,026
Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	39,633,979	35,034,628
Operaciones de reporto	632,264	3,255,712
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	396,587,537	401,101,621
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	7,587	15,369
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	168,790,012	143,111,450
Otros gastos financieros	<u>31,385,125</u>	<u>9,823,590</u>
	<u>1,081,254,807</u>	<u>1,020,392,396</u>
Margen financiero antes de mantenimiento al valor	<u>3,596,336,037</u>	<u>3,365,507,082</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(28) Ajustes netos por mantenimiento de valor**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos por mantenimiento de valor</b>		
Inversiones	50,216,079	69,541,395
Cartera de créditos	34,447,104	33,559,273
	<u>84,663,183</u>	<u>103,100,668</u>
<b>Gastos por mantenimiento de valor</b>		
Obligaciones con el público	(113,541,050)	(97,299,820)
Obligaciones con instituciones financieras	(7,052,717)	(3,534,467)
Operaciones de reporto		
	<u>(120,593,767)</u>	<u>(100,834,287)</u>
	<u>(35,930,584)</u>	<u>2,266,381</u>

**(29) Gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Gastos por deterioro de activos financieros</b>		
Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11)	348,221,209	642,224,876
Provisión para cuentas por cobrar (nota 12)	20,356,529	16,397,305
Provisión para primas por cobrar (nota 12)	17,969,698	18,760,837
Provisión para créditos contingentes	-	24,979,454
Provisión por deterioro de instrumentos de deuda	3,380,663	6,634,740
Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos	63,251,677	159,768,854
	<u>453,179,776</u>	<u>868,766,066</u>
<b>Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros</b>		
Ingresos por recuperación de activos financieros saneados	(293,711,334)	(158,124,050)
Ingresos por disminución de provisión por incobrabilidad de créditos y cuentas por cobrar	(41,637,666)	(457,813,830)
Disminución de pérdidas por deterioro de inversiones	(2,020,171)	(591,956)
	<u>(337,369,171)</u>	<u>(616,529,836)</u>
	<u>115,810,605</u>	<u>252,236,230</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(30) Ingresos (gastos) operativos, neto**

Un resumen de los ingresos operativos diversos, neto se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos operativos diversos</b>		
Por operaciones de cambio y arbitraje	776,637,717	706,632,283
Otras comisiones por servicios	461,150,200	344,207,577
Tarjetas de crédito	335,601,667	243,991,711
Comisiones por giros y transferencias	378,967,237	316,310,919
Ingresos operativos varios	183,611,523	206,674,409
Servicios de almacén fiscal y financiero	158,728,575	136,148,025
Servicios de banca electrónica	73,614,561	43,664,056
Mandatos	3,217,871	4,000,167
Cobranzas	6,524,085	10,450,772
Ventas de cheques de Gerencia	1,492,281	1,531,950
	<u>2,379,545,717</u>	<u>2,013,611,869</u>
<b>Gastos operativos diversos</b>		
Comisiones por servicios	(468,895,010)	(332,848,385)
Gastos operativos varios	(640,998,163)	(588,624,035)
Servicios de almacén fiscal y financiero	(96,394,303)	(90,230,578)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(21,370,315)	(45,510,964)
	<u>(1,227,657,791)</u>	<u>(1,057,213,962)</u>
	<u>1,151,887,926</u>	<u>956,397,907</u>

**(31) Ajustes netos por diferencial cambiario**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	441,120,778	402,032,760
Inversiones	544,750,623	490,257,996
Efectivo	459,264,252	136,904,140
Otras cuentas por cobrar	23,360,255	19,604,248
Otros activos	3,432,098	2,848,497
Pasan...	<u>1,471,928,006</u>	<u>1,051,647,641</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(31) Ajustes netos por diferencial cambiario (continuación)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
... Vienen	1,471,928,006	1,051,647,641
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(911,795,327)	(577,524,858)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(200,002,022)	(174,434,447)
Por obligaciones subordinadas	(41,932,032)	(41,848,351)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(21,893)	(41,206)
Otros pasivos	(28,951,076)	(26,541,930)
Otras cuentas por pagar	(7,703,077)	(8,613,465)
Operaciones de reporto	(144,994)	(48,698)
	<u>(1,190,550,421)</u>	<u>(829,052,955)</u>
Ingresos por diferencial cambiario	<u>281,377,585</u>	<u>222,594,686</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(32) Gastos de administración**

Un resumen de los gastos de administración se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Gastos de personal</b>		
Sueldos y beneficios al personal	708,808,384	621,582,494
Provisiones legales	212,442,011	171,107,367
Aguinaldo	68,767,899	61,007,779
Vacaciones	47,286,710	48,718,805
Indemnización por antigüedad	45,828,140	41,941,612
Capacitación	2,804,867	2,430,587
Otros gastos de personal	234,529,450	154,658,905
<b>Gastos por servicios externos</b>		
Honorarios profesionales	59,574,977	63,508,396
Otros gastos por servicios externos	329,991,737	287,502,045
<b>Gastos de transporte y comunicación</b>		
Transporte	126,250,192	122,925,067
Reparaciones y mantenimiento	66,286,411	58,584,825
Comunicaciones	54,767,972	49,782,579
Combustible y lubricantes	12,594,373	11,159,263
<b>Gastos de infraestructura</b>		
Arrendamientos	289,455,043	280,589,042
Depreciación	75,978,968	79,569,703
Energía y agua	58,620,103	52,239,286
Otros gastos de infraestructura	78,041,032	57,511,135
<b>Gastos generales</b>		
Amortización de <i>software</i>	67,991,893	60,184,480
Publicidad y relaciones públicas	31,610,615	26,619,587
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	29,188,724	28,105,390
Papelerías y útiles de oficina	26,367,356	20,053,320
Gastos legales	22,331,934	27,013,892
Gastos de representación	17,079,858	23,076,447
Dietas	16,721,509	17,492,790
Donaciones	13,093,470	10,981,412
Afiliaciones y suscripciones	10,227,173	9,369,932
Derechos de emisión de pólizas y otros gastos de administración	6,891,733	6,720,738
Seguros y fianzas	4,469,662	4,176,466
Otros gastos de amortización	184,034,028	143,905,790
<b>Total gastos de administración</b>	<u><u>2,902,036,224</u></u>	<u><u>2,542,519,134</u></u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(33) Contribuciones por leyes especiales**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuciones por leyes especiales (563 y 564)		
Aporte a la Superintendencia (a)	65,225,188	60,516,300
Primas y cuotas de depósitos para el FOGADE (b)	107,448,376	91,509,679
	<u>172,673,564</u>	<u>152,025,979</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 Grupo al Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE), los cuales se registran como gasto de conformidad con lo establecido en los artículos 25 y 28 de la Ley 551/2005, de 30 de agosto, del Sistema de Garantías de Depósitos.

**(34) Compromisos**

**(a) Cuentas de orden**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Operaciones de confianza, excepto fideicomisos	444,823,461	339,071,522
Garantías recibidas	35,957,518,244	37,609,868,420
Inversiones y cartera dada en garantía	5,287,437,431	4,081,125,620
Líneas de crédito otorgadas pendiente de utilizar (nota 11)	6,228,765,851	4,610,089,832
Cuentas saneadas e ingresos en suspensos	3,910,336,001	3,475,382,479
Fideicomisos	181,530,493	172,045,719
Responsabilidad del seguro directo	321,429,097,464	292,665,412,805
Riesgos cedidos en vigor	132,581,205,411	117,400,203,392
Responsabilidad por fianzas emitidas	409,138,835	296,149,897
Garantías y contragarantías recibidas	823,652,665	761,588,306
Certificados de depósitos en circulación	671,812,997	1,073,491,157
Emisores de bonos de prenda	491,012,413	774,706,535
Otras cuentas de registro	224,274,627	222,827,902
	<u>508,640,605,893</u>	<u>463,481,963,586</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(34) Compromisos (continuación)**

**(b) Arrendamientos operativos**

Los edificios utilizados por el Grupo, 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 2022 fue de C\$ 289,455,043 (2021: C\$ 280,589,042) (ver nota 32).

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

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2023	176,141,701
2024	183,212,604
2025	190,495,477
2026	197,995,987
2027	205,720,939
Total de los pagos mínimos	<u>953,566,708</u>

**(35) Capital social y dividendos**

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

**Dividendos**

**Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.**

Durante el año 2022, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por C\$ 446,498,969 mediante la resolución DS-DS-0561-02-2022/LAME.

**Seguros LAFISE, S. A.**

Durante el año 2022, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por C\$ 321,104,964 mediante la resolución DS-15-0565-02-2022/LAME.

**Almacenadora LAFISE, S. A.**

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hubo distribución de dividendos.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(35) Capital social y dividendos (continuación)**

**Composición del capital suscrito y pagado**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

**(36) 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 las leyes 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 n.º 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 n.º CD-SIBOIF-1084-1-NOV22-2018, la reserva de capital extraordinaria a la que se refiere el artículo 7 de la Resolución n.º 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 al 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**

<u>Segmento</u>	<u>Rango (%)</u>	<u>% utilidades retenidas</u>
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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(36) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)**

**Regulaciones bancarias (continuación)**

**(b) Encaje legal**

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 %) y la tasa del encaje obligatorio semanal es en moneda nacional del 13 % y en moneda extranjera es 15 %. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco está en cumplimiento con esta disposición.

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

De acuerdo 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 los bancos a cada una de sus partes relacionadas no excedan del 30 % de la base del cálculo de capital.

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>
Unidad de interés n.º 1	1,240,261,280	12.61 %	1,208,615,442	12.44 %
Unidad de interés n.º 2	1,240,619,805	12.62 %	1,208,848,144	12.44 %

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

Entiéndase por grupos vinculados una o más empresas relacionadas entre sí y no relacionadas con el Grupo. 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 consolidados del Grupo.

El Grupo está en cumplimiento con todos los requerimientos a los que está sujeto.

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>
Unidad de interés n.º 1	1,754,893,480	17.8 %	1,644,660,270	16.9 %
Total	1,754,893,480	17.8 %	1,644,660,270	16.9 %

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(37) Cobertura de seguros contratados**

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.**

**2022**

<b>Número de póliza</b>	<b>Ramo asegurado</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Riesgo cubierto</b>	<b>Suma asegurada USD</b>
RCG-1-1290-0	Responsabilidad civil general	23 de agosto de 2023	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos</li> <li>2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad</li> <li>3. Defensa y sanciones</li> <li>4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i></li> <li>5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos</li> <li>6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática</li> </ol>	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2023	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Guerra</li> <li>2. Guerra civil</li> <li>3. Invasión</li> <li>4. Actos enemigos extranjeros</li> <li>5. Actos hostiles</li> <li>6. Actos de terrorismo y sabotaje</li> <li>7. Daños malintencionados</li> <li>8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares</li> <li>9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento.</li> </ol>	25,000,000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2023	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Incendio, rayo y explosión</li> <li>2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros</li> <li>3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica</li> <li>4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales</li> <li>5. Inundación</li> </ol>	33,064,524
				63,064,524

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)**

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. (continuación)**

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"> <li>1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos</li> <li>2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad</li> <li>3. Defensa y sanciones</li> <li>4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i></li> <li>5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos</li> <li>6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática</li> </ol>	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2022	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Guerra</li> <li>2. Guerra civil</li> <li>3. Invasión</li> <li>4. Actos enemigos extranjeros</li> <li>5. Actos hostiles</li> <li>6. Actos de terrorismo y sabotaje</li> <li>7. Daños malintencionados</li> <li>8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares</li> <li>9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento</li> </ol>	25,000,000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2022	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Incendio, rayo y explosión</li> <li>2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros</li> <li>3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica</li> <li>4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales</li> <li>5. Inundación</li> </ol>	33,711,522
				63,711,522

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)**

**ALMACENADORA LAFISE, S. A.**

				<b>2022</b>
<b>Número de póliza</b>	<b>Ramo asegurado</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Riesgo cubierto</b>	<b>Suma asegurada USD</b>
TRI-40-1072-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2023	Mercadería en general reportable	84,360,000
TRI-40-833-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2023	Mercadería en general <i>in bond</i> reportable	24,384,000
RCG-40-46-0	Responsabilidad civil	31/10/2023	Daños a terceros: Lesiones y muerte	65,000
I-40-139-0	Incendio y líneas aliadas	31/10/2023	Mobiliario y equipo de oficina	300,468
I-40-4436-0	Incendio y líneas aliadas	31/10/2023	Edificio - Subasta	812,000
EC-40-1100-0	Equipo contratista	31/10/2023	Todo riesgo de equipo contratistas, montacargas	251,161
FC-40-351-0	Transporte abierto reportable	31/12/2023	Fidelidad contratista	100,000
AU-40-136-0	Trasporte abierto reportable	31/12/2023	Fidelidad contratista	212,092
CVAP-40-534-0	Colectivo de vida	15/2/2023	Colectivo de vida	2,254,117
TRI-40-1541-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2023	Edificio	1,601,111
				<u>114,339,949</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)**

**ALMACENADORA LAFISE, S. A. (continuación)**

<b>2021</b>				
<b>Número de póliza</b>	<b>Ramo asegurado</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Riesgo cubierto</b>	<b>Suma asegurada USD</b>
T-40-1249-0	Transporte abierto reportable	31/12/2022	Mercadería	100,000
EC-40-1100-0	Equipo contratista	31/10/2022	Todo riesgo de equipo contratistas, montacargas	251,161
FC-40-351-0	Fidelidad contratista	8/12/2022	Convenio I: Fidelidad de empleados	100,000
RCG-40-46-0	Responsabilidad civil	31/10/2022	Daños a terceros: Lesiones y muerte	65,000
I-40-139-0	Incendio y líneas aliadas	31/10/2022	Mobiliario y equipo de oficina	115,468
I-40-4436-0	Incendio y líneas aliadas	31/10/2022	Edificio - Subasta	812,000
TRI-40-1142-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2022	Edificio y maquinaria	6,248,252
TRI-40-1541-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2022	Edificio	1,601,111
TRI-40-833-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2022	Mercadería en general <i>in bond</i> reportable	21,520,000
TRI-40-1072-0	Todo riesgo de incendio	31/10/2022	Mercadería en general reportable	84,360,000
DCTG-1-24-1	Póliza de disturbios civiles, terrorismo y guerra	22/06/2022	Disturbios, civiles terrorismo y guerra	15,060,252
				<b>130,233,244</b>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(38) Cambios en políticas contables significativas**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo no ha tenido cambios en políticas contables significativas.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(39) 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 los Balances de situación. No resulta factible calcular el valor razonable de muchos de los instrumentos financieros del Grupo, 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:

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	16,565,674,523	16,565,674,523	21,774,896,434	21,774,896,434
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	17,208,221,219	17,208,221,219	16,180,713,073	16,180,713,073
Inversiones a costo amortizado	9,531,026,250	9,223,381,357	4,191,096,363	4,264,721,511
Cartera de créditos	27,697,356,772	27,961,560,127	24,048,942,997	24,226,209,296
Total activos	<u>71,002,278,764</u>	<u>70,958,837,226</u>	<u>66,195,648,867</u>	<u>66,446,540,314</u>
<b>Pasivos</b>				
Depósitos a la vista	43,066,100,747	43,066,100,747	37,835,309,146	37,835,309,146
Depósitos a plazo	7,623,359,823	7,635,021,754	7,296,914,564	7,453,597,711
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	7,606,366,321	7,617,775,870	8,818,020,368	8,799,502,525
Obligaciones subordinadas	2,093,851,300	2,096,992,077	2,119,810,573	2,160,086,974
Total pasivo	<u>60,389,678,191</u>	<u>60,415,890,448</u>	<u>56,070,054,651</u>	<u>56,248,496,356</u>

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(39) Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)**

**(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 Grupo 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.

**BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

**(39) 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.

**(40) Litigios**

El Grupo confirma que no tiene litigio o circunstancia de litigio que sea probable que origine un efecto adverso significativo al Grupo, a su situación financiera consolidada o a su desempeño financiero consolidado.

**(41) Otras revelaciones importantes**

**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 la Superintendencia instruye la reversión de esta transacción a través de 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.

**(42) Hechos posteriores**

**Aprobación de estados financieros**

Los estados financieros separados fueron aprobados por la Junta Directiva el 28 de marzo de 2023.