

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

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

Índice de contenido

	<u>Páginas</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estado de situación financiera consolidado	6
Estado de resultados consolidado	7
Estado de otro resultado integral consolidado	8
Estado de cambios en el patrimonio consolidado	9
Estado de flujos de efectivo consolidado	10
Notas a los estados financieros consolidados	11-111

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco LAFISE BANCENTRO, S. A. y Subsidiarias (el “Grupo”), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, los estados consolidados de resultados, otro resultado integral, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2024, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la “Superintendencia”).

Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (Código del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Nicaragua y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código 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 consolidados, la cual describe la base de preparación. Los estados financieros consolidados han sido preparados para asistir al Grupo en cumplir con los requerimientos de información financiera de la Superintendencia. En consecuencia, los estados financieros consolidados 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 consolidados del período corriente. Este asunto ha sido atendido en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre este asunto.



Provisión de cartera de créditos

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

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 47.75 % del total de activos del Grupo. 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 Grupo. 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 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 misma.

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

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- 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.
- 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 consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores 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 consolidados.

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 consolidados, 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 Grupo.



- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo 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 consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que el grupo deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.
- Planificamos y realizamos la auditoría de grupo para obtener evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o unidades de negocio dentro del grupo como base para expresar una opinión sobre los estados financieros del grupo. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría realizado para los fines de la auditoría del 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 consolidados 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.

Wendy Isabel Morales López
Contador Público Autorizado



KPMG

Managua, República de Nicaragua
21 de marzo de 2025

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

Estado de situación financiera consolidado

31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional		6,222,724,922	5,036,231,963
Moneda extranjera		11,717,846,624	12,977,920,139
	6, 9	<u>17,940,571,546</u>	<u>18,014,152,102</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Cartera a costo amortizado		5,246,601,336	9,903,864,731
Inversiones a costo amortizado, neto	10	18,894,602,415	15,813,375,153
Cartera de créditos, neto	6, 11	<u>39,820,508,773</u>	<u>31,961,798,957</u>
		<u>58,715,111,188</u>	<u>47,775,174,110</u>
Cuentas por cobrar, neto	6, 12	1,917,322,325	1,621,156,669
Activos recibidos en recuperación de créditos	14	182,745,735	761,688,711
Participaciones	16	21,307,825	21,307,825
Activo material	15	1,453,928,245	1,293,991,964
Activos intangibles	17	99,706,628	119,003,213
Activos fiscales	7	129,933,127	140,637,787
Otros activos	18	337,116,656	274,414,294
Total activos		<u>86,044,344,611</u>	<u>79,925,391,406</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional		21,438,242,383	17,409,461,143
Moneda extranjera		42,114,291,018	38,575,202,267
Intereses por pagar sobre obligaciones con el público por depósitos		226,613,364	149,674,941
	6, 19	<u>63,779,146,765</u>	<u>56,134,338,351</u>
Otras obligaciones diversas con el público	20	596,214,922	632,235,373
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	21	1,092,668,300	1,019,917,136
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	22	2,708,186,743	4,979,791,489
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	23	13,055,380	678,081
		<u>68,189,272,110</u>	<u>62,766,960,430</u>
Reservas técnicas	24	1,823,244,332	1,470,351,083
Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas		221,355,967	146,696,211
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras		198,158,011	104,682,309
Pasivos fiscales	7	655,362,446	424,790,013
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	26	36,000,089	1,826,991,961
Otros pasivos y provisiones	6, 25	884,654,004	740,796,980
Total pasivos		<u>72,008,046,959</u>	<u>67,481,268,987</u>
Patrimonio			
Capital social pagado	35	4,268,872,000	4,268,872,000
Aportes a capitalizar		593	593
Reservas patrimoniales		2,838,902,579	2,531,076,389
Resultados acumulados		6,305,819,531	5,110,835,802
Otro resultado integral neto		(31,832,024)	(136,969,127)
Ajustes de transición		474,503,850	474,503,850
Total patrimonio atribuible a la participación de la controladora		<u>13,856,266,529</u>	<u>12,248,319,507</u>
Participación no controladora		180,031,123	195,802,912
Total patrimonio		<u>14,036,297,652</u>	<u>12,444,122,419</u>
Total pasivos más patrimonio		<u>86,044,344,611</u>	<u>79,925,391,406</u>
Cuentas contingentes	(4) (a) (i) (b)	20,242,412,870	19,534,560,350
Cuentas de orden	34 (a)	<u>608,833,561,097</u>	<u>540,370,851,681</u>

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


Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general


Justo Montenegro Casco
Chief financial officer


Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo	6	174,987,405	145,111,038
Ingresos financieros por inversiones		2,017,270,104	1,494,441,461
Ingresos financieros por cartera de créditos	6, 11	4,111,156,368	3,256,949,954
Primas retenidas		1,820,457,518	1,494,098,034
Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido (neto)		237,630,148	153,514,738
Otros ingresos financieros		(804,635,122)	(425,628,013)
	27 (a)	<u>7,556,866,421</u>	<u>6,118,487,212</u>
Gastos Financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público		664,602,595	524,400,359
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		37,197,359	38,070,314
Gastos financieros por operaciones de reporto		3,369,508	97,003
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		142,447,188	281,806,270
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		800,555	5,573
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital		137,448,690	241,709,096
Otros gastos financieros		46,399,976	43,643,770
	27 (b)	<u>1,032,265,871</u>	<u>1,129,732,385</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		<u>6,524,600,550</u>	<u>4,988,754,827</u>
Ajustes netos por mantenimiento de valor	28	(137,456)	5,630,361
Margen financiero, bruto		<u>6,524,463,094</u>	<u>4,994,385,188</u>
Resultados por deterioro de activos financieros	29	(512,563,662)	(771,996,841)
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		<u>6,011,899,432</u>	<u>4,222,388,347</u>
Ingresos (gastos) operativos, neto	6, 30	<u>1,476,234,361</u>	<u>1,274,579,683</u>
Resultado operativo		<u>7,488,133,793</u>	<u>5,496,968,030</u>
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias		706,180	5,099,776
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos		305,258,783	511,391,365
Pérdida por valoración y venta de activos		(671,197,865)	(423,283,631)
Resultado después de ingresos y gastos operativos		<u>7,122,900,891</u>	<u>5,590,175,540</u>
Ajustes netos por diferencial cambiario	31	(1,663,782)	159,448,728
Resultado después de diferencial cambiario		<u>7,121,237,109</u>	<u>5,749,624,268</u>
Gastos de administración	6, 32	(3,830,254,891)	(3,335,539,144)
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		<u>3,290,982,218</u>	<u>2,414,085,124</u>
Contribuciones por leyes especiales	7 (c), 33	(214,698,307)	(191,840,930)
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	(1,001,526,276)	(712,549,333)
Resultado del ejercicio		<u>2,074,757,635</u>	<u>1,509,694,861</u>
Resultado del ejercicio atribuible a:			
Participación controladora		2,052,174,598	1,491,367,719
Participación no controladora		22,583,037	18,327,142
Resultado del ejercicio		<u>2,074,757,635</u>	<u>1,509,694,861</u>

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



Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general



Justo Montenegro Casco
Chief financial officer



Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

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

Estado de otro resultado integral consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Resultado del ejercicio		2,074,757,635	1,509,694,861
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		(2,483,342)	(2,034,314)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otros resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican		745,004	603,466
		<u>(1,738,338)</u>	<u>(1,430,848)</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración		155,789,266	347,459,497
Importes transferidos al estado de resultados		(1,692,154)	(3,317,132)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas		(47,244,427)	60,416,339
		<u>106,852,685</u>	<u>404,558,704</u>
Otro resultado integral		105,114,347	403,127,856
Total resultados integrales		<u>2,179,871,982</u>	<u>1,912,822,717</u>
Resultados integrales atribuibles a:			
Participación controladora		2,157,311,701	1,894,495,575
Participación no controladora		22,560,281	18,327,142
Total resultados integrales		<u>2,179,871,982</u>	<u>1,912,822,717</u>

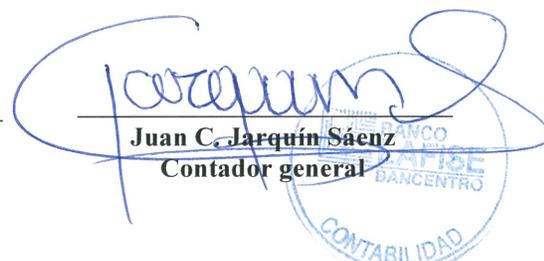
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados. El presente estado de otro resultado integral consolidado fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.



Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general



Justo Montenegro Casco
Chief financial officer



Juan C. Jarquín Saenz
Contador general

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

Estado de cambios en el patrimonio consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

Atribuible a la participación de la controladora									
Nota	Capital suscrito	Aportes a capitalizar	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Otro resultado integral	Ajustes de transición	Total atribuible a la participación de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4,268,872,000	593	2,307,376,973	4,280,854,299	(540,096,983)	474,503,850	10,791,510,732	177,475,770	10,968,986,502
Resultado del ejercicio	-	-	-	1,491,367,719	-	-	1,491,367,719	18,327,142	1,509,694,861
Otro resultado integral	-	-	-	-	403,127,856	-	403,127,856	-	403,127,856
Total resultados integrales	-	-	-	1,491,367,719	403,127,856	-	1,894,495,575	18,327,142	1,912,822,717
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	35	-	-	(437,686,800)	-	-	(437,686,800)	-	(437,686,800)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3(t), 8	-	223,699,416	(223,699,416)	-	-	-	-	-
Total otras transacciones del patrimonio		-	223,699,416	(661,386,216)	-	-	(437,686,800)	-	(437,686,800)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,268,872,000	593	2,531,076,389	5,110,835,802	(136,969,127)	474,503,850	12,248,319,507	195,802,912	12,444,122,419
Resultado del ejercicio		-	-	2,052,174,598	-	-	2,052,174,598	22,583,037	2,074,757,635
Otro resultado integral		-	-	-	105,137,103	-	105,137,103	(22,756)	105,114,347
Total resultados integrales		-	-	2,052,174,598	105,137,103	-	2,157,311,701	22,560,281	2,179,871,982
Otras transacciones del patrimonio									
Dividendos pagados	35	-	-	(549,364,679)	-	-	(549,364,679)	(38,332,070)	(587,696,749)
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	3(t), 8	-	307,826,190	(307,826,190)	-	-	-	-	-
Total otras transacciones del patrimonio		-	307,826,190	(857,190,869)	-	-	(549,364,679)	(38,332,070)	(587,696,749)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	4,268,872,000	593	2,838,902,579	6,305,819,531	(31,832,024)	474,503,850	13,856,266,529	180,031,123	14,036,297,652

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


Alejandro Ramirez Callejas
 Gerente general


Justo Montenegro Casco
 Chief financial officer


Juan C. Jarquin Sáenz
 Contador general

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

Estado de flujos de efectivo consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		2,074,757,635	1,509,694,861
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Provisiones para cartera de créditos	11, 29	809,742,360	661,747,485
Provisiones para cuentas por cobrar	12, 29	34,705,333	295,505,898
Provisión para primas por cobrar	12, 29	22,472,249	15,325,580
Deterioro de activos financieros		292,215	175,003
Efectos cambiarios		64,204,508	152,123,691
Ingresos por intereses		(6,303,413,877)	(4,896,502,453)
Gastos por intereses		985,865,895	1,086,088,615
Depreciaciones		163,289,821	130,036,178
Amortizaciones		78,145,747	72,466,403
Gasto por impuesto sobre la renta	7 (c)	1,001,526,276	712,549,333
Total ajustes		(3,143,169,473)	(1,770,484,267)
(Aumento) disminución neto de los activos de operación:			
Cartera de créditos		(8,576,855,205)	(5,284,393,599)
Cuentas por cobrar		(353,343,238)	(559,164,511)
Activos recibidos en recuperación de créditos		614,001,687	159,943,197
Otros activos		115,245,916	609,097,588
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		7,523,686,729	6,700,461,272
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		58,019,039	(918,213,751)
Reservas técnicas y matemáticas neta		352,893,249	107,262,454
Obligaciones por operaciones de seguro y fianzas		74,659,756	19,391,312
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras		93,475,702	12,434,140
Provisiones		3,941,835	(37,317,425)
Otros pasivos		156,180,234	(24,099,144)
Total efectivo (utilizado en) provisto por actividades de operación		(1,006,506,134)	524,612,127
Cobros / pagos por impuesto sobre la renta		(868,651,512)	(581,055,701)
Cobros / pagos por intereses			
Intereses cobrados		6,097,124,632	4,719,701,005
Intereses pagados		(950,924,717)	(1,099,510,299)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		3,271,042,269	3,563,747,132
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		(720,736,573)	-
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(21,864,112,038)	(24,218,790,868)
Adquisición de activos materiales	15	(330,828,025)	(218,477,459)
Adquisición de activos intangibles	17	(58,849,161)	(50,522,143)
Cobros			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		5,307,813,818	7,427,303,453
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		18,930,340,987	18,262,750,809
Efectivo neto provisto por actividades de inversión		1,263,629,008	1,202,263,792
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados	35	(587,696,749)	(437,686,800)
Préstamos cancelados		(18,460,762,807)	(2,848,649,525)
Pasivos subordinados		(1,781,244,842)	(258,697,329)
Cobros			
Préstamos recibidos		16,221,452,565	227,500,309
Efectivo neto (utilizado en) actividades de financiación		(4,608,251,833)	(3,317,533,345)
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(73,580,556)	1,448,477,579
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio		18,014,152,102	16,565,674,523
Total de efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	9	17,940,571,546	18,014,152,102

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



Alejandro Ramírez Callejas
Gerente general



Justo Montenegro Casco
Chief financial officer



Juan C. Jarquín Sáenz
Contador general

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

(1) Naturaleza de las operaciones

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

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

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

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

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

Seguros LAFISE, S. A. es una compañía de seguros del sector privado, la cual fue autorizada por la Superintendencia mediante Resolución n.º SIB-pifIV-30-96 del 27 de diciembre de 1996. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco tiene una participación del 89.97 % en la compañía de seguros.

Almacenadora LAFISE, S. A. fue constituida el 15 de agosto de 1995, conforme con las leyes de la República de Nicaragua. Su actividad principal es brindar servicios de custodia y conservación de bienes y mercaderías, emitir certificados de depósitos y bonos de prenda, conceder adelantos o préstamos sobre dichos bonos y efectuar negociaciones de bonos de prenda por cuenta de sus depósitos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco tiene una participación del 99.54 % en la compañía de almacenamiento.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(2) Bases de presentación

(a) Declaración de cumplimiento

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

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

(b) Base de medición

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

(c) Moneda funcional y de presentación

Para propósitos de los estados financieros consolidados, 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 2024, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 36.6243 (2023: C\$ 36.6243) por USD 1.

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

El 28 de noviembre de 2024, el Banco Central de Nicaragua (BCN), anunció que para el año 2025 continuará 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 2025.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(2) Bases de presentación (continuación)

(d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

- Provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos.
- Provisión para otras cuentas por cobrar.
- Provisión para primas por cobrar.
- Depreciación de activos materiales.
- Amortización de activos intangibles.
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos.
- Otros pasivos y provisiones.
- Deterioro de instrumentos financieros.
- Deterioro de activos no financieros.

(3) Políticas de contabilidad significativas

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

(a) Bases de consolidación

(i) Subsidiarias

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(a) Bases de consolidación (continuación)

(ii) Transacciones eliminadas en consolidación

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

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

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

(c) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo consolidado, el Grupo considera como equivalentes de efectivo todas las inversiones de alta liquidez que: a) son fácilmente convertibles por sumas de efectivo en muy corto plazo, y b) están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

(d) Inversiones en valores

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

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

- La inversión es mantenida dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

- Los términos contractuales de la inversión establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

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

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

- (i) Las políticas y los objetivos señalados para las inversiones y la operación de esas políticas en la práctica que incluyen la estrategia de la Gerencia:
 - El cobro de ingresos por intereses contractuales;
 - Mantener un perfil de rendimiento de interés definido;
 - Mantener un rango de duración específico;
 - Poder vender en cualquier momento por necesidades de liquidez o con el fin de optimizar el perfil de riesgo / retorno de un portafolio con base en las tasas de interés, los márgenes de riesgo, la duración actual y la meta definida.

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

Evaluación del modelo de negocio (continuación)

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

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

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

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

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

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

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

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

(i) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

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

a) Medición posterior

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

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

b) Deterioro e incobrabilidad

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

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

a) Medición posterior

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

i) Para instrumentos financieros cotizados en Bolsa de Valores

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

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

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

iii) Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

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

b) Deterioro e incobrabilidad

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(d) Inversiones en valores (continuación)

(iii) Inversiones a costo amortizado

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

- El activo financiero se mantiene para obtener los flujos contractuales, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

a) Medición posterior

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

Las diferencias de cambio de moneda aumentan o disminuyen el importe en libros del activo financiero y se reconocen en los resultados consolidados 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 cuenta complementaria del activo contra la cuenta de gastos en resultados.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(e) Instrumentos financieros derivados

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

(f) Método para el reconocimiento de ingresos

(i) Intereses sobre la cartera de créditos

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

Para los créditos pagaderos en cuotas, todo el principal del crédito (porción corriente y vencida) continúa devengando intereses hasta que se traslada el total del crédito a vencido, lo que se efectúa 91 días después del registro de la primera cuota vencida (con excepción de los microcréditos que el traslado se efectúa a los 61 días). Asimismo, aquellos créditos que sin estar vencidos se encuentran clasificados en «D» y «E», se les suspende la acumulación de los intereses.

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

(ii) Comisiones financieras

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

(ii) Comisiones financieras (continuación)

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

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

(iii) Ingresos por venta de bienes a plazos

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

(iv) Ingresos por primas

Método para reconocer ingresos por primas

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

Devoluciones y cancelaciones

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

Primas cedidas

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

(v) Por servicios de almacenaje, seguro y custodia

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

(g) Impuesto sobre la renta

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

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

(i) Impuesto corriente

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

(ii) Impuesto diferido

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Impuesto sobre la renta (continuación)

(ii) Impuesto diferido (continuación)

Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de reporte y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados. El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se esperan se apliquen en las diferencias temporarias en el año en que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de reporte.

La incertidumbre frente a los tratamientos de impuesto a las ganancias

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

(h) Provisiones y reservas

Cartera de créditos

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

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

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

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

Créditos con garantías mitigantes de riesgo

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

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

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

(i) Comerciales

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

(i) Comerciales (continuación)

La evaluación y la clasificación del nivel de riesgo de la totalidad de las obligaciones del deudor consideran cuatro (4) factores principales, que son: (1) la capacidad global de pago del deudor del conjunto de créditos otorgados por el Grupo y otras instituciones del Sistema Financiero Nacional; (2) el historial de pago, considerando el comportamiento pasado y presente del deudor en el cumplimiento de sus obligaciones con el Grupo y otras instituciones del Sistema Financiero Nacional; (3) el propósito para el cual se efectuó el préstamo; y (4) la calidad de las garantías constituidas a favor del Grupo; así como su nivel de cobertura de las obligaciones del deudor.

De conformidad con dicha Norma, los créditos son clasificados mensualmente en cinco (5) categorías de riesgo de pérdidas que se denominan: A: Normal, B: Potencial, C: Real, D: Dudosa recuperación y E: Irrecuperable.

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

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

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

Consumo

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

<u>Antigüedad</u>	<u>Categoría</u>	<u>Porcentaje de provisión</u>
0-30 días	A	2 %
31-60 días	B	5 %
61-90 días	C	20 %
91-80 días	D	50 %
más de 180 días	E	100 %

Hipotecarios para vivienda

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

Créditos con garantías mitigantes de riesgo (continuación)

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

Hipotecarios para vivienda (continuación)

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

Microcréditos

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

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

(iii) Provisiones anticíclicas

Conforme lo establecido en el artículo 5 de la Norma sobre constitución de provisiones anticíclicas, contenida en la Resolución n.º CD-SIBOIF-1016-1-SEP19-2017 de fecha 19 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2023 el Grupo tiene registrado un monto de C\$ 268,998,143 [(2023: C\$ 179,332,095 (nota 11)] incluido como parte de las provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos, correspondiente al fondo inicial de provisión anticíclicas informado por la Superintendencia mediante comunicación DS-DR-3718-09-2017/VMUV.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

(iii) Provisiones anticíclicas (continuación)

Con fecha 11 de septiembre de 2018, el Consejo Directivo de la Superintendencia emitió Resolución n.º CD-SIBOIF-1072-1-SEP11-2018, por la cual se reformó el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, facultando al Superintendente suspender temporalmente la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, así como reactivar la continuidad del mismo. El tiempo durante el cual se mantenga suspendido la constitución del fondo inicial no computará como parte del período inicial de hasta cuatro (4) años para la constitución del fondo inicial.

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

(iv) Diferimiento de provisiones de cartera de créditos

Conforme lo establecido en el artículo 3 de la Norma Temporal para el Diferimiento de Provisiones de Cartera de Crédito y para el Tratamiento de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, contenida en la Resolución n.º CD-SIBOIF-1111-1-MAY7-2019 de fecha 7 de mayo de 2019. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo no tiene registrado diferimiento de provisiones conforme la Norma sobre la Gestión de Riesgo Crediticio.

(v) Provisiones para cuentas por cobrar

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(h) Provisiones y reservas (continuación)

(vi) Provisión para primas por cobrar

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

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

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

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

(i) De 31 días a 60 días,

(ii) De 61 días a 90 días,

(iii) De 91 días a más

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(i) Activos recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

Medición inicial

Se medirán por el valor menor entre:

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

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

Medición posterior

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos

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

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	
Durante los primeros 6 meses	Provisión asignada antes de la adjudicación
Después de 6 meses hasta 12 meses	30 %
Después de 12 meses hasta 24 meses	50 %
Después de 24 meses hasta 36 meses	75 %
Después de 36 meses	100 %

(j) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

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

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 consolidados, siendo controlado en la subcuenta de resultado del ejercicio no distribuible.

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

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

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

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

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

Cuando se da un cambio en el plan de ventas porque se dejan de cumplir los criterios del reconocimiento del activo, este se reclasificará a la cuenta bienes recibidos en recuperación de crédito, por el valor en libros reconocido en la cuenta activos no corrientes 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 consolidado.

Tratamiento de resultados no distribuibles

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(k) Cuentas por cobrar

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

(l) Activos materiales

(i) Reconocimiento y medición

Los activos materiales se registran al costo de adquisición o son considerados al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan. Los costos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo se reconocen en los resultados del período en el momento en que se incurren; los costos relacionados con mejoras importantes se capitalizan.

(ii) Depreciación

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

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

(m) Activos intangibles

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(n) Deterioro de activos no financieros

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

(o) Otros activos

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

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

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

(p) Intereses sobre obligaciones con el público

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

(q) Reservas técnicas

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

- (i) Reservas matemáticas y de riesgo en curso;
- (ii) Reservas para riesgo en curso por reaseguro cedido;
- (iii) Reservas para obligaciones pendientes de liquidación y/o pago;

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(q) Reservas técnicas (continuación)

- (iv) Reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados;
- (v) Reservas de contingencia;
- (vi) Reservas para riesgos catastróficos.

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

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

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

(i) Reservas matemáticas y de riesgo en curso

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(q) Reservas técnicas (continuación)

(ii) Reservas para riesgos en curso por reaseguro cedido

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(q) Reservas técnicas (continuación)

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

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

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

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

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

(v) Reservas de contingencia

Para los beneficios adicionales de vida, por accidentes e incapacidad y las primas provenientes de los seguros subnormales y extraprimas ocupacionales, se toma el 40 % de las primas retenidas en el año. Para los ramos de accidentes y enfermedades, daños y fianzas, que no son líneas aliadas de incendio, el Grupo calcula tanto el 3 % de las primas retenidas en el año o el 90 % de la desviación siniestral favorable, y se selecciona el mayor de los dos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se cumplió con la Norma sobre Constitución y Cálculo de Reservas en dependencia del comportamiento de cada ramo.

(vi) Reservas para riesgos catastróficos

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(q) Reservas técnicas (continuación)

(vi) Reservas para riesgos catastróficos (continuación)

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

(r) Costos de emisión

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

(s) Reserva patrimonial

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

(t) Provisiones

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

(u) Beneficios a los empleados

(i) Indemnización por antigüedad

El Grupo sigue la política de reconocer una provisión tomando en consideración la estimación de las obligaciones por este concepto, con base en el estudio realizado por un actuario independiente usando el método de unidad de crédito proyectada. Este estudio toma en consideración: mortalidad durante el período de actividad, tasa de rotación de empleados y retiro prematuro, tasa de incapacidad, nivel de salarios actuales y estimación de incrementos futuros y tasa de interés y descuento.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(u) Beneficios a los empleados (continuación)

(ii) Vacaciones

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

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

(iii) Aguinaldo

De conformidad con el Código del Trabajo de la República de Nicaragua, se requiere que el Grupo reconozca un (1) mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año o fracción laborada.

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

(v) Valuación de los inventarios de mercadería recibida en depósito

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

(w) Provisión para programas de lealtad

Para premiar la lealtad de sus tarjetahabientes, el Grupo ha establecido programas de lealtad que otorgan valor agregado al uso de sus tarjetas de débito y crédito cuando realizan compras. El tarjetahabiente puede cambiar sus puntos o millas acumuladas mediante canje por productos y servicios en los establecimientos comerciales afiliados a los programas de lealtad.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(w) Provisión para programas de lealtad (continuación)

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

(x) Participaciones

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

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

(4) Administración del riesgo

(a) Introducción y resumen

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

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

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

(i) Riesgo de crédito

a) Cartera de créditos

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

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

b) Cuentas contingentes

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito (continuación)

b) Cuentas contingentes (continuación)

A continuación, se presentan los montos totales pendientes:

	2024	2023
Garantías otorgadas	8,928,146,559	10,094,148,655
Cartas de crédito	165,882,987	261,679,743
Cancelación de obligaciones	346,178,408	312,019,009
Líneas de crédito a tarjetahabientes (nota 11)	8,123,697,811	6,337,365,786
Seguros y mercancía almacenada	2,673,471,376	2,524,311,428
Fianzas y acreedores contingentes	5,035,729	5,035,729
Total	<u>20,242,412,870</u>	<u>19,534,560,350</u>

• **Garantías bancarias de cumplimiento**

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

• **Líneas de crédito a tarjetahabientes**

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(i) Riesgo de crédito (continuación)

b) Cuentas contingentes (continuación)

• **Líneas de crédito a tarjetahabientes (continuación)**

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

(ii) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

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

La Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez es monitoreada por el Comité de Activos y Pasivos como parte de la gestión de liquidez del Grupo. La razón de cobertura de liquidez al 31 de diciembre de 2024 presenta una razón del 267.45 (2023: 351.13), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la norma vigente en el período 2024, que requiere una cobertura del 100 %.

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

a) Encaje legal

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

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

El porcentaje del encaje legal efectivo promedio de la última semana de diciembre de 2024 es 15.82 % en córdobas y 15.09 % en dólares.

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.

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

	Miles			
	Último trimestre calendario			
	2024		2023	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Monto mínimo promedio que el Banco debe mantener como encaje legal depositados en el BCN	3,097,327	176,788	2,618,959	160,877
Encaje legal promedio mantenido	<u>3,196,659</u>	<u>177,701</u>	<u>2,723,113</u>	<u>165,652</u>
Excedente	<u>(99,332)</u>	<u>(913)</u>	<u>(104,154)</u>	<u>(4,775)</u>

Las normas financieras monetarias establecen en el caso del encaje diario, un máximo de incumplimiento de dos (2) días en una catorcena, sean estos continuos o discontinuos. En caso de incumplimiento con el encaje legal requerido, la Superintendencia puede aplicar multas. El Grupo cumplió con los requerimientos de encaje legal durante el trimestre terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

b) Razón de cobertura de liquidez (continuación)

	2024					
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	593,901	500,418	6.26 %	37,178	31,326	68,504
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	11,930,396	11,174,449	13.90 %	1,658,325	1,553,248	3,211,573
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	2,963,657	6,880,906	5.00 %	148,183	344,045	492,228
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	5,423,608	15,361,219	10.00 %	542,361	1,536,122	2,078,483
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	9,021	71,072	5.00 %	451	3,554	4,005
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	16,701	913,545	10.00 %	1,670	91,355	93,025
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	149,148	447,067	25.00 %	37,287	111,767	149,054
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos internacionales (10)	163,618	271,059	100.00 %	163,618	271,059	434,677
(10)	-	-	100.00 %	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	1,940	100.00 %	-	1,940	1,940
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	405	-	100.00 %	405	-	405
Obligaciones con el Banco Central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, bonos vendidos (13)	114	-	100.00 %	114	-	114
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	490,699	107,621	100.00 %	490,699	107,621	598,320
Contingentes (15)	26,062	114,498	50.00 %	13,031	57,249	70,280
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	6,676,274	15.00 %	-	1,001,441	1,001,441
Total pasivos II	21,767,330	42,520,068		3,093,322	5,110,727	8,204,049
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				224.19	293.64	267.45

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(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		Factor	Monto Ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	577,646	464,549	5.00 %	28,882	23,227	52,109
Depósitos a la vista - fondeo menos estable (8)	9,103,458	10,330,054	19.39 %	1,765,161	2,002,997	3,768,158
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	2,402,390	6,049,183	5.00 %	120,120	302,459	422,579
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable (8)	4,866,076	14,960,455	10.00 %	486,608	1,496,046	1,982,654
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	6,188	59,041	5.00 %	309	2,952	3,261
Depósitos a plazo - fondeo menos estable (8)	28,173	666,529	10.00 %	2,817	66,653	69,470
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00 %	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	104,745	527,490	25.00 %	26,186	131,873	158,059
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	469,928
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos	-	21,318	100.00 %	-	21,318	21,318
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	262,327	100.00 %	-	262,327	262,327
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	678	-	100.00 %	678	-	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	389,575
Contingentes (15)	24,932	196,550	50.00 %	12,466	98,275	110,741
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	5,091,522	15.00 %	-	763,728	763,728
Total pasivos II	17,509,546	39,093,261		2,838,487	5,636,098	8,474,585
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100				195.05	429.75	351.13

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

Notas a los estados financieros separados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo financiero (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(ii) Riesgo de liquidez (continuación)

c. Calce de moneda

	2024				2023			
	Moneda nacional sin mantenimiento de valor	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total	Moneda nacional sin mantenimiento de valor	Moneda nacional con mantenimiento de valor	Moneda extranjera	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,209,696,277	-	11,676,887,318	17,886,583,595	5,012,302,871	-	12,927,059,856	17,939,362,727
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	5,246,601,336	5,246,601,336	-	-	9,903,864,731	9,903,864,731
Inversiones a costo amortizado	-	15,320,412,293	617,902,869	15,938,315,162	-	8,434,821,957	4,352,489,350	12,787,311,307
Cartera de créditos	486,916,901	3,016,931,894	36,236,341,135	39,740,189,930	461,099,314	2,257,865,296	29,154,786,106	31,873,750,716
Cuentas por cobrar	91,704,528	-	812,646,971	904,351,499	180,549,153	-	693,192,058	873,741,211
Activos recibidos en recuperación de créditos	182,745,735	-	-	182,745,735	761,688,711	-	-	761,688,711
Participaciones	2,053,742,402	-	-	2,053,742,402	2,191,745,373	-	-	2,191,745,373
Activo material	993,486,078	-	-	993,486,078	880,363,230	-	-	880,363,230
Activos intangibles	87,615,463	-	-	87,615,463	112,554,228	-	-	112,554,228
Activos fiscales	60,037,481	-	-	60,037,481	76,476,812	-	-	76,476,812
Otros activos	243,236,713	-	26,241,945	269,478,658	192,435,406	-	22,090,017	214,525,423
	<u>10,409,181,578</u>	<u>18,337,344,187</u>	<u>54,616,621,574</u>	<u>83,363,147,339</u>	<u>9,869,215,098</u>	<u>10,692,687,253</u>	<u>57,053,482,118</u>	<u>77,615,384,469</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	12,569,873,346	8,884,969,598	42,324,303,821	63,779,146,765	9,681,296,759	7,742,287,651	38,710,753,941	56,134,338,351
Otras obligaciones diversas con el público	149,147,638	-	447,067,284	596,214,922	104,745,360	-	527,490,013	632,235,373
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	48,479,216	151,534,641	981,817,428	1,181,831,285	26,017,631	157,317,411	887,972,518	1,071,307,560
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(21,512)	-	2,708,208,255	2,708,186,743	(13,789,336)	-	4,849,210,737	4,835,421,401
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	13,055,381	-	13,055,381	-	678,081	-	678,081
Pasivos fiscales	475,572,410	-	-	475,572,410	277,211,395	-	-	277,211,395
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	(700,512)	-	36,700,601	36,000,089	(23,202,444)	-	1,850,194,406	1,826,991,962
Otros pasivos y provisiones	489,150,261	1,230,137	226,492,817	716,873,215	408,749,950	1,390,985	178,717,326	588,858,261
	<u>13,731,500,847</u>	<u>9,050,789,757</u>	<u>46,724,590,206</u>	<u>69,506,880,810</u>	<u>10,461,029,315</u>	<u>7,901,674,128</u>	<u>47,004,338,941</u>	<u>65,367,042,384</u>
Calce	<u>(3,322,319,269)</u>	<u>9,286,554,430</u>	<u>7,892,031,368</u>	<u>13,856,266,529</u>	<u>(591,814,217)</u>	<u>2,791,013,125</u>	<u>10,049,143,177</u>	<u>12,248,342,085</u>

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iii) Riesgo de mercado

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

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

(iv) Riesgo operacional

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

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

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

(4) Administración del riesgo (continuación)

(a) Introducción y resumen (continuación)

(iv) Riesgo operacional (continuación)

Es parte de la gestión del ROP la elaboración del Plan de Continuidad del Negocio y la Gestión del Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información (RT y SI). En estos dos temas, el avance ha sido significativo, de forma tal, que las áreas de Casa Matriz y las sucursales cuentan con formas alternas de trabajo para operar ante cualquier contingencia, y el Área de Tecnología de la Información (TI) cuenta con un Plan de Recuperación de Desastres (DRP). En cuanto a RT y SI, el Grupo ha hecho inversiones para la compra de aplicaciones que fortalecen la gestión de este tipo de riesgo.

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

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

Riesgos de contratación de proveedores de servicios

El Grupo cuenta con un lineamiento para definir el nivel de materialidad de contratación de servicios. Este tiene como objetivo evaluar los parámetros mínimos para definir el nivel de materialidad de los riesgos asociados a la contratación de servicios y la posterior gestión de contratos materiales y de servicios tercerizados.

(v) Riesgo tecnológico

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(b) Administración del capital

(i) Capital mínimo requerido

El capital mínimo requerido para operar un Banco en Nicaragua al 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 428,992,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1429-1-FEB13-2024 del 13 de febrero de 2024 (2023: C\$ 417,107,500 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 del 15 de febrero de 2022), Norma sobre Actualización del Capital Social de las Entidades Bancarias.

Según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1474-1-NOV5-2024, el capital mínimo requerido para las sociedades de Seguros al 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 136,205,000 (2023: 134,459,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1346-3-NOV22-2022) cuando operen en los grupos de seguros patrimoniales y obligatorios, así como el grupo de personas, rentas y pensiones, cuando operen en la modalidad de fianzas es de C\$ 17,026,000 (2023: C\$ 16,807,000). Para ambos períodos, cuando operen reaseguros o reafianzamiento, la suma equivalente a una vez y media (1.5 veces) los montos establecidos para cada modalidad que opere.

El capital mínimo requerido para operar un Almacén General de Depósito al 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 40,551,500 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1474-2-NOV5-2024 del 5 de noviembre de 2024 (2023: C\$ 40,032,000 según la Resolución n.º CD-SIBOIF-1346-1-NOV22-2022), Norma de Actualización del Capital Social de los Almacenes Generales de Depósito.

(ii) Capital regulado

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

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.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

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

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conceptos		
I. Total activos de riesgos	64,264,390	56,224,847
A. Activos de riesgo ponderados	57,868,767	51,868,841
Efectivo y equivalentes de efectivo	912,341	1,764,336
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,541,198	2,863,994
Cartera de créditos, neta	45,518,051	35,865,744
Cuentas por cobrar, neto	904,351	873,741
Pasan...	<u>48,875,941</u>	<u>41,367,815</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
... Vienen	48,875,941	41,367,815
I. Total activos de riesgos (continuación)	<u>64,264,390</u>	<u>56,224,847</u>
A. Activos de riesgo ponderados (continuación)	57,868,767	51,868,841
Activos recibidos en recuperación de créditos	182,746	761,689
Participaciones, netas	1,926,070	2,064,073
Activo material	641,527	526,249
Otros activos	139,813	120,675
Cuentas contingentes deudoras, netas	6,102,669	7,028,341
B. Activos nocionales por riesgo cambiario	8,589,293	6,420,078
C. Menos: Ajustes pendientes de constituir	267,600	-
D. Menos: Participaciones en instrumentos de capital	(1,926,070)	(2,064,073)
II. Capital mínimo requerido	<u>6,426,439</u>	<u>5,622,485</u>
III. Base de adecuación de capital	<u>10,845,198</u>	<u>10,803,830</u>
A. Capital primario	6,827,261	6,511,716
Capital pagado ordinario	4,268,872	4,268,872
Primas de emisión	1	1
Participaciones minoritarias	-	-
Reserva legal	2,838,903	2,531,076
Menos: Otros activos netos de amortización	(280,515)	(288,233)
B. Capital secundario	6,229,217	6,356,187
Otro resultado integral neto (saldo negativo)	(31,832)	(136,946)
Resultados acumulados computables	4,253,645	3,619,506
Resultados acumulados	4,253,645	3,619,506
Menos: Ajustes de transición que afectan resultados acumulados	-	-

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(4) Administración del riesgo (continuación)

(b) Administración del capital (continuación)

(ii) Capital regulado (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
III. Base de adecuación de capital (continuación)		
B. Capital secundario (continuación)		
Resultados del ejercicio computables	2,052,175	1,491,329
Resultados del ejercicio	2,052,175	1,491,329
Obligaciones subordinadas y capital preferente redimibles	-	1,406,373
Fondo de provisiones anticíclicas	268,998	179,332
Menos: Revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	(312,984)	(201,419)
Menos: Ganancias por traslado de bienes recibidos en recuperación de crédito a propiedades, planta y equipo	(785)	(1,988)
C. Menos exceso (capital primario – capital secundario)	-	-
D. Menos: Ajustes pendientes de constituir	(267,600)	-
E. Menos: Participaciones en instrumentos de capital	<u>(1,926,070)</u>	<u>(2,064,073)</u>
Almacenadora LAFISE, S. A.	(321,235)	(317,751)
Seguros LAFISE, S. A.	(1,597,095)	(1,738,582)
Bolsa de Valores de Nicaragua	(800)	(800)
Central Nicaragüense de Valores	(190)	(190)
ACH de Nicaragua	(6,750)	(6,750)
IV. Adecuación de capital (III / I)	<u>16.90%</u>	<u>19.22 %</u>

(5) Activos sujetos a restricción

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

- Límite mínimo requerido por encaje legal en depósitos del BCN (en miles): en moneda nacional por C\$ 3,169,227 (2023: C\$ 2,585,679) y en moneda extranjera por USD 177,953 (2023: USD 163,915).
- Depósitos en *cash collateral* con instituciones del exterior (en miles) hasta por el monto de USD 17,215 (C\$ 630,477) [2023: USD 30,478 (C\$ 1,116,237)].
- Inversiones pignoras (en miles) que se encuentran garantizando obligaciones hasta por un monto de C\$ 2,516,695 (2023: C\$ 4,232,905).
- Cartera de créditos (en miles) cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras hasta por un monto de C\$ 318,036 (2023: C\$ 457,084).

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas**(a) Transacciones con personal clave**

	2024				Total
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	
Activos					
Cartera de créditos	24,542,872	41,157,942	34,339,033	28,029,777	128,069,624
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	72,562	446,341	75,799	326,347	921,049
Cuentas por cobrar	191,812	151,441	-	338,175	681,428
Total activos con partes relacionadas	24,807,246	41,755,724	34,414,832	28,694,299	129,672,101
Pasivos					
Depósitos a la vista y ahorro	8,243,582	1,363,593	8,064,612	26,943,599	44,615,386
Depósitos a plazo	-	2,105,456	-	24,255,602	26,361,058
Intereses por pagar sobre depósitos público	1,928	23,503	97	70,917	96,445
Total pasivos con partes relacionadas	8,245,510	3,492,552	8,064,709	51,270,118	71,072,889
Resultados					
Ingresos financieros por cartera de créditos	1,462,188	2,886,021	3,136,746	2,214,175	9,699,130
Ingresos por comisiones	34,427	20,296	400	165,112	220,235
Otros ingresos operativos	515,587	190,825	-	611,169	1,317,581
Gastos financieros por obligaciones con el público	(59,282)	(120,270)	(40,665)	(1,428,743)	(1,648,960)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Otros gastos operativos	(304,038)	-	-	(24,235)	(328,273)
Gastos administrativos					
Salarios	-	(33,022,300)	-	-	(33,022,300)
Dietas	(17,238,430)	-	-	(922,931)	(18,161,361)
Alquileres	-	-	(9,096,460)	-	(9,096,460)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(15,589,548)	(30,045,428)	(5,999,979)	614,547	(51,020,408)

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(6) Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)**(a) Transacciones con personal clave (continuación)**

	2023				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Cartera de créditos	14,078,173	41,715,078	36,526,864	52,468,058	144,788,173
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	194,894	554,954	72,844	234,721	1,057,413
Cuentas por cobrar	272,786	145,342	20,603	392,546	831,277
Total activos con partes relacionadas	14,545,853	42,415,374	36,620,311	53,095,325	146,676,863
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 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	961,339	3,357,633	244,109	2,376,621	6,939,702
Ingresos por comisiones	56,002	4,247	53,281	185,772	299,302
Otros ingresos operativos	457,381	206,010	-	457,914	1,121,305
Gastos financieros por obligaciones con el público	(71,098)	(130,756)	(52,000)	(1,382,108)	(1,635,962)
Gastos por comisiones	-	-	-	(3)	(3)
Otros gastos operativos	(302,662)	-	-	(24,125)	(326,787)
Gastos administrativos					-
Salarios	-	(35,631,232)	-	-	(35,631,232)
Dietas	(16,183,432)	-	-	(583,171)	(16,766,603)
Alquileres	-	-	(39,810,939)	-	(39,810,939)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	(15,082,470)	(32,194,098)	(39,565,549)	1,030,900	(85,811,217)

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

(b) Operaciones entre compañías relacionadas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	475,046,131	445,885,060
Cartera de créditos	1,306,825,240	1,583,086,746
Intereses por cobrar sobre cartera de créditos	4,993,782	21,337,111
Cuentas por cobrar	16,081,969	79,471,870
Participaciones	13,568,073	13,568,073
Total activos con partes relacionadas	<u>1,816,515,195</u>	<u>2,143,348,860</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista y ahorro	205,405,283	493,106,163
Depósitos a plazo	4,957,552	18,988,529
Intereses por pagar sobre depósitos con el público	108,099	440,199
Total pasivos con partes relacionadas	<u>210,470,934</u>	<u>512,534,891</u>
Resultados		
Ingresos financieros por efectivo	28,303,410	29,736,885
Ingresos financieros por cartera de créditos	123,738,758	97,633,145
Ingresos por comisiones	7,824,504	3,940,356
Otros ingresos operativos	63,322,403	57,050,082
Gastos financieros por obligaciones con el público	(1,133,976)	(2,179,731)
Gastos por comisiones	(2,358,104)	(1,621,301)
Otros gastos operativos	(5,925,331)	(10,538,890)
Gastos administrativos		
Alquileres	(244,500,361)	(241,738,808)
Seguros	(11,646,481)	(11,232,580)
Otros gastos	(43,339,056)	(73,400,687)
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	<u>(85,714,234)</u>	<u>(152,351,529)</u>
Contingencias (cartas de crédito)	<u>95,023,344</u>	<u>157,056,560</u>

(7) Activos y pasivos fiscales

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos fiscales		
Impuestos corrientes sobre la renta	115,179,398	79,395,717
Impuesto diferido sobre la renta (d)	14,753,729	61,242,070
	<u>129,933,127</u>	<u>140,637,787</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pasivos fiscales		
Impuestos por pagar por cuenta del Grupo	590,839,596	361,004,832
Impuesto sobre la renta diferido (d)	<u>64,522,850</u>	<u>63,785,181</u>
	<u>655,362,446</u>	<u>424,790,013</u>

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

(a) Importe reconocido en resultados

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	1,000,788,607	708,445,180
Gasto por impuesto diferido		
Origenación y reversión de diferencias temporales	<u>737,669</u>	<u>4,104,153</u>
Saldo final	<u>1,001,526,276</u>	<u>712,549,333</u>

(b) Importe reconocido en otro resultado integral

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Reservas para obligaciones laborales al retiro	756,086	603,466
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Valuación de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	(46,736,780)	59,380,126
Deterioro de inversiones a valor razonable con cambio en ORI	<u>(507,647)</u>	<u>1,036,212</u>
	<u>(46,488,341)</u>	<u>61,019,804</u>

(c) Conciliación del impuesto sobre la renta

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado de las operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	3,290,982,218	2,414,085,124
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales	<u>(214,698,307)</u>	<u>(191,840,930)</u>
Renta gravable	<u>3,076,283,911</u>	<u>2,222,244,194</u>
Pasan...	<u>3,076,283,911</u>	<u>2,222,244,194</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(7) Activos y pasivos fiscales (continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
...vienen	3,076,283,911	2,222,244,194
Impuesto sobre la renta	922,885,173	666,673,258
Efecto impositivo:		
Más:		
Gastos no deducibles	25,611,619	22,536,243
Impuesto diferido	737,669	4,104,153
Retenciones definitivas	86,412,155	51,618,608
Menos:		
Ingresos no gravables	<u>(34,120,340)</u>	<u>(32,382,929)</u>
Total gasto por impuesto sobre la renta	<u>1,001,526,276</u>	<u>712,549,333</u>

De conformidad con la Ley 822/2012, las instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia están sujetas a un anticipo mensual del pago mínimo definitivo que será el monto mayor resultante de comparar el 30 % de las utilidades mensuales y el 3 % de la renta bruta mensual. El pago del impuesto sobre la renta será el monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo con el 30 % aplicable a la renta gravable. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por impuesto sobre la renta del Grupo se determinó conforme el 30 % aplicable a la renta neta gravable.

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

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

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

El Grupo ha revisado y analizado las declaraciones de impuestos y las posiciones adoptadas para el período fiscal aplicable cortado al 31 de diciembre de 2024. De acuerdo con lo anterior el Grupo no requiere registrar importe alguno que afecte un activo o pasivo de impuesto corriente o diferido.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(7) Activos y pasivos fiscales (Continuación)

d) Movimiento en el saldo de impuesto diferido

	Reconocido			2024		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Valuación de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	59,380,126	-	(46,736,780)	12,643,346	12,643,346	-
Deterioro de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	1,036,212	-	(507,647)	528,565	528,565	-
Activos materiales (depreciación)	(23,150,833)	(2,133,373)	-	(25,284,206)	-	(25,284,206)
Activos intangibles (<i>software</i>)	(17,579,697)	1,395,704	-	(16,183,993)	-	(16,183,993)
Otros pasivos (Ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)	-	(23,000,055)
Reservas para obligaciones laborales al retiro	771,136	-	756,086	1,527,222	1,581,818	(54,596)
	<u>(2,543,111)</u>	<u>(737,669)</u>	<u>(46,488,341)</u>	<u>(49,769,121)</u>	<u>14,753,729</u>	<u>(64,522,850)</u>

	Reconocido			2023		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Valuación de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	-	-	59,380,126	59,380,126	59,380,126	-
Deterioro de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	-	-	1,036,212	1,036,212	1,036,212	-
Activos materiales (depreciación)	(19,513,143)	(3,637,690)	-	(23,150,833)	-	(23,150,833)
Activos intangibles (<i>software</i>)	(16,955,316)	(624,381)	-	(17,579,697)	-	(17,579,697)
Otros pasivos (Ganancia diferida por venta de bienes a plazo)	(23,000,055)	-	-	(23,000,055)	-	(23,000,055)
Reservas para obligaciones laborales al retiro	-	157,918	613,218	771,136	825,732	(54,596)
	<u>(59,468,514)</u>	<u>(4,104,153)</u>	<u>61,029,556</u>	<u>(2,543,111)</u>	<u>61,242,070</u>	<u>(63,785,181)</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(8) Notas al estado de flujos de efectivo consolidado

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Constitución de reserva legal	307,826,190	223,699,416
Traslados de principal cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	60,169,857	1,015,772,256
Traslado de provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	25,111,146	293,962,016
Traslado de bienes adjudicados a activo material	-	367,460

(9) Efectivo y equivalente de efectivo

Moneda nacional	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja	2,152,558,896	1,725,464,318
Banco Central de Nicaragua (b)	3,649,926,008	3,075,084,770
Instituciones financieras	17,555,029	235,126,763
Depósitos restringidos (c)	2,568,331	556,112
Equivalentes de efectivo (a)	400,116,658	-
	<u>6,222,724,922</u>	<u>5,036,231,963</u>
Moneda extranjera		
Caja	1,423,849,301	1,282,161,957
Banco Central de Nicaragua (b)	6,665,813,053	6,556,074,972
Instituciones financieras	2,957,280,273	3,999,760,715
Depósitos restringidos (c)	632,140,847	1,117,901,724
Equivalentes de efectivo (a)	38,763,150	22,020,771
	<u>11,717,846,624</u>	<u>12,977,920,139</u>
	<u>17,940,571,546</u>	<u>18,014,152,102</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Instrumentos de deuda gubernamental del país	400,000,000	-
Instrumentos de deuda de instituciones financieras del exterior	38,741,319	-
Instrumentos de deuda de instituciones financieras del país	-	21,974,580
Rendimientos por cobrar sobre instrumentos de deuda	138,489	46,191
	<u>438,879,808</u>	<u>22,020,771</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(9) Efectivo y equivalente de efectivo (continuación)

- (a) Dentro del efectivo depositado en el BCN, se encuentra los saldos para cumplir con el encaje legal. Al 31 de diciembre de 2024, el saldo asciende a C\$ 9,812,501,858 (2023: C\$ 9,025,971,268).
- (b) En depósitos restringidos se encuentran los depósitos en *cash collateral* en instituciones del exterior. Al 31 de diciembre de 2024, ascienden a C\$ 630,476,561 (2023: C\$ 1,116,237,438).

El saldo del efectivo al 31 de diciembre de 2024 incluye saldos en moneda extranjera por USD 317,016,197 (equivalentes a C\$ 11,610,496,313), EUR 2,821,370 (equivalentes a C\$ 107,350,311) [2023: USD 350,228,986 (equivalentes a C\$ 12,826,891,469), EUR 3,732.089 (equivalentes a C\$ 151,028,670)].

(10) Inversiones en valores

Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Instrumentos de deuda		
Bonos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos anuales que oscilan entre 1.51 % y 5.59 %, con último vencimiento en junio de 2027.	5,181,122,776	9,727,603,724
Bonos del Tesoro de gobiernos extranjeros con rendimientos anuales que oscilan entre 0.87 % y 2.87 %, con último vencimiento en mayo de 2024.	-	40,596,296
Rendimiento para inversiones	<u>65,478,560</u>	<u>135,664,711</u>
	<u>5,246,601,336</u>	<u>9,903,864,731</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(10) Inversiones en valores (continuación)

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año	9,903,864,731	17,208,221,219
Adiciones	720,736,573	-
Ventas	(671,972,962)	(1,784,341,070)
Pagos (amortizaciones del principal)	(4,635,840,856)	(5,642,962,383)
Intereses por cobrar	(70,186,150)	(14,464,430)
Ajuste monetario	-	137,411,395
Saldo al final del año	<u>5,246,601,336</u>	<u>9,903,864,731</u>

Inversiones a costo amortizado

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Instrumentos de deuda		
Bonos emitidos por el Banco Central de Nicaragua con interés del 5 % y con último vencimiento en junio de 2028.	131,793,506	178,340,802
Depósitos emitidos por instituciones financieras del exterior con rendimientos que oscilan entre 1.93 % y 6.88 %, con último vencimiento en noviembre de 2031.	1,030,831,237	1,025,382,495
Letras emitidas por el Banco Central de Nicaragua con interés entre 6.62 % y 11.12 %, con vencimiento en noviembre de 2025.	15,837,412,823	9,138,068,548
Bonos del Tesoro emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimientos entre 6.72 % y 7.52 %, con último vencimiento en septiembre de 2026.	885,881,222	3,459,158,244
Bonos de pago por indemnización emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público con rendimiento entre el 7.00 % y 20.00 %, con último vencimiento en febrero de 2032.	191,013,601	242,578,619
Pasan...	<u>18,076,932,389</u>	<u>14,043,528,708</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(10) Inversiones en valores (continuación)

Inversiones a costo amortizado (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Instrumentos de deuda (continuación)		
...Vienen	18,076,932,389	14,043,528,708
Certificados de depósitos a plazos fijos en instituciones financieras del país con rendimiento anual 7.64 % y 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 7.26 % y 7.50 % con último vencimiento en marzo de 2024.	-	916,511,145
Rendimiento de inversiones	817,963,891	670,555,241
Deterioro de instrumentos a costo amortizado	(293,865)	(341,441)
	<u>18,894,602,415</u>	<u>15,813,375,153</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año	15,813,375,153	9,531,026,250
Adiciones	21,864,112,038	24,218,790,868
Pagos (amortizaciones del principal)	(18,930,340,987)	(18,262,750,809)
Intereses por cobrar	147,408,635	178,291,714
Ajuste monetario	-	147,630,321
Menos: Deterioro	47,576	386,809
Saldo al final del año	<u>18,894,602,415</u>	<u>15,813,375,153</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta

Resumen de saldos de cartera de créditos, tipos de crédito, interés y provisión:

	2024					Total
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En cobro judicial	
Créditos comerciales						
Comerciales	16,186,241,697	2,829,608	295,868,733	225,746,831	538,823,328	17,249,510,197
Agrícolas	2,897,870,111	1,079,881	86,328,966	71,343,914	17,827,762	3,074,450,634
Ganaderos	1,658,007,932	2,875,267	42,706,483	20,463,595	-	1,724,053,277
Industriales	2,556,947,326	-	-	13,136,362	-	2,570,083,688
Deudores por venta de bienes a plazo	499,142,274	-	-	46,532,058	-	545,674,332
Factoring	646,966,615	-	-	1,246,279	-	648,212,894
Tarjetas de créditos corporativas	269,171,674	-	-	-	-	269,171,674
Créditos de consumo						
Tarjetas de créditos personales	2,584,336,121	-	15,846	29,985,728	-	2,614,337,695
Préstamos personales	3,622,406,437	-	134,257,153	32,685,035	3,008,673	3,792,357,298
Préstamos de vehículos	3,175,936,030	-	1,937,065	6,743,651	4,579,376	3,189,196,122
Créditos hipotecarios						
Préstamos hipotecarios para vivienda	4,313,182,796	-	398,502,639	51,219,180	11,833,000	4,774,737,615
Créditos de arrendamientos financieros						
Maquinaria y equipo	387,181,421	-	611,042	-	-	387,792,463
Equipo de transporte	231,098,872	-	-	-	-	231,098,872
Otros	15,004,551	-	-	-	-	15,004,551
	39,043,493,857	6,784,756	960,227,927	499,102,633	576,072,139	41,085,681,312
Menos: Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(163,630,750)	(3,677)	(2,511,981)	(1,087,141)	(95,789)	(167,329,338)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	489,092,519	247,798	13,897,228	-	-	503,237,545
	39,368,955,626	7,028,877	971,613,174	498,015,492	575,976,350	41,421,589,519
Menos: Provisión de cartera de créditos	(582,957,456)	(195,256)	(114,287,112)	(288,812,963)	(345,829,816)	(1,332,082,603)
Menos: Fondo de provisión anticíclica	-	-	-	-	-	(268,998,143)
Total de cartera de créditos, neta	38,785,998,170	6,833,621	857,326,062	209,202,529	230,146,534	39,820,508,773

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

	2023					
	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	En cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	12,304,625,371	-	339,493,055	746,256,912	186,821,568	13,577,196,906
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	2,118,367,260	-	157,651,669	7,946,757	3,387,985	2,287,353,671
Préstamos de vehículos	1,962,915,641	-	7,412,093	4,400,808	1,166,628	1,975,895,170
Créditos hipotecarios						
Préstamos hipotecarios para vivienda	3,970,299,364	866,262	472,817,534	32,285,295	13,195,873	4,489,464,328
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
	30,698,163,953	5,284,251	1,292,860,306	861,443,070	258,711,153	33,116,462,733
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	358,050,927	387,091	18,178,944	-	-	376,616,962
	30,904,766,961	5,648,077	1,305,121,670	860,340,412	258,071,154	33,333,948,274
Menos: Provisión de cartera de créditos	(460,030,547)	(283,567)	(170,917,088)	(426,011,012)	(135,575,008)	(1,192,817,222)
Menos: Fondo de provisión anticíclica	-	-	-	-	-	(179,332,095)
Total de cartera de créditos, neta	30,444,736,414	5,364,510	1,134,204,582	434,329,400	122,496,146	31,961,798,957

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	1,372,149,317	1,148,412,512
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	809,742,360	661,747,485
Ajuste monetario	-	11,857,990
Traslado neto de provisión para contingentes	3,510,685	(7,551,688)
Disminución de provisión	(414,540)	(407,439)
Saneamientos de préstamos	(558,795,930)	(395,345,619)
Traslado a provisión de bienes adjudicados (nota 14)	<u>(25,111,146)</u>	<u>(46,563,924)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>1,601,080,746</u>	<u>1,372,149,317</u>

Política de otorgamiento de créditos

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

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

2024									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	264,362	24,929,441,844	244,548,994	9,393,138,761	183,238,611	4,645,390,031	46,369,173	38,967,970,636	474,156,778
B	2,230	552,991,577	12,988,943	99,859,688	4,984,854	56,634,573	2,267,910	709,485,838	20,241,707
C	1,453	523,425,215	78,997,269	87,470,364	17,425,197	25,404,482	3,023,411	636,300,061	99,445,877
D	2,565	202,975,522	85,292,649	81,496,510	40,577,111	28,971,592	13,564,799	313,443,624	139,434,559
E	1,364	892,006,686	529,937,792	24,349,771	24,348,473	45,362,241	44,517,417	961,718,698	598,803,682
Subtotal cartera clasificada	271,974	27,100,840,844	951,765,647	9,686,315,094	270,574,246	4,801,762,919	109,742,710	41,588,918,857	1,332,082,603
Provisión anticíclica									268,998,143
									<u>1,601,080,746</u>
2023									
Categoría	Cantidad de Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	171,515	20,031,135,796	195,493,597	6,038,330,599	117,173,936	4,315,335,738	41,080,580	30,384,802,133	353,748,113
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	176,062	22,760,044,303	910,092,487	6,218,653,846	181,578,763	4,514,381,546	101,145,972	33,493,079,695	1,192,817,222
Provisión anticíclica									179,332,095
									<u>1,372,149,317</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Detalle de la cartera comercial por clasificación

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

2024			
Clasificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	14,285	24,929,441,844	92.00 %
B	278	552,991,577	2.00 %
C	126	523,425,215	2.00 %
D	126	202,975,522	1.00 %
E	99	892,006,686	3.00 %
	<u>14,914</u>	<u>27,100,840,844</u>	<u>100.00 %</u>
2023			
Clasificación	Cantidad de créditos	Saldo	Relación porcentual
A	11,834	20,031,135,796	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>22,760,044,303</u>	<u>100.00 %</u>

Resumen de concentración por sector económico (solo principal)

Sector	2024		2023	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comerciales	18,712,569,097	46.00 %	15,095,448,800	44.00 %
Hipotecarios	4,774,737,615	12.00 %	4,489,464,328	14.00 %
Agrícola	3,074,450,634	7.00 %	2,748,403,043	8.00 %
Industrial	2,570,083,688	6.00 %	2,582,562,134	8.00 %
Vehículos	3,189,196,122	8.00 %	1,975,895,170	6.00 %
Tarjetas	2,614,337,695	6.00 %	1,901,781,386	6.00 %
Personales	3,792,357,298	9.00 %	2,287,353,671	7.00 %
Ganadero	1,724,053,277	4.00 %	1,537,830,883	5.00 %
Arrendamiento	633,895,886	2.00 %	497,723,318	2.00 %
	<u>41,085,681,312</u>	<u>100.00 %</u>	<u>33,116,462,733</u>	<u>100.00 %</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de concentración por región

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

<u>Región</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>
Managua	23,058,763,951	55.44 %	20,784,232,612	62.06 %
Norte	4,433,712,504	10.66 %	3,176,203,697	9.48 %
Occidental	3,893,696,063	9.36 %	2,895,631,306	8.65 %
Central	3,015,879,745	7.25 %	2,010,963,447	6.00 %
Atlántico	2,463,609,353	5.92 %	1,570,681,263	4.69 %
Sur	2,405,714,394	5.78 %	1,577,595,117	4.71 %
La Segovia	2,317,542,847	5.57 %	1,477,772,253	4.41 %
	<u>41,588,918,857</u>	<u>100.00 %</u>	<u>33,493,079,695</u>	<u>100.00 %</u>

Resumen de concentración de la cartera vencida por sector

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

<u>Sector</u>	<u>Relación porcentual</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comerciales	54.81 %	87.51 %
Agrícola	14.29 %	4.88 %
Hipotecarios	10.26 %	3.75 %
Personales	6.55 %	0.92 %
Tarjetas	6.01 %	2.12 %
Ganadero	4.10 %	0.31 %
Industrial	2.63 %	0.00 %
Vehículos	1.35 %	0.51 %
	<u>100.00 %</u>	<u>100.00 %</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(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

2024								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	259,769	24,325,522,812	9,053,730,265	4,281,011,736	613,241,487	38,273,506,300	93.16 %	570,806,925
1 a 15	5,494	527,910,259	244,656,980	221,045,174	18,860,757	1,012,473,170	2.46 %	45,079,795
16 a 30	1,709	45,533,471	78,728,098	96,547,223	-	220,808,792	0.54 %	12,392,195
31 a 60	1,647	213,653,511	97,673,809	73,926,831	1,793,642	387,047,793	0.94 %	57,345,302
61 a 90	1,179	78,500,066	46,559,077	39,992,655	-	165,051,798	0.40 %	35,995,876
91 a 120	762	45,327,336	31,167,202	10,529,700	-	87,024,238	0.21 %	41,376,958
121 a 180	1,309	20,230,810	38,772,258	19,061,771	-	78,064,839	0.19 %	44,332,684
181 a 270	42	21,556,066	1,877,393	9,325,519	-	32,758,978	0.08 %	29,070,278
271 a 360	31	246,271,275	2,726,033	12,302,191	-	261,299,499	0.64 %	158,234,833
361 a más	32	556,651,090	-	10,994,815	-	567,645,905	1.38 %	337,447,757
Total	271,974	26,081,156,696	9,595,891,115	4,774,737,615	633,895,886	41,085,681,312	100.00 %	1,332,082,603

2023								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Arrendamientos financieros	Total	Relación porcentual	Provisión
0	169,512	20,634,557,424	5,912,142,983	4,077,159,727	490,516,960	31,114,377,094	93.95 %	652,074,236
1 a 15	2,214	338,156,800	94,037,309	178,579,348	1,185,834	611,959,291	1.85 %	22,422,185
16 a 30	1,276	34,449,007	41,855,307	88,977,442	-	165,281,756	0.50 %	11,723,235
31 a 60	1,026	67,712,458	53,238,909	65,962,966	6,020,524	192,934,857	0.58 %	20,771,416
61 a 90	679	565,723,572	30,829,257	33,303,676	-	629,856,505	1.90 %	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	176,062	21,964,244,860	6,165,030,227	4,489,464,328	497,723,318	33,116,462,733	100.00 %	1,192,817,222

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos

Tipo de garantía	2024		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	14,005,386,428	15,872,676,087	113.33 %
Prendaria	10,035,989,185	28,945,792,752	288.42 %
Líquida	168,340,333	488,531,717	290.20 %
Fiduciaria	596,867,087	260,564,329	43.66 %
Endoso de facturas	648,212,894	777,855,473	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	8,554,991	3,078,329	35.98 %
Otras garantías	35,500,266	20,546,799	57.88 %
	<u>25,498,851,184</u>	<u>46,369,045,486</u>	<u>181.85 %</u>
Tipo de garantía	2023		
	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% garantía sobre la cartera
Hipotecaria	11,370,329,349	27,472,616,839	241.62 %
Prendaria	11,161,683,372	21,221,964,409	190.13 %
Líquida	120,024,155	248,137,645	206.74 %
Fiduciaria	402,611	6,580,523	1634.46 %
Endoso de facturas	648,318,110	777,981,732	120.00 %
Cesión de contratos de arriendo	22,433,511	4,220,723	18.81 %
Otras garantías	614,556	21,942	3.57 %
	<u>23,323,805,664</u>	<u>49,731,523,813</u>	<u>213.22 %</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Cartera de créditos que se encuentran garantizando préstamos obtenidos por el Grupo

Institución financiera	Categoría de riesgo	2024		
		Principal	Intereses	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica	A	4,928,034	36,068	4,964,102
Banco de Fomento a la Producción	A	279,153,049	3,300,456	282,453,505
Banco de Fomento a la Producción	B	11,706,977	106,813	11,813,790
The United States International Finance Corporation (antes OPIC)	A	18,624,862	180,154	18,805,016
Total		314,412,922	3,623,491	318,036,413

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

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(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 y el importe de la provisión constituida para cada banda de tiempo:

2024							
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	1,387	36,680,146	39,055	838,185	37,557,386	3.50 %	19,171,030
16 a 30	8	406	8,030	-	8,436	0.00 %	6,794
31 a 60	283	6,476,295	1,049,961	-	7,526,256	0.70 %	3,313,369
61 a 90	280	1,926,704	1,362,531	-	3,289,235	0.30 %	1,689,076
91 a 120	762	45,327,336	31,167,202	10,529,700	87,024,238	8.10 %	41,376,958
121 a 180	1,308	20,230,810	38,772,258	19,061,771	78,064,839	7.30 %	44,332,684
181 a 270	42	21,556,066	1,877,393	9,325,519	32,758,978	3.00 %	29,070,278
271 a 360	31	246,271,275	2,726,033	12,302,191	261,299,499	24.30 %	158,234,833
361 a más	32	556,651,090	-	10,994,815	567,645,905	52.80 %	337,447,757
Total	4,133	935,120,128	77,002,463	63,052,181	1,075,174,772	100.00 %	634,642,779

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	19.30 %	108,047,318
16 a 30	11	804	250,093	-	250,897	0.00 %	249,562
31 a 60	239	214,011	830,069	-	1,044,080	0.10 %	456,238
61 a 90	288	499,503,673	1,190,126	-	500,693,799	44.70 %	250,193,013
91 a 120	462	15,432,550	13,644,697	10,806,677	39,883,924	3.60 %	17,432,484
121 a 180	836	31,736,422	17,495,095	6,513,074	55,744,591	5.00 %	27,825,770
181 a 270	27	18,249,892	1,786,670	10,943,034	30,979,596	2.80 %	15,784,009
271 a 360	6	17,266,068	-	4,188,760	21,454,828	1.90 %	10,727,697
361 a más	24	240,960,667	-	13,029,624	253,990,291	22.70 %	130,869,929
Total	2,230	1,039,465,795	35,207,259	45,481,169	1,120,154,223	100.10 %	561,586,020

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(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 2024 disminuyeron C\$ 44.9 millones respecto al 2023 (equivalente a 0.11 % de la cartera bruta) [2023: aumentaron C\$ 514.46 millones respecto al 2022 (equivalente a 1.56 % de la cartera bruta)]. Los créditos vencidos disminuyeron C\$ 362 millones (2023: aumentaron C\$ 729.0 millones), relacionados con exposiciones crediticias, principalmente en los sectores comercial. La cartera en cobro judicial aumentó con relación al año anterior en C\$ 318 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales (2023: la cartera en cobro judicial disminuyó con relación al año anterior en C\$ 215.0 millones, principalmente por créditos relacionados a comerciales y ganadero). Las provisiones destinadas a respaldar la cartera vencida y en cobro judicial ascienden a C\$ 635 millones (2023: C\$ 562 millones).

Garantías adicionales por reestructuración

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

Desglose de los ingresos financieros por cartera de créditos

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

<u>Tipo de crédito</u>	Ingresos por intereses y comisiones	
	2024	2023
Comerciales	2,265,427,076	1,953,776,452
Personales	1,311,539,572	805,332,591
Hipotecarios	482,018,418	453,989,650
Arrendamiento financiero	52,171,302	43,851,261
	<u>4,111,156,368</u>	<u>3,256,949,954</u>

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 86,544 miles (2023: C\$ 72,026 miles). El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 1,207,670 miles (2023: C\$ 1,125,042 miles).

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(11) Cartera de créditos, neta (continuación)

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados (continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comercial, en cuentas de orden [nota 34 (a)]	6,646,100,841	8,251,247,239
Tarjetas de crédito, en cuentas contingentes [nota 4 (a) (i) b)]	8,123,697,811	6,337,365,786
	<u>14,769,798,652</u>	<u>14,588,613,025</u>

(12) Cuentas por cobrar, neto

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Primas por cobrar	814,911,461	557,342,333
Por operaciones del Banco Sur, S. A. (a)	324,430,462	324,430,462
Otras partidas pendientes de cobro	321,715,112	371,144,349
Remesas por cobrar	258,055,257	302,177,365
Instituciones reaseguradoras y reafianzadoras	176,277,240	137,640,287
KEB Hana Bank - Hansol Paper	129,420,908	240,255,408
Depósitos en garantía	62,897,917	62,499,775
Anticipos a proveedores	28,628,442	55,907,358
Clientes almacenamiento financiero y fiscal	27,239,608	24,562,168
Cuentas por cobrar al personal	2,223,285	1,593,469
Subtotal	<u>2,145,799,692</u>	<u>2,077,552,974</u>
Menos provisión para otras cuentas por cobrar	(204,372,982)	(440,077,458)
Menos provisión para primas por cobrar	(24,104,385)	(16,318,847)
	<u>1,917,322,325</u>	<u>1,621,156,669</u>

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(12) Cuentas por cobrar, neto (continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	440,077,458	182,097,048
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	34,705,333	295,505,898
Diferencial cambiario	-	2,354,658
Menos:		
Disminución de provisión	(260,577,641)	(30,600,513)
Saneamientos de cuentas por cobrar	<u>(9,832,168)</u>	<u>(9,279,633)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>204,372,982</u>	<u>440,077,458</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	16,318,847	14,680,452
Más:		
Provisión cargada a los resultados (nota 29)	22,472,249	15,325,580
Diferencial cambiario	-	158,315
Menos:		
Disminución de provisión	(13,818,039)	(12,223,418)
Saneamientos	<u>(868,672)</u>	<u>(1,622,082)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>24,104,385</u>	<u>16,318,847</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las sociedades de seguros deberán constituir provisiones por primas vencidas conforme a los criterios establecidos en la norma [ver nota 3 (h) (vi)].

(13) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo no ha realizado operaciones con activos no corrientes mantenidos para la venta.

(14) Activos recibidos en recuperación de créditos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes muebles	386,589,191	426,767,083
Bienes inmuebles	1,219,518,483	1,329,360,392
Menos:		
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(1,423,361,939)</u>	<u>(994,438,764)</u>
	<u>182,745,735</u>	<u>761,688,711</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo de provisión al inicio del año	994,438,764	952,517,667
Más:		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 11)	25,111,146	46,563,924
Provisión cargada a resultados	542,325,041	187,015,368
Menos:		
Disminución de provisiones	<u>(138,513,012)</u>	<u>(191,658,195)</u>
Saldo final	<u>1,423,361,939</u>	<u>994,438,764</u>

Las ganancias obtenidas por la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos reconocida en los resultados consolidados del período fueron de C\$ 38,035,033 (2023: C\$ 198,372,718).

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(16) Participaciones

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inversiones permanentes en asociadas		
Seguros LAFISE (Honduras)	13,568,073	13,568,073
ACH de Nicaragua, S. A.	6,750,000	6,750,000
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.	799,900	799,900
Central Nicaragüense de Valores, S. A.	189,852	189,852
	<u>21,307,825</u>	<u>21,307,825</u>

Un movimiento de la cuenta de inversiones permanentes en asociadas se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año	21,307,825	21,162,269
Más: ajuste monetario	-	145,556
Saldo al final del año	<u>21,307,825</u>	<u>21,307,825</u>

(17) Activos intangibles

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aplicaciones tecnológicas		
Costo		
Saldo inicial	439,407,120	390,456,187
Adiciones	58,849,162	50,522,143
Bajas	<u>(2,105,426)</u>	<u>(1,571,210)</u>
Saldo final	<u>496,150,856</u>	<u>439,407,120</u>
Amortización acumulada		
Saldo inicial	320,403,907	249,508,714
Amortizaciones cargadas a los resultados	78,145,747	72,466,403
Bajas	<u>(2,105,426)</u>	<u>(1,571,210)</u>
Saldo final	<u>396,444,228</u>	<u>320,403,907</u>
	<u>99,706,628</u>	<u>119,003,213</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(18) Otros activos

	2024	2023
Gastos pagados por anticipados	68,567,029	67,387,365
Mobiliario y equipos	71,349,853	33,756,834
Papelería, útiles y otros materiales	43,040,972	42,705,658
Operaciones pendientes de imputación	68,912,865	59,078,728
Obras de arte	33,506,294	33,506,294
Cargos diferidos	4,044,602	-
Bienes diversos	16,820,825	5,000,739
Fondo para planes de beneficios para empleados	14,221,101	15,626,559
Bienes en importación	22,874	622,516
Otros activos	20,414,889	17,331,195
	<u>340,901,304</u>	<u>275,015,888</u>
Amortización acumulada	(3,784,648)	(601,594)
	<u><u>337,116,656</u></u>	<u><u>274,414,294</u></u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(19) Obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Depósitos a la vista	12,524,077,201	9,680,970,130	11,674,712,980	10,794,523,984	24,198,790,181	20,475,494,114
Con intereses	4,494,725,916	2,847,964,547	3,281,595,923	2,409,513,904	7,776,321,839	5,257,478,451
Sin intereses	8,029,351,285	6,833,005,583	8,393,117,057	8,385,010,080	16,422,468,342	15,218,015,663
Depósitos de ahorro	8,384,882,891	7,266,578,889	22,236,945,807	21,005,165,626	30,621,828,698	28,271,744,515
Depósitos a plazo	529,282,291	461,912,124	8,202,632,231	6,775,512,657	8,731,914,522	7,237,424,781
Con intereses	529,282,291	461,912,124	8,202,632,231	6,775,512,657	8,731,914,522	7,237,424,781
Intereses sobre obligaciones con el público	16,600,560	14,123,266	210,012,804	135,551,675	226,613,364	149,674,941
Total	21,454,842,943	17,423,584,409	42,324,303,822	38,710,753,942	63,779,146,765	56,134,338,351

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(19) Obligaciones con el público (continuación)

Las obligaciones con el público incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por USD 1,154,058,440 (equivalentes a C\$ 42,266,582,525) [2023: USD 1,050,733,900 (equivalentes a C\$ 38,482,393,579)]. Además, se incluyen saldos en moneda euro hasta por el monto de EUR 1,515,719 (equivalentes a C\$ 57,721,297) [2023: EUR 2,293,407 (equivalentes a C\$ 92,808,688)].

La tasa de los depósitos a plazo fijo oscila entre 0.10 % y 8.50 % (2023: 0.09 % y 10.00 %) en moneda extranjera y entre 1.50 % y 7.50 % (2023: 1.75 % y 7.00 %) en moneda nacional. Las cuentas corrientes devengan intereses, al 31 de diciembre de 2024, oscilan entre 0.05 % y 5.00 % (2023: entre 0.25 % y 4.75 %) y la tasa de las cuentas de ahorro con intereses oscila entre de 0.10 % y 1.00 % (2023: entre el 0.10 % y 1.00 %).

Al 31 de diciembre de 2024, existen depósitos garantizando operaciones activas y contingentes por la suma de C\$ 2,051,436,588 (2023: C\$ 1,340,101,952).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo fijo a partir del año 2025:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2025	6,846,446,783
2026	1,119,714,108
2027	446,846,625
2028	195,103,071
2029 en adelante	123,803,935
	<u>8,731,914,522</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(20) Otras obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Cheques certificados	23,397,249	16,265,025	54,423,660	27,524,503	77,820,909	43,789,528
Giros y transferencias por pagar	451,300	415,072	63,709,917	37,626,185	64,161,217	38,041,257
Depósitos judiciales	3,746,048	4,183,226	31,705,285	30,309,419	35,451,333	34,492,645
Depósitos por apertura de cartas de crédito	-	-	4,115,392	153,036,396	4,115,392	153,036,396
Otros depósitos en garantía	128,498	123,004	2,552,000	2,523,433	2,680,498	2,646,437
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos	9,942,097	8,160,790	19,256,522	15,193,028	29,198,619	23,353,818
Cheques de gerencia	45,622,330	36,606,423	113,483,227	29,028,515	159,105,557	65,634,938
Otras obligaciones con el público a la vista	65,860,116	38,991,820	157,821,281	232,248,534	223,681,397	271,240,354
Total	149,147,638	104,745,360	447,067,284	527,490,013	596,214,922	632,235,373

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Depósitos a la vista	72,826,465	16,916,040	110,433,483	257,840,720	183,259,948	274,756,760
Instituciones financieras del país	52,086,981	5,962,769	28,108,166	39,052,830	80,195,147	45,015,599
Instituciones financieras relacionadas del exterior	115,337	115,737	82,325,317	218,787,890	82,440,654	218,903,627
Instituciones financieras del exterior	20,624,147	10,837,534	-	-	20,624,147	10,837,534
Depósitos de ahorro	70,973,282	48,350,899	132,436,621	95,429,974	203,409,903	143,780,873
Instituciones financieras del país	70,973,282	48,350,899	131,322,355	94,204,934	202,295,637	142,555,833
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	1,114,266	1,225,040	1,114,266	1,225,040
Depósitos a plazo	35,593,184	73,772,424	639,204,424	480,862,642	674,797,608	554,635,066
Instituciones financieras del país	35,593,184	73,772,424	639,204,424	480,862,642	674,797,608	554,635,066
Intereses por pagar sobre obligaciones por depósitos	803,013	5,075,695	30,397,828	41,668,742	31,200,841	46,744,437
Intereses por pagar sobre depósitos a la vista	996	533	2,482	1,605	3,478	2,138
Intereses por pagar sobre depósitos de ahorro	1,457	993	1,805	1,297	3,262	2,290
Intereses por pagar sobre depósitos a plazo	800,560	5,074,169	30,393,541	41,665,840	31,194,101	46,740,009
	<u>180,195,944</u>	<u>144,115,058</u>	<u>912,472,356</u>	<u>875,802,078</u>	<u>1,092,668,300</u>	<u>1,019,917,136</u>

Las tasas de los depósitos a plazo fijo oscilan entre 5.00 % y 8.00 % (2023: 3.25 % y 8.00 %) en moneda extranjera y entre 6.75 % y 7.00 % (2023: 5.75 % y 6.75 %) en moneda nacional. Las tasas de interés de las cuentas corrientes y de ahorro oscilan entre 0.05 % y 2.50 % (2023: 0.05 % y 2.00 %).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen depósitos garantizando operaciones activas o contingentes.

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo a partir del año 2025:

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2025	195,893,723
2026	375,139,929
2027	89,853,653
2028	-
2029	13,910,303
	<u>674,797,608</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(22) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

2024						
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	USD	5.09 %	Enero de 2025	Bonos del exterior	1,889,069,671	1,315,332,755
Stonex Financial Ltd.	USD	9.00 %	Enero de 2025	Bonos del exterior	612,215,041	427,998,880
					<u>2,501,284,712</u>	<u>1,743,331,635</u>
Obligaciones a plazo mayor a un año						
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	USD	6.50 %	Julio de 2026	Cartera de crédito	4,964,102	2,984,112
Banco de Fomento a la Producción (antes FNI)	USD	Entre 5.49 % y 6.65 %	Abril de 2027	Bonos BCN y cartera de crédito	309,677,106	177,865,902
The United States Internacional Finance Corporation (Antes OPIC)	USD	Entre 3.72 % y 7.99 %	Marzo de 2032	Cartera de crédito	18,805,016	725,229,199
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES)	USD	Entre 2.82 % y 5.87 %	Noviembre de 2030	-	-	55,034,619
					<u>333,446,224</u>	<u>961,113,832</u>
Intereses por pagar sobre obligaciones					-	9,593,413
Menos: Gastos de emisión y colocación					-	(5,852,137)
					<u>2,834,730,936</u>	<u>2,708,186,743</u>

Pagos a futuro de principal requeridos

Año	Monto
2025	1,947,211,702
2026	196,326,516
2027	136,535,608
2028	116,238,415
Posterior al año 2028	308,133,226
	<u>2,704,445,467</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

2023						
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	USD	5.99 %	Enero de 2024	Bonos del exterior	4,192,939,568	2,869,776,341
Aceptaciones por cartas de créditos	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)	USD	Entre 4.75 % y 5.80 %	Julio de 2026	Cartera de crédito	28,746,985	18,180,200
Credit Suisse Group	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	290,840,247
Banco de Fomento a la Producción (antes FNI)	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)	USD	4.00 %	Junio de 2024	Cartera de crédito	55,182,414	9,348,884
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft - DEG	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	161,577,915
The United States International Finance Corporation (Antes OPIC)	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)	USD	Entre 2.82 % y 6.49 %	Mayo de 2030	-	-	26,769,773
Société de Promotion et de Participation Pour la Coopération Economique, S. A.	USD	10.44 %	Julio de 2024	-	-	193,893,498
Jefferies LLC in New York	USD	5.70 %	Junio de 2024	Bonos del exterior	508,079,543	144,370,088
					1,005,129,517	1,947,405,286
Intereses por pagar sobre obligaciones					-	26,847,075
Menos: Gastos de emisión y colocación					-	(23,934,919)
					5,198,069,085	4,979,791,489

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

El Grupo tiene que cumplir con varios requerimientos contractuales, como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Esos requerimientos incluyen el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

(23) Obligación con el Banco Central de Nicaragua

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Obligaciones a la vista	404,881	678,067
Obligaciones a plazo mayor a un año (a)	12,606,196	-
Intereses por pagar sobre obligaciones	44,303	14
	<u>13,055,380</u>	<u>678,081</u>

(a) Certificado a plazo fijo con rendimiento anual del 5.75 % y con último vencimiento en junio de 2025.

(24) Reservas técnicas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reservas de riesgo en curso	839,558,089	706,921,827
Reservas para riesgos catastróficos	443,804,063	405,715,606
Reservas para siniestros pendiente de liquidación y/o pago	357,160,694	213,172,926
Reservas matemáticas	51,353,111	40,537,300
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestro ocurridos y no reportados	17,858,096	10,658,696
Reservas de contingencia	113,510,279	93,344,728
	<u>1,823,244,332</u>	<u>1,470,351,083</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(25) Otros pasivos y provisiones

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas por pagar		
Cuentas por pagar	78,338,620	101,517,851
Otras retenciones a terceros por pagar	86,919,014	56,393,905
Aportaciones retenidas por pagar	25,064,004	24,669,996
Otros pasivos		
Operaciones pendientes de imputación	161,239,318	112,344,963
Ingresos diferidos	14,900,037	9,227,648
Provisiones		
Provisiones para obligaciones	206,958,613	156,227,459
Reservas para obligaciones laborales (a)	208,653,301	181,480,423
Vacaciones (b)	52,412,912	46,397,850
Aguinaldo (c)	8,268,686	7,070,027
Fondo para beneficios a empleados	14,626,223	15,625,887
Provisión para créditos contingentes	27,273,276	29,840,971
	<u>884,654,004</u>	<u>740,796,980</u>

(a) Reservas para obligaciones laborales para el retiro

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	181,480,423	166,296,212
Provisiones generadas	60,424,034	46,950,068
Provisiones utilizadas	<u>(33,251,156)</u>	<u>(31,765,857)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>208,653,301</u>	<u>181,480,423</u>

El gasto de indemnización cargado a los resultados consolidados del período terminado al 31 de diciembre de 2024 por C\$ 60,424,034 (2023: C\$ 46,950,068) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 55,514,532 (2023: C\$ 43,477,160); y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 4,909,502 (2023: C\$ 3,472,908).

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(25) Otros pasivos y provisiones (continuación)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo de la valuación al inicio del año	181,480,423	166,296,212
a. Costo del servicio presente		
Costos o utilidades por los servicios del año actual (costos por servicios)	36,724,032	26,832,298
Costos de los servicios de personal de nuevo ingreso	3,916,841	3,421,050
Costos de los servicios de personal de reingreso	1,703,945	1,484,986
Utilidades por salidas de personal en año actual	<u>(17,692,224)</u>	<u>(18,706,982)</u>
Costo del servicio presente	24,652,594	13,031,352
b. Ganancia y pérdidas actuariales		
Por cambios en la tasa de descuento	2,520,284	2,152,859
Por cambios en la tasa de crecimiento salarial	-	-
Efecto de nuevas mediciones del pasivo	<u>2,520,284</u>	<u>2,152,859</u>
Componentes del costo del período (a+b)	<u>27,172,878</u>	<u>15,184,211</u>
Saldo de la valuación final	<u>208,653,301</u>	<u>181,480,423</u>

Los supuestos y parámetros usados para medir la provisión para indemnización por antigüedad al final de cada período son los siguientes:

a. Supuestos financieros:

- Tasa de interés efectiva anual para descuento de pagos futuros: 10.60 % (2023: 10.80 %).
- Tasa anual de incremento de salarios para el año 2024 y 2023 es de 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 el año 2024 y 2023: 100 % de los valores de la tabla 355 usada por *Watson Wyatt Worldwide* para Latinoamérica.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(25) Otros pasivos y provisiones (continuación)

(b) Vacaciones

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	46,397,850	41,361,867
Provisiones generadas durante el año	64,111,209	57,453,745
Provisiones utilizadas durante el año	<u>(58,096,147)</u>	<u>(52,417,762)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>52,412,912</u>	<u>46,397,850</u>

El gasto de vacaciones cargado a los resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2024 por C\$ 64,111,209 (2023: C\$ 57,453,745) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 61,449,170 (2023: C\$ 55,948,278) y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 2,662,039 (2023: C\$ 1,505,467).

(c) Aguinaldo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al 1 de enero	7,070,027	6,203,068
Provisiones generadas	97,069,992	84,019,728
Provisiones utilizadas	<u>(95,871,333)</u>	<u>(83,152,769)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>8,268,686</u>	<u>7,070,027</u>

El gasto de aguinaldo cargado a los resultados del período terminado al 31 de diciembre de 2024 por C\$ 97,069,992 (2023: C\$ 84,019,728) fue reconocido como gastos de administración por C\$ 91,466,251 (2023: C\$ 79,625,506); y gastos de servicios de almacén fiscal (otros gastos operativos) por C\$ 5,603,741 (2023: C\$ 4,394,222).

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(26) Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital

	<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Moneda de pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2024</u>
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5 %	Junio de 2025	36,624,300
Intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas					76,301
					36,700,601
Menos: Gastos de emisión y colocación					(700,512)
					36,000,089
				Pagos a futuro de principal	Monto
				2025	36,624,300

	<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Moneda de pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2023</u>
Obligaciones subordinadas					
Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM - OBVIAM)	Préstamos	USD	5 %	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 Development (OFID)	Préstamos	USD	12.16 %	Junio de 2028	412,023,375
Norwegian Investment Fund for Development 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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

El Grupo tiene que cumplir con varios requerimientos contractuales, como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Esos requerimientos incluyen el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo confirma que está en cumplimiento con estos requerimientos.

(27) Ingresos financieros, neto

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(a) Ingresos financieros		
Efectivo y equivalente de efectivo	174,987,405	145,111,038
Ingresos financieros por inversiones	2,017,270,104	1,494,441,461
Ingresos financieros por cartera de créditos	4,111,156,368	3,256,949,954
Primas retenidas	1,820,457,518	1,494,098,034
Comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido, neto	237,630,148	153,514,738
Otros ingresos financieros	<u>(804,635,122)</u>	<u>(425,628,013)</u>
	<u>7,556,866,421</u>	<u>6,118,487,212</u>
(b) Gastos financieros		
Gastos financieros por obligaciones con el público	664,602,595	524,400,359
Depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	37,197,359	38,070,314
Operaciones de reporto	3,369,508	97,003
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	142,447,188	281,806,270
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	800,555	5,573
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital	137,448,690	241,709,096
Otros gastos financieros	46,399,976	43,643,770
	<u>1,032,265,871</u>	<u>1,129,732,385</u>
Margen financiero antes de mantenimiento al valor	<u>6,524,600,550</u>	<u>4,988,754,827</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(28) Ajustes netos por mantenimiento de valor

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos por mantenimiento de valor		
Inversiones	7,601	69,552,224
Cartera de créditos	-	14,109,022
	<u>7,601</u>	<u>83,661,246</u>
Gastos por mantenimiento de valor		
Obligaciones con el público	-	(75,351,783)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(145,057)	(2,679,102)
	<u>(145,057)</u>	<u>(78,030,885)</u>
	<u>(137,456)</u>	<u>5,630,361</u>

(29) Gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos por deterioro de activos financieros		
Provisión para incobrabilidad de créditos (nota 11)	809,742,360	661,747,485
Provisión para cuentas por cobrar (nota 12)	34,705,333	295,505,898
Provisión para primas por cobrar (nota 12)	22,472,249	15,325,580
Provisión para créditos contingentes	942,990	-
Provisión por deterioro de instrumentos de deuda	292,215	175,003
Gastos por saneamiento de rendimientos devengados no percibidos	82,798,420	57,657,286
	<u>950,953,567</u>	<u>1,030,411,252</u>
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Ingresos por recuperación de activos financieros saneados	(161,764,364)	(211,763,951)
Ingresos por disminución de provisión por incobrabilidad de créditos y cuentas por cobrar	(274,810,218)	(43,231,368)
Disminución de pérdidas por deterioro de inversiones	(1,815,323)	(3,419,092)
	<u>(438,389,905)</u>	<u>(258,414,411)</u>
	<u>512,563,662</u>	<u>771,996,841</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(30) Ingresos (gastos) operativos, neto

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos operativos diversos		
Por operaciones de cambio y arbitraje	906,937,764	760,442,827
Otras comisiones por servicios	693,625,076	556,943,948
Tarjetas de crédito	625,396,732	464,309,243
Comisiones por giros y transferencias	496,112,359	448,420,041
Ingresos operativos varios	251,230,968	256,641,090
Servicios de almacén fiscal y financiero	183,841,210	163,042,662
Servicios de banca electrónica	113,619,634	94,311,231
Mandatos	1,303,782	2,492,348
Cobranzas	7,922,945	6,859,665
Ventas de cheques de Gerencia	1,640,133	1,579,734
	<u>3,281,630,603</u>	<u>2,755,042,789</u>
Gastos operativos diversos		
Comisiones por servicios	(856,817,198)	(676,895,922)
Gastos operativos varios	(802,468,526)	(688,198,754)
Servicios de almacén fiscal y financiero	(134,847,346)	(108,511,162)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(11,263,172)	(6,857,268)
	<u>(1,805,396,242)</u>	<u>(1,480,463,106)</u>
	<u>1,476,234,361</u>	<u>1,274,579,683</u>

(31) Ajustes netos por diferencial cambiario

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	355,919	300,019,193
Inversiones	-	232,816,136
Efectivo	62,402,819	317,271,415
Otras cuentas por cobrar	-	14,958,616
Otros activos	51,056,784	2,903,293
Pasan...	<u>113,815,522</u>	<u>867,968,653</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(31) Ajustes netos por diferencial cambiario (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
...Vienen	113,815,522	867,968,653
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(44,183,262)	(584,569,664)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(14,732,125)	(77,716,602)
Por obligaciones subordinadas	-	(22,718,460)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	(8,638)
Otros pasivos	(56,563,917)	(19,502,103)
Otras cuentas por pagar	-	(3,935,823)
Operaciones de reporto	-	(68,635)
	<u>(115,479,304)</u>	<u>(708,519,925)</u>
Ingresos (gastos) por diferencial cambiario, neto	<u>(1,663,782)</u>	<u>159,448,728</u>

(32) Gastos de administración

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos de personal		
Sueldos y beneficios al personal	917,326,399	809,205,287
Provisiones legales	280,068,492	247,771,593
Bonificaciones e incentivos	150,268,881	92,632,389
Aguinaldo	91,466,251	79,625,506
Vacaciones	61,449,170	55,948,278
Indemnización por antigüedad	55,514,532	43,477,160
Comisiones	46,227,337	41,813,888
Otros gastos de personal	226,053,844	199,889,690
Gastos por servicios externos		
Servicios de seguridad	115,094,779	102,404,461
Honorarios profesionales	26,532,430	27,518,992
Otros gastos por servicios externos	286,013,090	274,414,358
Gastos de transporte y comunicación		
Transporte	158,157,398	138,641,000
Mantenimiento y reparación	51,201,240	43,350,222
Comunicaciones	62,241,644	54,063,735
Combustible y lubricantes	14,542,866	13,562,578
Pasan...	<u>2,542,158,353</u>	<u>2,224,319,137</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(32) Gastos de administración (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
... Vienen	2,542,158,353	2,224,319,137
Gastos de infraestructura		
Arrendamientos	314,412,397	299,620,915
Depreciación	144,622,903	112,532,851
Energía y agua	70,353,630	61,802,094
Otros gastos de infraestructura	147,713,963	126,398,742
Gastos generales		
Amortización de <i>software</i>	77,075,213	71,620,882
Publicidad y relaciones públicas	66,317,816	63,165,980
Seguros y fianzas	4,281,134	4,407,333
Dietas	18,429,939	16,766,586
Papelerías y útiles de oficina	36,083,623	30,504,221
Gastos legales	17,379,418	19,614,745
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	39,713,265	34,481,312
Donaciones	13,675,247	13,808,338
Afiliaciones y suscripciones	15,867,579	11,188,097
Otros gastos generales	21,339,545	14,481,802
Gastos de representación	15,484,086	19,488,562
Otros gastos de amortización	285,346,780	211,337,547
	<u>3,830,254,891</u>	<u>3,335,539,144</u>

(33) Contribuciones por leyes especiales

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aporte a la Superintendencia (a)	74,455,321	69,880,361
Primas y cuotas de depósitos para el FOGADE (b)	140,242,986	121,960,569
	<u>214,698,307</u>	<u>191,840,930</u>

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

(b) Corresponde a aportes efectuados por el Grupo al Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE), los cuales se registran como gasto de conformidad con lo establecido en los artículos 25 y 28 de la Ley 551/2005, de 30 de agosto, del Sistema de Garantías de Depósitos.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(34) Compromisos

(a) Cuentas de orden

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Operaciones de confianza, excepto fideicomisos	385,399,486	594,875,326
Garantías recibidas	88,783,694,643	34,142,164,463
Inversiones y cartera dada en garantía	2,834,730,936	4,689,989,543
Líneas de crédito otorgadas pendiente de utilizar (nota 11)	6,646,100,841	8,251,247,239
Cuentas saneadas e ingresos en suspensos	3,535,489,028	3,952,774,548
Fideicomisos	63,342,276	54,540,415
Responsabilidad del seguro directo	391,880,904,327	354,232,354,698
Riesgos cedidos en vigor	114,326,118,577	133,222,181,855
Responsabilidad por fianzas emitidas	623,855,703	425,500,402
Garantías y contragarantías recibidas	974,788,276	831,936,377
Certificados de depósitos en circulación	(752,177,870)	(472,735,562)
Emisores de bonos de prenda	(552,674,885)	(350,720,036)
Otras cuentas de registro	83,989,759	796,742,413
	<u>608,833,561,097</u>	<u>540,370,851,681</u>

(b) Arrendamientos operativos

Los edificios utilizados por el Grupo, para ciertas oficinas administrativas y sus sucursales, se encuentran bajo contratos de arrendamiento operativo. El monto del gasto por arrendamiento operativo por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 fue de C\$ 314,412,397 (2023: C\$ 299,620,915) (ver nota 32).

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

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2025	209,606,244
2026	213,875,624
2027	218,244,688
2028	222,716,114
2029	227,292,670
Total de los pagos mínimos	<u>1,091,735,340</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(35) Capital social y dividendos

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

Dividendos

Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.

Durante el año 2024, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por un monto de C\$ 549,364,500 mediante la resolución DS-1629-06-2024/LAME (2023: C\$ 437,686,800 mediante la resolución DS-DS-2257-08-2023/LAME).

Seguros LAFISE, S. A.

Durante el año 2024, la Superintendencia autorizó el pago de dividendos por C\$ 382,089,525 mediante la resolución DS-IS-1792-06-2024/LAME, de estos se pagó a Banco LAFISE Bancentro, S. A. C\$ 343,757,455 y el monto de C\$ 38,332,070 a los accionistas minoritarios.

Almacenadora LAFISE, S. A.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no hubo distribución de dividendos.

Composición del capital suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el capital suscrito y pagado por C\$ 4,268,872,000 está compuesto por 4,268,872 acciones comunes, nominativas, no convertibles en acciones al portador, suscritas y pagadas con valor nominal de C\$ 1,000 cada una.

(36) Principales leyes y regulaciones aplicables

Regulaciones bancarias

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(36) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

(a) Distribución de dividendos

De conformidad con el artículo 25 de la Ley General 561/2005, solamente puede haber distribución de utilidades, previa autorización del Superintendente, con base en la Resolución n.º CD-SIBOIF-1016-2-SEP19-2017, siempre y cuando se hubiesen constituido las provisiones y ajustes a reservas obligatorias, se cumpla con el coeficiente de capital mínimo requerido, se cumpla con la reserva de conservación de capital y la reserva de capital extraordinaria, requeridas en los artículos 6 y 7 de la Resolución antes referida, y la Junta General de Accionistas haya aprobado los estados financieros auditados.

De acuerdo con la Resolución n.º CD-SIBOIF-1084-1-NOV22-2018, la reserva de capital extraordinaria a la que se refiere el artículo 7 de la Resolución n.º CD-SIBOIF-1016-2-SEP19-2017, pasará del 2.5 % al 7.0 % de los activos ponderados por riesgo de forma temporal, hasta que el Superintendente emita nueva resolución al respecto. La no objeción para distribución de utilidades se efectuará de conformidad al porcentaje de adecuación de capital neto del fondo de provisiones anticíclicas, en que se encuentre la institución financiera, según el siguiente detalle:

Porcentaje de utilidades retenidas, según el indicador de adecuación de capital

<u>Segmento</u>	<u>Rango (%)</u>	<u>% utilidades retenidas</u>
1	10.00 - 12.00	100 %
2	12.01 - 12.50	95 %
3	12.51 - 13.00	85 %
4	> 13.00	80 %

(b) Encaje legal

De acuerdo con las normas monetarias vigentes emitidas por el BCN, el Banco debe mantener un monto de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN.

Dicho encaje legal se calcula con base en un porcentaje de los depósitos captados de terceros. La tasa de encaje legal obligatorio diario es del diez por ciento (10 %) y la tasa del encaje obligatorio semanal es en moneda nacional del 13 % y en moneda extranjera es 15 %. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco está en cumplimiento con esta disposición.

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(36) Principales leyes y regulaciones aplicables (continuación)

Regulaciones bancarias (continuación)

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

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

- Los préstamos otorgados por los bancos a cada una de sus partes relacionadas no excedan del 30 % de la base del cálculo de capital.

	2024		2023	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	1,421,118,280	13.10 %	1,441,720,550	13.79 %
Unidad de interés n.º 2	1,418,963,860	13.08 %	1,440,533,790	13.78 %

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

Entiéndase por grupos vinculados una o más empresas relacionadas entre sí y no relacionadas con el Grupo. Si hubiere falta de cumplimiento de las condiciones antes enumeradas, la Superintendencia pudiera iniciar ciertas acciones obligatorias y posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros consolidados del Grupo.

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

	2024		2023	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés n.º 1	1,102,884,700	10.17 %	1,182,952,870	11.31 %
Unidad de interés n.º 2	-	-	1,080,969,970	10.34 %
Total	1,102,884,700	10.17 %	2,263,922,840	21.65 %

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(37) Cobertura de seguros contratados

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A.

2024				Suma asegurada USD
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	
RCG-1- 1290-1	Responsabilidad civil general	23 de agosto de 2025	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	<u>5,000,000</u>
DCTG-1- 34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2025	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	<u>25,000,000</u>
TRI-1- 886-0	Incendio	31 de diciembre de 2025	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	36,919,674 <u>66,919,674</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. (continuación)

2023				Suma asegurada USD
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	
RCG-1- 1290-0	Responsabilidad civil general	23 de agosto de 2024	1. Responsabilidad civil derivada de la seguridad y privacidad de datos 2. Costo de notificación de incidencias relativas a la seguridad 3. Defensa y sanciones 4. Defensa civil derivada del contenido en página <i>web</i> 5. Cobertura de daños propios relacionado con protección de datos 6. Cobertura de daños propios por interrupción de la actividad informática	<u>5,000,000</u>
DCTG-1- 34-3	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	22 de julio de 2024	1. Guerra 2. Guerra civil 3. Invasión 4. Actos enemigos extranjeros 5. Actos hostiles 6. Actos de terrorismo y sabotaje 7. Daños malintencionados 8. Disturbios, huelgas, conmoción civil y tumultos populares 9. Rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento	<u>25,000,000</u>
TRI-1- 886-0	Incendio	31 de diciembre de 2024	1. Incendio, rayo y explosión 2. Tumultos populares, huelgas o disturbios labores, paros 3. Terremotos o temblor de tierra, maremoto, erupción volcánica 4. Pillaje o saqueo en caso de catástrofes naturales 5. Inundación	<u>36,905,339</u>
				<u>66,905,339</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)**ALMACENADORA LAFISE, S. A.**

2024				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
T-40-1249-0	Transporte Abierto Reportable	12/31/2025	Mercadería (en tránsito o Local)	100,000
FC-40-351-0	Fidelidad Comprensiva	12/31/2025	Convenio I: Fidelidad de Empleados , Convenio II, Convenio III	120,000
RCG-40-46-0	Responsabilidad Civil	11/30/2025	Daños a terceros : Lesiones y Muerte, y Daños Materiales.	65,000
I-40-139-0	Incendio y Líneas Aliadas	11/30/2025	Mobiliario y equipo de oficina	115,138
I-40-4436-0	Incendio y Líneas Aliadas	11/30/2025	Edificio - Subasta	812,000
TRI-40-1142-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2025	Edificio y Maquinaria	6,248,252
TRI-40-1541-0	Todo Riesgo de Incendio	12/1/2025	Edificio (Planta Matagalpa)	1,601,111
TRI-40-833-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2025	Mercadería en General in Bond reportable	20,320,000
TRI-40-1072-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2025	Mercadería en General reportable	84,880,000
DCTG-1-24-1	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	6/22/2025	Disturbios, civiles terrorismo y Guerra	15,060,252
				<u>129,321,753</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(37) Cobertura de seguros contratados (continuación)**ALMACENADORA LAFISE, S. A. (continuación)**

2023				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada USD
T-40-1249-0	Transporte Abierto Reportable	12/31/2024	Mercadería (en tránsito o Local)	100,000
FC-40-351-0	Fidelidad Comprensiva	12/31/2024	Convenio I: Fidelidad de Empleados , Convenio II, Convenio III	120,000
RCG-40-46-0	Responsabilidad Civil	11/30/2024	Daños a terceros : Lesiones y Muerte, y Daños Materiales.	65,000
I-40-139-0	Incendio y Líneas Aliadas	11/30/2024	Mobiliario y equipo de oficina	115,138
I-40-4436-0	Incendio y Líneas Aliadas	11/30/2024	Edificio - Subasta	812,000
TRI-40-1142-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2024	Edificio y Maquinaria	6,248,252
TRI-40-1541-0	Todo Riesgo de Incendio	12/1/2024	Edificio (Planta Matagalpa)	1,601,111
TRI-40-833-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2024	Mercadería en General in Bond reportable	20,320,000
TRI-40-1072-0	Todo Riesgo de Incendio	11/30/2024	Mercadería en General reportable	71,700,000
DCTG-1-24-1	Disturbios civiles, terrorismo y guerra	6/22/2024	Disturbios, civiles terrorismo y Guerra	15,060,252
				<u>116,141,753</u>

BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Nota a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

(38) Cambios en políticas contables significativas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo no ha tenido cambios en políticas contables significativas.

(39) Valor razonable de instrumento financieros

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

	2024		2023	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	17,940,571,546	17,940,571,546	18,014,152,102	18,014,152,102
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,246,601,336	5,246,601,336	9,903,864,731	9,903,864,731
Inversiones a costo amortizado	18,894,602,415	18,913,729,135	15,813,375,153	15,892,392,863
Cartera de créditos	39,820,508,773	41,850,777,298	31,961,798,957	32,123,607,711
Total activos	<u>81,902,284,070</u>	<u>83,951,679,315</u>	<u>75,693,190,943</u>	<u>75,934,017,407</u>
Pasivos				
Depósitos a la vista	55,215,635,794	55,215,635,794	49,173,031,499	49,173,031,499
Depósitos a plazo	9,656,628,455	9,843,607,239	7,981,902,069	7,993,874,923
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	2,708,186,743	2,710,624,111	4,979,791,489	4,987,044,621
Obligaciones subordinadas	36,000,089	36,000,089	1,850,194,406	1,852,969,698
Total pasivo	<u>67,616,451,081</u>	<u>67,805,867,233</u>	<u>63,984,919,463</u>	<u>64,006,920,741</u>

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

(c) Inversiones a costo amortizado

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

(d) Cartera de créditos

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

(e) Obligaciones con el público

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

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

(40) Litigios

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

(41) Otras revelaciones importantes

Honorarios profesionales

Los honorarios profesionales contratados por los servicios de auditoría presentados al Grupo BANCO LAFISE BANCENTRO, S. A. y Subsidiarias, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 asciende a C\$ 8,085,411. Al 31 de diciembre de 2024, se mantienen saldo por pagar de C\$ 3,032,209 correspondientes a estos honorarios. La firma de auditoría nos confirmó que no hubo dependencia de estos honorarios con respecto al total de honorarios cobrados por dicha firma. Esta información se revela siguiendo lo requerido por el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA).

(42) Hechos posteriores

(a) Aprobación de estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva el 21 de marzo de 2025.