

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

Índice de contenidos

	<u>Páginas</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estado de situación financiera separado	6-7
Estado de resultados separado	8
Estado de otro resultado integral separado	9
Estado de cambios en el patrimonio separado	10
Estado de flujos de efectivo separado	11
Notas a los estados financieros separados	12-106

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados del Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. (el Banco), que comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados separados de resultados, otro resultado integral, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera no consolidada del Banco al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad 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 separados* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros separados en la República de Nicaragua y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Asunto clave de la auditoría

El asunto clave de la auditoría es aquel asunto que, según nuestro juicio profesional, ha sido el más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros separados del período corriente. Este asunto ha sido atendido en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros separados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre este asunto.



Provisión por riesgo crediticio de la cartera de créditos
Véanse las notas 3 (g) y 11 a los estados financieros separados

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

La provisión por riesgo crediticio de la cartera de créditos es considerada como un asunto clave de la auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 39.25 % del total de activos del Banco. Esta provisión se determina de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio (la Norma), estipulada en la Resolución n.º CD-SIBOIF- 547-1-AGOST-20-2008 emitida por la Superintendencia.

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

Las provisiones establecidas en la Norma 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 Norma.

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

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Inspeccionar las actividades de los procesos 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 la ejecución de 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 las disposiciones de la Norma, el análisis de riesgo crediticio efectuado por los oficiales de evaluación de activos para el cálculo de la provisión.



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 separados

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

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

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

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

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



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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error de importancia relativa en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es más elevado que en el caso de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre de importancia relativa relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros separados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo 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 separados 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.
(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional			
Caja		1,316,594,950	1,331,007,755
Banco Central de Nicaragua		2,172,119,467	2,275,970,577
Instituciones financieras		200,699,009	7,577,682
Depósitos restringidos		4,821,300	556,112
Equivalentes de efectivo		700,335,382	1,400,319,987
		<u>4,394,570,108</u>	<u>5,015,432,113</u>
Moneda extranjera			
Caja		931,529,192	711,669,093
Banco Central de Nicaragua		5,814,306,978	4,732,911,063
Instituciones financieras		2,868,796,100	1,147,270,357
Depósitos restringidos		955,379,384	777,555,220
Equivalentes de efectivo		1,445,297,448	8,675,852,919
		<u>12,015,309,102</u>	<u>16,045,258,652</u>
	6, 9	<u>16,409,879,210</u>	<u>21,060,690,765</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	17,208,221,219	16,180,713,073
Cartera a costo amortizado			
Inversiones a costo amortizado, neto	10	7,216,801,394	2,503,381,123
Cartera de créditos, neto			
Vigentes		25,705,260,238	20,989,742,061
Prorrogados		10,989,384	6,147,080
Reestructurados		2,229,499,715	3,100,388,618
Vencidos		131,976,504	365,776,764
Cobro judicial		473,720,033	624,639,989
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(133,537,341)	(99,227,260)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		326,617,650	326,357,570
Provisión de cartera de créditos		<u>(1,146,743,110)</u>	<u>(1,377,261,301)</u>
	6, 11	<u>27,597,783,073</u>	<u>23,936,563,521</u>
		<u>34,814,584,467</u>	<u>26,439,944,644</u>
Cuentas por cobrar, neto	6, 12	641,935,802	456,222,716
Activos recibidos en recuperación de créditos	14	200,189,128	354,111,745
Participaciones	6, 16	2,023,217,835	2,168,021,954
Activo material	15	801,207,981	811,129,527
Activos intangibles	17	133,762,405	141,888,050
Activos fiscales	7	268,130,605	107,902,917
Otros activos	18	236,415,251	170,342,215
Total activos		<u><u>72,737,543,903</u></u>	<u><u>67,890,967,606</u></u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional			
Depósitos a la vista		8,103,998,147	7,007,740,702
Depósitos de ahorro		5,791,152,202	5,318,794,433
Depósitos a plazo		405,076,494	284,633,551
		<u>14,300,226,843</u>	<u>12,611,168,686</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la vista		9,570,989,382	9,102,997,356
Depósitos de ahorro		18,363,935,712	15,195,501,857
Depósitos a plazo		6,389,128,754	6,240,003,486
		<u>34,324,053,848</u>	<u>30,538,502,699</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		<u>125,605,210</u>	<u>117,415,375</u>
	6, 19	<u>48,749,885,901</u>	<u>43,267,086,760</u>
Otras obligaciones diversas con el público	20	383,574,993	304,782,507
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	21	2,138,767,405	2,070,137,338
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	22	7,557,313,931	8,734,315,809
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	23	1,443,782	1,632,546
		<u>58,830,986,012</u>	<u>54,377,954,960</u>
Pasivos fiscales	7	437,947,965	296,604,912
Obligaciones subordinadas	25	2,063,693,299	2,082,566,063
Otros pasivos y provisiones	6, 24	613,367,794	530,044,844
Total pasivos		<u>61,945,995,070</u>	<u>57,287,170,779</u>
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado	37	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		4,280,892,400	3,716,639,365
		<u>10,857,141,966</u>	<u>10,114,520,930</u>
Otro resultado integral neto		(540,096,983)	14,772,047
Ajustes de transición		474,503,850	474,503,850
Total patrimonio		<u>10,791,548,833</u>	<u>10,603,796,827</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>72,737,543,903</u>	<u>67,890,967,606</u>
Cuentas contingentes	(4) (a) (i) b.	16,922,000,996	16,728,797,431
Cuentas de orden	36 (a)	<u>52,214,886,132</u>	<u>50,489,190,835</u>

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

Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general

Justo Montenegro Casco
Vicegerente general
de Finanzas y Administración

Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

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

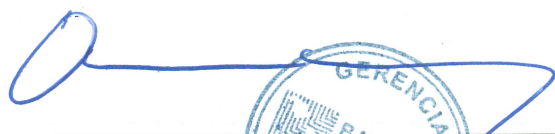
Estado de resultados separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

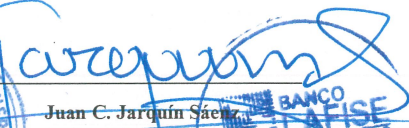
(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo	6	20,353,077	1,249,728
Ingresos financieros por inversiones		890,587,481	780,327,679
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 11	2,624,161,446	2,539,888,726
Otros ingresos financieros		162,801,465	160,934,364
	26 (a)	<u>3,697,903,469</u>	<u>3,482,400,497</u>
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público	6	444,218,303	428,050,026
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		47,994,171	43,613,656
Gastos financieros por operaciones de reporto		632,264	3,255,712
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		390,211,979	392,658,282
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		7,587	15,369
Gastos financieros por obligaciones subordinadas		168,790,012	143,111,450
Otros gastos financieros		31,311,781	9,792,069
	26 (b)	<u>1,083,166,097</u>	<u>1,020,496,564</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		<u>2,614,737,372</u>	<u>2,461,903,933</u>
Ajustes netos por mantenimiento de valor	27	<u>(38,406,217)</u>	<u>(5,249,624)</u>
Margen financiero, bruto		<u>2,576,331,155</u>	<u>2,456,654,309</u>
Resultados por deterioro de activos financieros	28	<u>(117,874,505)</u>	<u>(249,030,104)</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		<u>2,458,456,650</u>	<u>2,207,624,205</u>
Ingresos (gastos) operativos, neto	6, 29	<u>1,489,249,838</u>	<u>1,270,351,149</u>
Resultado operativo		<u>3,947,706,488</u>	<u>3,477,975,354</u>
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	31	145,821,156	172,826,561
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	30	372,163,921	309,624,132
Pérdida por valoración y venta de activos	30	<u>(355,691,818)</u>	<u>(307,425,747)</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos		<u>4,109,999,747</u>	<u>3,653,000,300</u>
Ajustes netos por diferencial cambiario	32	<u>249,733,578</u>	<u>193,644,079</u>
Resultado después de diferencial cambiario		<u>4,359,733,325</u>	<u>3,846,644,379</u>
Gastos de administración	6, 33	<u>2,464,801,820</u>	<u>2,149,202,020</u>
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		<u>1,894,931,505</u>	<u>1,697,442,359</u>
Contribuciones por leyes especiales	7 (c), 35	169,297,775	148,942,750
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	<u>536,513,724</u>	<u>442,274,608</u>
Resultado del ejercicio		<u><u>1,189,120,006</u></u>	<u><u>1,106,225,001</u></u>

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

Estado de otro resultado integral separado

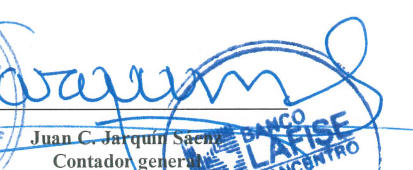
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado del ejercicio		1,189,120,006	1,106,225,001
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		(9,167,734)	3,506,964
Impuesto a la ganancias relacionadas con los componentes de otros resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	7 b)	<u>632,102</u> <u>(8,535,632)</u>	<u>-</u> <u>3,506,964</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración		(547,339,219)	(196,740,844)
Importes transferidos al estado de resultados		<u>1,005,821</u> <u>(546,333,398)</u>	<u>5,765,350</u> <u>(190,975,494)</u>
Otro resultado integral		<u>(554,869,030)</u>	<u>(187,468,530)</u>
Total resultados integrales		<u>634,250,976</u>	<u>918,756,471</u>

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





Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general

Justo Montenegro Casco
Vicegerente general
de Finanzas y Administración

Juan C. Jarquín Saenz
Contador general

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

Estado de cambios en el patrimonio separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

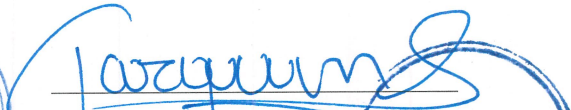
(Expresado en córdobas)

	Nota	Capital social suscrito y pagado	Aportes a capitalizar	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total fondos propios	Otros resultados integrales	Aumento y disminución por ajustes de transición	Total patrimonio
Saldo inicial al 1 de enero de 2021		4,268,872,000	593	1,963,075,222	2,821,271,443	9,053,219,258	202,240,577	474,503,850	9,729,963,685
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,106,225,001	1,106,225,001	-	-	1,106,225,001
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	(187,468,530)	-	(187,468,530)
Total resultados integrales		-	-	-	1,106,225,001	1,106,225,001	(187,468,530)	-	918,756,471
Otras transacciones del patrimonio									
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (r), 8	-	-	165,933,750	(165,933,750)	-	-	-	-
Ajuste instruido por la Superintendencia	42	-	-	-	(44,923,329)	(44,923,329)	-	-	(44,923,329)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021		<u>4,268,872,000</u>	<u>593</u>	<u>2,129,008,972</u>	<u>3,716,639,365</u>	<u>10,114,520,930</u>	<u>14,772,047</u>	<u>474,503,850</u>	<u>10,603,796,827</u>
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,189,120,006	1,189,120,006	-	-	1,189,120,006
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	(554,869,030)	-	(554,869,030)
Total resultados integrales		-	-	-	1,189,120,006	1,189,120,006	(554,869,030)	-	634,250,976
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	37	-	-	-	(446,498,970)	(446,498,970)	-	-	(446,498,970)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (r), 8	-	-	178,368,001	(178,368,001)	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		<u>4,268,872,000</u>	<u>593</u>	<u>2,307,376,973</u>	<u>4,280,892,400</u>	<u>10,857,141,966</u>	<u>(540,096,983)</u>	<u>474,503,850</u>	<u>10,791,548,833</u>

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Vicegerente general
de Finanzas y Administración


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

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

Estado de flujos de efectivo separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

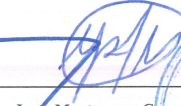
(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		1,189,120,006	1,106,225,001
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación			
Provisiones para cartera de créditos	11, 28	348,052,400	636,359,140
Provisiones para cuentas por cobrar	12, 28	16,762,111	15,335,995
Deterioro de activos financieros	28	3,025,992	6,357,306
Efectos cambiarios		245,943,114	(53,700,783)
Ingresos por intereses		(3,535,102,004)	(3,321,466,133)
Gastos por intereses		1,051,854,316	1,010,704,495
Depreciaciones	15, 33	71,851,761	74,493,016
Amortizaciones	17, 33	50,331,277	44,741,599
Gasto por impuesto sobre la renta	7	536,513,724	442,274,608
Total ajustes		(1,210,767,309)	(1,144,900,757)
Aumento (disminución) neto de los activos de operación:			
Cartera a costo amortizado			
Cartera de créditos		(3,750,111,645)	(2,686,179,264)
Cuentas por cobrar		(192,409,201)	(50,335,960)
Activos recibidos en recuperación de créditos		366,793,045	194,780,247
Otros activos		(468,837,956)	(420,396,514)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		4,528,065,415	3,609,346,726
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		65,270,069	491,203,112
Provisiones		346,732,885	26,105,718
Otros pasivos		(1,036,186)	19,951,414
Total efectivo provisto por actividades de operación		872,819,123	1,145,799,723
Pagos por impuesto sobre la renta		(662,137,116)	(398,110,104)
Cobros (pagos) por intereses			
Intereses cobrados		3,456,598,023	3,401,650,574
Intereses pagados		(1,024,546,891)	(1,061,267,762)
Flujo neto provisto por actividades de operación		2,642,733,139	3,088,072,431
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integral (activo)		(15,345,892,125)	(20,862,295,226)
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(6,919,192,699)	(3,622,474,538)
Adquisición de activos materiales	15	(65,435,381)	(82,590,901)
Adquisición de activos intangibles	17	(42,205,631)	(51,489,600)
Cobros			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integral (activo)		14,703,666,469	22,496,158,070
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		2,281,462,092	7,083,359,469
Flujo neto provisto (utilizado en) actividades de inversión		(5,387,597,275)	4,960,667,274
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados	37	(446,498,970)	-
Préstamos cancelados		(2,349,021,638)	(7,506,087,250)
Pasivos subordinados		(65,039,524)	(62,969,092)
Cobros			
Préstamos recibidos		954,612,713	7,953,008,074
Flujo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiación		(1,905,947,419)	383,951,732
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(4,650,811,555)	8,432,691,437
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio		21,060,690,765	12,627,999,328
Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio	9	16,409,879,210	21,060,690,765

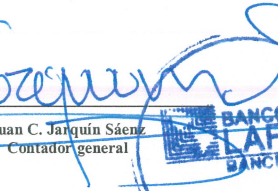
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros separados. El presente estado de flujos de efectivo separado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.



Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general



Justo Montenegro Casco
Vicegerente general
de Finanzas y Administración



Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(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.

(2) Bases de presentación

(a) Declaración de cumplimiento

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

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

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

(2) Bases de presentación (continuación)

(b) Bases de medición

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

(c) Moneda funcional y de presentación

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

La tasa oficial de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América (USD) se desliza diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Al 31 de diciembre de 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 hay similitud entre la tasa de cambio de ese mercado libre con respecto a la tasa oficial de cambio.

(d) Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

- Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos
- Provisión para cuentas por cobrar
- Depreciación de activo material
- Amortización de activos intangibles
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos
- Otros pasivos y provisiones
- Deterioro de 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 separados.

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

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

(b) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

(c) Inversiones en valores

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

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

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

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

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

Evaluación del modelo de negocio (continuación)

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

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

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

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

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

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

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

(i) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

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

a. Medición posterior

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

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

b. Deterioro e incobrabilidad

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

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

Son activos financieros no derivados que se designan específicamente a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

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

a. Medición posterior

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

i) Para instrumentos financieros cotizados en Bolsa de Valores

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

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

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

iii) Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

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

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

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

b. Deterioro e incobrabilidad

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

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

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

(iii) Inversiones a costo amortizado

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

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

(iii) Inversiones a costo amortizado (continuación)

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

a. Medición posterior

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

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

b. Deterioro e incobrabilidad

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

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

(d) Instrumentos financieros derivados

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(e) Método para el reconocimiento de ingresos

(i) Intereses sobre la cartera de créditos

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

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

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

(ii) Comisiones financieras

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

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

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

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(f) Impuesto sobre la renta

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

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del año determinado con base en la Ley 822, 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 separados 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 espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el año en el que se reversen usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de reporte.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(f) Impuesto sobre la renta (continuación)

La incertidumbre frente a los tratamientos del 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.

(g) Provisiones y reservas

Cartera de créditos

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

Las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos son determinadas con base en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio emitida por la Superintendencia. El Banco realiza en el transcurso de un año la evaluación y clasificación del cien por ciento (100 %) de la cartera de créditos. Los elementos a considerar como base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Banco.

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

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo

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

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

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

(i) Comerciales

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

(i) Comerciales (continuación)

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

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

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

Consumo

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

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

Hipotecarios para vivienda

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

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

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

Microcréditos

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Provisiones y reservas (continuación)

Provisiones anticíclicas

Conforme lo establecido en el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-1016-1-SEP19-2017 de fecha 19 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2022 el Banco 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 anticíclica informado por la Superintendencia mediante comunicación DS-DR-3718-09-2017/VMUV. Con fecha 11 de septiembre de 2018, el Consejo Directivo de la Superintendencia emitió Resolución CD-SIBOIF-1072-1-SEP11-2018, por la cual se reformó el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, facultando al superintendente para suspender temporalmente la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, así como reactivar la continuidad del mismo. El tiempo durante el cual se mantenga suspendida la constitución del fondo inicial no computará como parte del período inicial de hasta cuatro (4) años para la constitución del fondo inicial.

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.

Diferimiento de provisiones de cartera de créditos

Conforme lo establecido en el artículo 3 de la Norma Temporal para el Diferimiento de Provisiones de Cartera de Créditos y para el Tratamiento de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-1111-1-MAY7-2019 de fecha 7 de mayo de 2019, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene registrado diferimiento de provisiones conforme la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

Provisiones para otras cuentas por cobrar

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Activos recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

Medición inicial

Se medirán por el valor menor entre:

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

Medición posterior

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

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(i) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

Tratamiento de resultados no distribuibles

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

(j) Cuentas por cobrar

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

(k) Inversiones inmobiliarias

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

(l) Activo material

(i) Reconocimiento y medición

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)**(l) Activo material (continuación)****(ii) Depreciación**

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

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

(m) Participaciones

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

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

(n) Activos intangibles

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(o) Deterioro de activos no financieros

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

(p) Otros activos

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

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

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

(q) Intereses sobre obligaciones con el público

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

(r) Reserva patrimonial

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

(s) Provisiones

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(t) Beneficios a empleados

(i) Indemnización por antigüedad

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

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

(ii) Vacaciones

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

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

(iii) Aguinaldo

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

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

(u) Provisión por programas de lealtad

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(u) Provisión por programas de lealtad (continuación)

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

(4) Administración del riesgo financiero

(a) Introducción y resumen

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito

a. Cartera de créditos

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

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

b. Cuentas contingentes

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

	2022	2021
Contingentes por garantías otorgadas	11,589,481,343	12,203,959,479
Contingentes por cartas de crédito	176,707,306	126,402,095
Cancelación de obligaciones	275,688,938	247,458,803
Líneas de créditos a tarjetahabientes (nota 11)	4,880,123,409	4,150,977,054
	<u>16,922,000,996</u>	<u>16,728,797,431</u>

• Garantías bancarias de cumplimiento

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

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito (continuación)

b. Cuentas contingentes (continuación)

• Cartas de crédito

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

• Líneas de crédito a tarjetahabientes

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

(ii) Riesgo de liquidez

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

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

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

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

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

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

La Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez es monitoreada por el Comité de Activos y Pasivos como parte de la gestión de liquidez del Banco. La razón de cobertura de liquidez del Banco al 31 de diciembre de 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 separados, el Banco ha cumplido satisfactoriamente con lo establecido por la Superintendencia.

a. Encaje legal

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

El porcentaje del encaje legal efectivo promedio de la última semana de diciembre de 2022 es 15.58 % en córdobas y 15.39 % en dólares.

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

a. Encaje legal

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

	Miles			
	Último trimestre calendario			
	2022		2021	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Montos mínimos 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	2,118,530	143,878	1,894,093	130,710
Excedente	53,358	2,728	67,825	4,304

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

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

Notas a los estados financieros separados

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

Activos líquidos	2022				
	Monto total		Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera
Activos de nivel I					
Caja	1,316,595	931,529	100.00 %	1,316,595	931,529
Depósitos disponibles en el BCN	2,225,358	5,322,262	100.00 %	2,225,358	5,322,262
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	10,864	-	100.00 %	10,864	-
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	2,145,687	100.00 %	-	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
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
Total nivel I	3,552,817	25,607,700		3,552,817	25,607,700
Activos de Nivel II					
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00 %	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00 %	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00 %	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	67,229	85.00 %	-	57,145
Total nivel II	-	67,229		-	57,145
Limite máximo del 40% sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado				2,368,545	17,071,800
Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)	3,552,817	25,674,929		3,552,817	25,664,845
Activos (flujos entrantes)	Monto total		Factor	Monto ajustado	
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera
Efectivo (3)	425,976	495,616	100.00 %	425,976	495,616
Créditos (4)	536,083	999,384	50.00 %	268,042	499,692
Inversiones (5)	700,335	362,414	100.00 %	700,335	362,414
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
Total I	1,775,300	2,109,861		1,450,806	1,483,946

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

Notas a los estados financieros separados

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 (continuación)

	2022				
	Monto total		Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera
Pasivos (flujos salientes)					
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	530,246	460,686	5.00 %	26,512	23,034
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	7,573,834	9,110,422	13.89 %	1,052,006	1,265,438
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,908,372	5,164,447	5.47 %	104,388	282,495
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	3,884,292	13,203,152	10.00 %	388,429	1,320,315
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	5,759	65,707	5.00 %	288	3,285
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	26,467	492,853	10.00 %	2,647	49,285
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	95,347	288,228	25.00 %	23,837	72,057
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de	508,356	770,210	100.00 %	508,356	770,210
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos					
Internacionales (10)	-	38,501	100.00 %	-	38,501
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	280,814	100.00 %	-	280,814
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	1,444	-	100.00 %	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
Contingentes (15)	7,722	1,381,810	50.00 %	3,861	690,905
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	3,620,719	15.00 %	-	543,108
Total pasivos II	14,999,419	34,970,054		2,569,348	5,431,952
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				194.74 %	499.80 %
					401.84 %

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

Notas a los estados financieros separados

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 (continuación)

2021					
Activos líquidos	Monto total		Factor	Monto ajustado	
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera
Activos de nivel I					Total
Caja	1,331,008	711,669	100.00 %	1,331,008	711,669
Depósitos disponibles en el BCN	2,071,862	4,679,527	100.00 %	2,071,862	4,679,527
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	7,403	-	100.00 %	7,403	-
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	883,350	100.00 %	-	883,350
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	-	2,074,320	100.00 %	-	2,074,320
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00 %	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	17,109,785	100.00 %	-	17,109,785
Total nivel I	3,410,273	25,458,651		3,410,273	25,458,651
Activos de Nivel II					
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00 %	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00 %	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00 %	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	10,641	85.00 %	-	9,045
Total nivel II	-	10,641		-	9,045
Limite máximo del 40% sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado				2,273,515	16,972,434
Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)	3,410,273	25,469,292		3,410,273	25,467,696
Activos (flujos entrantes)	Monto total		Factor	Monto ajustado	
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera
Efectivo (3)	108,431	177,002	100.00 %	108,431	177,002
Créditos (4)	476,427	1,398,731	50.00 %	238,214	699,366
Inversiones (5)	1,400,506	1,241,994	100.00 %	1,400,506	1,241,994
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)	141,643	71,845	50.00 %	70,822	35,923
Total I	2,127,007	2,889,572		1,817,973	2,154,285

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

Notas a los estados financieros separados

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 (continuación)

	2021					
	Monto total			Monto ajustado		
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	506,991	443,588	5.00 %	25,350	22,179	47,529
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	6,500,849	8,659,513	15.98 %	1,038,836	1,383,790	2,422,626
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,631,422	4,089,813	5.21 %	84,997	213,079	298,076
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	3,688,710	11,107,327	10.00 %	368,871	1,110,733	1,479,604
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	5,775	67,310	5.00 %	289	3,366	3,655
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	17,621	551,042	10.00 %	1,762	55,104	56,866
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	89,051	215,732	25.00 %	22,263	53,933	76,196
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de	414,567	833,325	100.00 %	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
Total pasivos II	13,173,448	30,099,570		2,268,239	4,893,106	7,161,345
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				230.50 %	564.51 %	458.72 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 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
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	12,015,309,102	12,015,309,102	-	16,045,258,652	16,045,258,652
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	2,161,995,203	5,054,806,191	7,216,801,394	1,876,273,395	627,107,728	2,503,381,123
Cartera de créditos	2,423,456,720	24,722,350,619	27,145,807,339	2,403,742,127	21,169,911,654	23,573,653,781
Cuentas por cobrar	-	538,261,905	538,261,905	-	395,227,202	395,227,202
Otros activos	-	27,467,260	27,467,260	-	19,316,027	19,316,027
	<u>4,585,451,923</u>	<u>59,566,416,296</u>	<u>64,151,868,219</u>	<u>4,280,015,522</u>	<u>54,437,534,336</u>	<u>58,717,549,858</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	6,203,935,639	34,441,870,727	40,645,806,366	5,612,542,332	30,646,704,379	36,259,246,711
Otras obligaciones diversas con el público	-	288,227,765	288,227,765	-	215,731,708	215,731,708
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	531,534,972	1,564,172,196	2,095,707,168	401,235,725	1,648,968,630	2,050,204,355
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
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	-	2,093,851,300	2,093,851,300	-	2,119,810,574	2,119,810,574
Otros pasivos y provisiones	838,039	178,897,195	179,735,234	1,256,457	136,640,028	137,896,485
	<u>6,737,752,432</u>	<u>46,148,823,051</u>	<u>52,886,575,483</u>	<u>6,016,667,060</u>	<u>43,537,712,747</u>	<u>49,554,379,807</u>
Calce	<u>(2,152,300,509)</u>	<u>13,417,593,245</u>	<u>11,265,292,736</u>	<u>(1,736,651,538)</u>	<u>10,899,821,589</u>	<u>9,163,170,051</u>

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iii) Riesgo de mercado

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

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

(iv) Riesgo operacional

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

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

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

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iv) Riesgo operacional (continuación)

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

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

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

Riesgos de contratación de proveedores de servicios

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

(v) Riesgo tecnológico

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital

(i) Capital mínimo requerido

El capital mínimo requerido para operar un Banco en Nicaragua al 31 de diciembre de 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.

(ii) Capital regulado

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

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

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

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

Conceptos	2022	2021
I. Total activos de riesgos (A+B-C-D)	55,371,238	48,378,538
A. Activos de riesgo ponderados	48,405,686	43,232,325
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. Activos nocionales por riesgo cambiario	8,861,097	7,186,562
C. Menos: ajustes pendientes de constituir	-	-
D. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(1,895,545)	(2,040,349)
Pasan...	55,371,328	48,378,538

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2022	2021
...Vienen	55,371,328	48,378,538
II. Capital mínimo requerido (10 % del total de activos de riesgo)	5,537,124	4,837,854
III. Base de adecuación de capital	9,831,922	9,716,050
A. Capital primario	6,042,102	6,063,758
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)
B. Capital secundario	5,703,921	5,692,642
Otro resultado integral neto (saldo negativo)	(540,097)	-
Resultados acumulados computables	3,070,178	2,567,226
Resultados acumulados	3,091,772	2,610,414
Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados	(21,594)	(43,188)
Resultados del ejercicio computables	1,189,120	1,106,225
Resultados del ejercicio	1,189,120	1,106,225
Menos: resultado del ejercicio no distribuible	-	-
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)
C. Menos: ajustes pendientes de constituir	(18,556)	-
Provisiones	(18,556)	-

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2022	2021
D. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(1,895,545)	(2,040,350)
Almacenadora LAFISE, S. A.	(313,314)	(297,247)
Seguros LAFISE, S. A.	(1,574,492)	(1,735,363)
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	(800)	(800)
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	(190)	(190)
ACH de Nicaragua, S. A.	(6,750)	(6,750)
IV. Adecuación de capital (III/I)	17.76 %	20.08 %

(5) Activos sujetos a restricción

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

- (i) Límite mínimo requerido por encaje legal en depósitos del BCN (en miles): en moneda nacional por C\$ 2,099,533 (2021: C\$ 1,963,512) y en moneda extranjera por USD 143,201 (2021: USD 128,263).
- (ii) 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)].
- (iii) Inversiones pignoras (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 4,657,118 (2021: C\$ 2,757,054).
- (iv) 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.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	2022				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	16,012,087	49,547,019	-	52,113,252	117,672,358
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	65,807	665,628	-	296,619	1,028,054
Cuentas por cobrar	-	-	45,164	-	45,164
Total activos con partes relacionadas	16,077,894	50,212,647	45,164	52,409,871	118,745,576
Pasivos					
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 con el público	5,081	11,916	70	127,759	144,826
Total pasivos con partes relacionadas	19,333,983	5,038,468	5,255,174	52,739,851	82,367,476
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,183,143	3,639,771	-	3,168,921	7,991,835
Ingresos por comisiones	14,620	9,165	83,978	226,473	334,236
Gastos financieros por obligaciones con el público	(76,702)	(96,643)	(37,470)	(1,160,095)	(1,370,910)
Gastos administrativos					-
Salarios	-	(18,219,742)	-	-	(18,219,742)
Dietas	(14,051,882)	-	-	-	(14,051,882)
Aquileres	-	-	(19,040,017)	-	(19,040,017)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(12,930,821)	(14,667,449)	(18,993,509)	2,235,299	(44,356,480)
	2021				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	19,588,971	47,953,334	-	82,475,234	150,017,539
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	79,433	806,927	-	553,743	1,440,103
Cuentas por cobrar	-	-	8,768	-	8,768
Total activos con partes relacionadas	19,668,404	48,760,261	8,768	83,028,977	151,466,410
Pasivos					
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 con el público	988,631	19,343	64	107,745	1,115,783
Total pasivos con partes relacionadas	18,011,184	3,722,471	4,824,711	40,387,786	66,946,152
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,519,301	3,725,159	-	5,069,045	10,313,505
Ingresos por comisiones	18,225	3,892	59,348	400,916	482,381
Gastos financieros por obligaciones con el público	(46,028)	(71,313)	(107,805)	(825,325)	(1,050,471)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos administrativos					-
Salarios	-	(17,451,450)	-	-	(17,451,450)
Dietas	(14,705,146)	-	-	-	(14,705,146)
Aquileres	-	-	(19,230,528)	-	(19,230,528)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(13,213,648)	(13,793,712)	(19,278,985)	4,644,636	(41,641,709)

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

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

b) Operaciones entre compañías relacionadas

	2022	2021
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	601,786,484	253,154,414
Cartera de créditos	1,481,598,585	1,399,612,690
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	16,162,868	12,648,671
Cuentas por cobrar	56,385,164	53,867,986
Participaciones en subsidiarias	2,015,478,083	2,160,282,202
Total activos con partes relacionadas	4,171,411,184	3,879,565,963
Pasivos		
Depósitos a la vista y ahorro	437,379,091	381,579,295
Depósitos a plazo	221,328,133	219,981,120
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	7,118,677	14,888,719
Total pasivos con partes relacionadas	665,825,901	616,449,134
Resultados		
Ingresos financieros por efectivo	3,663,864	165,197
Ingresos financieros por cartera de créditos	94,109,817	86,820,793
Ingresos por comisiones	4,893,958	6,857,523
Gastos financieros por obligaciones con el público	(28,050,130)	(11,469,377)
Gastos por comisiones	(659,595)	-
Gastos administrativos		
Alquileres	(174,836,960)	(176,895,670)
Seguros	(27,084,787)	(25,387,852)
Otros gastos administrativos	(56,247,253)	(55,396,687)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(184,211,086)	(175,306,073)
Contingencias (cartas de crédito)	135,946,421	208,616,531

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(7) Activos y pasivos fiscales

	2022	2021
Activos fiscales		
Impuesto sobre la renta corriente	268,130,605	107,902,917
	<u>268,130,605</u>	<u>107,902,917</u>
Pasivos fiscales		
Impuestos por pagar por cuenta del Banco	391,892,879	254,086,904
Impuesto sobre la renta diferido (d)	46,055,086	42,518,008
	<u>437,947,965</u>	<u>296,604,912</u>

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

a) Importe reconocido en resultados

	2022	2021
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	532,482,967	436,737,878
Gasto por impuesto diferido		
Originación y reversión de diferencias temporarias	4,030,757	5,536,730
Saldo final	<u>536,513,724</u>	<u>442,274,608</u>

b) Importe reconocido en otro resultado integral

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco tiene registrados en otro resultado integral separado, importes por impuesto diferido por C\$ 632,102 correspondiente a diferencias temporarias por valuación de pasivo.

c) Conciliación del impuesto sobre la renta

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

	2022	2021
Utilidad antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	1,894,931,505	1,697,442,359
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales (nota 35)	(169,297,775)	(148,942,750)
Renta gravable	<u>1,725,633,730</u>	<u>1,548,499,609</u>
Pasan...	<u>1,725,633,730</u>	<u>1,548,499,609</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

c) Conciliación del impuesto sobre la renta (continuación)

	2022	2021
... Vienen	<u>1,725,633,730</u>	<u>1,548,499,609</u>
Impuesto sobre la renta	517,690,119	464,549,883
Efecto impositivo:		
Más:		
Gastos no deducibles	20,153,858	17,948,057
Impuesto diferido	4,030,757	5,536,730
Retenciones definitivas	50,984,330	33,048,018
Menos:		
Ingresos no gravables	<u>(56,345,340)</u>	<u>(78,808,080)</u>
Total gasto por impuesto sobre la renta	<u><u>536,513,724</u></u>	<u><u>442,274,608</u></u>

De conformidad con la Ley 822/2012, las instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia, están sujetas a un anticipo mensual del pago mínimo definitivo que será el monto mayor resultante de comparar el 30 % de las utilidades mensuales y el 3 % de la renta bruta mensual. El pago del impuesto sobre la renta será el monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo con el 30 % aplicable a la renta gravable. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por impuesto sobre la renta del Banco se determinó conforme el 30 % aplicable a la renta neta gravable.

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

d) Movimiento en el saldo del impuesto diferido pasivo

	Saldo neto al 1 de enero	Reconocido		Saldo al 2022
		En resultados	En otro resultado integral	
Activos materiales (depreciación)	(4,301,682)	(1,798,033)	-	(6,099,715)
Activos intangibles (<i>software</i>)	(15,216,271)	(1,739,045)	-	(16,955,316)
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)
Impuestos activos (pasivos)	(42,518,008)	(3,537,078)	-	(46,055,086)
Reservas para obligaciones laborales al retiro	-	-	(493,679)	(493,679)
	<u>(42,518,008)</u>	<u>(3,537,078)</u>	<u>(493,679)</u>	<u>(46,548,765)</u>

	Saldo neto al 1 de enero	Reconocido		Saldo al 2021
		En resultados	En otro resultado integral	
Activos materiales (depreciación)	(2,384,578)	(1,917,104)	-	(4,301,682)
Activos intangibles (<i>software</i>)	(11,596,645)	(3,619,626)	-	(15,216,271)
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)
Impuestos activos (pasivos)	<u>(36,981,278)</u>	<u>(5,536,730)</u>	<u>-</u>	<u>(42,518,008)</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(8) Notas al estado de flujos de efectivo separado

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

	2022	2021
Traslado a la reserva legal	<u>178,368,001</u>	<u>165,933,750</u>
Traslado de la cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>284,093,430</u>	<u>363,660,236</u>
Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>70,917,354</u>	<u>125,744,615</u>
Traslados de bienes adjudicados a activo material	<u>305,649</u>	<u>720,674</u>

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

	2022	2021
Moneda nacional		
Caja	1,316,594,950	1,331,007,755
Banco Central de Nicaragua (b)	2,172,119,467	2,275,970,577
Instituciones financieras	200,699,009	7,577,682
Depósitos restringidos (c)	4,821,300	556,112
Equivalentes de efectivo (a)	<u>700,335,382</u>	<u>1,400,319,987</u>
	<u>4,394,570,108</u>	<u>5,015,432,113</u>
Moneda extranjera		
Caja	931,529,192	711,669,093
Banco Central de Nicaragua (b)	5,814,306,978	4,732,911,063
Instituciones financieras	2,868,796,100	1,147,270,357
Depósitos restringidos (c)	955,379,384	777,555,220
Equivalentes de efectivo (a)	<u>1,445,297,448</u>	<u>8,675,852,919</u>
	<u>12,015,309,102</u>	<u>16,045,258,652</u>
	<u>16,409,879,210</u>	<u>21,060,690,765</u>

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

	2022	2021
Instrumentos de deuda de instituciones financieras exterior	-	1,226,602,696
Instrumentos de deuda gubernamental del país	2,139,810,475	8,834,613,366
Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda	<u>5,822,355</u>	<u>14,956,844</u>
	<u>2,145,632,830</u>	<u>10,076,172,906</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

- (b) Dentro del efectivo depositado en el BCN, se encuentran los saldos para cumplir con el encaje legal, al 31 de diciembre de 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 325,462,001 (equivalentes a C\$ 11,791,943,933), EUR 5,780,328 (equivalentes a C\$ 223,365,169), [2021: USD 445,456,275 (equivalentes a C\$ 15,823,052,350), EUR 5,523,247 (equivalentes a C\$ 222,206,302)].

(10) Inversiones en valores

Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Instrumentos de deuda		
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
Pasan...	<u>16,915,588,615</u>	<u>15,818,549,596</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(10) Inversiones en valores (continuación)

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

	2022	2021
Instrumentos de deuda (continuación)		
...Vienen	16,915,588,615	15,818,549,596
Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.87 % y 2.87 %, con último vencimiento en mayo de 2044.	70,945,567	297,013,463
Certificados de depósitos a plazos fijos en instituciones financieras del exterior con rendimientos anual de 4.10 % y con último vencimiento en septiembre de 2023.	71,557,896	-
Rendimientos por cobrar sobre inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	150,129,141	65,150,014
	<u>17,208,221,219</u>	<u>16,180,713,073</u>

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

	2022	2021
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)	(11,093,754,202)	(3,664,757,990)
Intereses por cobrar	84,979,126	(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>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado

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

Instrumentos de deuda	2022	2021
Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5.00 % y con último vencimiento en junio de 2028.	226,619,409	275,666,089
Letras emitidas por el Banco Central de Nicaragua con rendimientos que oscilan entre 3.72 % y 4.82 % y 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 5.92 % y 11.84 %, con último vencimiento en septiembre de 2026.	2,906,092,258	1,508,672,011
Bonos de pago por indemnización emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos que oscilan entre el 7.45 % y 12.52 %, con último vencimiento en febrero de 2032.	235,956,489	256,058,315
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	-
Rendimientos por cobrar sobre inversiones a costo amortizado.	456,249,482	462,984,708
	<u>7,216,801,394</u>	<u>2,503,381,123</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado (continuación)

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

	2022	2021
Saldo al inicio del año	2,503,381,123	5,913,064,036
Adiciones	6,919,192,699	3,622,474,538
Pagos (amortizaciones del principal)	(2,281,462,092)	(4,815,296,279)
Intereses por cobrar	(6,735,226)	(27,875,239)
Traslados	-	(2,268,063,190)
Ajuste monetario	82,424,890	79,077,257
Saldo al final del año	7,216,801,394	2,503,381,123

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

Notas a los estados financieros separados

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

	2022					
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	10,287,171,626	9,193,222	716,596,929	13,429,429	256,811,091	11,283,202,297
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
Créditos de consumo						-
Tarjetas de créditos personales	1,335,365,368	-	496,911	12,548,263	3,867	1,348,414,409
Préstamos personales	1,198,960,887	-	195,073,335	8,792,610	2,970,338	1,405,797,170
Préstamos de vehículos	1,225,567,744	-	30,602,277	2,380,939	3,440,544	1,261,991,504
Créditos hipotecarios						-
Préstamo hipotecario para vivienda	3,677,306,358	-	558,778,803	38,176,024	109,303,138	4,383,564,323
Créditos de arrendamientos financieros						-
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
Subtotal	25,705,260,238	10,989,384	2,229,499,715	131,976,504	473,720,033	28,551,445,874
Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(130,846,039)	-	(2,675,245)	(16,057)	-	(133,537,341)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	299,640,887	370,823	26,605,940	-	-	326,617,650
Subtotal	25,874,055,086	11,360,207	2,253,430,410	131,960,447	473,720,033	28,744,526,183
Menos: Provisión de cartera de créditos	(359,418,586)	(136,110)	(367,343,691)	(65,837,192)	(265,303,407)	(1,058,038,986)
Provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera de créditos						(88,704,124)
Total de cartera de créditos, neta	25,514,636,500	11,224,097	1,886,086,719	66,123,255	208,416,626	27,597,783,073

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

Notas a los estados financieros separados

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 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

2022								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	111,659	18,805,874,549	3,785,034,278	3,859,235,770	413,200,567	26,863,345,164	94.10 %	603,304,283
1 a 15	1,325	271,782,381	85,869,193	133,064,333	3,608,262	494,324,169	1.73 %	32,975,244
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	1.32 %	196,174,119
Total	115,683	19,706,617,250	4,016,203,083	4,383,564,323	445,061,218	28,551,445,874	100.00 %	1,058,038,986

2021								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	89,077	15,965,517,693	2,761,297,471	3,665,594,208	214,746,779	22,607,156,151	90.11 %	652,250,973
1 a 15	1,351	259,743,344	118,408,987	145,992,656	18,841,771	542,986,758	2.16 %	43,891,819
16 a 30	1,051	93,694,166	49,710,137	96,325,909	589,621	240,319,833	0.96 %	25,416,498
31 a 60	836	150,074,310	61,212,873	147,698,014	36,777,629	395,762,826	1.58 %	70,674,713
61 a 90	492	210,366,842	36,865,242	71,270,410	5,026,059	323,528,553	1.29 %	63,149,676
91 a 120	244	37,731,889	14,059,756	15,965,690	-	67,757,335	0.27 %	20,277,252
121 a 180	299	89,440,752	20,486,381	47,963,729	299,902	158,190,764	0.63 %	55,443,644
181 a 270	103	65,706,141	8,178,458	23,534,284	37,115	97,455,998	0.39 %	62,120,575
271 a 360	43	58,408,486	5,676,271	10,650,603	-	74,735,360	0.30 %	62,125,430
361 a más	262	416,362,319	-	162,438,615	-	578,800,934	2.31 %	271,181,211
Total	93,758	17,347,045,942	3,075,895,576	4,387,434,118	276,318,876	25,086,694,512	100.00 %	1,326,531,791

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

	2022	2021
Saldo de provisión al inicio del año	1,377,261,301	1,591,400,159
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	348,052,400	636,359,140
Ajuste monetario	25,830,571	29,097,983
Traslado neto de provisión de contingentes	3,700,869	13,983,701
Menos:		
Provisión trasladada a bienes adjudicados (nota 14)	(70,917,354)	(125,744,615)
Saneamiento de la cartera de créditos	(537,184,677)	(732,813,497)
Disminución de provisión (nota 28)	-	(35,021,570)
Saldo final	1,146,743,110	1,377,261,301

Políticas de otorgamiento de créditos

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

2022									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	112,357	17,853,992,255	174,572,778	3,843,363,588	73,091,225	4,082,914,682	38,204,325	25,780,270,525	285,868,328
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
Subtotal cartera clasificada	115,683	20,414,442,142	758,389,701	4,054,776,886	145,896,004	4,408,844,496	153,753,281	28,878,063,524	1,058,038,986
Provisión anticíclica									88,704,124
									1,146,743,110
2021									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	89,047	13,556,233,735	128,791,592	2,909,749,455	54,194,162	3,757,346,201	34,676,246	20,223,329,391	217,662,000
B	1,500	1,269,541,430	28,431,095	81,067,615	3,892,168	183,128,575	4,374,825	1,533,737,620	36,698,088
C	1,291	1,283,226,515	126,505,804	127,483,135	25,486,154	156,740,215	19,957,086	1,567,449,865	171,949,044
D	1,158	1,118,917,385	323,006,746	68,019,095	34,009,546	76,721,725	23,396,977	1,263,658,205	380,413,269
E	762	524,928,547	328,313,444	53,995,971	53,995,971	245,952,483	137,499,975	824,877,001	519,809,390
Subtotal cartera clasificada	93,758	17,752,847,612	935,048,681	3,240,315,271	171,578,001	4,419,889,199	219,905,109	25,413,052,082	1,326,531,791
Provisión anticíclica									50,729,510
									1,377,261,301

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

Notas a los estados financieros separados

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 (principal e intereses):

2022			
Calificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	8,930	17,853,992,255	88.00 %
B	201	354,053,552	2.00 %
C	244	1,099,594,966	5.00 %
D	137	610,935,337	3.00 %
E	166	495,866,032	2.00 %
	<u>9,678</u>	<u>20,414,442,142</u>	<u>100.00 %</u>
2021			
Calificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	6,082	13,556,233,735	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>7,357</u>	<u>17,752,847,612</u>	<u>100.00 %</u>

Resumen de concentración por sector económico

Sector	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comerciales	13,508,449,290	47.00 %	11,793,143,598	47.00 %
Hipotecarios	4,383,564,323	15.00 %	4,387,434,118	17.00 %
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	1,405,797,170	5.00 %	1,038,601,675	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 %
Total	<u>28,551,445,874</u>	<u>100.00 %</u>	<u>25,086,694,512</u>	<u>100.00 %</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de concentración de la cartera de créditos por región

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

Región	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	18,898,378,203	66.00 %	17,068,916,793	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 %
Total	<u>28,878,063,524</u>	<u>100.00 %</u>	<u>25,413,052,082</u>	<u>100.00 %</u>

Resumen de concentración de la cartera de créditos vencida por sector

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

Sectores	Relación porcentual (%)	
	2022	2021
Comerciales	10.40 %	31.04 %
Hipotecarios	28.93 %	21.87 %
Industrial	0.00 %	0.45 %
Ganadero	16.35 %	8.60 %
Agrícola	26.35 %	28.51 %
Personales	6.66 %	4.22 %
Vehículos	1.80 %	2.67 %
Tarjetas	9.51 %	2.55 %
Arrendamiento	0.00 %	0.09 %
	<u>100.00 %</u>	<u>100.00 %</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos

Tipo de garantía	2022		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	12,292,085,781	31,585,960,621	256.96 %
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>23,736,158,353</u>	<u>57,381,959,519</u>	241.75 %

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

Institución financiera	Categoría de riesgo	2022		
		Principal	Intereses	Total
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
Total		625,135,505	5,183,644	630,319,149

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

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

Notas a los estados financieros separados

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:

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
Total	1,055	428,080,814	30,136,561	147,479,162	-	605,696,537	100.0 %	331,140,599

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

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

Notas a los estados financieros separados

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\$ 384.72 millones respecto al 2021 (equivalente a 1.35 % de la cartera bruta) [2021: aumentaron C\$ 66.53 millones respecto al 2020 (equivalente a 0.27 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos disminuyeron C\$ 235.0 millones (2021: disminuyeron C\$ 154.0 millones), relacionados con exposiciones crediticias, principalmente en los sectores industrial, comercial e hipotecario. La cartera en cobro judicial disminuyó con relación al año anterior en C\$ 151.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales (2021: la cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior C\$ 118.0 millones, principalmente por créditos relacionados a consumo). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 331 millones (2021: C\$ 475 millones).

Garantías adicionales por reestructuración

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

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

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

	2022	2021
Créditos		
Créditos comerciales	1,606,539,290	1,537,060,948
Créditos de consumo	554,263,170	516,684,541
Créditos hipotecarios	430,599,767	461,281,140
Arrendamiento	32,561,202	24,810,440
Microcréditos	198,017	51,657
Total	<u>2,624,161,446</u>	<u>2,539,888,726</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.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

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 y contingentes por tipo de crédito se presenta a continuación:

	2022	2021
Comercial, en cuentas de orden [nota 36 (a)]	6,228,765,851	4,610,089,832
Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b.]	4,880,123,409	4,150,977,054
	<u>11,108,889,260</u>	<u>8,761,066,886</u>

(12) Cuentas por cobrar, neto

	2022	2021
Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a)	320,950,021	314,657,057
Remesas por cobrar	192,902,450	96,428,324
Anticipos a proveedores	26,251,193	9,417,327
Depósitos en garantía	55,448,864	54,142,929
Indemnizaciones reclamadas	1,911,643	1,905,845
Gastos por recuperar	20,173,662	23,617,661
Otras partidas pendientes de cobro	198,812,729	128,709,092
	<u>816,450,562</u>	<u>628,878,235</u>
Menos: provisión para cuentas por cobrar	(174,514,760)	(172,655,519)
	<u>641,935,802</u>	<u>456,222,716</u>

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

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

	2022	2021
Saldo de provisión al inicio del año	172,655,519	569,875,258
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	16,762,111	15,335,995
Ajuste monetario	3,094,876	7,128,217
Menos:		
Disminución de provisiones (nota 28)	(17,633,877)	(400,258,046)
Saneamiento de cuentas por cobrar	(363,869)	(19,425,905)
Saldo de provisión al final del año	<u>174,514,760</u>	<u>172,655,519</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no realizó operaciones con activos no corriente mantenidos para la venta.

(14) Activos recibidos en recuperación de créditos

	2022	2021
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes muebles	71,278,095	66,101,417
Bienes inmuebles	1,081,428,699	1,113,866,621
Menos:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(952,517,666)	(825,856,293)
	<u>200,189,128</u>	<u>354,111,745</u>

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

	2022	2021
Saldo de provisión al inicio del año	825,856,293	605,656,210
Más:		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11)	70,917,354	125,744,615
Provisión cargada a resultados	181,653,592	147,055,867
Menos:		
Disminución de provisiones por ventas (nota 30)	(125,764,736)	(52,600,399)
Disminución de provisiones	(144,837)	-
Saldo de provisión al final del año	<u>952,517,666</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) (Ver la nota 30).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(15) Activo material

	Terrenos	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipos	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en curso	Propiedades recibidas en alquiler	Total
Costo								
Saldo al 1 de enero de 2022	330,446,318	489,998,260	583,001,298	335,486,754	64,855,125	507,094	25,136,153	1,829,431,002
Adiciones	-	1,498,621	17,861,459	41,681,165	1,106,183	-	3,287,953	65,435,381
Traslados de bienes adjudicados	-	-	-	-	305,649	-	-	305,649
Bajas	-	(4,856,941)	(8,879,377)	(12,748,552)	(619,811)	-	(19,432,961)	(46,537,642)
Traslados	-	507,094	-	-	-	(507,094)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>330,446,318</u>	<u>487,147,034</u>	<u>591,983,380</u>	<u>364,419,367</u>	<u>65,647,146</u>	<u>-</u>	<u>8,991,145</u>	<u>1,848,634,390</u>
Depreciación acumulada								
Saldo al 1 de enero de 2022	-	123,393,069	528,483,066	290,939,684	53,820,363	-	21,665,293	1,018,301,475
Gasto del año (nota 33)	-	10,957,356	23,186,140	30,179,961	4,621,130	-	2,907,174	71,851,761
Bajas	-	(1,801,116)	(8,180,068)	(12,705,065)	(607,617)	-	(19,432,961)	(42,726,827)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>-</u>	<u>132,549,309</u>	<u>543,489,138</u>	<u>308,414,580</u>	<u>57,833,876</u>	<u>-</u>	<u>5,139,506</u>	<u>1,047,426,409</u>
Valor en libro								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>330,446,318</u>	<u>354,597,725</u>	<u>48,494,242</u>	<u>56,004,787</u>	<u>7,813,270</u>	<u>-</u>	<u>3,851,639</u>	<u>801,207,981</u>

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(16) Participaciones

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

	2022	2021
Participaciones en subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A. (89.9746 %)	1,574,492,012	1,735,362,699
Almacenadora LAFISE, S. A. (99.6556 %)	440,986,071	424,919,503
	<u>2,015,478,083</u>	<u>2,160,282,202</u>
Participaciones en asociadas		
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	799,900	799,900
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	189,852	189,852
ACH de Nicaragua, S. A.	6,750,000	6,750,000
	<u>7,739,752</u>	<u>7,739,752</u>
	<u>2,023,217,835</u>	<u>2,168,021,954</u>

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

	2022	2021
Participaciones en subsidiarias		
Saldo inicial	2,160,282,202	2,034,967,333
Más:		
Participación en resultados de operaciones de subsidiarias (nota 31)	145,232,856	169,438,876
Menos:		
Dividendos percibidos	(288,912,907)	-
Ajustes de participación en subsidiarias	(1,124,068)	(44,124,007)
Saldo final	<u>2,015,478,083</u>	<u>2,160,282,202</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen movimientos de las participaciones en asociadas.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(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>
Aplicaciones tecnológicas		
Costo		
Saldo inicial	250,984,585	199,494,985
Adiciones	42,205,632	51,489,600
Saldo final	<u>293,190,217</u>	<u>250,984,585</u>
 Amortización acumulada		
Saldo inicial	109,096,535	64,354,936
Amortizaciones cargadas a los resultados (nota 33)	50,331,277	44,741,599
Saldo final	<u>159,427,812</u>	<u>109,096,535</u>
Valor en libros	<u>133,762,405</u>	<u>141,888,050</u>

(18) Otros activos, neto

Un detalle de los otros activos se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos pagados por anticipado	46,347,612	46,589,492
Papelería, útiles y otros materiales	116,324,907	64,945,982
Operaciones pendientes de imputación	52,380,666	35,153,890
Obras de arte	14,008,065	14,008,065
Otros bienes diversos	6,653,392	8,029,708
Bienes en importación	700,609	1,615,078
	<u>236,415,251</u>	<u>170,342,215</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(19) Obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Depósitos a la vista	8,103,998,148	7,007,740,702	9,570,989,382	9,102,997,357	17,674,987,530	16,110,738,059
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	6,024,595,904	4,993,546,939	6,724,441,170	6,408,792,637	12,749,037,074	11,402,339,576
Depósitos de ahorro	5,791,152,202	5,318,794,433	18,363,935,712	15,195,501,857	24,155,087,914	20,514,296,290
Depósitos a plazo	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
Intereses sobre obligaciones con el público	7,788,330	9,213,696	117,816,879	108,201,680	125,605,209	117,415,376
Total	<u>14,308,015,174</u>	<u>12,620,382,381</u>	<u>34,441,870,727</u>	<u>30,646,704,379</u>	<u>48,749,885,901</u>	<u>43,267,086,760</u>

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

Notas a los estados financieros separados

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 946,622,221 (equivalentes a C\$ 34,297,448,338) [2021: USD 858,572,031 (equivalentes a C\$ 30,497,337,127)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 3.737.417 (equivalentes a C\$144,422,389) [2021: EUR 3,712,731 (equivalentes a C\$ 149,367,252)].

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 activas 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 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.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(20) Otras obligaciones diversas con el público

Nombre de la cuenta	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	<u>42,580,832</u>	<u>42,276,590</u>	<u>151,098,523</u>	<u>89,076,153</u>	<u>193,679,355</u>	<u>131,352,743</u>
Total	<u><u>95,347,227</u></u>	<u><u>89,050,800</u></u>	<u><u>288,227,766</u></u>	<u><u>215,731,707</u></u>	<u><u>383,574,993</u></u>	<u><u>304,782,507</u></u>

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

Notas a los estados financieros separados

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
Depósitos a la vista	<u>107,934,005</u>	<u>86,727,792</u>	<u>273,989,738</u>	<u>163,080,056</u>	<u>381,923,743</u>	<u>249,807,848</u>
Instituciones financieras del país	<u>78,475,220</u>	<u>51,527,935</u>	<u>86,530,722</u>	<u>73,197,484</u>	<u>165,005,942</u>	<u>124,725,419</u>
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
Depósitos de ahorro	<u>400,421,951</u>	<u>327,839,102</u>	<u>496,220,419</u>	<u>670,244,533</u>	<u>896,642,370</u>	<u>998,083,635</u>
Instituciones financieras del país	400,421,951	327,839,102	495,055,826	669,062,931	895,477,777	996,902,033
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	1,164,593	1,181,602	1,164,593	1,181,602
Instituciones financieras del exterior	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	<u>64,677,903</u>	<u>6,549,616</u>	<u>752,428,839</u>	<u>775,961,687</u>	<u>817,106,742</u>	<u>782,511,303</u>
Instituciones financieras del país	64,677,903	6,549,616	752,428,839	775,961,687	817,106,742	782,511,303
Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos	<u>1,561,349</u>	<u>52,197</u>	<u>41,533,201</u>	<u>39,682,355</u>	<u>43,094,550</u>	<u>39,734,552</u>
Depósitos a la vista	870	391	1,635	1,321	2,505	1,712
Depósitos de ahorro	8,223	6,733	6,787	9,172	15,010	15,905
Depósitos a plazo	<u>1,552,256</u>	<u>45,073</u>	<u>41,524,779</u>	<u>39,671,862</u>	<u>43,077,035</u>	<u>39,716,935</u>
	<u>574,595,208</u>	<u>421,168,707</u>	<u>1,564,172,197</u>	<u>1,648,968,631</u>	<u>2,138,767,405</u>	<u>2,070,137,338</u>

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

Notas a los estados financieros separados

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. Las tasas 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	293,292,928
2024	426,619,285
2025	69,117,477
2026	28,077,052
	<u>817,106,742</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

2022							
Detalle de obligaciones	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	Tipo de garantía	Monto de la garantía	Saldo
Obligaciones a plazo hasta un año							
Interactive Brokers	Sobregiros	USD	-	-	-	4,619,490,018	3,230,615,105
Aceptaciones por cartas de créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	41,403,020
						4,619,490,018	3,272,018,125
Obligaciones a plazo mayor a un año							
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 Nicaraguense 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 Internacional Finance Corportaion (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
						667,947,412	4,267,082,303
Intereses por pagar sobre obligaciones						-	67,265,893
Menos: Gastos de emisión y colocación						-	(49,052,390)
						5,287,437,430	7,557,313,931

Pagos a futuros de principal requeridos	
Año	Monto
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
	7,539,100,428

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

Notas a los estados financieros separados

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	Fecha de vencimiento	Tipo de garantía	2021	
						Monto de la garantía	Saldo
Obligaciones a plazo hasta un año							
UBS Financial Services	Sobregiros	USD	-	-	-	430,063,344	351,729,182
Stonex Financial Inc.	Sobregiros	USD	-	-	-	2,183,392,542	1,931,797,114
Aceptaciones por Cartas de Créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	18,275,300
						<u>2,613,455,886</u>	<u>2,301,801,596</u>
Obligaciones a plazo mayor a un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de Crédito	USD	Entre 4.75 % y 5.80 %	Junio de 2027	Cartera de crédito	841,019,216	695,957,942
Credit Suisse Group	Préstamos	USD	4.92 %	Julio de 2024	-	-	1,034,288,031
Banco de Fomento a la Producción (antes FNI)	Préstamos	USD	Entre 5.49 % y 7.85 %	Abril de 2027	Bonos BCN y cartera de crédito	423,677,685	422,231,146
Instituto Nicaraguense 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	4.92 %	Junio de 2025	-	-	470,653,286
The United States Internacional Finance Corportaion (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.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

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 e industrial.

El Banco tiene que cumplir con varios requerimientos contractuales, como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Esos requerimientos incluyen el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

(23) Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

	2022	2021
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) Otros pasivos y provisiones

(i) Otras cuentas por pagar	2022	2021
Otras retenciones a terceros por pagar	45,084,978	33,690,100
Cuentas por pagar diversas	66,374,955	43,667,345
Aportaciones retenidas por pagar	17,739,669	15,271,885
Honorarios por pagar	4,207,368	5,669,469
Sobrantes de caja	1,726,301	3,460,771
Aportaciones INATEC	2,446,264	1,223,353
Retenciones por orden judicial	241,104	229,259
Subtotal	<u>137,820,639</u>	<u>103,212,182</u>
(ii) Otros pasivos		
Impuestos retenidos por pagar	24,544,457	20,879,129
Operaciones pendientes de imputación	125,483,789	85,264,180
Ingresos diferidos	9,191,130	7,918,084
Subtotal	<u>159,219,376</u>	<u>114,061,393</u>
Pasan...	<u>297,040,015</u>	<u>217,273,575</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

	2022	2021
... Vienen	297,040,015	217,273,575
(iii) Provisiones		
Provisiones para obligaciones	119,676,781	145,988,012
Reservas para obligaciones laborales para el retiro (a)	135,355,971	107,545,403
Vacaciones (b)	34,225,794	29,593,039
Aguinaldo (c)	5,019,044	4,282,470
Provisión para créditos contingentes	22,050,189	25,362,345
Subtotal	316,327,779	312,771,269
Total	613,367,794	530,044,844

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

(a) Reservas para obligaciones laborales para el retiro

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

	2022	2021
a. Costo del servicio presente		
Costos o utilidades por los servicios del año actual (costos por servicios)	26,628,701	18,332,574
Costos de los servicios de personal de nuevo ingreso	2,536,345	1,592,238
Costos de los servicios de personal de reingreso	298,906	5,591
Utilidades por salidas de personal en año actual	(9,558,627)	(11,781,428)
Costo del servicio presente	19,905,325	8,148,975
b. Ganancia y pérdidas actuariales		
Por cambios en la tasa de descuento	-	(2,705,883)
Por cambios en la tasa de crecimiento salarial	7,905,243	-
Efecto de nuevas mediciones del pasivo	7,905,243	(2,705,883)
Componentes del costo del período (a+b)	27,810,568	5,443,092
Saldo de la valuación al inicio del período	107,545,403	102,102,311
Saldo de la valuación del período	135,355,971	107,545,403

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

(a) Reservas para obligaciones laborales para el retiro (continuación)

a. Supuestos financieros:

- Tasa de interés efectiva anual para descuento de pagos futuros 2022 y 2021 11.00 %.
- Tasa anual de incremento de salarios para 2022 es del 5.00 % (2021: 4.00 %).

b. Supuestos actuariales

- Mortalidad: GAM 83 para ambos períodos.
- Tasas de incapacidad: En función de la mortalidad para ambos períodos.
- Tasas de rotación para 2022 y 2021: 100 % de los valores de la tabla 355 usada por *Watson Wyatt Worldwide* para Latinoamérica.

A continuación, movimiento de la provisión de indemnización por antigüedad:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	107,545,403	102,102,311
Provisiones generadas (nota 33)	42,772,315	33,974,362
Provisiones utilizadas	(14,961,747)	(28,531,270)
Saldo al final del año	<u>135,355,971</u>	<u>107,545,403</u>

(b) Vacaciones

	2022	2021
Saldo al inicio del año	29,593,039	19,372,034
Provisiones generadas (nota 33)	43,726,250	45,645,076
Provisiones utilizadas	(39,093,495)	(35,424,071)
Saldo al final del año	<u>34,225,794</u>	<u>29,593,039</u>

(c) Aguinaldo

	2022	2021
Saldo al inicio del año	4,282,470	3,702,609
Provisiones generadas (nota 33)	58,670,419	51,640,664
Provisiones utilizadas	(57,933,845)	(51,060,803)
Saldo al final del año	<u>5,019,044</u>	<u>4,282,470</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(26) Ingresos financieros, neto

	2022	2021
(a) Ingresos financieros		
Créditos vigentes	2,292,244,594	2,089,849,742
Inversiones a costo amortizado	429,482,553	434,517,396
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	461,104,928	345,810,283
Créditos reestructurados	238,024,821	350,410,606
Otros ingresos financieros	162,801,465	160,934,364
Créditos vencidos	89,894,974	94,590,122
Depósitos en bancos	20,353,077	1,249,728
Créditos prorrogados	1,151,969	2,404,178
Créditos en cobro judicial	2,845,088	2,634,078
	<u>3,697,903,469</u>	<u>3,482,400,497</u>
(b) Gastos financieros		
Obligaciones con el público	(444,218,303)	(428,050,026)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo mayor a un año	(369,952,086)	(392,097,543)
Obligaciones subordinadas	(168,790,012)	(143,111,450)
Operaciones de reporto	(632,264)	(3,255,712)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo hasta un año	(20,259,893)	(560,739)
Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	(47,994,171)	(43,613,656)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(7,587)	(15,369)
Otros gastos financieros	(31,311,781)	(9,792,069)
	<u>(1,083,166,097)</u>	<u>(1,020,496,564)</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor	<u>2,614,737,372</u>	<u>2,461,903,933</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(27) Ajustes netos por mantenimiento de valor

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

	2022	2021
Ingresos por mantenimiento de valor		
Inversiones	47,740,446	62,025,385
Cartera de créditos	34,447,104	33,559,273
	<u>82,187,550</u>	<u>95,584,658</u>
Gastos por mantenimiento de valor		
Obligaciones con el público	(113,541,050)	(97,299,815)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(7,052,717)	(3,534,467)
Operaciones de reporto	-	-
	<u>(120,593,767)</u>	<u>(100,834,282)</u>
	<u>(38,406,217)</u>	<u>(5,249,624)</u>

(28) Resultados por deterioro de activos financieros

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

	2022	2021
Gastos por deterioro de activos financieros		
Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11)	(348,052,400)	(636,359,140)
Provisión para cuentas por cobrar (nota 12)	(16,762,111)	(15,335,995)
Provisión para créditos contingentes	-	(24,979,454)
Deterioro de inversiones a valor razonable	(3,025,992)	(6,357,306)
Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos	(63,251,677)	(159,768,854)
	<u>(431,092,180)</u>	<u>(842,800,749)</u>
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Provisión para otras cuentas por cobrar (nota 12)	17,633,877	400,258,046
Ingresos por recuperación de activos saneados	293,563,627	157,899,073
Provisión de cartera de créditos (nota 11)	-	35,021,570
Pérdidas por deterioro de inversiones	2,020,171	591,956
	<u>313,217,675</u>	<u>593,770,645</u>
	<u>(117,874,505)</u>	<u>(249,030,104)</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(29) Ingresos (gastos) operativos, neto

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

	2022	2021
Ingresos operativos diversos		
Por operaciones de cambio y arbitraje	776,637,717	706,632,285
Otras comisiones por servicios	449,653,916	343,918,209
Comisiones de tarjetas de crédito	335,601,667	243,991,711
Giros y transferencias	378,967,237	316,310,919
Ingresos operativos varios	99,382,100	92,705,993
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
Cajas de seguridad	1,163,258	1,209,476
Fideicomisos	907,605	1,039,648
Certificación de cheques	665,027	609,920
	<u>2,127,827,325</u>	<u>1,766,065,106</u>
Gastos operativos diversos		
Otros servicios	(474,211,973)	(338,053,839)
Gastos operativos varios	(142,995,199)	(112,149,154)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(21,370,315)	(45,510,964)
	<u>(638,577,487)</u>	<u>(495,713,957)</u>
	<u>1,489,249,838</u>	<u>1,270,351,149</u>

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

	2022	2021
Ganancia por valoración y renta de activos y otros ingresos		
Disminución de provisión por otros activos (nota 14)	125,764,736	52,600,399
Ganancias por reclasificaciones de otro resultado integral	11,606,865	138,859,869
Ganancia en venta de inversiones	44,844,366	34,114,038
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos (nota 14)	172,322,160	57,312,346
Ingresos por otros activos	17,625,794	26,737,480
	<u>372,163,921</u>	<u>309,624,132</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

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

	2022	2021
Pérdida por valoración y venta de activos		
Provisión de bienes adjudicados	(181,653,592)	(147,055,867)
Gastos por otros activos	(70,745,442)	(55,178,668)
Pérdida por venta de inversiones	(56,000,420)	(90,215,021)
Pérdidas por reclasificaciones de otro resultado integral	(47,292,364)	(14,976,191)
	<u>(355,691,818)</u>	<u>(307,425,747)</u>

(31) Resultados por participación en subsidiarias

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

	2022	2021
Subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A.	129,256,798	158,834,429
Almacenadora LAFISE, S. A.	15,976,058	10,604,447
Subtotal	<u>145,232,856</u>	<u>169,438,876</u>
Ganancias en negocios conjuntos	-	3,387,685
Ganancias en asociadas	588,300	-
	<u>145,821,156</u>	<u>172,826,561</u>

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario

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

	2022	2021
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	437,629,199	397,895,679
Inversiones	500,397,357	452,655,429
Efectivo	457,415,469	134,742,370
Otras cuentas por cobrar	10,065,996	7,252,517
Otros activos	1,333,306	777,456
	<u>1,406,841,327</u>	<u>993,323,451</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario (continuación)

	2022	2021
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(911,795,328)	(577,524,857)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(198,620,807)	(172,905,932)
Por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	(41,932,032)	(41,848,351)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(21,893)	(41,206)
Otros pasivos	(2,402,593)	(2,697,794)
Otras cuentas por pagar	(2,190,102)	(4,612,534)
Operaciones de reporte	(144,994)	(48,698)
	<u>(1,157,107,749)</u>	<u>(799,679,372)</u>
	<u>249,733,578</u>	<u>193,644,079</u>

(33) Gastos de administración

	2022	2021
Gastos de personal		
Sueldos y beneficios al personal	595,973,020	518,601,281
Provisiones legales	180,396,965	144,379,958
Aguinaldo (nota 24)	58,670,419	51,640,664
Vacaciones (nota 24)	43,726,250	45,645,076
Indemnización por antigüedad (nota 24)	42,772,315	33,974,362
Capacitación	2,378,528	1,359,791
Otros gastos de personal	197,602,074	120,914,989
Gastos por servicios externos		
Honorarios profesionales	12,997,802	23,497,972
Otros gastos por servicios externos	286,527,307	251,039,517
Gastos de transporte y comunicación		
Transporte	126,250,192	122,925,067
Reparaciones y mantenimiento	61,418,406	56,264,257
Comunicaciones	43,179,612	40,509,921
Combustible y lubricantes	8,241,634	7,271,555
Gastos de infraestructura		
Arrendamientos [nota 36 (b)]	212,300,213	206,205,476
Depreciación (nota 15)	71,851,761	74,493,016
Energía y agua	54,169,621	48,320,307
Otros gastos de infraestructura	77,483,948	57,040,308
Pasan...	<u>2,075,940,067</u>	<u>1,804,083,517</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(33) Gastos de administración (continuación)

	2022	2021
... Vienen	2,075,940,067	1,804,083,517
Gastos generales		
Amortización (nota 17)	50,331,277	44,741,599
Publicidad y relaciones públicas	26,839,071	25,200,046
Gastos de representación	16,974,911	23,046,021
Seguros y fianzas	27,084,787	25,387,852
Gastos legales	22,088,339	26,927,345
Papelerías y útiles de oficina	21,826,339	16,725,715
Dietas	14,051,882	14,705,146
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	11,745,724	12,042,391
Donaciones	9,988,592	9,543,541
Afiliaciones y suscripciones	1,362,870	1,697,826
Otros gastos de amortización	184,033,778	143,896,709
Otros gastos generales	2,534,183	1,204,312
	<u>2,464,801,820</u>	<u>2,149,202,020</u>

El número promedio de empleados mantenidos durante el año 2022 fue de 1,940 (2021: 1,798).

(34) Resultados por deterioro de activos no financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no registró provisiones por deterioro de activos no financieros.

(35) Contribuciones por leyes especiales

Contribuciones por leyes especiales (563 y 564)	2022	2021
Cuotas a la Superintendencia (a)	61,849,399	57,433,071
Primas y cuotas de depósitos pagadas al FOGADE (b)	107,448,376	91,509,679
Total	<u>169,297,775</u>	<u>148,942,750</u>

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(36) Compromisos

(a) Cuentas de orden

	2022	2021
Garantías recibidas	35,957,518,244	37,609,868,420
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (nota 11)	6,228,765,851	4,610,089,832
Inversiones dadas en garantía	4,657,118,282	2,757,054,177
Cartera dada en garantía	630,319,148	1,324,071,443
Cuentas saneadas	2,850,172,689	2,483,245,897
Operaciones con fideicomisos	181,530,493	172,045,719
Ingresos en suspenso	1,073,394,410	1,005,367,680
Otras cuentas de registro	191,243,554	188,376,145
Operaciones de confianza	444,823,461	339,071,522
	<u>52,214,886,132</u>	<u>50,489,190,835</u>

(b) Arrendamientos operativos

Los edificios utilizados por el Banco, para ciertas oficinas administrativas y sus sucursales, se encuentran bajo contratos de arrendamiento operativo. El monto del gasto por arrendamiento operativo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fue de C\$ 212,300,213 (2021: C\$ 206,205,476).

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

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

(37) Capital social y dividendos

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

Dividendos

Durante el año 2022, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por un monto de C\$ 446,498,970 mediante la resolución DS-DS-0561-02-2022/LAME.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(37) 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.

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables

Regulaciones bancarias

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

(a) Distribución de dividendos

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

Porcentaje de utilidades retenidas, según el indicador de adecuación de capital		
Segmento	Rango (%)	% utilidades retenidas
1	10.00 - 12.00	100.00 %
2	12.01 - 12.50	95.00 %
3	12.51 - 13.00	85.00 %
4	> 13.00	80.00 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

(b) Encaje legal

De acuerdo con las normas monetarias vigentes emitidas por el BCN, el Banco debe mantener un monto de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN. Dicho encaje legal se calcula con base en un porcentaje de los depósitos captados de terceros. La tasa de encaje legal obligatorio diario es del diez por ciento (10 %) [(2021: 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 conformidad con las normas y disposiciones financieras establecidas en la Ley General 561/2005 y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia se requiere que:

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

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

	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
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 Banco y a personas o grupo de interés que no sean partes relacionadas al Banco, el máximo de crédito a esos deudores debe ser del 30 % de la base del cálculo.

Entiéndase por grupos vinculados a una o más empresas relacionadas entre sí y no relacionadas con el Banco. Si hubiere falta de cumplimiento de las condiciones antes enumeradas, la Superintendencia pudiera iniciar ciertas acciones obligatorias y posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros del Banco. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco está en cumplimiento con todos los requerimientos a los que está sujeto.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(38) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

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

	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
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.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(39) Cobertura de seguros contratados

2022				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
RCG-1-1290-0	Responsabilidad civil general	23 de agosto de 2023	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2023	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	25,000,0000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2023	1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación	33,064,524
				<u>63,064,524</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(39) Cobertura de seguros contratados (continuación)

2021				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
RCG-1-1290-0	Responsabilidad civil general	24 de junio de 2022	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2022	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	25,000,000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2022	1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación	33,711,522
				<u>63,711,522</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(40) Valor razonable de instrumento financieros

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

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	16,409,879,210	16,409,879,210	21,060,690,765	21,060,690,765
Inversiones a valor razonable con cambio 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	7,216,801,394	7,320,459,116	2,503,381,123	2,585,864,769
Cartera de créditos	27,597,783,073	27,861,754,575	23,936,563,521	24,113,829,820
	<u>68,432,684,896</u>	<u>68,800,314,120</u>	<u>63,681,348,482</u>	<u>63,941,098,427</u>
Pasivos				
Depósitos a la vista	43,115,477,379	43,115,477,379	37,877,754,423	37,877,754,423
Depósitos a plazo	7,774,619,709	7,786,281,640	7,461,102,221	7,587,117,376
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	7,606,366,321	7,617,775,870	8,818,020,368	8,964,361,165
Obligaciones subordinadas	2,093,851,300	2,096,992,077	2,119,810,573	2,145,040,350
	<u>60,590,314,709</u>	<u>60,616,526,966</u>	<u>56,276,687,585</u>	<u>56,574,273,314</u>

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

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

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

(c) Inversiones a costo amortizado

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

(d) Cartera de créditos

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

(e) Obligaciones con el público

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

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

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

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

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

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

(41) Litigios

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

(42) Otras revelaciones importantes

Reversión de capitalización

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

(43) Hechos posteriores

Aprobación de estados financieros

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

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

Nota a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

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

A continuación, se presentan las cifras reportadas por el Banco a la Superintendencia., los ajustes posteriores y las cifras ajustadas al 31 de diciembre de 2022.

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes		Saldos auditados
		Debe	Haber	
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo				
Moneda nacional				
Caja	1,316,594,950	-	-	1,316,594,950
Banco Central de Nicaragua	2,172,119,467	-	-	2,172,119,467
Instituciones financieras	200,699,009	-	-	200,699,009
Depósitos restringidos	4,821,300	-	-	4,821,300
Equivalentes de efectivo	700,335,382	-	-	700,335,382
	4,394,570,108	-	-	4,394,570,108
Moneda extranjera				
Caja	931,529,192	-	-	931,529,192
Banco Central de Nicaragua	5,814,306,978	-	-	5,814,306,978
Instituciones financieras	2,868,796,100	-	-	2,868,796,100
Depósitos restringidos	955,379,384	-	-	955,379,384
Equivalentes de efectivo	1,445,297,448	-	-	1,445,297,448
	12,015,309,102	-	-	12,015,309,102
	16,409,879,210	-	-	16,409,879,210
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	17,208,221,219	-	-	17,208,221,219
Cartera a costo amortizado				
Inversiones a costo amortizado, neto	7,216,801,394	-	-	7,216,801,394
Cartera de créditos, neto				
Vigentes	25,705,260,238	-	-	25,705,260,238
Prorrogados	10,989,384	-	-	10,989,384
Reestructurados	2,229,499,715	-	-	2,229,499,715
Vencidos	131,976,504	-	-	131,976,504
Cobro judicial	473,720,033	-	-	473,720,033
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(133,537,341)	-	-	(133,537,341)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	326,617,650	-	-	326,617,650
Provisión de cartera de créditos	(1,146,743,110)	-	-	(1,146,743,110)
	27,597,783,073	-	-	27,597,783,073
	34,814,584,467	-	-	34,814,584,467
Cuentas por cobrar, neto	641,935,802	-	-	641,935,802
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	200,189,128	-	-	200,189,128
Participaciones	2,023,217,835	-	-	2,023,217,835
Activo material	801,207,981	-	-	801,207,981
Activos intangibles	133,762,405	-	-	133,762,405
Activos fiscales	268,130,605	-	-	268,130,605
Otros activos	236,415,251	-	-	236,415,251
Total activos	72,737,543,903	-	-	72,737,543,903
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Obligaciones con el público				
Moneda nacional				
Depósitos a la vista	8,103,998,147	-	-	8,103,998,147
Depósitos de ahorro	5,791,152,202	-	-	5,791,152,202
Depósitos a plazo	405,076,494	-	-	405,076,494
	14,300,226,843	-	-	14,300,226,843
Moneda extranjera				
Depósitos a la vista	9,570,989,382	-	-	9,570,989,382
Depósitos de ahorro	18,363,935,712	-	-	18,363,935,712
Depósitos a plazo	6,389,128,754	-	-	6,389,128,754
	34,324,053,848	-	-	34,324,053,848
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos	125,605,210	-	-	125,605,210
	48,749,885,901	-	-	48,749,885,901
Otras obligaciones diversas con el público	383,574,993	-	-	383,574,993
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos	2,138,767,405	-	-	2,138,767,405
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	7,557,313,931	-	-	7,557,313,931
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	1,443,782	-	-	1,443,782
	58,830,986,012	-	-	58,830,986,012
Pasivos fiscales	437,947,965	-	-	437,947,965
Obligaciones subordinadas	2,063,693,299	-	-	2,063,693,299
Otros pasivos y provisiones	613,367,794	-	-	613,367,794
Total pasivos	61,945,995,070	-	-	61,945,995,070
Patrimonio				
Fondos propios				
Capital social pagado	4,268,872,000	-	-	4,268,872,000
Aportes a capitalizar	593	-	-	593
Reservas patrimoniales	2,129,008,972	-	178,368,001	2,307,376,973
Resultados acumulados	4,459,260,401	178,368,001	-	4,280,892,400
	10,857,141,966	178,368,001	178,368,001	10,857,141,966
Otro resultado integral neto	(540,096,983)	-	-	(540,096,983)
Ajustes de transición	474,503,850	-	-	474,503,850
Total patrimonio	10,791,548,833	178,368,001	178,368,001	10,791,548,833
Total pasivo más patrimonio	72,737,543,903	178,368,001	178,368,001	72,737,543,903

(45) Estado de resultados antes y después de ajustes

A continuación, se presentan las cifras reportadas por el Banco a la Superintendencia, los ajustes posteriores y las cifras ajustadas al 31 de diciembre de 2022.

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes		Saldos auditados
		Debe	Haber	
Ingresos financieros				
Ingresos financieros por efectivo	20,353,077	-	-	20,353,077
Ingresos financieros por inversiones	890,587,481	-	-	890,587,481
Ingresos financieros por cartera de créditos	2,624,161,446	-	-	2,624,161,446
Otros ingresos financieros	162,801,465	-	-	162,801,465
	<u>3,697,903,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,697,903,469</u>
Gastos financieros				
Gastos financieros por obligaciones con el público	444,218,303	-	-	444,218,303
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	47,994,171	-	-	47,994,171
Gastos financieros por operaciones de reporto	632,264	-	-	632,264
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	390,211,979	-	-	390,211,979
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	7,587	-	-	7,587
Gastos financieros por obligaciones subordinadas	168,790,012	-	-	168,790,012
Otros gastos financieros	31,311,781	-	-	31,311,781
	<u>1,083,166,097</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,083,166,097</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor	<u>2,614,737,372</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,614,737,372</u>
Ajustes netos por mantenimiento de valor	(38,406,217)	-	-	(38,406,217)
Margen financiero, bruto	<u>2,576,331,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,576,331,155</u>
Resultados por deterioro de activos financieros	(117,874,505)	-	-	(117,874,505)
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros	<u>2,458,456,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,458,456,650</u>
Ingresos (gastos) operativos, neto	1,489,249,838	-	-	1,489,249,838
Resultado operativo	<u>3,947,706,488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,947,706,488</u>
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	145,482,806	-	338,350	145,821,156
Dividendos y retribuciones por instrumentos de patrimonio	338,350	(338,350)	-	-
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	372,163,921	-	-	372,163,921
Pérdida por valoración y venta de activos	(355,691,818)	-	-	(355,691,818)
Resultado después de ingresos y gastos operativos	<u>4,109,999,747</u>	<u>(338,350)</u>	<u>338,350</u>	<u>4,109,999,747</u>
Ajustes netos por diferencial cambiario	249,733,578	-	-	249,733,578
Resultado después de diferencial cambiario	<u>4,359,733,325</u>	<u>338,350</u>	<u>338,350</u>	<u>4,359,733,325</u>
Gastos de administración	2,464,801,820	-	-	2,464,801,820
Resultados por deterioro de activos no financieros	-	-	-	-
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	<u>1,894,931,505</u>	<u>338,350</u>	<u>338,350</u>	<u>1,894,931,505</u>
Contribuciones por leyes especiales	169,297,775	-	-	169,297,775
Gasto por impuesto sobre la renta	536,513,724	-	-	536,513,724
Resultado del ejercicio	<u><u>1,189,120,006</u></u>	<u><u>338,350</u></u>	<u><u>338,350</u></u>	<u><u>1,189,120,006</u></u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2022

(46) Asientos de ajustes y reclasificaciones propuestos

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

N.º de cuenta	Cuentas	Estado de situación financiera separado	
		Debe	Haber
	Reclasificación n.º 1		
46010100	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	178,368,001	-
45010100	Reserva legal	-	178,368,001
		178,368,001	178,368,001

Para ajustar la reserva legal al 31 de diciembre de 2022.

N.º de cuenta	Cuentas	Estado de resultado separado	
		Debe	Haber
Reclasificación n.º 1			
54020202	Pertenecientes al sector financiero y no financiero	338,350	-
54010202	Asociadas no pertenecientes al sistema financiero	-	338,350
		338,350	338,350

Reclasificación de ingresos por inversiones en asociadas.