

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

Índice de contenido

	<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	12-104

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 2023, 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 materiales, la situación financiera no consolidada del Banco al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la “Superintendencia”).

Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos 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 de énfasis - Base de preparación

Llamamos la atención a la nota 2 de los estados financieros separados, la cual describe la base de preparación. Los estados financieros separados han sido preparados para asistir al Banco en cumplir con los requerimientos de información financiera de la Superintendencia. En consecuencia, los estados financieros separados podrían no ser apropiados para otro propósito. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

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 de la cartera de créditos

Véanse las notas 3 (g) y 11 a los estados financieros separados

Asunto clave de la auditoría

La provisión de cartera de créditos es considerada como un asunto clave de la auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 43.04 % del total de activos del Banco. La provisión de cartera de créditos 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 de cartera de créditos es determinada para cada crédito con base en los porcentajes establecidos para cada clasificación de riesgo, considerando diversos criterios establecidos en la Norma. Los elementos a ser considerados como la base de cálculo para la constitución de la provisión son: el saldo del conjunto de créditos de cada deudor, los intereses y comisiones por cobrar, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Banco. En la evaluación y asignación de la clasificación de riesgos de cada deudor, la cartera de créditos, se agrupa de la siguiente manera: comerciales, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

Las provisiones establecidas conforme 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.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Obtener un entendimiento y evaluar las actividades del proceso para clasificar la cartera de créditos y revisión de riesgo de los clientes, en cumplimiento con la normativa aplicable.
- Evaluar el diseño e implementación y efectuar pruebas de la eficacia operativa de los controles sobre los cálculos de morosidad, la parametrización del sistema para la clasificación de la cartera de créditos y la segregación de funciones establecida para efectuar cambios de clasificación para la cartera comercial.
- Para una muestra de clientes de la cartera comercial, incluyendo clientes mantenidos en las listas de seguimiento, así como aquellos que presentaron modificaciones en la clasificación con respecto al período anterior, se efectuaron los siguientes procedimientos, entre otros:
 - Evaluar la capacidad global de pago del deudor, el historial de pago, el propósito del préstamo y la calidad de las garantías, que se basa en las valuaciones determinadas por peritos valuadores, para asignar una clasificación al cliente.
 - Evaluar si el cálculo de la provisión preparado por la administración cumplió con el análisis requerido por la normativa aplicable.



Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

- Recalcular la provisión de la cartera de créditos, considerando los criterios establecidos en la Norma, y verificar que haya sido debidamente reconocida en los registros contables.

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 materiales, ya sea debido 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 la utilización 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 materiales, ya sea debido 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 material cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales 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 juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros separados, ya sea 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 material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



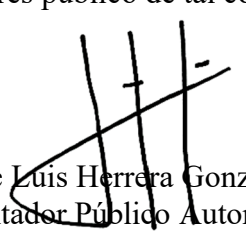
- Obtenemos el entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las 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 material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, 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 aquel que ha sido el más significativo en la auditoría de los estados financieros separados del período corriente y que es, en consecuencia, el asunto clave de la auditoría. Describimos este asunto en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.


José Luis Herrera González
Contador Público Autorizado

Managua, República de Nicaragua
22 de marzo de 2024



KPMG

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

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas)

	Nota	2023	2022
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional			
Caja		1,725,359,709	1,316,594,950
Banco Central de Nicaragua		3,075,084,770	2,172,119,467
Instituciones financieras		211,302,281	200,699,009
Depósitos restringidos		556,112	4,821,300
Equivalentes de efectivo		-	700,335,382
		<u>5,012,302,872</u>	<u>4,394,570,108</u>
Moneda extranjera			
Caja		1,282,111,115	931,529,192
Banco Central de Nicaragua		6,556,074,972	5,814,306,978
Instituciones financieras		3,972,636,331	2,868,796,100
Depósitos restringidos		1,116,237,438	955,379,384
Equivalentes de efectivo		-	1,445,297,448
		<u>12,927,059,856</u>	<u>12,015,309,102</u>
	6, 9	<u>17,939,362,728</u>	<u>16,409,879,210</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	9,903,864,731	17,208,221,219
Cartera a costo amortizado			
Inversiones a costo amortizado, neto	10	12,787,311,307	7,216,801,394
Cartera de créditos, neto			
Vigentes		30,609,120,232	25,705,260,238
Prorrogados		5,284,251	10,989,384
Reestructurados		1,292,860,306	2,229,499,715
Vencidos		861,443,070	131,976,504
Cobro judicial		258,711,153	473,720,033
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(159,131,421)	(133,537,341)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		376,095,746	326,617,650
Provisión de cartera de créditos		<u>(1,370,632,621)</u>	<u>(1,146,743,110)</u>
	6, 11	<u>31,873,750,716</u>	<u>27,597,783,073</u>
		<u>44,661,062,023</u>	<u>34,814,584,467</u>
Cuentas por cobrar, neto	6, 12	873,741,211	641,935,802
Activos recibidos en recuperación de créditos	14	761,688,711	200,189,128
Participaciones	6, 16	2,191,745,373	2,023,217,835
Activo material	15	880,363,230	801,207,981
Activos intangibles	17	112,554,228	133,762,405
Activos fiscales	7	76,476,812	268,130,605
Otros activos	18	214,525,422	236,415,251
Total activos		<u><u>77,615,384,469</u></u>	<u><u>72,737,543,903</u></u>

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

Estado de situación financiera separado

31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas)

	Nota	2023	2022
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional			
Depósitos a la vista		9,680,970,130	8,103,998,147
Depósitos de ahorro		7,266,578,889	5,791,152,202
Depósitos a plazo		461,912,124	405,076,494
		<u>17,409,461,143</u>	<u>14,300,226,843</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la vista		10,794,523,983	9,570,989,382
Depósitos de ahorro		21,005,165,626	18,363,935,712
Depósitos a plazo		6,775,512,657	6,389,128,754
		<u>38,575,202,266</u>	<u>34,324,053,848</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		149,674,941	125,605,210
	6, 19	<u>56,134,338,350</u>	<u>48,749,885,901</u>
Otras obligaciones diversas con el público	20	632,235,373	383,574,993
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	21	1,071,307,561	2,138,767,405
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	22	4,835,421,401	7,557,313,931
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	23	678,081	1,443,782
		<u>62,673,980,766</u>	<u>58,830,986,012</u>
Pasivos fiscales	7	277,211,395	437,947,965
Obligaciones subordinadas	25	1,826,991,961	2,063,693,299
Otros pasivos y provisiones	6, 24	588,858,262	613,367,794
Total pasivos		<u>65,367,042,384</u>	<u>61,945,995,070</u>
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado	37	4,268,872,000	4,268,872,000
Aportes a capitalizar		593	593
Reservas patrimoniales		2,531,076,389	2,307,376,973
Resultados acumulados		5,110,835,623	4,280,892,400
		<u>11,910,784,605</u>	<u>10,857,141,966</u>
Otro resultado integral neto		(136,946,370)	(540,096,983)
Ajustes de transición		474,503,850	474,503,850
Total patrimonio		<u>12,248,342,085</u>	<u>10,791,548,833</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>77,615,384,469</u>	<u>72,737,543,903</u>
Cuentas contingentes	(4) (a) (i) b.	17,005,213,193	16,922,000,996
Cuentas de orden	36 (a)	<u>51,865,203,380</u>	<u>52,214,886,132</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 han suscrito.

Alejandro Ramírez Callejas
Gerente General

Justo Montenegro Casco
Chief Financial Officer

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 2023

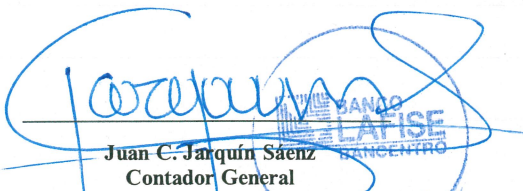
(Expresado en córdobas)

	Nota	2023	2022
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo	6	143,937,074	20,353,077
Ingresos financieros por inversiones		1,312,303,702	890,587,481
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 11	3,245,096,408	2,624,161,446
Otros ingresos financieros		238,831,392	162,801,465
	26 (a)	4,940,168,576	3,697,903,469
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público	6	524,400,359	444,218,303
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		41,902,866	47,994,171
Gastos financieros por operaciones de reporto		97,003	632,264
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		256,793,600	390,211,979
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		5,573	7,587
Gastos financieros por obligaciones subordinadas		241,709,096	168,790,012
Otros gastos financieros		32,028,318	31,311,781
	26 (b)	1,096,936,815	1,083,166,097
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		3,843,231,761	2,614,737,372
Ajustes netos por mantenimiento de valor	27	(4,764,322)	(38,406,217)
Margen financiero, bruto		3,838,467,439	2,576,331,155
Resultados por deterioro de activos financieros	28	(767,031,762)	(117,874,505)
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		3,071,435,677	2,458,456,650
Ingresos (gastos) operativos, neto	6, 29	1,665,578,747	1,489,249,838
Resultado operativo		4,737,014,424	3,947,706,488
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	31	173,795,217	145,821,156
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	30	506,776,113	372,163,921
Pérdida por valoración y venta de activos	30	(420,724,632)	(355,691,818)
Resultado después de ingresos y gastos operativos		4,996,861,122	4,109,999,747
Ajustes netos por diferencial cambiario	32	150,450,011	249,733,578
Resultado después de diferencial cambiario		5,147,311,133	4,359,733,325
Gastos de administración	6, 33	2,859,008,003	2,464,801,820
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		2,288,303,130	1,894,931,505
Contribuciones por leyes especiales	7 (c), 35	188,235,328	169,297,775
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	608,738,363	536,513,724
Resultado del ejercicio		1,491,329,439	1,189,120,006

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente General


Justo Montenegro Casco
Chief Financial Officer


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador General

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

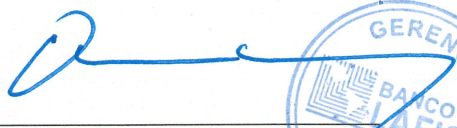
Estado de otro resultado integral separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

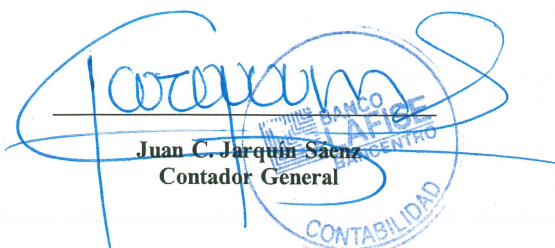
(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado del ejercicio		1,491,329,439	1,189,120,006
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		(2,011,557)	(9,167,734)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otros resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican		603,466	632,102
		<u>(1,408,091)</u>	<u>(8,535,632)</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración		347,459,497	(547,339,219)
Importes transferidos al estado de resultados		(3,317,132)	1,005,821
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas		60,416,339	-
		<u>404,558,704</u>	<u>(546,333,398)</u>
Otro resultado integral		<u>403,150,613</u>	<u>(554,869,030)</u>
Total resultados integrales		<u><u>1,894,480,052</u></u>	<u><u>634,250,976</u></u>

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente General


Justo Montenegro Casco
Chief Financial Officer


Juan C. Jarquin Saenz
Contador General

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

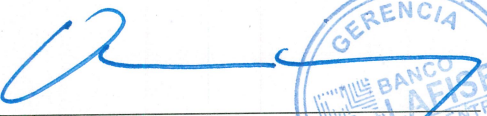
Estado de cambios en el patrimonio separado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

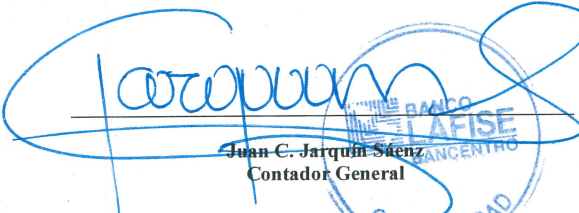
(Expresado en córdobas)

	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 2022		4,268,872,000	593	2,129,008,972	3,716,639,365	10,114,520,930	14,772,047	474,503,850	10,603,796,827
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 (s), 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>
Resultado del ejercicio		-	-	-	1,491,329,439	1,491,329,439	-	-	1,491,329,439
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	403,150,613	-	403,150,613
Total resultados integrales		-	-	-	1,491,329,439	1,491,329,439	403,150,613	-	1,894,480,052
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	37	-	-	-	(437,686,800)	(437,686,800)	-	-	(437,686,800)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3 (s), 8	-	-	223,699,416	(223,699,416)	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023		<u>4,268,872,000</u>	<u>593</u>	<u>2,531,076,389</u>	<u>5,110,835,623</u>	<u>11,910,784,605</u>	<u>(136,946,370)</u>	<u>474,503,850</u>	<u>12,248,342,085</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
Chief Financial Officer


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador General

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

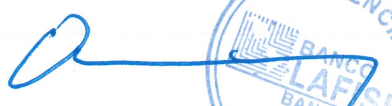
Estado de flujos de efectivo separado

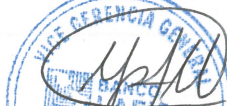
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023


(Expresado en córdobas)

	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		1,491,329,439	1,189,120,006
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación			
Provisiones para cartera de créditos	11, 28	661,510,496	348,052,400
Provisiones para cuentas por cobrar	12, 28	292,441,927	16,762,111
Deterioro de activos financieros	28	101,959	3,025,992
Efectos cambiarios		171,376,821	245,943,114
Ingresos por intereses		(4,701,337,184)	(3,535,102,004)
Gastos por intereses		1,064,908,497	1,051,854,316
Depreciaciones	15, 33	107,845,009	71,851,761
Amortizaciones	17, 33	55,356,670	50,331,277
Gasto por impuesto sobre la renta	7	608,738,363	536,513,724
Total ajustes		(1,739,057,442)	(1,210,767,309)
Aumento (disminución) neto de los activos de operación:			
Cartera a costo amortizado			
Cartera de créditos		(5,544,807,546)	(3,750,111,645)
Cuentas por cobrar		(517,182,487)	(192,409,201)
Activos recibidos en recuperación de créditos		407,341,289	366,793,045
Otros activos		486,706,603	(468,837,956)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		6,949,121,650	4,528,065,415
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		(1,071,109,731)	65,270,069
Provisiones		(425,967,820)	346,732,885
Otros pasivos		(16,018,560)	(1,036,186)
Total efectivo provisto por actividades de operación		20,355,395	872,819,123
Pagos por impuesto sobre la renta		(355,047,270)	(662,137,116)
Cobros (pagos) por intereses			
Intereses cobrados		4,524,535,736	3,456,598,023
Intereses pagados		(1,078,330,182)	(1,024,546,891)
Flujo neto provisto por actividades de operación		3,111,513,679	2,642,733,139
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)
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(20,287,365,885)	(6,919,192,699)
Adquisición de activos materiales	15	(198,850,517)	(65,435,381)
Adquisición de activos intangibles	17	(34,148,493)	(42,205,631)
Cobros			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integral (activo)		7,427,303,453	14,703,666,469
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		14,966,614,377	2,281,462,092
Flujo neto provisto (utilizado en) actividades de inversión		1,873,552,935	(5,387,597,275)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados	37	(437,686,800)	(446,498,970)
Préstamos cancelados		(2,986,699,276)	(2,349,021,638)
Pasivos subordinados		(258,697,329)	(65,039,524)
Cobros			
Préstamos recibidos		227,500,309	954,612,713
Flujo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiación		(3,455,583,096)	(1,905,947,419)
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,529,483,518	(4,650,811,555)
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio		16,409,879,210	21,060,690,765
Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio	9	17,939,362,728	16,409,879,210

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente General


Justo Montenegro Casco
Chief Financial Officer


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador General

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 separados, 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 2023, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 36.6243 (2022: C\$ 36.2314) 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.

El 9 de agosto de 2023, el Banco Central de Nicaragua (BCN), anunció que a partir del 1 de enero de 2024 decidió establecer la tasa de deslizamiento del tipo de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América en cero por ciento (0 %). El BCN estableció un tipo de cambio fijo de 36.6243 córdobas por cada dólar, el cual estará vigente del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

(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.

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(2) Bases de presentación (continuación)

(d) Uso de juicios y estimaciones (continuación)

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.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(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.

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:

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

Evaluación del modelo de negocio (continuación)

- (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.
- (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.

(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)

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;
- 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.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(c) Inversiones en valores (continuación)

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

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

a. Medición posterior

El 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 2023

(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 2023

(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.

(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.

(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 %

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023 el Banco tiene registrado un monto de C\$ 179,332,095 [2022: C\$ 88,704,124 (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 2023 y 2022, 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 2023

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Activos recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

Medición inicial

Se medirán por el valor menor entre:

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

Medición posterior

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

Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

(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.

(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:

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(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.

(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.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(p) Otros activos (continuación)

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.

(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.

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(t) Beneficios a empleados (continuación)

(i) Indemnización por antigüedad (continuación)

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.

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023

(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:

	2023	2022
Contingentes por garantías otorgadas	10,094,148,654	11,589,481,343
Contingentes por cartas de crédito	261,679,743	176,707,306
Cancelación de obligaciones	312,019,010	275,688,938
Líneas de créditos a tarjetahabientes (nota 11)	6,337,365,786	4,880,123,409
	<u>17,005,213,193</u>	<u>16,922,000,996</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.

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023, presenta una razón del 351.13 % (2022: 401.84 %), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la Norma vigente en el período 2023, 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 2023 es 15.30 % en córdobas y 15.60 % 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 2022 es 15.58 % en córdobas y 15.39 % en dólares.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

a. Encaje legal (continuación)

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

	Miles			
	Último trimestre calendario			
	2023		2022	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Montos mínimos promedio que el Banco debe mantener como encaje legal depositados en el BCN	2,618,959	160,877	2,065,172	141,150
Encaje legal promedio mantenido	2,723,113	165,652	2,118,530	143,878
Excedente	104,154	4,775	53,358	2,728

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 2023 y 2022.

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez

2023					
Monto total			Monto ajustado		
Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Activos líquidos					
Activos de nivel I					
Caja	1,725,360	100.00 %	1,725,360	1,282,111	3,007,471
Depósitos disponibles en el BCN	2,800,378	100.00 %	2,800,378	6,164,017	8,964,395
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	9,053	100.00 %	9,053	-	9,053
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	100.00 %	-	2,892,239	2,892,239
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	-	100.00 %	-	40,655	40,655
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	100.00 %	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	100.00 %	-	9,863,210	9,863,210
Total nivel I	4,534,791		4,534,791	20,242,232	24,777,023
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	-	85.00 %	-	506,526	506,526
Total nivel II	-		-	506,526	506,526
Límite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado			3,023,194	13,494,821	16,518,015
Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)	4,534,791		4,534,791	20,748,758	25,283,549

Monto total			Monto ajustado		
Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Activos (flujos entrantes)					
Efectivo (3)	562,834	100.00 %	562,834	622,300	1,185,134
Créditos (4)	677,929	50.00 %	338,965	649,148	988,113
Inversiones (5)	-	100.00 %	-	2,007,505	2,007,505
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)	199,931	50.00 %	99,965	192,271	292,236
Total I	1,440,694		1,001,764	3,471,224	4,472,988

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez (continuación)

	2023				
	Monto total		Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera
Pasivos (flujos salientes)					
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	577,646	464,549	5.00 %	28,882	23,227
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	9,103,458	10,330,054	19.39 %	1,765,161	2,002,997
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	2,402,390	6,049,183	5.00 %	120,119	302,459
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	4,866,076	14,960,455	10.00 %	486,608	1,496,045
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	6,188	59,041	5.00 %	309	2,952
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	28,173	666,529	10.00 %	2,817	66,653
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	104,745	527,490	25.00 %	26,186	131,873
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	104,487	365,441	100.00 %	104,487	365,441
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	-	21,318	100.00 %	-	21,318
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	262,327	100.00 %	-	262,327
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	678	-	100.00 %	678	-
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)	290,773	98,802	100.00 %	290,773	98,802
Contingentes (15)	24,932	196,550	50.00 %	12,466	98,275
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	5,091,522	50.00 %	-	763,728
Total pasivos II	17,509,546	39,093,261		2,838,486	5,636,097
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				195.05 %	429.73 %
					351.13 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez (continuación)

2022					
Activos líquidos	Monto total		Factor	Monto ajustado	
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera
Activos de nivel I					Total
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
Límite 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)					
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 2023

(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		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	530,246	460,686	5.00 %	26,512	23,034	49,546
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	7,573,834	9,110,422	13.89 %	1,052,006	1,265,438	2,317,444
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,908,372	5,164,447	5.47 %	104,388	282,495	386,883
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	3,884,292	13,203,152	10.00 %	388,429	1,320,315	1,708,744
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	5,759	65,707	5.00 %	288	3,285	3,573
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	26,467	492,853	10.00 %	2,647	49,285	51,932
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	95,347	288,228	25.00 %	23,837	72,057	95,894
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos (10)	508,356	770,210	100.00 %	508,356	770,210	1,278,566
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	38,501	100.00 %	-	38,501	38,501
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	-	280,814	100.00 %	-	280,814	280,814
Obligaciones con el Banco Central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, bonos vendidos (13)	1,444	-	100.00 %	1,444	-	1,444
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	-	-	100.00 %	-	-	-
Contingentes (15)	457,580	92,505	100.00 %	457,580	92,505	550,085
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	7,722	1,381,810	50.00 %	3,861	690,905	694,766
	-	3,620,719	15.00 %	-	543,108	543,108
Total pasivos II	14,999,419	34,970,054		2,569,348	5,431,952	8,001,300
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 2023

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

c. Calce de moneda

	2023			2022		
	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	12,927,059,856	12,927,059,856	-	12,015,309,102	12,015,309,102
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	9,903,864,731	9,903,864,731	-	17,208,221,219	17,208,221,219
Inversiones a costo amortizado	8,434,821,957	4,352,489,350	12,787,311,307	2,161,995,203	5,054,806,191	7,216,801,394
Cartera de créditos	2,257,865,296	29,154,786,106	31,412,651,402	2,423,456,720	24,722,350,619	27,145,807,339
Cuentas por cobrar	-	693,192,058	693,192,058	-	538,261,905	538,261,905
Otros activos	-	22,090,017	22,090,017	-	27,467,260	27,467,260
	<u>10,692,687,253</u>	<u>57,053,482,118</u>	<u>67,746,169,371</u>	<u>4,585,451,923</u>	<u>59,566,416,296</u>	<u>64,151,868,219</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	7,742,287,651	38,710,753,941	46,453,041,592	6,203,935,639	34,441,870,727	40,645,806,366
Otras obligaciones diversas con el público	-	527,490,013	527,490,013	-	288,227,765	288,227,765
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	157,317,411	887,972,518	1,045,289,929	531,534,972	1,564,172,196	2,095,707,168
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	4,849,210,737	4,849,210,737	-	7,581,803,868	7,581,803,868
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	678,081	-	678,081	1,443,782	-	1,443,782
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	-	1,850,194,406	1,850,194,406	-	2,093,851,300	2,093,851,300
Otros pasivos y provisiones	1,390,985	178,717,326	180,108,311	838,039	178,897,195	179,735,234
	<u>7,901,674,128</u>	<u>47,004,338,941</u>	<u>54,906,013,069</u>	<u>6,737,752,432</u>	<u>46,148,823,051</u>	<u>52,886,575,483</u>
Calce	<u>2,791,013,125</u>	<u>10,049,143,177</u>	<u>12,840,156,302</u>	<u>(2,152,300,509)</u>	<u>13,417,593,245</u>	<u>11,265,292,736</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 2023

(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 2023 y 2022 es de C\$ 417,107,500 según la Resolución CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 del 15 de febrero de 2022, 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 2023

(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	2023	2022
I. Total activos de riesgos (A+B-C-D)	56,224,847	55,371,238
A. Activos de riesgo ponderados	51,868,841	48,405,686
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,764,336	1,269,235
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,863,994	5,525,642
Cartera de créditos, neta	35,865,744	30,102,305
Cuentas por cobrar, neto	873,741	641,936
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	761,689	200,189
Participaciones, netas	2,064,073	1,895,545
Activo material	526,249	448,594
Otros activos	120,675	108,012
Cuentas contingentes deudoras, netas	7,028,341	8,214,228
B. Activos nocionales por riesgo cambiario	6,420,078	8,861,097
C. Menos: ajustes pendientes de constituir	-	-
D. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(2,064,073)	(1,895,545)
Pasan...	56,224,847	55,371,328

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2023	2022
...Vienen	<u>56,224,847</u>	<u>55,371,328</u>
II. Capital mínimo requerido (10 % del total de activos de riesgo)	<u>5,622,485</u>	<u>5,537,124</u>
III. Base de adecuación de capital	<u>10,803,830</u>	<u>9,831,922</u>
A. Capital primario	<u>6,511,716</u>	<u>6,042,102</u>
Capital pagado ordinario	4,268,872	4,268,872
Primas de emisión	1	1
Participaciones minoritarias		
Reserva legal	2,531,076	2,307,377
Menos: otros activos netos de amortización	(288,233)	(534,148)
B. Capital secundario	<u>6,356,187</u>	<u>5,703,921</u>
Otro resultado integral neto (saldo negativo)	(136,946)	(540,097)
Resultados acumulados computables	3,619,506	3,070,178
Resultados acumulados	3,619,506	3,091,772
Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados	-	(21,594)
Resultados del ejercicio computables	1,491,329	1,189,120
Resultados del ejercicio	1,491,329	1,189,120
Obligaciones subordinadas y capital preferente redimibles	1,406,373	1,974,611
Fondo de provisiones anticíclicas	179,332	88,704
Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	(201,419)	(78,595)
Menos: Ganancias por traslado de bienes recibidos en recuperación de crédito a propiedades, planta y equipo (anexo 6 A5) 4/	(1,988)	-
C. Menos exceso (capital primario – capital secundario)	<u>-</u>	<u>(18,556)</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

Conceptos (continuación)	2023	2022
E. Menos: participaciones en instrumentos de capital	(2,064,073)	(1,895,545)
Almacenadora LAFISE, S. A.	(317,751)	(313,314)
Seguros LAFISE, S. A.	(1,738,582)	(1,574,492)
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)	19.22 %	17.76 %

(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\$ 2,585,679 (2022: C\$ 2,099,533) y en moneda extranjera por USD 163,915 (2022: USD 143,201).
- (ii) Depósitos en *cash collateral* con instituciones del exterior (en miles) hasta por el monto de USD 30,478 (C\$ 1,116,237) [2022: USD 26,369 (C\$ 955,379)].
- (iii) Inversiones pignoras (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 4,232,905 (2022: C\$ 4,657,118).
- (iv) Cartera de créditos (en miles) cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras hasta por un monto de C\$ 457,084 (2022: C\$ 630,319).

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	2023				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	14,078,173	41,715,078	36,526,864	48,517,322	140,837,437
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	194,894	554,954	72,844	225,207	1,047,899
Cuentas por cobrar	-	-	20,603	-	20,603
Total activos con partes relacionadas	14,273,067	42,270,032	36,620,311	48,742,529	141,905,939
Pasivos					
Depósitos a la vista y ahorro	12,359,997	6,560,904	6,351,687	23,119,231	48,391,819
Depósitos a plazo	-	2,650,706	-	15,797,675	18,448,381
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	3,110	15,319	68	63,236	81,733
Total pasivos con partes relacionadas	12,363,107	9,226,929	6,351,755	38,980,142	66,921,933
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	926,134	3,357,633	244,109	2,034,762	6,562,638
Ingresos por comisiones	56,002	4,247	53,281	185,772	299,302
Gastos financieros por obligaciones con el público	(71,098)	(130,756)	(52,000)	(1,382,108)	(1,635,962)
Gastos administrativos					
Salarios	-	(18,506,942)	-	-	(18,506,942)
Dietas	(12,781,685)	-	-	(583,171)	(13,364,856)
Aquileres	-	-	(39,810,939)	-	(39,810,939)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(11,870,647)	(15,275,818)	(39,565,549)	255,255	(66,456,759)
	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)

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

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

b) Operaciones entre compañías relacionadas

	2023	2022
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	445,568,819	601,786,484
Cartera de créditos	1,651,891,963	1,481,598,585
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	21,641,242	16,162,868
Cuentas por cobrar	56,846,921	56,385,164
Participaciones en subsidiarias	2,184,005,620	2,015,478,083
Total activos con partes relacionadas	4,359,954,565	4,171,411,184
Pasivos		
Depósitos a la vista y ahorro	552,717,804	437,379,091
Depósitos a plazo	32,048,683	221,328,133
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	3,022,489	7,118,677
Total pasivos con partes relacionadas	587,788,976	665,825,901
Resultados		
Ingresos financieros por efectivo	29,736,885	3,663,864
Ingresos financieros por cartera de créditos	102,359,928	94,109,817
Ingresos por comisiones	4,693,385	4,893,958
Gastos financieros por obligaciones con el público	(6,034,448)	(28,050,130)
Gastos por comisiones	(1,487,037)	(659,595)
Gastos administrativos		
Alquileres	(196,680,096)	(174,836,960)
Seguros	(34,156,740)	(27,084,787)
Otros gastos administrativos	(47,592,909)	(56,247,253)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(149,161,032)	(184,211,086)
Contingencias (cartas de crédito)	157,056,560	135,946,421

(7) Activos y pasivos fiscales

	2023	2022
Activos fiscales		
Impuesto sobre la renta corriente	15,528,966	268,130,605
Impuesto diferido sobre la renta (d)	60,947,846	-
	76,476,812	268,130,605

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

	2023	2022
Pasivos fiscales		
Impuestos por pagar por cuenta del Banco	228,960,114	391,892,879
Impuesto sobre la renta diferido (d)	48,251,281	46,055,086
	<u>277,211,395</u>	<u>437,947,965</u>

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

a) Importe reconocido en resultados

	2023	2022
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	606,542,168	532,482,967
Gasto por impuesto diferido		
Originación y reversión de diferencias temporarias	2,196,195	4,030,757
	<u>608,738,363</u>	<u>536,513,724</u>

b) Importe reconocido en otro resultado integral

	2023	2022
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Reservas para obligaciones laborales al retiro	603,466	632,102
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Valuación de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	59,380,126	-
Deterioro de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	1,036,212	-
	<u>61,019,804</u>	<u>632,102</u>

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:

	2023	2022
Utilidad antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	2,288,303,130	1,894,931,505
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales (nota 35)	(188,235,328)	(169,297,775)
Renta gravable	<u>2,100,067,802</u>	<u>1,725,633,730</u>
Pasan...	<u>2,100,067,802</u>	<u>1,725,633,730</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

c) Conciliación del impuesto sobre la renta (continuación)

	2023	2022
... Vienen	2,100,067,802	1,725,633,730
Impuesto sobre la renta	630,020,341	517,690,119
Efecto impositivo:		
Más:		
Gastos no deducibles	19,660,216	20,153,858
Impuesto diferido	2,196,195	4,030,757
Retenciones definitivas	19,282,495	50,984,330
Menos:		
Ingresos no gravables	(62,420,884)	(56,345,340)
Total gasto por impuesto sobre la renta	608,738,363	536,513,724

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 2023 y 2022, 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 2023. De acuerdo con lo anterior el Banco no requiere registrar importe alguno que afecte un activo o pasivo de impuesto corriente o diferido.

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

d) Movimiento en el saldo de impuesto diferido

	Reconocido			2023	
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Valuación de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	-	-	59,380,126	59,380,126	-
Deterioro de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	-	-	1,036,212	1,036,212	-
Activos materiales (depreciación)	(6,099,715)	(1,571,814)	-	-	(7,671,529)
Activos intangibles (<i>software</i>)	(16,955,316)	(624,381)	-	-	(17,579,697)
Otros pasivos (ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	-	(23,000,055)
Reservas para obligaciones laborales al retiro	-	-	531,508	531,508	-
	<u>(46,055,086)</u>	<u>(2,196,195)</u>	<u>60,947,846</u>	<u>60,947,846</u>	<u>(48,251,281)</u>

	Reconocido			2022	
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
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)
	<u>(42,518,008)</u>	<u>(3,537,078)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(46,055,086)</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(8) Notas al estado de flujos de efectivo separado

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

	2023	2022
Traslado a la reserva legal	<u>223,699,416</u>	<u>178,368,001</u>
Traslado de la cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>1,015,772,256</u>	<u>284,093,430</u>
Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>46,563,924</u>	<u>70,917,354</u>
Traslados de bienes adjudicados a activo material	<u>367,460</u>	<u>305,649</u>

(9) Efectivo y equivalentes de efectivo

	2023	2022
Moneda nacional		
Caja	1,725,359,709	1,316,594,950
Banco Central de Nicaragua (b)	3,075,084,770	2,172,119,467
Instituciones financieras	211,302,281	200,699,009
Depósitos restringidos (c)	556,112	4,821,300
Equivalentes de efectivo (a)	-	700,335,382
	<u>5,012,302,872</u>	<u>4,394,570,108</u>
Moneda extranjera		
Caja	1,282,111,115	931,529,192
Banco Central de Nicaragua (b)	6,556,074,972	5,814,306,978
Instituciones financieras	3,972,636,331	2,868,796,100
Depósitos restringidos (c)	1,116,237,438	955,379,384
Equivalentes de efectivo (a)	-	1,445,297,448
	<u>12,927,059,856</u>	<u>12,015,309,102</u>
	<u>17,939,362,728</u>	<u>16,409,879,210</u>

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

	2023	2022
Instrumentos de deuda gubernamental del país	-	2,139,810,475
Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda	-	5,822,355
	<u>-</u>	<u>2,145,632,830</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023. El saldo asciende a C\$ 9,025,971,268 (2022: C\$ 7,479,276,363).
- (c) En depósitos restringidos se encuentran los depósitos en *cash collateral* en instituciones del exterior. Al 31 de diciembre de 2023, ascienden a C\$ 1,116,237,438 (2022: C\$ 955,379,384).

El saldo del efectivo al 31 de diciembre de 2023, incluye saldos en moneda extranjera por USD 348,840,283 (equivalentes a C\$ 12,776,031,171), EUR 3,732,089 (equivalentes a C\$ 151,028,685), [2022: USD 325,462,001 (equivalentes a C\$ 11,791,943,933), EUR 5,780,328 (equivalentes a C\$ 223,365,169)].

(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>2023</u>	<u>2022</u>
Instrumentos de deuda		
Bonos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 1.08 % y 6.19 %, con último vencimiento en junio de 2027.	9,727,603,724	16,915,588,615
Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.87 % y 2.87 %, con último vencimiento en mayo de 2044.	40,596,296	70,945,567
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	135,664,711	150,129,141
	<u>9,903,864,731</u>	<u>17,208,221,219</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(10) Inversiones en valores (continuación)

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

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

	2023	2022
Saldo al inicio del año	17,208,221,219	16,180,713,073
Adiciones	-	15,345,892,125
Ventas	(1,784,341,070)	(3,609,912,266)
Pagos (amortizaciones del principal)	(5,642,962,383)	(11,093,754,202)
Intereses por cobrar	(14,464,430)	84,979,126
Ajuste monetario	137,411,395	300,303,363
Saldo al final del año	9,903,864,731	17,208,221,219

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	2023	2022
Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5.00 % y con último vencimiento en junio de 2028.	178,340,802	226,619,409
Letras emitidas por el Banco Central de Nicaragua con rendimientos que oscilan entre 3.72 % y 4.82 % y con vencimiento en noviembre de 2024.	9,138,068,548	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.	1,564,155,648	2,906,092,258
Pasan...	10,880,564,998	6,161,526,229

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado (continuación)

	2023	2022
Instrumentos de deuda (continuación)		
...Vienen	10,880,564,998	6,161,526,229
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.	209,076,400	235,956,489
Certificados de depósitos a plazos fijos en instituciones financieras del país con rendimientos anuales de 7.64 % con vencimiento en junio de 2024.	183,121,500	-
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 marzo de 2024.	916,511,145	363,069,194
Rendimientos por cobrar	598,037,264	456,249,482
	<u>12,787,311,307</u>	<u>7,216,801,394</u>

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

	2023	2022
Saldo al inicio del año	7,216,801,394	2,503,381,123
Adiciones	20,287,365,885	6,919,192,699
Pagos (amortizaciones del principal)	(14,966,614,377)	(2,281,462,092)
Intereses por cobrar	141,787,782	(6,735,226)
Ajuste monetario	107,970,623	82,424,890
Saldo al final del año	<u>12,787,311,307</u>	<u>7,216,801,394</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(11) Cartera de créditos, neta

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

	2023					
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	12,366,923,896	-	339,493,055	746,256,912	186,821,568	13,639,495,431
Agrícolas	2,458,019,512	-	203,613,026	41,999,862	44,770,643	2,748,403,043
Ganaderos	1,461,095,234	-	64,734,293	2,632,900	9,368,456	1,537,830,883
Industriales	2,554,848,637	-	27,713,497	-	-	2,582,562,134
Deudores por venta de bienes a plazo	653,902,422	-	-	-	-	653,902,422
Factoring	634,615,771	4,417,989	-	7,615,454	-	646,649,214
Tarjetas de créditos corporativas	217,700,258	-	-	-	-	217,700,258
Créditos de consumo						
Tarjetas de créditos personales	1,883,410,085	-	66,219	18,305,082	-	1,901,781,386
Préstamos personales	2,117,882,735	-	157,651,669	7,946,757	3,387,985	2,286,869,146
Préstamos de vehículos	1,962,915,641	-	7,412,093	4,400,808	1,166,628	1,975,895,170
Créditos hipotecarios						
Préstamo hipotecario para vivienda	3,819,441,643	866,262	472,817,534	32,285,295	13,195,873	4,338,606,607
Créditos de arrendamientos financieros						
Maquinaria y equipo	264,586,799	-	19,358,920	-	-	283,945,719
Equipo de transporte	194,325,408	-	-	-	-	194,325,408
Otros	19,452,191	-	-	-	-	19,452,191
Subtotal	30,609,120,232	5,284,251	1,292,860,306	861,443,070	258,711,153	33,027,419,012
Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(151,447,919)	(23,265)	(5,917,580)	(1,102,658)	(639,999)	(159,131,421)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	357,529,711	387,091	18,178,944	-	-	376,095,746
Subtotal	30,815,202,024	5,648,077	1,305,121,670	860,340,412	258,071,154	33,244,383,337
Menos: Provisión de cartera de créditos	(458,513,851)	(283,567)	(170,917,088)	(426,011,012)	(135,575,008)	(1,191,300,526)
Provisión anticíclica (3) (g)	-	-	-	-	-	(179,332,095)
Total de cartera de créditos, neta	30,356,688,173	5,364,510	1,134,204,582	434,329,400	122,496,146	31,873,750,716

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

	2022					Total
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	judicial	
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)
Provisión anticíclica (3) (g)	-	-	-	-	-	(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 2023

(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

2023								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	169,412	20,696,855,949	5,911,658,458	3,948,550,834	490,516,960	31,047,582,201	94.01 %	650,782,019
1 a 15	2,210	338,156,800	94,037,309	166,442,185	1,185,834	599,822,128	1.82 %	22,300,045
16 a 30	1,273	34,449,007	41,855,307	79,624,682	-	155,928,996	0.47 %	11,628,678
31 a 60	1,025	67,712,458	53,238,909	65,204,061	6,020,524	192,175,952	0.58 %	20,763,634
61 a 90	679	565,723,572	30,829,257	33,303,676	-	629,856,505	1.91 %	283,186,261
91 a 120	462	15,432,550	13,644,697	10,806,677	-	39,883,924	0.12 %	17,432,484
121 a 180	836	31,736,422	17,495,095	6,513,074	-	55,744,591	0.17 %	27,825,770
181 a 270	27	18,249,892	1,786,670	10,943,034	-	30,979,596	0.09 %	15,784,009
271 a 360	6	17,266,068	-	4,188,760	-	21,454,828	0.06 %	10,727,697
361 a más	24	240,960,667	-	13,029,624	-	253,990,291	0.77 %	130,869,929
Total	175,954	22,026,543,385	6,164,545,702	4,338,606,607	497,723,318	33,027,419,012	100.00 %	1,191,300,526

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

	2023	2022
Saldo de provisión al inicio del año	1,146,743,110	1,377,261,301
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	661,510,496	348,052,400
Ajuste monetario	11,840,246	25,830,571
Traslado neto de provisión de contingentes	(7,551,688)	3,700,869
Menos:		
Provisión trasladada a bienes adjudicados (nota 14)	(46,563,924)	(70,917,354)
Saneamiento de la cartera de créditos	(395,345,619)	(537,184,677)
Saldo final	<u>1,370,632,621</u>	<u>1,146,743,110</u>

Políticas de otorgamiento de créditos

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

2023									
Categoría	Cantidad de créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	171,407	20,093,724,949	195,493,597	6,037,846,074	117,173,936	4,163,666,173	39,563,884	30,295,237,196	352,231,417
B	1,235	632,578,037	16,073,723	53,203,884	2,596,090	76,946,357	3,287,604	762,728,278	21,957,417
C	718	684,394,403	64,708,346	55,929,931	11,185,985	41,197,501	7,015,207	781,521,835	82,909,538
D	1,519	411,139,096	121,238,949	41,033,657	20,516,826	24,619,072	11,033,719	476,791,825	152,789,494
E	1,075	1,000,796,971	512,577,872	30,155,775	30,105,926	56,282,878	38,728,862	1,087,235,624	581,412,660
Subtotal cartera clasificada	175,954	22,822,633,456	910,092,487	6,218,169,321	181,578,763	4,362,711,981	99,629,276	33,403,514,758	1,191,300,526
Provisión anticíclica									179,332,095
									1,370,632,621
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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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):

2023			
Calificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	11,834	20,093,724,949	88.00 %
B	214	632,578,037	3.00 %
C	138	684,394,403	3.00 %
D	114	411,139,096	2.00 %
E	64	1,000,796,971	4.00 %
	<u>12,364</u>	<u>22,822,633,456</u>	<u>100.00 %</u>
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>

Resumen de concentración por sector económico

Sector	2023		2022	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comerciales	15,157,747,325	45.00 %	13,508,449,290	47.00 %
Hipotecarios	4,338,606,607	13.00 %	4,383,564,323	15.00 %
Agrícola	2,748,403,043	8.00 %	2,520,685,393	9.00 %
Industrial	2,582,562,134	8.00 %	2,352,065,621	8.00 %
Vehículos	1,975,895,170	6.00 %	1,261,991,504	4.00 %
Tarjetas	1,901,781,386	6.00 %	1,348,414,409	5.00 %
Personales	2,286,869,146	7.00 %	1,405,797,170	5.00 %
Ganadero	1,537,830,883	5.00 %	1,325,416,946	5.00 %
Arrendamiento	497,723,318	2.00 %	445,061,218	2.00 %
Total	<u>33,027,419,012</u>	<u>100.00 %</u>	<u>28,551,445,874</u>	<u>100.00 %</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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	2023		2022	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	20,694,667,675	61.00 %	18,898,378,203	66.00 %
Norte	3,176,203,697	10.00 %	2,678,117,999	9.00 %
Occidental	2,895,631,306	9.00 %	2,164,004,777	7.00 %
La Segovia	1,477,772,253	4.00 %	1,337,486,971	5.00 %
Sur	1,577,595,117	5.00 %	1,283,170,053	4.00 %
Central	2,010,963,447	6.00 %	1,421,862,315	5.00 %
Atlántico	1,570,681,263	5.00 %	1,095,043,206	4.00 %
Total	<u>33,403,514,758</u>	<u>100.00 %</u>	<u>28,878,063,524</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	
	2023	2022
Comerciales	87.51 %	10.40 %
Hipotecarios	3.75 %	28.93 %
Industrial	0.00 %	0.00 %
Ganadero	0.31 %	16.35 %
Agrícola	4.88 %	26.35 %
Personales	0.92 %	6.66 %
Vehículos	0.51 %	1.80 %
Tarjetas	2.12 %	9.51 %
Arrendamiento	0.00 %	0.00 %
	<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 2023

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos

Tipo de garantía	2023		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	23,441,290,577	27,193,305,053	116.01 %
Prendaria	23,320,551,264	21,221,964,409	91.00 %
Líquida	250,771,266	248,137,645	98.95 %
Fiduciaria	841,191	6,580,523	782.29 %
Endoso de facturas	648,318,110	777,981,732	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	46,871,231	4,220,723	9.00 %
Otras garantías	1,284,016	21,942	1.71 %
	<u>47,709,927,655</u>	<u>49,452,212,028</u>	103.65 %

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 %

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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	2023		
		Principal	Intereses	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica	A	28,688,587	58,399	28,746,986
Banco de Fomento a la Producción	A	331,159,874	3,776,195	334,936,069
Banco de Fomento a la Producción	B	10,303,555	110,400	10,413,955
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	A	51,976,211	355,679	52,331,890
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social	B	2,796,488	54,035	2,850,523
The United States International Finance Corporation (antes OPIC)	A	27,553,476	251,497	27,804,973
Total		452,478,191	4,606,205	457,084,396

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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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:

2023							
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	337	216,101,708	10,509	-	216,112,217	19.3 %	108,047,318
16 a 30	11	804	250,093	-	250,897	0.0 %	249,562
31 a 60	239	214,011	830,069	-	1,044,080	0.1 %	456,238
61 a 90	288	499,503,673	1,190,126	-	500,693,799	44.7 %	250,193,013
91 a 120	462	15,432,550	13,644,697	10,806,677	39,883,924	3.6 %	17,432,484
121 a 180	836	31,736,422	17,495,095	6,513,074	55,744,591	5.0 %	27,825,770
181 a 270	27	18,249,892	1,786,671	10,943,033	30,979,596	2.8 %	15,784,009
271 a 360	6	17,266,068	-	4,188,760	21,454,828	1.9 %	10,727,697
361 a más	24	240,960,667	-	13,029,624	253,990,291	22.6 %	130,869,929
Total	2,230	1,039,465,795	35,207,260	45,481,168	1,120,154,223	100.0 %	561,586,020

2022							
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023 aumentaron C\$ 514.46 millones respecto al 2022 (equivalente a 1.56 % de la cartera bruta) [2022: disminuyeron C\$ 384.72 millones respecto al 2021 (equivalente a 1.35 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos aumentaron C\$ 729.0 millones (2022: disminuyeron C\$ 235.0 millones), relacionados con exposiciones crediticias, principalmente en los sectores comercial y ganadero. La cartera en cobro judicial disminuyó con relación al año anterior en C\$ 215.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales y ganadero (2022: la cartera en cobro judicial disminuyó con relación al año anterior en C\$ 151.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 562 millones (2022: C\$ 331 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:

	2023	2022
Créditos		
Créditos comerciales	1,958,323,249	1,606,539,290
Créditos de consumo	805,332,591	554,263,170
Créditos hipotecarios	437,589,307	430,599,767
Arrendamiento	43,851,261	32,561,202
Microcréditos	-	198,017
Total	3,245,096,408	2,624,161,446

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 2023 es de C\$ 72,026 miles (2022: C\$ 166,686 miles). El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2023 es de C\$ 1,125,042 miles (2022: C\$ 1,073,394 miles).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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:

	2023	2022
Comercial, en cuentas de orden [nota 36 (a)]	8,251,247,239	6,228,765,851
Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b.]	6,337,365,786	4,880,123,409
	<u>14,588,613,025</u>	<u>11,108,889,260</u>

(12) Cuentas por cobrar, neto

	2023	2022
KEB Hana Bank - Hansol Paper	240,255,408	-
Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a)	324,430,462	320,950,021
Remesas por cobrar	302,177,365	192,902,450
Anticipos a proveedores	55,863,928	26,251,193
Depósitos en garantía	56,267,489	55,448,864
Indemnizaciones reclamadas	1,914,850	1,911,643
Gastos por recuperar	14,668,108	20,173,662
Otras partidas pendientes de cobro	308,869,154	198,812,729
	<u>1,304,446,764</u>	<u>816,450,562</u>
Menos: provisión para cuentas por cobrar	<u>(430,705,553)</u>	<u>(174,514,760)</u>
	<u>873,741,211</u>	<u>641,935,802</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:

	2023	2022
Saldo de provisión al inicio del año	174,514,760	172,655,519
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 28)	292,441,927	16,762,111
Ajuste monetario	2,292,406	3,094,876
Menos:		
Disminución de provisiones (nota 28)	(29,963,471)	(17,633,877)
Saneamiento de cuentas por cobrar	<u>(8,580,069)</u>	<u>(363,869)</u>
Saldo de provisión al final del año	<u>430,705,553</u>	<u>174,514,760</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no realizó operaciones con activos no corriente mantenidos para la venta.

(14) Activos recibidos en recuperación de créditos

	2023	2022
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes muebles	426,767,083	71,278,095
Bienes inmuebles	1,329,360,392	1,081,428,699
Menos:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(994,438,764)	(952,517,666)
	<u>761,688,711</u>	<u>200,189,128</u>

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

	2023	2022
Saldo de provisión al inicio del año	952,517,666	825,856,293
Más:		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11)	46,563,924	70,917,354
Provisión cargada a resultados	187,015,368	181,653,592
Menos:		
Disminución de provisiones por ventas (nota 30)	(191,658,194)	(125,764,736)
Disminución de provisiones	-	(144,837)
Saldo de provisión al final del año	<u>994,438,764</u>	<u>952,517,666</u>

Las ganancias obtenidas por la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos reconocida en los resultados del período fueron de C\$ 198,372,718 (2022: C\$ 172,322,160) (ver la nota 30).

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(15) Activo material

							Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	
	Terrenos	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipos	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en curso		Total
Costo								
Saldo al 1 de enero de 2023	330,446,318	487,147,034	591,983,380	364,419,367	65,647,146	-	8,991,145	1,848,634,390
Adiciones	-	-	89,639,608	98,654,386	1,428,568	5,821,799	2,351,584	197,895,945
Traslados de bienes adjudicados	-	-	-	-	367,460	-	-	367,460
Bajas	(10,705,406)	-	(36,781,916)	(22,133,817)	(4,468,249)	-	(4,057,322)	(78,146,710)
Traslados	-	4,867,227	-	-	-	(5,821,799)	954,572	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	319,740,912	492,014,261	644,841,072	440,939,936	62,974,925	-	8,239,979	1,968,751,085
Depreciación acumulada								
Saldo al 1 de enero de 2023	-	132,549,309	543,489,138	308,414,580	57,833,876	-	5,139,506	1,047,426,409
Gasto del año (nota 33)	-	9,788,793	26,520,947	66,582,807	3,146,156	-	1,806,306	107,845,009
Bajas	-	-	(36,328,383)	(22,029,609)	(4,468,249)	-	(4,057,322)	(66,883,563)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	142,338,102	533,681,702	352,967,778	56,511,783	-	2,888,490	1,088,387,855
Valor en libro								
Saldo al 31 de diciembre de 2023	319,740,912	349,676,159	111,159,370	87,972,158	6,463,142	-	5,351,489	880,363,230

							Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	
	Terrenos	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipos	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en curso		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	330,446,318	487,147,034	591,983,380	364,419,367	65,647,146	-	8,991,145	1,848,634,390
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	-	132,549,309	543,489,138	308,414,580	57,833,876	-	5,139,506	1,047,426,409
Valor en libros								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	330,446,318	354,597,725	48,494,242	56,004,787	7,813,270	-	3,851,639	801,207,981

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(16) Participaciones

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

	2023	2022
Participaciones en subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A. (89.9746 %)	1,738,581,978	1,574,492,012
Almacenadora LAFISE, S. A. (99.6556 %)	445,423,643	440,986,071
	<u>2,184,005,621</u>	<u>2,015,478,083</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>2,191,745,373</u>	<u>2,023,217,835</u>

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

	2023	2022
Participaciones en subsidiarias		
Saldo inicial	2,015,478,083	2,160,282,202
Más:		
Participación en resultados de operaciones de subsidiarias, neto (nota 31)	168,695,442	145,232,856
Menos:		
Dividendos percibidos	-	(288,912,907)
Ajustes de participación en subsidiarias	(167,904)	(1,124,068)
Saldo final	<u>2,184,005,621</u>	<u>2,015,478,083</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023

(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:

	2023	2022
Aplicaciones tecnológicas		
Costo		
Saldo inicial	293,190,217	250,984,585
Adiciones	34,148,493	42,205,632
Saldo final	327,338,710	293,190,217
Amortización acumulada		
Saldo inicial	159,427,812	109,096,535
Amortizaciones cargadas a los resultados (nota 33)	55,356,670	50,331,277
Saldo final	214,784,482	159,427,812
Valor en libros	112,554,228	133,762,405

(18) Otros activos, neto

Un detalle de los otros activos se presenta a continuación:

	2023	2022
Gastos pagados por anticipado	40,386,343	46,347,612
Papelería, útiles y otros materiales	76,462,491	116,324,907
Operaciones pendientes de imputación	59,078,728	52,380,666
Obras de arte	32,974,605	14,008,065
Otros bienes diversos	5,000,739	6,653,392
Bienes en importación	622,516	700,609
	214,525,422	236,415,251

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(19) Obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Depósitos a la vista	9,680,970,130	8,103,998,148	10,794,523,984	9,570,989,382	20,475,494,114	17,674,987,530
Con intereses	2,847,964,547	2,079,402,244	2,409,513,904	2,846,548,212	5,257,478,451	4,925,950,456
Sin intereses	6,833,005,583	6,024,595,904	8,385,010,080	6,724,441,170	15,218,015,663	12,749,037,074
Depósitos de ahorro	7,266,578,889	5,791,152,202	21,005,165,626	18,363,935,712	28,271,744,515	24,155,087,914
Depósitos a plazo	461,912,124	405,076,494	6,775,512,657	6,389,128,754	7,237,424,781	6,794,205,248
Con intereses	461,912,124	405,076,494	6,775,512,657	6,389,128,754	7,237,424,781	6,794,205,248
Intereses sobre obligaciones con el público	14,123,266	7,788,330	135,551,674	117,816,879	149,674,940	125,605,209
Total	<u>17,423,584,409</u>	<u>14,308,015,174</u>	<u>38,710,753,941</u>	<u>34,441,870,727</u>	<u>56,134,338,350</u>	<u>48,749,885,901</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(19) Obligaciones con el público (continuación)

Las obligaciones con el público incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por USD 1,054,433,022 (equivalentes a C\$ 38,617,871,330) [2022: USD 946,622,221 (equivalentes a C\$ 34,297,448,338)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 2,295,234 (equivalentes a C\$ 92,882,611) [2021: EUR 3,737,417 (equivalentes a C\$ 144,422,389)].

La tasa de los depósitos a plazo fijo oscila entre 0.09 % y 10.00 % (2022: 0.07 % y 10.00 %) en moneda extranjera y entre 1.75 % y 7.00 % (2022: 0.85 % y 6.25 %) en moneda nacional. Las cuentas corrientes devengan intereses, al 31 de diciembre de 2023, oscilan entre 0.25 % y 4.75 % (2022: entre 0.05 % y 3.00 %) y la tasa de las cuentas de ahorro con intereses oscila entre de 0.10 % y 1.00 % (2022: entre el 0.01 % y 1.00 %).

Al 31 de diciembre de 2023, existen depósitos garantizando operaciones activas y contingentes por la suma de C\$ 1,340,101,952 (2022: C\$ 1,229,271,290).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2024:

Año	Monto
2024	5,491,279,626
2025	1,078,533,291
2026	340,535,047
2027	125,669,732
2028 en adelante	201,407,085
	<u>7,237,424,781</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(20) Otras obligaciones diversas con el público

Nombre de la cuenta	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Cheques certificados	16,265,025	5,944,539	27,524,503	22,488,290	43,789,528	28,432,829
Giros y transferencias por pagar	415,072	324,422	37,626,185	28,292,064	38,041,257	28,616,486
Depósitos judiciales	4,183,226	3,638,672	30,309,419	22,932,682	34,492,645	26,571,354
Depósitos por apertura de cartas de crédito	-	-	153,036,396	6,340,495	153,036,396	6,340,495
Otros depósitos en garantía	123,004	131,921	2,523,433	2,490,927	2,646,437	2,622,848
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos	8,160,790	5,491,757	15,193,028	13,715,135	23,353,818	19,206,892
Cheques de Gerencia	36,606,423	37,235,084	29,028,515	40,869,650	65,634,938	78,104,734
Otras obligaciones con el público a la vista	<u>38,991,821</u>	<u>42,580,832</u>	<u>232,248,533</u>	<u>151,098,523</u>	<u>271,240,354</u>	<u>193,679,355</u>
Total	<u>104,745,361</u>	<u>95,347,227</u>	<u>527,490,012</u>	<u>288,227,766</u>	<u>632,235,373</u>	<u>383,574,993</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

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

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Depósitos a la vista	<u>56,136,026</u>	<u>107,934,005</u>	<u>270,011,159</u>	<u>273,989,738</u>	<u>326,147,185</u>	<u>381,923,743</u>
Instituciones financieras del país	<u>45,182,755</u>	<u>78,475,220</u>	<u>51,223,269</u>	<u>86,530,722</u>	<u>96,406,024</u>	<u>165,005,942</u>
Instituciones financieras relacionadas del exterior	115,737	115,737	218,787,890	187,459,016	218,903,627	187,574,753
Instituciones financieras del exterior	10,837,534	29,343,048	-	-	10,837,534	29,343,048
Depósitos de ahorro	<u>48,350,899</u>	<u>400,421,951</u>	<u>95,429,974</u>	<u>496,220,419</u>	<u>143,780,873</u>	<u>896,642,370</u>
Instituciones financieras del país	<u>48,350,899</u>	<u>400,421,951</u>	<u>94,204,934</u>	<u>495,055,826</u>	<u>142,555,833</u>	<u>895,477,777</u>
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	1,225,040	1,164,593	1,225,040	1,164,593
Instituciones financieras del exterior	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	<u>73,772,424</u>	<u>64,677,903</u>	<u>480,862,642</u>	<u>752,428,839</u>	<u>554,635,066</u>	<u>817,106,742</u>
Instituciones financieras del país	<u>73,772,424</u>	<u>64,677,903</u>	<u>480,862,642</u>	<u>752,428,839</u>	<u>554,635,066</u>	<u>817,106,742</u>
Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos	<u>5,075,695</u>	<u>1,561,349</u>	<u>41,668,742</u>	<u>41,533,201</u>	<u>46,744,437</u>	<u>43,094,550</u>
Depósitos a la vista	533	870	1,605	1,635	2,138	2,505
Depósitos de ahorro	993	8,223	1,297	6,787	2,290	15,010
Depósitos a plazo	<u>5,074,169</u>	<u>1,552,256</u>	<u>41,665,840</u>	<u>41,524,779</u>	<u>46,740,009</u>	<u>43,077,035</u>
	<u>183,335,044</u>	<u>574,595,208</u>	<u>887,972,517</u>	<u>1,564,172,197</u>	<u>1,071,307,561</u>	<u>2,138,767,405</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

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

Las tasas de los depósitos a plazo fijo oscilan entre 3.25 % y 8.00 % (2022: 2.50 % y 8.00 %) en moneda extranjera y entre 5.75 % y 6.75% (2022: 3.25 % y 5.75 %) en moneda nacional. Las tasas de interés de las cuentas corrientes y de ahorro oscilan entre 0.05 % y 2.00 % (2022: 0.05 % y 2.00 %).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen depósitos garantizando operaciones activas o contingentes.

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2024:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2024	300,986,828
2025	223,411,089
2026	30,237,149
	<u>554,635,066</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamient

2023							
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	5.99 %	Enero de 2024	Bonos del exterior	4,192,939,568	2,869,776,341
Aceptaciones por cartas de créditos	Préstamos	USD	-	-	-	-	159,697,706
						4,192,939,568	3,029,474,047
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	28,746,985	18,180,200
Credit Suisse Group	Préstamos	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	290,840,247
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	385,315,602	263,831,644
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	Préstamos	USD	4.00 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	55,182,414	9,348,884
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	Préstamos	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	161,577,915
The United States Internacional Finance Corporation (Antes OPIC)	Préstamos	USD	Entre 3.72 % y 8.84 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	27,804,973	838,593,037
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	Préstamos	USD	Entre 2.82 % y 6.49 %	Mayo de 2030	-	-	26,769,773
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA	Préstamos	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	193,893,498
						497,049,974	1,803,035,198
Intereses por pagar sobre obligaciones							26,847,075
Menos: Gastos de emisión y colocación							(23,934,919)
						4,689,989,542	4,835,421,401
Pagos a futuros de principal requerido							
	Año	Monto					
	2024	3,915,758,098					
	2025	187,077,410					
	2026	178,662,097					
	2027	143,922,115					
	Posterior al año 2027	407,089,525					
		4,832,509,245					

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

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

Detalle de obligaciones	2022						
	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	5.11 %	Enero de 2023	Bonos del exterior	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 Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	Préstamos	USD	4.00 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	126,423,482	46,155,072
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	Préstamos	USD	9.16 %	Julio de 2024	-	-	372,970,379
Eco-Business Fund, S.A. SICAV-SIF	Préstamos	USD	8.93 %	Junio de 2025	-	-	342,904,368
The United States Internacional Finance Corporation(Antes OPIC)	Préstamos	USD	Entre 3.72 % y 7.85 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	40,276,207	947,801,678
The OPEC Fund For International Development (OFID)	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	205,860,226
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	Préstamos	USD	Entre 2.82 % y 4.07 %	Abril de 2025	-	-	18,150,657
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	494,064,551
Oesterreichische Entwicklungsbank	Préstamos	USD	8.34 %	Marzo de 2025	-	-	329,376,363
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique SA	Préstamos	USD	9.16 %	Julio de 2024	-	-	447,564,455
						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

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 2023 y 2022, el Banco confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

(23) Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

	2023	2022
Obligaciones a la vista	678,067	1,443,752
Intereses por pagar sobre obligaciones	14	30
	<u>678,081</u>	<u>1,443,782</u>

(24) Otros pasivos y provisiones

(i) Otras cuentas por pagar	2023	2022
Otras retenciones a terceros por pagar	46,321,025	45,084,978
Cuentas por pagar diversas	58,241,379	66,374,955
Aportaciones retenidas por pagar	23,581,041	17,739,669
Honorarios por pagar	3,077,419	4,207,368
Sobrantes de caja	1,712,087	1,726,301
Aportaciones INATEC	1,600,105	2,446,264
Retenciones por orden judicial	13,854	241,104
Subtotal	<u>134,546,910</u>	<u>137,820,639</u>
(ii) Otros pasivos		
Impuestos retenidos por pagar	29,380,338	24,544,457
Operaciones pendientes de imputación	112,344,963	125,483,789
Ingresos diferidos	9,227,647	9,191,130
Subtotal	<u>150,952,948</u>	<u>159,219,376</u>
Pasan...	<u>285,499,858</u>	<u>297,040,015</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(24) Otros pasivos y provisiones (continuación)

	2023	2022
... Vienen	285,499,858	297,040,015
(iii) Provisiones		
Provisiones para obligaciones	80,206,781	119,676,781
Reservas para obligaciones laborales para el retiro (a)	149,663,794	135,355,971
Vacaciones (b)	37,843,896	34,225,794
Aguinaldo (c)	5,802,962	5,019,044
Provisión para créditos contingentes	29,840,971	22,050,189
Subtotal	303,358,404	316,327,779
Total	588,858,262	613,367,794

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:

	2023	2022
Saldo de la valuación al inicio del año	135,355,971	107,545,403
a. Costo del servicio presente		
Costos o utilidades por los servicios del año actual (costos por servicios)	22,665,345	26,628,701
Costos de los servicios de personal de nuevo ingreso	2,564,243	2,536,345
Costos de los servicios de personal de reingreso	1,484,986	298,906
Utilidades por salidas de personal en año actual	(14,178,446)	(9,558,627)
Costo del servicio presente	12,536,128	19,905,325
b. Ganancia y pérdidas actuariales		
Por cambios en la tasa de descuento	1,771,695	-
Por cambios en la tasa de crecimiento salarial	-	7,905,243
Efecto de nuevas mediciones del pasivo	1,771,695	7,905,243
Componentes del costo del período (a+b)	14,307,823	27,810,568
Saldo de la valuación final	149,663,794	135,355,971

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(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 es del 10.80 % (2022: 11.00 %).
- Tasa anual de incremento de salarios para el año 2023 y 2022 es del 5.00 %.

b. Supuestos actuariales

- Mortalidad: GAM 83 para ambos períodos.
- Tasas de incapacidad: En función de la mortalidad para ambos períodos.
- Tasas de rotación para 2023 y 2022: 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:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	135,355,971	107,545,403
Provisiones generadas (nota 33)	38,336,224	42,772,315
Provisiones utilizadas	(24,028,401)	(14,961,747)
Saldo al final del año	<u>149,663,794</u>	<u>135,355,971</u>

(b) Vacaciones

	2023	2022
Saldo al inicio del año	34,225,794	29,593,039
Provisiones generadas (nota 33)	52,178,493	43,726,250
Provisiones utilizadas	(48,560,391)	(39,093,495)
Saldo al final del año	<u>37,843,896</u>	<u>34,225,794</u>

(c) Aguinaldo

	2023	2022
Saldo al inicio del año	5,019,044	4,282,470
Provisiones generadas (nota 33)	68,615,082	58,670,419
Provisiones utilizadas	(67,831,164)	(57,933,845)
Saldo al final del año	<u>5,802,962</u>	<u>5,019,044</u>

31 de diciembre de 2023

	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	2023
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5.00 %	Junio de 2025	109,872,900
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	12.16 %	Junio de 2028	659,237,400
The OPEC Fund for International Developement (OFID)	Préstamos	USD	12.16 %	Junio de 2028	412,023,375
Norwegian Investment Fund for Developement Countries (NORFUND)	Préstamos	USD	12.16 %	Junio de 2028	659,237,400
Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas					9,823,331
					1,850,194,406
Menos: Gastos de emisión y colocación					(23,202,445)
					1,826,991,961
Pagos a futuros de principal					Monto
2024					457,803,750
2025					421,179,450
2026					384,555,150
2027					384,555,150
2028					192,277,575
					1,840,371,075
	Tipo de instrumento	Moneda de pago	Tasa de interés pactada	Fecha de vencimiento	2022
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5.00 %	Junio de 2025	181,157,000
International Finance Corporation (IFC)	Préstamos	USD	11.61 %	Junio de 2028	724,628,000
The OPEC Fund for International Developement (OFID)	Préstamos	USD	11.61 %	Junio de 2028	452,892,500
Norwegian Investment Fund for Developement Countries (NORFUND)	Préstamos	USD	11.56 %	Junio de 2028	724,628,000
Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas					10,545,800
					2,093,851,300
Menos: Gastos de emisión y colocación					(30,158,001)
					2,063,693,299

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(26) Ingresos financieros, neto

	2023	2022
(a) Ingresos financieros		
Créditos vigentes	3,040,524,270	2,292,244,594
Inversiones a costo amortizado	859,421,643	429,482,553
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	452,882,059	461,104,928
Créditos reestructurados	153,148,557	238,024,821
Otros ingresos financieros	238,831,392	162,801,465
Créditos vencidos	48,623,066	89,894,974
Depósitos en bancos	143,937,074	20,353,077
Créditos prorrogados	895,297	1,151,969
Créditos en cobro judicial	1,905,218	2,845,088
	<u>4,940,168,576</u>	<u>3,697,903,469</u>
(b) Gastos financieros		
Obligaciones con el público	(524,400,359)	(444,218,303)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo mayor a un año	(246,943,815)	(369,952,086)
Obligaciones subordinadas	(241,709,096)	(168,790,012)
Operaciones de reporto	(97,003)	(632,264)
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos a plazo hasta un año	(9,849,785)	(20,259,893)
Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	(41,902,866)	(47,994,171)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(5,573)	(7,587)
Otros gastos financieros	(32,028,318)	(31,311,781)
	<u>(1,096,936,815)</u>	<u>(1,083,166,097)</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor	<u>3,843,231,761</u>	<u>2,614,737,372</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(27) Ajustes netos por mantenimiento de valor

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

	2023	2022
Ingresos por mantenimiento de valor		
Inversiones	59,157,541	47,740,446
Cartera de créditos	14,109,022	34,447,104
	<u>73,266,563</u>	<u>82,187,550</u>
Gastos por mantenimiento de valor		
Obligaciones con el público	(75,351,783)	(113,541,050)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(2,679,102)	(7,052,717)
	<u>(78,030,885)</u>	<u>(120,593,767)</u>
	<u>(4,764,322)</u>	<u>(38,406,217)</u>

(28) Resultados por deterioro de activos financieros

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

	2023	2022
Gastos por deterioro de activos financieros		
Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11)	(661,510,496)	(348,052,400)
Provisión para cuentas por cobrar (nota 12)	(292,441,927)	(16,762,111)
Deterioro de inversiones a valor razonable	(101,959)	(3,025,992)
Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos	(57,657,287)	(63,251,677)
	<u>(1,011,711,669)</u>	<u>(431,092,180)</u>
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Provisión para otras cuentas por cobrar (nota 12)	29,963,471	17,633,877
Ingresos por recuperación de activos saneados	211,297,344	293,563,627
Pérdidas por deterioro de inversiones	3,419,092	2,020,171
	<u>244,679,907</u>	<u>313,217,675</u>
	<u>(767,031,762)</u>	<u>(117,874,505)</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(29) Ingresos (gastos) operativos, neto

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

	2023	2022
Ingresos operativos diversos		
Por operaciones de cambio y arbitraje	760,442,825	776,637,717
Otras comisiones por servicios	555,934,934	449,653,916
Comisiones de tarjetas de crédito	464,309,243	335,601,667
Giros y transferencias	448,420,041	378,967,237
Ingresos operativos varios	154,936,611	99,382,100
Servicios de banca electrónica	94,311,231	73,614,561
Mandatos	2,492,348	3,217,871
Cobranzas	6,859,665	6,524,085
Ventas de cheques de Gerencia	1,579,734	1,492,281
Cajas de seguridad	1,038,509	1,163,258
Fideicomisos	1,069,228	907,605
Certificación de cheques	877,333	665,027
	<u>2,492,271,702</u>	<u>2,127,827,325</u>
Gastos operativos diversos		
Otros servicios	(695,467,071)	(474,211,973)
Gastos operativos varios	(124,368,616)	(142,995,199)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(6,857,268)	(21,370,315)
	<u>(826,692,955)</u>	<u>(638,577,487)</u>
	<u>1,665,578,747</u>	<u>1,489,249,838</u>

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

	2023	2022
Ganancia por valoración y renta de activos y otros ingresos		
Disminución de provisión por otros activos (nota 14)	191,658,194	125,764,736
Ganancias por reclasificaciones de otro resultado integral	4,189,695	11,606,865
Ganancia en venta de inversiones	91,696,291	44,844,366
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos (nota 14)	198,372,718	172,322,160
Ingresos por otros activos	20,859,215	17,625,794
	<u>506,776,113</u>	<u>372,163,921</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

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

	2023	2022
Pérdida por valoración y venta de activos		
Provisión de bienes adjudicados	(187,015,368)	(181,653,592)
Gastos por otros activos	(120,471,365)	(70,745,442)
Pérdida por venta de inversiones	(18,013,575)	(56,000,420)
Pérdidas por reclasificaciones de otro resultado integral	(95,224,324)	(47,292,364)
	<u>(420,724,632)</u>	<u>(355,691,818)</u>

(31) Resultados por participación en subsidiarias

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

	2023	2022
Subsidiarias		
Seguros LAFISE, S. A.	164,295,772	129,256,798
Almacenadora LAFISE, S. A.	4,399,670	15,976,058
Subtotal	<u>168,695,442</u>	<u>145,232,856</u>
Ganancias en negocios conjuntos	4,680,508	-
Ganancias en asociadas	419,267	588,300
	<u>173,795,217</u>	<u>145,821,156</u>

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario

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

	2023	2022
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	298,291,807	437,629,199
Inversiones	211,420,659	500,397,357
Efectivo	317,088,020	457,415,469
Otras cuentas por cobrar	7,064,849	10,065,996
Otros activos	1,227,964	1,333,306
	<u>835,093,299</u>	<u>1,406,841,327</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(32) Ajustes netos por diferencial cambiario (continuación)

	2023	2022
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(584,569,665)	(911,795,328)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(74,271,831)	(198,620,807)
Por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	(22,718,460)	(41,932,032)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(8,638)	(21,893)
Otros pasivos	(1,761,508)	(2,402,593)
Otras cuentas por pagar	(1,287,676)	(2,190,102)
Operaciones de reporte	(25,510)	(144,994)
	<u>(684,643,288)</u>	<u>(1,157,107,749)</u>
	<u>150,450,011</u>	<u>249,733,578</u>

(33) Gastos de administración

	2023	2022
Gastos de personal		
Sueldos y beneficios al personal	685,644,254	595,973,020
Provisiones legales	211,056,690	180,396,965
Aguinaldo (nota 24)	68,615,082	58,670,419
Vacaciones (nota 24)	52,178,493	43,726,250
Indemnización por antigüedad (nota 24)	38,336,224	42,772,315
Capacitación	6,790,177	2,378,528
Otros gastos de personal	273,802,080	197,602,074
Gastos por servicios externos		
Honorarios profesionales	13,236,273	12,997,802
Otros gastos por servicios externos	300,494,425	286,527,307
Gastos de transporte y comunicación		
Transporte	138,641,000	126,250,192
Reparaciones y mantenimiento	41,334,821	61,418,406
Comunicaciones	41,952,134	43,179,612
Combustible y lubricantes	10,360,650	8,241,634
Gastos de infraestructura		
Arrendamientos [nota 36 (b)]	222,101,089	212,300,213
Depreciación (nota 15)	107,845,009	71,851,761
Energía y agua	56,832,683	54,169,621
Otros gastos de infraestructura	120,602,472	77,483,948
Pasan...	<u>2,389,823,556</u>	<u>2,075,940,067</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(33) Gastos de administración (continuación)

	2023	2022
... Vienen	2,389,823,556	2,075,940,067
Gastos generales		
Amortización (nota 17)	55,356,670	50,331,277
Publicidad y relaciones públicas	58,354,366	26,839,071
Gastos de representación	19,039,411	16,974,911
Seguros y fianzas	34,156,738	27,084,787
Gastos legales	19,568,147	22,088,339
Papelerías y útiles de oficina	26,051,703	21,826,339
Dietas	13,364,856	14,051,882
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	15,714,495	11,745,724
Donaciones	10,684,472	9,988,592
Afiliaciones y suscripciones	2,656,666	1,362,870
Otros gastos de amortización	211,330,305	184,033,778
Otros gastos generales	2,906,618	2,534,183
	<u>2,859,008,003</u>	<u>2,464,801,820</u>

El número promedio de empleados mantenidos durante el año 2023 fue de 2,097 (2022: 1,940).

(34) Resultados por deterioro de activos no financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registró provisiones por deterioro de activos no financieros.

(35) Contribuciones por leyes especiales

	2023	2022
Cuotas a la Superintendencia (a)	66,274,759	61,849,399
Primas y cuotas de depósitos pagadas al FOGADE (b)	121,960,569	107,448,376
Total	<u>188,235,328</u>	<u>169,297,775</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 2023

(36) Compromisos

(a) Cuentas de orden

	2023	2022
Garantías recibidas	34,142,164,463	35,957,518,244
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (nota 11)	8,251,247,239	6,228,765,851
Inversiones dadas en garantía	4,232,905,146	4,657,118,282
Cartera dada en garantía	457,084,397	630,319,148
Cuentas saneadas	2,814,501,201	2,850,172,689
Operaciones con fideicomisos	54,540,415	181,530,493
Ingresos en suspenso	1,125,042,249	1,073,394,410
Otras cuentas de registro	192,842,944	191,243,554
Operaciones de confianza	594,875,326	444,823,461
	<u>51,865,203,380</u>	<u>52,214,886,132</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 2023 fue de C\$ 222,101,089 (2022: C\$ 212,300,213). Los gastos de arrendamiento del Banco, para los próximos cinco (5) años se muestran a continuación:

Año	Monto
2024	183,212,604
2025	190,495,477
2026	197,995,987
2027	205,720,939
2028	213,949,777
	<u>991,374,784</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 2023, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por un monto de C\$ 437,686,800 mediante la resolución DS-DS-2257-08-2023/LAME (2022: C\$ 446,498,970 mediante la resolución DS-DS-0561-02-2022/LAME).

(37) Capital social y dividendos (continuación)

Composición del capital suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 %

(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 %) [2022: (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 2023 y 2022, 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:

	2023		2022	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	1,441,720,550	13.79 %	1,240,261,280	12.61 %
Unidad de interés n.º 2	1,440,533,790	13.78 %	1,240,619,805	12.62 %

- 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 2023 y 2022, 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 2023

(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

	2023		2022	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	1,182,952,870	11.31 %	1,754,893,480	17.8 %
Unidad de interés n.º 2	1,080,969,970	10.34 %	-	-
Total	<u>2,263,922,840</u>	<u>21.65 %</u>	<u>1,754,893,480</u>	<u>17.8 %</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(39) Cobertura de seguros contratados

2023				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
RCG-1-1290-0	Responsabilidad civil general	23 de agosto de 2024	<ol style="list-style-type: none"> 1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática 	5,000,000
DCTG-1-34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2024	<ol style="list-style-type: none"> 1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento 	25,000,000
TRI-1-886-0	Incendio	31 de diciembre de 2024	<ol style="list-style-type: none"> 1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación 	36,905,339
				<u>63,905,339</u>

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(39) Cobertura de seguros contratados (continuación)

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

(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:

	2023		2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	17,939,362,728	17,939,362,728	16,409,879,210	16,409,879,210
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	9,903,864,731	9,903,864,731	17,208,221,219	17,208,221,219
Inversiones a costo amortizado, neto	12,787,311,307	12,970,980,427	7,216,801,394	7,320,459,116
Cartera de créditos	31,873,750,716	32,034,042,775	27,597,783,073	27,861,754,575
	<u>72,504,289,482</u>	<u>72,848,250,661</u>	<u>68,432,684,896</u>	<u>68,800,314,120</u>
Pasivos				
Depósitos a la vista	49,224,421,923	49,224,421,923	43,115,477,379	43,115,477,379
Depósitos a plazo	7,981,902,069	7,993,874,923	7,774,619,709	7,786,281,640
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	4,835,421,401	4,842,674,533	7,606,366,321	7,617,775,870
Obligaciones subordinadas	1,850,194,406	1,852,969,698	2,093,851,300	2,096,992,077
	<u>63,891,939,799</u>	<u>63,913,941,077</u>	<u>60,590,314,709</u>	<u>60,616,526,966</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 2023

(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) Hechos posteriores

(a) Aprobación de estados financieros

Los estados financieros separados fueron aprobados por la Junta Directiva el 22 de marzo de 2024.

(43) 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 2023.

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes		Saldos auditados
		Debe	Haber	
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo				
Moneda nacional				
Caja	1,725,359,709	-	-	1,725,359,709
Banco Central de Nicaragua	3,075,084,770	-	-	3,075,084,770
Instituciones financieras	211,302,281	-	-	211,302,281
Depósitos restringidos	556,112	-	-	556,112
Equivalentes de efectivo	-	-	-	-
	5,012,302,872	-	-	5,012,302,872
Moneda extranjera				
Caja	1,282,111,115	-	-	1,282,111,115
Banco Central de Nicaragua	6,556,074,972	-	-	6,556,074,972
Instituciones financieras	3,972,636,331	-	-	3,972,636,331
Depósitos restringidos	1,116,237,438	-	-	1,116,237,438
Equivalentes de efectivo	-	-	-	-
	12,927,059,856	-	-	12,927,059,856
	17,939,362,728	-	-	17,939,362,728
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	9,903,864,731	-	-	9,903,864,731
Cartera a costo amortizado				
Inversiones a costo amortizado, neto	12,787,311,307	-	-	12,787,311,307
Cartera de créditos, neto				
Vigentes	30,609,120,232	-	-	30,609,120,232
Prorrogados	5,284,251	-	-	5,284,251
Reestructurados	1,292,860,306	-	-	1,292,860,306
Vencidos	861,443,070	-	-	861,443,070
Cobro judicial	258,711,153	-	-	258,711,153
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(159,131,421)	-	-	(159,131,421)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	376,095,746	-	-	376,095,746
Provisión de cartera de créditos	(1,370,632,621)	-	-	(1,370,632,621)
	31,873,750,716	-	-	31,873,750,716
	44,661,062,023	-	-	44,661,062,023
Cuentas por cobrar, neto	873,741,211	-	-	873,741,211
Activos recibidos en recuperación de créditos	761,688,711	-	-	761,688,711
Participaciones	2,191,745,373	-	-	2,191,745,373
Activo material	880,363,230	-	-	880,363,230
Activos intangibles	112,554,228	-	-	112,554,228
Activos fiscales	104,271,429	-	27,794,617	76,476,812
Otros activos	214,525,422	-	-	214,525,422
Total activos	77,643,179,086	-	27,794,617	77,615,384,469
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Obligaciones con el público				
Moneda nacional				
Depósitos a la vista	9,680,970,130	-	-	9,680,970,130
Depósitos de ahorro	7,266,578,889	-	-	7,266,578,889
Depósitos a plazo	461,912,124	-	-	461,912,124
	17,409,461,143	-	-	17,409,461,143
Moneda extranjera				
Depósitos a la vista	10,794,523,983	-	-	10,794,523,983
Depósitos de ahorro	21,005,165,626	-	-	21,005,165,626
Depósitos a plazo	6,775,512,657	-	-	6,775,512,657
	38,575,202,266	-	-	38,575,202,266
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos	149,674,941	-	-	149,674,941
	56,134,338,350	-	-	56,134,338,350
Otras obligaciones diversas con el público	632,235,373	-	-	632,235,373
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	1,071,307,561	-	-	1,071,307,561
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	4,835,421,401	-	-	4,835,421,401
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	678,081	-	-	678,081
	62,673,980,766	-	-	62,673,980,766
Pasivos fiscales	278,247,607	1,036,212	-	277,211,395
Obligaciones subordinadas	1,826,991,961	-	-	1,826,991,961
Otros pasivos y provisiones	588,858,262	-	-	588,858,262
Total pasivos	65,368,078,596	1,036,212	-	65,367,042,384
Patrimonio				
Fondos propios				
Capital social pagado	4,268,872,000	-	-	4,268,872,000
Aportes a capitalizar	593	-	-	593
Reservas patrimoniales	2,307,376,973	-	223,699,416	2,531,076,389
Resultados acumulados	5,334,535,039	223,699,416	-	5,110,835,623
	11,910,784,605	223,699,416	223,699,416	11,910,784,605
Otro resultado integral neto	(110,187,965)	26,758,405	-	(136,946,370)
Ajustes de transición	474,503,850	-	-	474,503,850
Total patrimonio	12,275,100,490	250,457,821	223,699,416	12,248,342,085
Total pasivo más patrimonio	77,643,179,086	251,494,033	223,699,416	77,615,384,469

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2023

(44) Estado de resultados antes y después de ajustes

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco no tiene ajustes o reclasificaciones que afecten el estado de resultados.

(45) 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
	Ajuste n.º 1		
46010100	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	223,699,416	-
45010100	Reserva legal	-	223,699,416
		223,699,416	223,699,416

Para ajustar la reserva legal al 31 de diciembre de 2023.

N.º de cuenta	Cuentas	Estado de situación financiera separado	
		Debe	Haber
	Ajuste n.º 2		
17020201	Impuesto diferido sobre la renta	-	27,794,617
26020100	Impuesto sobre la Renta (IR) diferido	1,036,212	-
44050200	Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	26,758,405	-
		27,794,617	27,794,617

Para ajustar el impuesto diferido por valuación de inversiones a valor razonable con cambio en ORI.