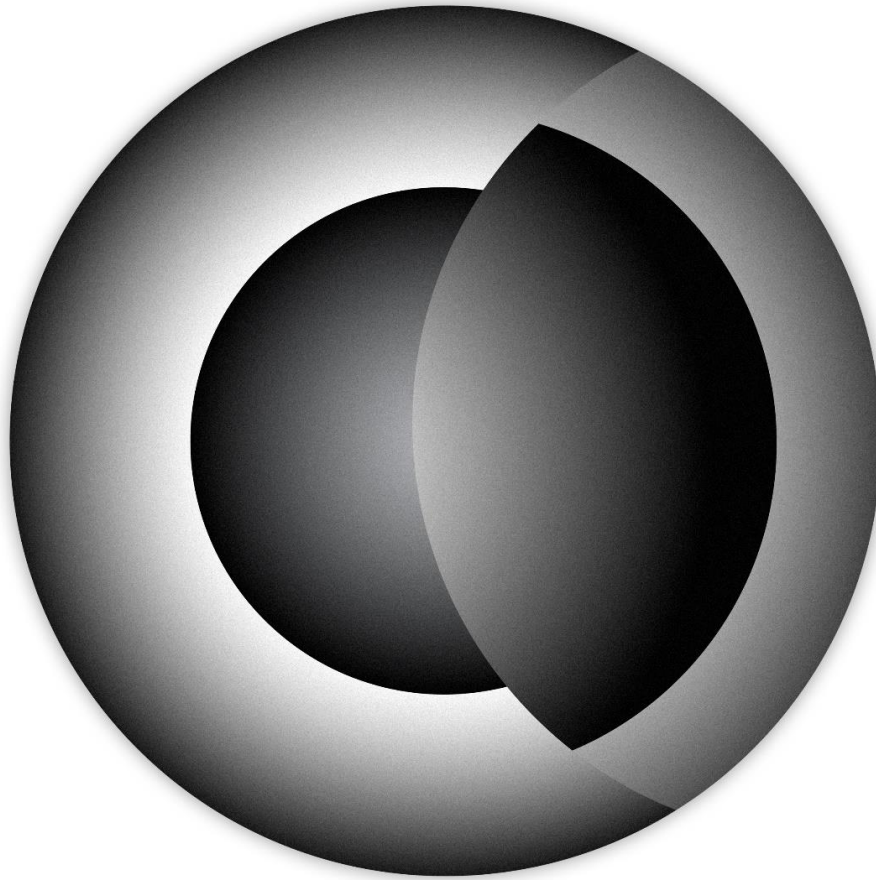




Banco Ficohsa Nicaragua, S.A.

(Una Institución Nicaragüense, Subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa con Domicilio en la República de Panamá)

Informe de Estados Financieros separados
Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024

Auditoría ●

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Una Institución Nicaragüense, Subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa con domicilio en la República de Panamá)

CONTENIDO

	Páginas
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1 - 4
Estado de Situación Financiera Separado	5 - 7
Estado de Resultados Separado	8 - 9
Estado de Otro Resultado Integral Separado	10
Estado de Cambios en el Patrimonio Separado	11
Estado de Flujos de Efectivo Separado	12 - 13
Notas a los Estados Financieros Separados	14 - 100

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
Banco Ficohsa Nicaragua, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. ("el Banco"), que comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los estados separados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo para el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de estados financieros, incluyendo información sobre las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera separada de Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. al 31 de diciembre de 2024, y su desempeño financiero separado y flujos de efectivo separados para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables establecidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

Bases para la Opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros separados* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en el Código de Ética emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de acuerdo con estos requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Énfasis en un asunto

- a. Reexpresión estados financieros separados - Sin modificar nuestra opinión de auditoría, como parte de nuestra auditoría de los estados financieros separados por el año que terminó el 31 de diciembre de 2024, auditamos los ajustes descritos en la nota 36 que se aplicaron para reexpresar los estados financieros separados por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, como resultado de la reexpresión de los estados financieros de la compañía subsidiaria del Banco. En nuestra opinión, dichos ajustes son apropiados y se han aplicado correctamente.
- b. Base contable – Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 1b de los estados financieros separados, en la cual la Administración del Banco revela que los estados financieros separados han sido preparados de acuerdo con las normas contables establecidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, y otras disposiciones emitidas por la SIBOIF, las cuales son normas que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); como se indica en la Nota 1c. Como resultado de esto, los estados financieros están preparados para su presentación al Banco y la SIBOIF y pueden no ser apropiados para otros propósitos.

Otro Asunto

Los estados financieros separados del Banco (Compañía Controladora Individual), con la inversión en la compañía subsidiaria no consolidada valuada por el método de participación, han sido preparados únicamente por requerimientos regulatorios. El Banco prepara y emite estados financieros consolidados, los cuales son sus estados financieros principales ya que incluyen las cifras consolidadas de su subsidiaria. Con el fin de obtener información de la situación financiera consolidada del Banco, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados de efectivo, los estados financieros separados del Banco deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados del Banco y Subsidiaria emitidos el 31 de marzo de 2025.

Asunto Clave de Auditoría

El asunto clave de auditoría es ese asunto que, según nuestro juicio profesional, fue de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Este asunto fue abordado en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y al formar nuestra opinión sobre los mismos, y no proporcionamos una opinión por separado sobre este asunto:

Evaluación del ambiente de procesamiento informático:	Nuestros procedimientos de auditoría se detallan a continuación:
La actividad del Banco tiene dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas. Durante la auditoría del periodo 2024 dimos seguimiento a los hallazgos sobre los controles generales de tecnología de la información, para los cuales la Administración diseñó e implementó actividades para la remediación parcial sobre dichos hallazgos. Por lo tanto, mantenemos esta área como un asunto clave de auditoría.	• Se requirió un juicio significativo para realizar nuestra evaluación de riesgo y planificar los procedimientos de auditoría incrementales. • Probamos el diseño e implementación de controles manuales incluyendo controles mitigantes en los principales procesos de negocios, que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros separados. • Concluimos sobre la suficiencia de las pruebas de auditoría realizadas en su conjunto a partir de los riesgos identificados para las principales cuentas de los estados financieros separados como consecuencia de los hallazgos. • Realizamos técnicas de auditoría asistidas por computadora a nivel de transacciones para identificar y probar transacciones que cumplan con ciertas características de riesgo para poblaciones específicas. • Incrementamos el nivel de riesgo para ciertas cuentas relevantes y adoptamos una estrategia generalizada de no confianza en controles.

Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros Separados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros separados de acuerdo con las normas contables establecidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, y otras disposiciones emitidas por la SIBOIF, y del control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros separados que no contengan errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

La Administración y los Encargados del Gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera del Banco.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros Separados

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros separados en su conjunto no tienen errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las NIA siempre detectará un error material cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIAs, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros separados, debido a fraude o a error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos 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, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de el Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco deje de operar como negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación, estructura y contenido generales de los estados financieros separados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros separados representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.

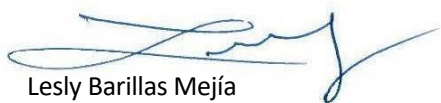
Comunicamos a los encargados del gobierno sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Proporcionamos a los responsables de la Administración una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética en relación con la independencia e informamos acerca de todas las relaciones y otros asuntos de los que se pueden esperar razonablemente que puedan afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos comunicados a los responsables del gobierno del Banco, determinamos aquellos que fueron más significativos en la auditoría de los estados financieros separados del año actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de auditoría.

Describimos este asunto en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente este asunto o, cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque razonablemente esperamos que las consecuencias adversas superarían los beneficios de interés público de la comunicación.

DELOITTE & TOUCHE NICARAGUA, S.A.



Lesly Barillas Mejía
C.P.A.

Licencia N° 2512

Managua, Nicaragua
31 de marzo de 2025



BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera separado**Al 31 de Diciembre de 2024**

(Expresado en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional:			
Caja	C\$	327,827,500	C\$ 300,356,187
Banco Central de Nicaragua		446,217,712	1,200,346,743
Instituciones financieras		21,906,838	166,349,156
Depósitos restringidos		2,543,226	2,543,226
Equivalentes de efectivo		<u>1,084,986,337</u>	
		<u>1,883,481,613</u>	<u>1,669,595,312</u>
Moneda extranjera:			
Caja		442,790,160	389,329,964
Banco Central de Nicaragua		2,170,581,744	2,370,692,669
Instituciones financieras		171,109,951	480,332,100
Depósitos restringidos		123,074,546	312,458,215
Equivalentes de efectivo		<u>421,255,497</u>	
		<u>3,328,811,898</u>	<u>3,552,812,948</u>
	2a, 6	5,212,293,511	5,222,408,260
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	2b, 7	7,479,905,992	7,869,824,252
Cartera a costo amortizado			
Cartera de créditos, neto			
Vigentes		13,305,737,242	11,002,588,898
Reestructurados		218,648,547	410,927,193
Vencidos		177,854,231	99,440,308
Cobro judicial		11,543,734	7,121,528
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(35,278,848)	(22,129,264)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		164,388,145	145,435,476
Provisión de cartera de créditos		<u>(452,496,123)</u>	<u>(336,634,104)</u>
	2c, 8	<u>13,390,396,928</u>	<u>11,306,750,035</u>
Cuentas por cobrar, neto	2e,9	140,814,512	99,974,134
Activos recibidos en recuperación de créditos	2f,g, 10		5,374,499
Participaciones	2h,11	802,529,215	735,139,755
Activo material	2i, 12	492,512,400	450,077,237
Activos intangibles	2j, 13	162,306,654	176,464,219
Activos fiscales	2k, 14	68,381,596	52,126,832
Otros activos	2m, 15	<u>187,622,155</u>	<u>109,416,031</u>
Total activos		<u>C\$ 27,936,762,963</u>	<u>C\$ 26,027,555,254</u>

(Continúa)

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera separado**Al 31 de Diciembre de 2024**

(Expresado en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
obligaciones con el público			
Moneda nacional:			
Depósitos a la vista	C\$	2,596,053,902	C\$ 1,693,129,929
Depósitos de ahorro		448,005,029	607,155,844
Depósitos a plazo		<u>144,592,944</u>	<u>129,373,597</u>
	2n, 16a	<u>3,188,651,875</u>	<u>2,429,659,370</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la Vista		4,331,455,037	4,077,724,873
Depósitos de Ahorro		3,513,867,608	3,159,469,906
Depósitos a Plazo		<u>6,364,880,000</u>	<u>6,439,243,482</u>
	2n, 16a	<u>14,210,202,645</u>	<u>13,676,438,261</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos	2n, 16a	<u>127,710,773</u>	<u>115,963,918</u>
		<u>17,526,565,293</u>	<u>16,222,061,549</u>
Otras obligaciones diversas con el público	2n, 16b	54,306,500	71,308,632
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	2n, 16c	3,215,258,653	2,159,586,626
Pasivos por operaciones de reporto	16d	736,547,627	1,885,222,694
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	2n, 16e	1,802,439,560	1,701,745,212
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	2n, 16f	<u>333,799,719</u>	<u>284,933,634</u>
		<u>23,668,917,352</u>	<u>22,324,858,347</u>
Pasivos fiscales	2k, 14	107,229,993	69,580,144
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en Capital	2n, 17	376,996,104	377,608,869
	2o, p, q, r, s, 18	<u>347,432,130</u>	<u>331,127,351</u>
Otros pasivos y provisiones			
Total Pasivos		<u>24,500,575,579</u>	<u>23,103,174,711</u>

(Continúa)

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.
(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera separado
Al 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Patrimonio			
Fondos propios:			
Capital social pagado	2t, 27a	C\$ 1,487,202,500	C\$ 1,277,202,500
Reservas patrimoniales	2t, 27b	589,574,454	518,936,914
Resultados acumulados		<u>1,137,046,272</u>	<u>946,766,881</u>
		<u>3,213,823,226</u>	<u>2,742,906,295</u>
Otro resultado integral neto		13,191,296	(27,698,614)
Ajustes de transición	27c	<u>209,172,862</u>	<u>209,172,862</u>
Total patrimonio		<u>3,436,187,384</u>	<u>2,924,380,543</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>C\$27,936,762,963</u>	<u>C\$26,027,555,254</u>
Cuentas contingentes	32	<u>C\$11,666,255,092</u>	<u>C\$10,254,623,077</u>
Cuentas de orden	32	<u>C\$29,609,281,103</u>	<u>C\$27,857,210,411</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Lic. Rubén Butrago Vogel
Gerente General

Ing. David Baltodano Ponce
Gerente Financiero

Lic. Winston Medina Espinoza
Contralor

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados separado**Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024**

(Expresados en Córdoba)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo		C\$ 18,000,329	C\$ 22,582,948
Ingresos financieros por inversiones		706,067,837	665,628,768
Ingresos financieros por cartera de créditos		2,022,009,719	1,595,749,512
Otros ingresos financieros		<u>47,312,785</u>	<u>36,987,606</u>
	2d, 19a	<u>2,793,390,670</u>	<u>2,320,948,834</u>
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público		506,413,694	432,375,914
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		148,544,938	110,078,773
Gastos financieros por operaciones de reporto		109,177,830	53,918,223
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		103,978,792	87,759,097
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		18,928,317	20,465,017
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital		47,420,121	45,856,916
Otros gastos financieros		<u>6,407,327</u>	<u>7,590,291</u>
	19b	<u>940,871,019</u>	<u>758,044,231</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		1,852,519,651	1,562,904,603
Ajustes netos por mantenimiento de valor	20	<u>515,080</u>	<u>24,354,649</u>
Margen financiero, bruto		1,853,034,731	1,587,259,252
Resultado por deterioro de activos financieros	21	<u>438,645,636</u>	<u>279,744,155</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		1,414,389,095	1,307,515,097
Ingresos (gastos) operativos, neto	22	<u>432,094,304</u>	<u>360,040,469</u>
Resultado operativo		1,846,483,399	1,667,555,566
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias	2h,23	107,544,003	82,026,336
Ganancia por valoración y venta de activos y otros Ingresos		16,122,294	65,212,147
Pérdida por valoración y venta de activos		<u>5,434,264</u>	<u>20,191,556</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos		1,964,715,432	1,794,602,493
Ajustes netos por diferencial cambiario	24	<u>383,097</u>	<u>783,653</u>

(Continúa)

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.
(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados separado
Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024
(Expresados en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Resultado después de diferencial cambiario		C\$ 1,965,098,529	C\$ 1,795,386,146
Gastos de administración	25	1,257,979,495	1,096,088,609
Resultados por Deterioro de Activos no Financieros		201,877	-
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		<u>706,917,157</u>	<u>699,297,537</u>
Contribuciones por leyes especiales	30	71,667,838	64,775,821
Gasto por impuesto sobre la renta	14b	<u>164,332,388</u>	<u>175,208,925</u>
Resultado del ejercicio		<u>C\$ 470,916,931</u>	<u>C\$ 459,312,791</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

 Lic. Rubén Buitrago Vogel Gerente General	 Ing. David Baltodano Ponce Gerente Financiero	 Lic. Winston Medina Espinoza Contralor
		

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de otro resultado integral separado**Por el año terminado al 31 de Diciembre 2024**

(Expresados en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
Resultado del ejercicio:		C\$ 470,916,931	C\$ 459,312,791
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración	18b	<u>(8,476,736)</u>	<u>7,892,874</u>
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado Integral:			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	14c	<u>4,940,621</u>	<u>(2,367,862)</u>
		<u>(3,536,115)</u>	<u>5,525,012</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración	6d	65,578,011	(170,181,734)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral:			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	14c	<u>(21,151,986)</u>	<u>51,420,362</u>
		<u>44,426,025</u>	<u>(118,761,372)</u>
Otro resultado integral		<u>40,889,910</u>	<u>(113,236,360)</u>
Total resultados integrales		<u>C\$ 511,806,841</u>	<u>C\$ 346,076,431</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

El presente Estado de Otro Resultado Integral fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Lic. Rubén Buitrago Vogel
Gerente General

Ing. David Baltodano Ponce
Gerente Financiero

Lic. Winston Medina Espinoza
Contralor

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.
(Managua, Nicaragua)

Estado de cambios en el patrimonio separado
Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024
(Expresados en Córdobas)

	Notas	Capital Social Pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total Fondos Propios	Otro Resultado Integral	Aumento y Disminución por Ajustes de Transición	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022		C\$ 1,203,702,500	C\$ 449,455,710	C\$ 556,935,294	C\$ 2,210,093,504	C\$ 85,537,746	C\$ 209,172,862	C\$ 2,504,804,112
Resultado del ejercicio				459,312,791	459,312,791			459,312,791
Otro resultado integral		-	-	-	-	(113,236,360)	-	(113,236,360)
Total resultados integrales		C\$ -	C\$ -	C\$ 459,312,791	C\$ 459,312,791	C\$(113,236,360)	C\$ -	C\$ 346,076,431
Aportes para incrementos de capital	27a	73,500,000	-	-	73,500,000	-	-	73,500,000
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	6d	-	69,481,204	(69,481,204)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023 reexpresado		C\$ 1,277,202,500	C\$ 518,936,914	C\$ 946,766,881	C\$ 2,742,906,295	C\$ (27,698,614)	C\$ 209,172,862	C\$ 2,924,380,543
Resultado del ejercicio				470,916,931	470,916,931			470,916,931
Otro resultado integral		-	-	-	-	40,889,910	-	40,889,910
Total resultados integrales		C\$ -	C\$ -	C\$ 470,916,931	C\$ 470,916,931	C\$ 40,889,910	C\$ -	C\$ 511,806,841
Capitalización de utilidades acumuladas	27a	210,000,000	-	(210,000,000)	-	-	-	-
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	6d	-	70,637,540	(70,637,540)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024		C\$ 1,487,202,500	C\$ 589,574,454	C\$ 1,137,046,272	C\$ 3,213,823,226	C\$ 13,191,296	C\$ 209,172,862	C\$ 3,436,187,384

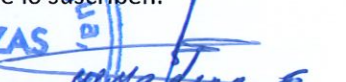
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

El presente Estado de Cambios en el Patrimonio fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


Lic. Rubén Buitrago Vogel
Gerente General




Ing. David Baltodano Ponce
Gerente Financiero


Lic. Winston Medina Espinoza
Contralor



BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Estado de flujos de efectivo separado**Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024**

(Expresados en Córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultado del ejercicio		C\$ 470,916,931	C\$ 459,312,791
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Provisiones para la cartera de créditos	8p	424,629,444	231,296,657
Provisiones para otras cuentas por cobrar	9	2,293,914	1,769,269
Deterioro de activos no financieros		1,459,596	(93,774,015)
Efectos cambiarios			25,810,157
Ingresos por intereses		(2,728,077,556)	(2,261,378,280)
Gastos por intereses		934,463,692	750,453,940
Depreciaciones	12	50,642,770	38,468,302
Amortizaciones	13	67,255,643	70,783,016
Gasto por impuesto sobre la renta	14b	164,332,388	175,208,925
Resultados provenientes de la subsidiaria	11a, 23	<u>(107,544,003)</u>	<u>(82,026,336)</u>
Total ajustes		<u>(1,190,544,112)</u>	<u>(1,143,388,365)</u>
(Aumento) disminución neta de los activos de operación:			
Instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		414,485,402	(2,098,591,395)
Cartera de créditos		(2,416,924,472)	(2,724,915,900)
Cuentas por cobrar		(43,134,293)	(54,205,953)
Activos recibidos en recuperación de créditos		14,633,751	129,339,289
Otros activos		(84,480,921)	158,057,785
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		1,324,225,288	1,946,818,787
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		1,002,402,312	(173,439,829)
Provisiones		31,349,229	8,717,833
Otros pasivos		<u>(7,093,976)</u>	<u>68,037,896</u>
Total efectivo utilizado en actividades de operación		<u>(484,164,861)</u>	<u>(3,424,257,061)</u>
Pagos por impuesto sobre la renta		(169,301,081)	(324,822,934)
Cobros/pagos por intereses			
Intereses cobrados		2,670,986,562	2,108,166,996
Intereses pagados		<u>(871,792,321)</u>	<u>(715,672,308)</u>
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación		<u>1,145,728,299</u>	<u>(2,356,585,307)</u>

(Continúa)

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.
(Managua, Nicaragua)

Estados de flujos de efectivo separado
Por el año terminado al 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en córdobas)

	Notas	2024	2023 Reexpresado
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Pagos:			
Adquisición de activos materiales	12	C\$ (103,796,781)	C\$ (90,475,941)
Adquisición de activos intangibles	13	(53,098,078)	(76,156,263)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	11	-	(382,826,085)
Cobros:			
Participaciones	11	37,356,786	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	11	<u>9,547,757</u>	<u>-</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		<u>(109,990,316)</u>	<u>(549,458,289)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Pagos:			
Préstamos cancelados	16e	(811,874,020)	(481,446,611)
Pasivos por operaciones de reporto		(25,589,718,293)	(15,388,242,849)
Cobros:			
Préstamos recibidos	16e	910,638,414	1,081,231,480
Pasivos por operaciones de reporto		24,445,101,167	16,895,923,504
Aportes de capital	27a	<u>73,500,000</u>	<u>73,500,000</u>
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de Financiación		<u>(1,045,852,732)</u>	<u>2,180,965,524</u>
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(10,114,749)	(725,078,072)
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	1,100,121
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio		<u>5,222,408,260</u>	<u>5,946,386,211</u>
Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio	6	<u>C\$ 5,212,293,511</u>	<u>C\$ 5,222,408,260</u>

(Concluye)

Las partidas que no generaron flujo de efectivo se encuentran reveladas en la Nota 6d.

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Lic. Rubén Buitrago Vogel
Gerente General



Ing. David Baltodano Ponce
Gerente Financiero



Lic. Winston Medina Espinoza
Contralor

BANCO FICOHSA NICARAGUA, S.A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros separados

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2024

(Expresado en córdobas)

1. INFORMACIÓN SOBRE EL BANCO

- a. **Naturaleza Jurídica** –Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. (“el Banco”) fue constituido el 26 de marzo de 1992, conforme con las leyes de la República de Nicaragua, el cual es subsidiaria de Grupo Financiero Ficohsa, S.A., entidad con domicilio en la República de Panamá, cuya participación en el capital social representa el 99.99% de las acciones. Su actividad principal es la intermediación financiera y prestar todos los servicios bancarios y financieros permitidos por las leyes de la República de Nicaragua. La institución es un Banco privado cuyas oficinas centrales se encuentran ubicadas la ciudad de Managua, República de Nicaragua.

El Banco está regulado por la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros, y es supervisado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), quien autorizó su operación mediante Resolución SB-521-92-AND, otorgada el 18 de agosto de 1992.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco posee:

	2024	2023
Sucursales	14	13
Ventanillas	1	1
Cajeros automáticos	27	26

El Banco también provee servicios de seguros a través de su subsidiaria Seguros América, S.A. (“la Subsidiaria” y referida en conjunto con el Banco como el Grupo).

La subsidiaria fue constituida como sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua el 22 de octubre de 1996 y su actividad principal es realizar operaciones de venta de pólizas de seguros de vida, patrimoniales, fianzas y líneas afines o complementarias en todos los ramos y modalidades permitidas por la Ley General de Seguros, Reaseguros y Fianzas N°733 publicada en la Gaceta N°162, 163 y 164 del 25, 26 y 27 de agosto de 2010, respectivamente. Su domicilio es en la ciudad de Managua y su actividad se encuentra sujeta a la vigilancia y supervisión de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco tiene una participación de 51% de las acciones de la subsidiaria.

- b. **Base de Preparación** - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con el Marco Contable (MC) para Instituciones Bancarias y Financieras, incluyendo las disposiciones emitidas por el Superintendente y normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

- c. **Principales Brechas entre las Normas Contables Emitidas por la SIBOIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** - Para propósitos de las Normas Contables emitidas por la SIBOIF, el regulador decidió fundamentar la aplicación del Marco Contable considerando lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes para el año 2017, siendo las principales diferencias las descritas en la “sección 1 y 3” del Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras que detalla el tratamiento de las siguientes transacciones: activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas (NIIF 5), instrumentos financieros (NIIF 9), efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (NIC 21).

Las políticas contables específicas a las diferencias identificadas en el párrafo anterior se describen más adelante en los incisos 2b, 2c, 2f y 2g.

- d. **Moneda Funcional y de Presentación** - Los estados financieros están presentados en córdobas (C\$), moneda funcional, moneda de presentación y moneda oficial de curso legal en la República de Nicaragua.

La tasa oficial de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América varía diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$36.6243.

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 tipo de cambio del córdoba con respecto al dólar, a la fecha de emisión del informe de los auditores independientes, es de C\$36.6243 por US\$1.

Transacciones en Moneda Extranjera - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses o sujetos al mantenimiento de valor en los estados financieros se registran inicialmente al tipo de cambio vigente publicado en forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua.

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. Para el caso de las partidas monetarias, los derechos y obligaciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor se ajustan a la tasa oficial de cambio vigente. Las ganancias o pérdidas resultantes son registradas contra los resultados del período.

- e. **Uso de Estimados y Juicios** - La preparación de los estados financieros requieren que la Administración del Banco realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos con efecto en resultados por los años informados.

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde el Banco y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros cambiaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serían adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

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

- Provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos
- Provisión para cuentas por cobrar
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos
- Depreciación de activos materiales
- Otros pasivos y provisiones

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros del Banco son preparados de conformidad con el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, disposiciones emitidas por el Superintendente y normas de la materia emitidas por la SIBOIF. El período contable del Banco está comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen como sigue:

- a. **Efectivo y equivalentes de efectivo** - El Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de disponibilidades y todos aquellos instrumentos cuyo plazo de vencimiento es de tres meses o menos tomando en cuenta su fecha de adquisición, su grado de liquidez, si son fácilmente convertibles en efectivo y que no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor razonable.
- b. **Inversiones en instrumentos financieros** - Las inversiones en instrumentos financieros son contratos que dan lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una institución y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra institución.
 - b.1 **Inversiones en valores** - Para cualquiera de las clasificaciones de inversiones, el Banco en el reconocimiento inicial, registra contablemente por la adquisición de estos instrumentos, el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de adquirir ese activo más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra de este.

Posterior al reconocimiento, el Banco clasifica sus inversiones en valores según el modelo de negocio adoptado por el Banco. Los modelos de negocio que posee el Banco se detallan a continuación:

- b.1.1 **Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral** - Son las inversiones en valores que fueron adquiridos con la intención de mantener una reserva secundaria de liquidez, estas inversiones pueden ser vendidas o mantenidas para recibir flujos contractuales hasta su vencimiento.

Medición posterior de inversiones con cambio en otro resultado integral - La valuación posterior al reconocimiento de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral se clasifica en dependencia de su emisor. Existen cambios de medición si el instrumento es emitido localmente o en el exterior, mismos se detallan a continuación:

i) Si los instrumentos financieros son emitidos por una institución financiera supervisada o una institución del sector público del país, el valor razonable de estos instrumentos financieros se deberá reconocer de la siguiente manera:

- 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 el siguiente inciso.
- 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.

ii) Para instrumentos financieros cotizados en el exterior, en un mercado activo el valor razonable se determina utilizando el último precio de mercado observable.

Para ambos métodos de medición, 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 el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del período.

b.1.2 *Inversiones a costo amortizado, neto* - Corresponden a las inversiones en valores que tienen una fecha de vencimiento fijada, cuyos cobros son de cuantía fija o determinable. El instrumento financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Medición posterior de inversiones a costo amortizado - Estos instrumentos financieros, 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 el importe en libros del activo financiero y se reconocen en resultados del ejercicio, reconociendo cualquier ganancia o pérdida en los resultados del período.

Deterioro e incobrabilidad de las inversiones - El deterioro en el valor de una inversión se determina cuando es probable que el Banco no recupere los importes esperados de la inversión (principal y rendimiento), de acuerdo con las condiciones contractuales.

El Banco evalúa en cada cierre del período si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos haya presentado o presente deterioro. La existencia de deterioro de su portafolio de activos financieros incluye, pero no se limita a, los siguientes aspectos:

- i. Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- ii. Incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o retrasos en el pago de los intereses o el principal;
- iii. El inversionista por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del emisor otorga concesiones o ventajas que no hubiera realizado en condiciones normales;
- iv. Sea cada vez más probable que el emisor entre en una situación concursal o en cualquier otra situación de reorganización financiera;
- v. La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Si tal evidencia existiese, el Banco determina el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor conforme a los siguientes criterios:

- i. Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral - Las disminuciones en el valor razonable, como resultado de un deterioro en su valor, se reconoce 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 eliminan del mismo y se reconocen en los resultados del período cuando existe 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.

El importe de la pérdida acumulada por valoración que haya sido eliminado del otro resultado integral y reconocido en el resultado del período, según lo dispuesto en el párrafo anterior, será la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización de este) y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en el resultado del período.

Posterior al reconocimiento de la pérdida por deterioro, los ingresos por rendimientos se reconocerán utilizando una nueva tasa de interés efectivo, para lo cual debe estimar los flujos futuros para determinarla.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, ésta disminuyera a causa de, entre otras razones, una mejoría en la calificación crediticia del emisor, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida directamente de la subcuenta de estado de situación financiera en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconoce en el resultado del período.

- ii. Inversiones a costo amortizado - 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 es medido 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, ésta 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 en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del período. Como recurso práctico, el Banco debe valorar el deterioro de un activo, que se contabilice a costo amortizado, a partir del valor razonable del instrumento utilizando un precio de mercado observable (Nivel I). Lo anterior aplica únicamente para instrumentos financieros del exterior.

No obstante; lo anterior, en ningún caso la reversión del deterioro de valor dará lugar a que el valor en libros de la inversión exceda a su costo amortizado, determinado como si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de su reversión.

- iii. Instrumentos financieros derivados - En cumplimiento con la resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 del 10 de octubre de 2017, al cierre del período 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco no posee operaciones que involucren Instrumentos Financieros derivados.

- c. ***Cartera de créditos, neto*** - La cartera de créditos comprende los saldos de principal, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por el Banco, dentro de su actividad de intermediación financiera. Asimismo, se incluyen todos los financiamientos otorgados por el Banco, cualquiera sea su destino específico y la modalidad bajo la cual se pacten o documenten. El Banco realiza al menos una vez en el transcurso del año la evaluación y la clasificación del cien por ciento (100%) de la cartera de créditos.

Los créditos desembolsados se reconocen inicialmente por su valor nominal, contabilizando la comisión percibida de acuerdo con el siguiente criterio:

- i. Los costos directos de apertura del crédito se compensarán del importe de la comisión percibida y se reconocerán como ingreso en resultados del período.
- ii. El exceso de las comisiones percibidas sobre dichos costos, se registra en cuenta correctora de activo denominada Comisiones Devengadas con Tasa de Interés Efectiva (naturaleza acreedora) y se aplica con lo dispuesto en la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos.

Las causaciones de los rendimientos financieros se suspenden desde el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanean los intereses acumulados a esa fecha. Para aquellos deudores que se clasifiquen en categoría D o E, según lo establecido en la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos, aunque no posean créditos vencidos, estos dejarán de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas, y efectuar el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas hasta ese momento.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se lleva en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses vencidos son cobrados (recuperados), se reconocen directamente en los resultados del ejercicio como ingresos por intereses.

Provisión de cartera de créditos - Los elementos considerados como base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Banco.

Los criterios, alcances, categorías de clasificación y porcentajes de provisión por categoría se fundamentan según lo establecido a continuación:

- c.1. ***Comerciales*** - La evaluación y la clasificación del nivel de riesgo de la totalidad de las obligaciones del deudor considera cuatro factores principales, que son: la capacidad global de pago del deudor, tomando en cuenta la carga financiera que implica el perfil de vencimientos de la totalidad de sus obligaciones con el Banco y otras instituciones del sistema financiero, así como la consideración de otros endeudamientos bancarios y no bancarios, con terceros; el historial de pago, considerando el comportamiento pasado y presente del deudor en el cumplimiento de sus obligaciones; el propósito para el cual se efectuó el préstamo, compatible con la actividad económica financiada, relativo a la fuente de pago y congruente con la estructura y términos del préstamo y la calidad de las garantías constituidas a favor del Banco, así como su nivel de cobertura de las obligaciones del deudor.

De conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, los créditos comerciales son clasificados mensualmente en cinco categorías de riesgo de pérdidas que se indican a continuación:

Comerciales			
Categoría	Clasificación de Riesgo	Días de Mora	% Provisión
A	Normal	0-30	1%
B	Potencial	31-60	5%
C	Real	61-90	20%
D	Dudosa recuperación	91-180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

- c.2. *Consumo, hipotecario para vivienda y microcréditos* - Mensualmente se evalúan de acuerdo con la mora a la fecha de clasificación, la evaluación de los deudores se efectúa utilizando tecnologías crediticias especializadas y son clasificados mensualmente en cinco categorías de riesgo de pérdidas como se indica a continuación:

Consumo			
Categoría	Clasificación de Riesgo	Días de Mora	% Provisión
A	Normal	0-30	2%
B	Potencial	31-60	5%
C	Real	61-90	20%
D	Dudosa recuperación	91-180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

Hipotecarios			
Categoría	Clasificación de Riesgo	Días de Mora	% Provisión
A	Normal	0-60	1%
B	Potencial	61-90	5%
C	Real	91-120	20%
D	Dudosa recuperación	121-180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

Microcréditos			
Categoría	Clasificación de Riesgo	Días de Mora	% Provisión
A	Normal	0-15	1%
B	Potencial	16-30	5%
C	Real	31-60	20%
D	Dudosa recuperación	61-90	50%
E	Irrecuperable	Más de 90	100%

De conformidad con la resolución N° CD-SIBOIF-838-1-JUN-2014 “Norma de Reforma de los Artículos 5, 14, 23 y 27 y Derogación del Artículo 10 de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio” 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 N° 677 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.

Para los deudores de créditos comerciales, hipotecarios y microcréditos que tienen constituidas garantías mitigantes de riesgo, el Banco aplica 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.

Llámesse garantía mitigante de riesgo, a las hipotecas que sean ejecutables (debidamente constituidas), enajenables (mercado que facilite su rápida realización) y valuables (susceptible de medición y tasación) y los Bonos de Prenda para los deudores comerciales con cobertura de 150%.

Venta de cartera de créditos - En los casos en que se lleva a cabo la venta de la cartera de créditos, el Banco efectúa la cancelación de la provisión asociada a la misma.

Traspaso a cartera de créditos vigentes - Se reclasificarán a cartera de créditos vigentes, los créditos vencidos en los que se liquiden totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) que cumplan con los criterios de reclasificación establecidos en la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

- d. ***Ingreso por intereses y comisiones*** - Los ingresos por intereses de activos financieros son reconocidos cuando es probable que los beneficios económicos fluyan al Banco y los importes de ingresos sean medibles confiablemente. El ingreso por intereses se reconoce sobre la base del devengo, con referencia al principal y a la tasa de interés efectiva aplicable, que es la tasa que iguala a cero los flujos de efectivo estimado a través de la vida esperada del activo financiero.

Las comisiones por desembolsos de créditos corresponden a la diferencia entre dicha comisión y el costo por apertura del crédito. Esta diferencia se deduce del préstamo en el momento del desembolso y se registran en una cuenta de activo con naturaleza acreedora, para posteriormente diferirlo en los resultados de conformidad con lo establecido en la Norma sobre la Contabilización de Comisiones Financieras, resolución N.º CD-SIBOIF-468-2-FEBR28-2007 y a su Norma de reforma, resolución N.º CD-SIBOIF-1087-5-DIC4-2018.

- d.1 **Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones** - Los créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y comerciales pagaderos al vencimiento o un solo pago, se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales etc., que no son pagados en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los noventa y uno (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada.

La causación de los rendimientos financieros se efectúa cuando están en situación corriente y se suspende el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanean los intereses acumulados por cobrar presentados en el balance de situación a esa fecha.

Para aquellos deudores que se clasifiquen en categorías “D” o “E”, aunque no posean créditos vencidos, éstos dejan de reconocer ingresos por concepto de intereses devengados y se efectúa el saneamiento de los intereses acumulados hasta ese momento. Para este tipo de deudores el Banco lo clasifica como deudores en contagio.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida o contagio, el control de los intereses devengados se registra en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses sean cobrados (recuperados), se reconocen directamente en los resultados del ejercicio como ingresos por recuperaciones de activos financieros saneados.

Cuando los préstamos son reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo de conformidad con lo establecido en el Marco Contable, el saldo de las comisiones cobradas pendientes de diferir se reconoce como ingresos financieros.

- d.2. **Saneamiento** - Todos los créditos son saneados conforme a lo establecido en el Marco Contable, en los días de mora detallados a continuación:

Los créditos de consumo, en el día de mora número ciento ochenta y uno (181). El Banco sana un crédito de consumo en el día 360, cuando dicho crédito tiene constituidas garantías reales y cuyo valor de realización tasado sea igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado y estén en proceso de cobro judicial.

Los créditos hipotecarios para vivienda y los comerciales en el día de mora número trescientos sesenta (360). Se exceptúan los créditos hipotecarios para vivienda y los comerciales que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo y cuyo valor de realización tasado, sea igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado, siempre y cuando estén en proceso de cobro judicial.

Para efectos de control, el Banco mantiene por un período no menor de cinco años, registros en cuentas de orden de los saldos originados por los saneamientos efectuados.

En caso de existir bienes inmuebles recibidos en pago o adjudicados conexos a créditos saneados, el Banco mantiene los referidos registros en cuentas de orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de estos.

- d.3. **Ingresos por membresías** - Los ingresos por membresías cobrados en la emisión o renovación de tarjetas de crédito se reconocen al momento de su generación.

Las comisiones a los establecimientos afiliados son reconocidas al momento de presentar sus facturas al cobro.

- e. **Cuentas por cobrar, neto** - Los saldos de cuentas por cobrar representan derechos adquiridos no generados por la cartera de créditos, así como los intereses y comisiones de estas.

El registro inicial es a valor nominal, posterior se miden al costo amortizado según la tasa de interés efectiva (si involucra una operación de financiamiento) devengando intereses según aplique, menos amortizaciones y provisiones por incobrabilidad.

El Banco realiza una evaluación de cobrabilidad de estas cuentas y registra una provisión considerando los criterios establecidos en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para los créditos de consumo.

- f. **Activos recibidos en recuperación de créditos** - Los títulos valores y otros bienes muebles e inmuebles recibidos o adjudicados en cancelación total o parcial de créditos otorgados, se clasifican como bienes recibidos en recuperación de créditos y se valúan a su valor de incorporación que se determina como el menor valor de los siguientes:
- El valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación en remate judicial, según corresponda.
 - 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.
 - El saldo neto en los libros del Banco, correspondiente al principal del crédito más los intereses otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. Lo anterior sin considerar las provisiones contabilizadas ni los intereses saneados previos a la adjudicación.

Medición posterior - Una vez registrados los bienes de conformidad con lo indicado en el literal anterior, estos se medirán por el valor registrado en libros menos las provisiones asignadas al bien, conforme lo establecido en el inciso siguiente. Adicionalmente para el caso de bienes inmuebles, por cualquier pérdida de valor por deterioro.

- g. **Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos** - En el caso de nuevas adjudicaciones de bienes inmuebles, las provisiones asignadas a los préstamos correspondientes son trasladadas en su totalidad a la cuenta de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos y posteriormente se incrementa la provisión gradualmente hasta un 100% dependiendo de la antigüedad del bien inmueble hasta que el bien se realice.

La provisión contabilizada no puede ser menor que los siguientes porcentajes del valor del bien que se registra en los 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%

Reclasificación de bienes recibidos en recuperación de créditos a activos no corrientes mantenidos para la venta - Este es el caso cuando un activo adjudicado cumple los criterios de NIIF 5 posterior a la adjudicación y registrado como Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito.

La reclasificación podrá realizarse a la cuenta activos no corrientes mantenidos para la venta y se realizará al menor valor entre:

- i. El importe inicial reconocido en la cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, sin considerar su provisión, y su
- ii. Valor razonable (determinado conforme NIIF 13) menos los costos de venta (conforme NIIF 5).

La reclasificación de Bienes recibidos en recuperación de créditos a NIIF 5 sólo podrá realizarse en un período no mayor de 6 meses, contados desde la fecha de adjudicación.

En caso de existir exceso de provisión resultante de la reclasificación del bien recibido en recuperación de crédito a activo no corrientes mantenidos para la venta, esta debe ser revertida en la cuenta correspondiente del estado de resultados, siendo controlado en la subcuenta de Resultado del Ejercicio No Distribuible.

- h. **Participaciones** – Las participaciones en subsidiarias se reconocen en los estados financieros separados utilizando el método de participación patrimonial. Bajo este método, la inversión se registra inicialmente al costo, y es ajustada posteriormente en función de los cambios en la participación patrimonial de las subsidiarias, los cuales se reconocen en los resultados del período. Los pagos de dividendos se reconocerán como una reducción a la participación patrimonial en el momento en que los dividendos son decretados y pagados por las subsidiarias.

Las subsidiarias o entidades dependientes son entidades controladas por el Banco. El control se logra cuando el Banco:

- Tiene poder sobre una participada;
- Está expuesta a, o tiene derechos sobre, rendimientos variables provenientes de su relación con la participada, y
- Tiene la habilidad de usar su poder sobre la participada y ejercer influencia sobre el monto de los rendimientos del inversionista.

El Banco reevalúa si controla o no una participada, si los hechos y circunstancias indican que hay cambios a uno o más de los tres elementos de control antes mencionados.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto de una participada, tiene poder sobre la misma cuando los derechos de voto son suficientes para otorgarle la capacidad práctica de dirigir sus actividades relevantes, de forma unilateral.

El Banco considera todos los hechos y circunstancias relevantes para evaluar si los derechos de voto del banco en la participada son suficientes para otorgarle poder, incluyendo:

- El porcentaje de participación del Banco en los derechos de voto en relación con el porcentaje y la dispersión de los derechos de voto de los otros tenedores de estos;
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el banco, por otros accionistas o por terceros;
- Los derechos derivados de otros acuerdos contractuales, y
- Cualquier hecho y circunstancia adicional que indiquen que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad actual de dirigir las actividades relevantes en el momento en que las decisiones deben tomarse, incluidas las tendencias de voto de los accionistas en las asambleas anteriores.

Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que se transfiere el control al banco, y se dejan de consolidar desde la fecha en la que se pierde el control. Las ganancias y pérdidas de las subsidiarias adquiridas o vendidas durante el año se incluyen en los estados consolidados de resultados y otros resultados integrales desde la fecha que la tenedora obtiene el control o hasta la fecha que se pierde, según sea el caso.

La utilidad y cada componente de los otros resultados integrales se atribuyen a las participaciones controladoras y no controladoras. El resultado integral de las subsidiarias se atribuye a las participaciones controladoras y no controladoras aún si da lugar a un déficit en éstas últimas.

h.1 Subsidiarias - Las inversiones en empresas sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de controlar o de ejercer influencia significativa sobre su política financiera u operacional, se valúan aplicando el método de participación.

Se considera que la posesión directa o indirecta del 20% o más de los títulos de capital con derecho a voto, emitidas por una entidad, le dan al Banco como inversionista, la capacidad de ejercer una influencia significativa sobre la entidad emisora.

h.2 Asociadas - Las participaciones en empresas sobre las que no se tiene influencia en su administración se valúan al costo.

i. Activos materiales - Estos activos se valúan al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

Las mejoras a locales en los que el Banco actúa como arrendatario se reconocen a su costo disminuido de la depreciación respectiva.

Los desembolsos que se incurren posteriormente a la adquisición de un activo clasificado como un activo material, se capitalizan al costo de éste, cuando los mismos permitan mejorar sus condiciones y es probable que se deriven beneficios económicos futuros en exceso a su costo original.

Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos se registran como gastos en el año en que se incurren.

La vida útil se revisa al término de cada período anual y si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, se contabiliza como un cambio en una estimación contable afectando el resultado del período.

Los activos materiales se dan de baja al momento de su venta o cuando no hay beneficios económicos futuros esperados del uso. La ganancia o pérdida que surja de la venta o retiro de un equipo es calculada como la diferencia entre el ingreso por la venta y el valor neto en libros del equipo, y es reconocida en resultados.

Todos los activos del Banco se deprecian por el método de línea recta con base en la vida útil estimada, un promedio de las tasas de depreciación anual utilizadas, se muestran a continuación:

Descripción	Años Rango de Vida Útil
Edificios e instalaciones	10 - 66
Mobiliario y equipos	5-10
Equipos de computación	2
Mejoras a propiedades arrendadas	5

- j. **Activos intangibles** – Los activos intangibles se reconocen al costo menos la amortización. El costo de adquisición de licencias y de programas informáticos se reconoce como activos intangibles. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las vidas útiles de los activos intangibles del Banco son finitas y se encuentran en los rangos asignados entre 1- 22 años.

La vida útil de estos activos usualmente está definida por contrato y cuando no es así, la misma se define considerando su mantenimiento y/o utilización esperada que podrá ser emitida por la entidad a través de un documento considerando proyección del negocio para realizar futuros cambios , el ciclo típico de vida, obsolescencia, estabilidad de la industria y si depende de la vida útil de otro activo o la finalización de control del activo.

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 en las aplicaciones tecnológicas son capitalizables si se determina que se van a obtener beneficios económicos de tales costos.

Los costos asociados con el mantenimiento de los programas informáticos son reconocidos como un gasto cuando son incurridos.

- k. **Activos y pasivos fiscales** - La provisión para el impuesto sobre la renta consiste en la cantidad de impuesto a ser pagada en el año corriente, el gasto de impuesto por el año comprende el impuesto corriente y diferido.

Impuesto sobre la renta corriente - El cargo por impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación. La utilidad gravable difiere de la utilidad neta como es reportada en la utilidad o pérdida porque excluye componentes de ingresos o gastos que son acumulables o deducibles en otros años y excluye componentes que nunca han sido acumulables o deducibles.

De conformidad con lo que se establece en la “Ley de Concertación Tributaria”, Ley 822, su reglamento y sus reformas, el impuesto sobre la renta a pagar será el monto mayor que resulte de comparar el IR anual calculado sobre el 30% de la renta neta imponible y el pago mínimo definitivo, sobre una base porcentual entre el 1% y el 3% sobre la renta bruta anual.

Impuesto sobre renta diferido - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporales entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal.

El activo o pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporales.

Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporales deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporales deducibles. El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos por impuesto diferido son reconocidos solamente en la medida que sea probable que ganancias fiscales futuras estarán disponibles contra el cual las diferencias temporarias pueden ser utilizados. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valúan empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el período en el que el pasivo se pague o el activo se realice, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o sustancialmente aprobadas al final del período sobre el que se informa.

La valuación de los pasivos y activos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que el Banco espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el valor en libros de sus activos y pasivos.

Activos y pasivos por impuesto de renta diferido se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar activos por impuesto corriente contra pasivos por impuesto corriente y cuando los activos y pasivos por impuesto diferido se refieren al impuesto recaudado por la misma autoridad fiscal ya sea sobre la misma entidad fiscal o diferentes entidades fiscales en donde hay una intención de liquidar los balances sobre una base neta.

Los impuestos sobre la renta corrientes y diferidos se reconocen en resultados, excepto cuando se refieren a partidas que se reconocen fuera de los resultados, ya sea en los otros resultados integrales o directamente en el capital contable, respectivamente.

- I. ***Deterioro de los activos no financieros*** - El valor de un activo no financiero se deteriora cuando su importe en libros excede a su importe recuperable, definiendo el importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso.

De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. Una pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor registrado del activo excede su monto recuperable y dicha pérdida se reconoce en el estado de resultados del año. El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto entre el precio neto de venta del activo o su valor en uso. El Banco evalúa al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo no financiero, considerando los siguientes indicios:

- Fuentes externas de información:
 - i. Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el período significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- Durante el período han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre el Banco, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta opera, o bien, en el mercado al que está destinado el activo.
- Fuentes internas de información:
 - i. Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
 - ii. Durante el período han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de discontinuación o restructuración de la operación a la que pertenece el activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la reconsideración como finita de la vida útil de un activo, en lugar de indefinida.
 - iii. Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

Si se estima que el importe recuperable de un activo (o una unidad generadora de efectivo) es inferior a su importe en libros, el importe en libros del activo (unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro de valor como gasto.

Cuando una pérdida por deterioro de valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (unidad generadora de efectivo) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, de tal modo que el importe en libros incrementado no supere el importe en libros que se habría determinado de no haberse reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor para el activo (unidad generadora de efectivo) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro es reconocida en ganancia o pérdida inmediatamente.

Al 31 de diciembre de 2024 el Banco ha identificado deterioro de los activos no financieros por C\$201,877.

- m. **Otros activos** - Los otros activos incluyen principalmente a erogaciones que el Banco efectuó por anticipado, por concepto de gastos que se devengarán posteriormente originados por bienes y servicios, estos son medidos por su costo.

n. **Pasivos financieros a costo amortizado**

- i. **Obligaciones con el público y obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales** – Los depósitos de clientes, obligaciones diversas con el público y obligaciones por emisión de deuda, son medidos inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción. Posteriormente se miden al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.
- ii. **Intereses sobre obligaciones con el público** - Los intereses sobre obligaciones con el público se capitalizan o se pagan, a opción del cuentahabiente. El Banco sigue la política de provisionar diariamente los intereses pendientes de pago utilizando el método de interés efectivo.
- iii. **Obligaciones con instituciones financieras** - Las obligaciones con Instituciones Financieras son reconocidas inicialmente al costo que corresponde, al valor razonable de la contraprestación recibida, posteriormente son medidos al costo amortizado.

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base de acumulación y se calculan en función del capital pendiente de pago y el tipo de interés efectivo aplicable, que es la tasa que descuenta exactamente los pagos futuros de efectivo a través de la vida esperada de la obligación.

Los valores entregados como colaterales seguirán contabilizados en el estado financiero ya que la contraparte no tiene derecho de propiedad de estos a menos que haya un incumplimiento del contrato por parte del Banco.

- o. **Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes** - Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera cuando el Banco tiene una obligación legal o implícita que pueda ser estimada razonablemente, como resultado de un suceso pagado y es probable que requieran de la salida de beneficios económicos para cancelar la obligación.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u obligación surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los mismos, excepto cuando la posibilidad de que haya una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, se considere remota.

Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en las notas a los estados financieros cuando es probable que se produzca un ingreso de recursos.

Las partidas tratadas previamente como pasivos contingentes serán reconocidas en los estados financieros del año en el cual ocurra un cambio de probabilidades, esto es, cuando se determine que es probable que se produzca una salida de recursos. Las partidas tratadas como activos contingentes serán reconocidas en los estados financieros del año en el cual se determine que es virtualmente seguro que se producirá un ingreso de recursos, respectivamente.

- p. **Arrendamientos de activos no financieros** - Los pagos de arrendamientos operativos se reconocen como un gasto empleando el método de línea recta, durante el plazo correspondiente al arrendamiento, salvo que resulte más representativa otra base sistemática de reparto por reflejar más adecuadamente el patrón temporal de los beneficios del arrendamiento para el usuario. Las cuotas contingentes por arrendamiento se reconocen como gastos en los períodos en los que sean incurridos.

- q. **Beneficios a los empleados a corto plazo y otros beneficios a largo plazo**

Vacaciones - Se reconoce un pasivo por beneficios que correspondan a los empleados con respecto a vacaciones anuales en el período de servicio en que es prestado por el importe no descontado por los beneficios que se espera pagar por ese servicio.

Adicional se reconoce un gasto por beneficios que correspondan a los empleados que presenten ausencias remuneradas por enfermedad (subsidio u órdenes de reposo) en el período de servicio.

Indemnización por antigüedad - El Banco en apego a las disposiciones establecidas en el Código del Trabajo vigente en la República de Nicaragua deberá pagar en concepto de indemnización laboral por terminación de contrato, un (1) mes de salario por cada año laborado, para los tres (3) primeros años de servicio; veinte (20) días de salario por cada año adicional. Sin embargo, ninguna indemnización podrá ser mayor a cinco (5) meses de salario. El Banco registra de acuerdo con un estudio actuarial independiente, una provisión por indemnización laboral por terminación de contratos, utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

El valor presente de esta obligación se determina descontando los pagos de efectivo futuros, estimados utilizando una tasa de interés de bonos de títulos valores emitidos por el Gobierno de Nicaragua, se adiciona una tasa de incremento salarial esperado y el valor de inflación publicada por el FMI.

Los cambios en las tasas de descuentos sobre los cuales se fundamentan los cálculos del valor razonable de la obligación se registran en otro resultado integral.

Décimo tercer mes - De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que el Banco reconozca un (1) mes de salario adicional a todo empleado por cada año o fracción de año trabajada. El beneficio debe ser pagado en los primeros diez (10) días del mes de diciembre.

- r. **Otros pasivos** – En este rubro se reconoce el importe de las obligaciones que se encuentran pendiente de pago, y que por su naturaleza no pueden ser incluidas en los demás grupos del pasivo. Generalmente corresponden a obligaciones derivadas por servicios prestados a proveedores, aportes del empleador por pasivo laboral, retenciones de impuestos a terceros, etc. Su reconocimiento inicial es por el monto de la obligación y por ser de corto plazo su medición posterior resulta igual a su medición inicial.
- s. **Provisión para programas de lealtad** - Para premiar la lealtad de sus tarjetahabientes, el Banco ha establecido programas de lealtad que otorgan valor agregado al producto del crédito utilizado, por medio de los cuales el tarjetahabiente acumula millas o cash back por el uso de los diferentes productos de crédito.

El tarjeta habiente puede redimir sus millas o cash back acumulados mediante canje por productos y servicios en los establecimientos comerciales afiliados a los programas de lealtad o acudir a cualquier sucursal del Banco para realizar el canje. Ciertos programas también ofrecen la opción de canjearlos por efectivo.

El Banco establece un pasivo por cash back o millas disponibles para canje, basándose en el total del saldo acumulado de millas o cash back de las cuentas con estatus activa, por el costo promedio ponderado de canje de los últimos tres meses. El costo estimado de los programas de lealtad se registra como una disminución de los ingresos por cartera de créditos.

El criterio utilizado para la contabilización de Programas de Lealtad se basa en la Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) 15 - Ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes. Esta provisión es registrada dentro del rubro de Otros Pasivos y Provisiones.

t. **Capital accionario y reservas**

Capital accionario - De acuerdo con el Artículo 17 de la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, se establece el capital social mínimo de un banco nacional o sucursal de un banco extranjero que conforme a la actualización publicada por la SIBOIF en resolución N° CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 el capital mínimo vigente es cuatrocientos diecisiete millones ciento siete mil quinientos córdobas (C\$417,107,500).

Reservas patrimoniales - El Banco reconoce las siguientes reservas patrimoniales:

Reserva legal - Conforme el Artículo 21 de la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, cada institución individual debe constituir una reserva de capital con el 15% de las utilidades netas de cada año. Cada vez que esta reserva alcanzare un monto igual al de su capital social pagado o asignado, el 40% de dicha reserva se convertiría automáticamente en capital social pagado o asignado, según el caso, emitiéndose nuevas acciones que se distribuirán entre los accionistas existentes en proporción al capital aportado por cada uno.

Reserva de renegociación de adeudos – En cumplimiento con la Resolución N° CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020 del 19 de junio de 2020, el Banco debe constituir una reserva patrimonial con las utilidades acumuladas transfiriendo el monto de utilidades que resulte de aplicar los porcentajes siguientes a los saldos de la cartera beneficiada con las condiciones crediticias temporales:

- i. Si la cartera bruta individual es igual o mayor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiero Nacional a marzo de 2020, se retiene en reservas el 30% de la cartera beneficiada.
- ii. En caso cuya cartera bruta individual sea menor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiera Nacional a marzo de 2020, se deberá retener en reservas el 20% de la cartera beneficiada.

El plazo para recibir las solicitudes y sus respectivas formalizaciones y registros tuvo fecha máxima al 31 de diciembre de 2020.

La Reserva Patrimonial podrá ser utilizada conforme la autorización y procedimientos que defina el Superintendente.

3. GESTIÓN DE RIESGOS

Introducción y Resumen - El Banco ha administrado los siguientes riesgos para el uso de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operativo
- Riesgo legal
- Riesgo de contrataciones de proveedores de servicios
- Riesgo tecnológico

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

Administración del riesgo - La Junta Directiva del Banco presenta de forma anual, ante la Asamblea General de Accionistas, un informe de implementación y ejecución del proceso de administración integral de riesgos.

Dicho informe incluye los siguientes aspectos: avances en la gestión de los diversos riesgos: operativo, tecnológico, de contratación de proveedores, mercado, liquidez y crédito; posición de riesgo del Banco en liquidez, mercado, operacional y crédito.

El Banco cuenta con un comité de riesgo designado por Junta Directiva conformado por un director de la misma y un Director de Banco Ficohsa Nicaragua, S.A.; adicionalmente cuenta con la participación del Vicepresidente Regional de Riesgos, Vicepresidente Regional de Riesgos de Consumo, Gerente de Riesgos de Nicaragua, Presidente Ejecutivo, Gerente General, y demás invitados según los temas que se requieran discutir. Dicho comité analiza los riesgos relacionados con créditos; riesgos operativos de liquidez y de mercado, realizando reuniones de carácter mensual.

3.a **Riesgo de crédito** - Es el riesgo que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad del Banco no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer el deudor de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que el deudor adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo establecen límites de país, límites soberanos, límites por industria, y límites por deudor. Adicionalmente, el Banco cuenta con una Matriz de Delegación para créditos aprobada por la Junta Directiva, soportada con las políticas de crédito vigentes, la matriz de delegación es asentada en el libro de actas. El Banco tiene como principio que la existencia de una garantía como respaldo de una obligación no debe ser la única razón para otorgar un crédito, ya que la principal fuente de pago no debe ser la liquidación de esta, sino el flujo de caja del solicitante.

La garantía se exige o se toma cuando, siendo la capacidad de pago del solicitante aceptable, se considera que el crédito debe estar respaldado y reforzado por una garantía real, ya sea porque el crédito es de mediano o largo plazo, o existe un riesgo mayor por el tipo de negocio, experiencia en el mercado, administración de la empresa, negocio nuevo o un negocio de mayor riesgo.

A continuación, se presenta un detalle del valor de dichas garantías por tipo de garantías:

Tipo de garantía	31/12/2024 Cifras en córdobas	31/12/2023 Cifras en córdobas
Garantía Hipotecaria	C\$ 3,114,793,571	C\$ 2,744,446,958
Garantía Prendaria	2,667,952,704	1,067,486,254
Garantía Líquida	<u>2,451,389,941</u>	<u>2,823,283,149</u>
Total general	<u>C\$ 8,234,136,216</u>	<u>C\$ 6,635,216,361</u>

Las provisiones y calificaciones son determinadas como mínimo en base a la norma de gestión de riesgo crediticio de la Superintendencia de Bancos de Nicaragua. La nomenclatura utilizada para las calificaciones son las siguientes:

- A Riesgo Normal
- B Riesgo Potencial
- C Riesgo Real
- D Dudosa Recuperación
- E Irrecuperables

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el índice de mora es de 1.38% y 0.93% . El saldo en mora de créditos vencidos y en cobro judicial a esa fecha es de C\$189,397,965 y C\$106,561,836, respectivamente.

El seguimiento de la calidad de la cartera, monitoreo y la evolución de esta se realiza en el área de riesgo a través de reportes mensuales.

La Junta Directiva del Banco evalúa y aprueba previamente, cualquier compromiso que involucre un riesgo de crédito que no aplique según la Matriz de Delegación para créditos, y monitorear periódicamente la condición financiera de los deudores respectivos.

El Comité de Riesgo está conformado por un miembro de la Junta Directiva, el cual dentro del ámbito de gestión integral de riesgos y específicamente del riesgo de crédito, es responsable del seguimiento de la calidad y la estructura de la cartera de crédito y de monitorear e informar a la Junta Directiva al respecto, todo lo relacionado al riesgo de crédito. Adicionalmente, el Comité de Riesgo, es responsable de recomendar sobre: estándares de concentración del riesgo de crédito, mejoras a los procedimientos para el otorgamiento de créditos y modificaciones al Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito, entre otras funciones.

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 vigente y de las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia, se requiere que:

Los préstamos realizados por el Banco con sus partes relacionadas de manera individual o como grupo no excedan el 30% de la base de cálculo de capital del Banco. Al 31 de diciembre de 2024, la concentración total del Banco con sus partes relacionadas es de 16.39% (2023: 9.88%).

- 3.b **Riesgo de liquidez** - Debido a la naturaleza de sus operaciones, el Banco está expuesto a requerimientos diarios de efectivo por parte de sus depositantes, acreedores, deudores y el Banco Central del país; por tanto, en base a sus análisis estadísticos financieros, la experiencia y las condiciones de operación, mantiene disponibilidades que le permitan cubrir tales necesidades, incluyendo disponibilidades en efectivo en cuentas nacionales y del exterior, líneas de crédito de proveedores de fondos nacionales e internacionales, instrumentos de inversión disponibles para la venta y otros instrumentos cuya naturaleza se resume en el desglose de Activos de Nivel I del cálculo del RCL, a lo cual se añade el flujo de activos entrantes, también contemplado en el cálculo del RCL.

Por la naturaleza dinámica del fondeo, los recursos de liquidez a su vez deberán cubrir los requerimientos de efectivo contingentes y programados, tomando a su vez en consideración que algunos activos financieros también podrían encontrarse restringidos como prendas colaterales y así, evaluarse la capacidad real del Banco para asumir satisfactoriamente las obligaciones emergentes.

De acuerdo con la naturaleza, complejidad, volumen y perfil de riesgo de sus operaciones, el Banco controla la exposición al riesgo de liquidez diariamente mediante la aplicación de su Política de Administración del Riesgo de Liquidez aprobada por la Junta Directiva, la que incorpora los lineamientos establecidos en la Norma Prudencial CD-SIBOIF-926-3-ENE26-2016.

La Norma Prudencial CD-SIBOIF-926-3-ENE26-2016 requiere la medición del riesgo de liquidez que es realizada a través de la Razón de Cobertura de Liquidez (RCL).

En el RCL se contempla en el escenario de sensibilización para un horizonte de 0 a 30 días:

- 1) La posición de efectivo disponible (Activos de Nivel I y II)
- 2) La posición de valores y otros depósitos generadores de disponibilidades.

El flujo de vencimientos de los activos generadores de efectivo incluyendo (Activos flujos entrantes):

- a. Créditos
- b. Inversiones
- c. Depósitos a plazo

Los flujos salientes por vencimiento de pasivos incluyendo (Pasivos flujos salientes):

- a. Depósitos a plazo
- b. Obligaciones con instituciones financieras (en la Nota 16a se desglosa el cuadro detallado de vencimiento de las obligaciones financieras).

Los flujos salientes bajo supuestos sensibilizados que incluyen entre otros (Pasivos flujos salientes):

- a. Depósitos a la vista y ahorro
- b. Otras cuentas por pagar
- c. Contingentes
- d. Líneas de crédito no utilizadas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cerró con un RCL de 127.71% y 103.90% respectivamente, cumpliendo el RCL mínimo establecido en la norma.

A continuación, se presenta el reporte de Razón de Cobertura de Liquidez (RCL) al 31 de diciembre de 2024 y 2023, en el cual se detallan los vencimientos de activos y pasivos, así como los flujos entrantes y salientes bajo supuestos que se requieren para determinar la capacidad de pago ante el escenario estresado de requerimientos de liquidez:

(Expresado en Miles de Córdoba)

2024	Monto Total			Factor	Monto Ajustado		Total
	MN	ME	MN		ME		
ACTIVOS LÍQUIDOS (2)							
Activos de Nivel:							
Caja	C\$ 327,828	C\$ 442,790	100%	C\$ 327,828	C\$ 442,790	C\$ 770,618	
Depósitos disponibles en el BCN	35,640	58,510	100%	35,640	58,510	94,150	
Depósitos disponibles en Instituciones financieras del País	21,907	4,177	100%	21,907	4,177	26,084	
Depósitos disponibles en Instituciones financieras del exterior	-	121,233	100%	-	121,233	121,233	
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	2,901,014	-	100%	2,901,014	-	2,901,014	
Valores representativo de deuda emitidos por el gobierno Central	981,418	-	100%	981,418	-	981,418	
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	-	100%	-	-	-	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100%	-	-	-	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	100%	-	-	-	
Activos de Nivel II:							
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85%	-	-	-	
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno Central	-	1,609,453	85%	-	1,368,035	1,368,035	
Depósitos a plazo y otros valores en Instituciones financieras del país	-	-	85%	-	-	-	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	85%	-	-	-	
Límite máximo del 40% sobre el monto total del fondo de activos líquidos (Activos Nivel I+Activos Nivel II) ajustado				2,845,204	417,807	3,263,011	
Monto Total del fondo de activo Líquido – Total (A)	4,267,807	2,236,163		4,267,807	1,044,518	5,312,325	
ACTIVOS (FLUJOS ENTRANTES)							
Efectivo (3)	116,096	269,054	100%	116,096	269,054	385,150	
Créditos (4)	647,904	705,451	50%	323,952	352,726	676,678	
Inversiones (5)	540,158	421,256	100%	540,158	421,255	961,413	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país (6)		-	100%	-	-	-	
Depósitos a plazo y otros valores en Instituciones financieras del exterior (6)			100%	-	-	-	
Cuentas por cobrar (7)	94,927	29,718	50%	47,463	14,859	62,322	
Total (I)	1,399,085	1,425,479		1,027,669	1,057,894	2,085,563	

(Continúa)

2024

PASIVOS (FLUJOS SALIENTES)

	Monto Total		Factor	Monto Ajustado		Total
	MN	ME		MN	ME	
Depósitos a la vista fondeo estable (8)	C\$ 119,413	C\$ 195,764	5.00%	C\$ 5,971	C\$ 9,788	C\$ 15,759
Depósitos a la vista fondeo menos Estable (8)	2,476,641	4,135,691	28.33%	701,632	1,171,641	1,873,273
Depósitos de ahorro fondeo estable (8)	108,045	896,432	5.00%	5,402	44,822	50,224
Depósitos de ahorro fondeo menos estable (8)	339,960	2,617,435	15.59%	53,000	408,058	461,058
Depósitos a plazo Fondeo estable (8)	372	31,484	20.30%	76	6,391	6,467
Depósitos a plazo Fondeo menos estable (8)	12,605	713,054	20.30%	2,559	144,750	147,309
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras obligaciones con el público (9)	21,333	32,973	25.00%	5,333	8,243	13,576
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos Internacionales (10)	513,395	576,541	100.00%	513,395	576,541	1,089,936
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos Internacionales (10)	-	290,316	100.00%	-	290,316	290,316
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	9,724	103,236	100.00%	9,724	103,236	112,960
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	1,763	-	100.00%	1,763	-	1,763
Obligaciones con el banco central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, y las obligaciones por bonos vendidos al banco central (13)	12,706	-	100.00%	12,706	-	12,706
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	93,665	183,253	100.00%	93,665	183,253	276,918
Contingentes (15)	41	101,577	50.00%	20	50,789	50,809
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)		9,264,959	15.00%	-	1,389,744	1,389,744
Total (II)	3,709,663	19,142,715		1,405,246	4,387,572	5,792,818
Razón de Cobertura de Liquidez [(A) + (I)]/(II)x100	152.76	19.13		376.8	47.9	127.71

(Expresado en Miles de Córdoba)

2023

ACTIVOS LÍQUIDOS (2)

Activos de Nivel

	Monto Total		Factor	Monto Ajustado		Total
	MN	ME		MN	ME	
Caja	C\$ 300,356	C\$ 389,330	100%	C\$ 300,356	C\$ 389,330	C\$ 689,686
Depósitos disponibles en el BCN	316,932	179,727	100%	316,932	179,727	496,659
Depósitos disponibles en Instituciones financieras del País	25,894	496	100%	25,894	496	26,390
Depósitos disponibles en Instituciones financieras del exterior		363,141	100%		363,141	363,141
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	1,725,787		100%	1,725,787		1,725,787
Valores representativo de deuda emitidos por el gobierno Central	1,529,267		100%	1,529,267		1,529,267
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros			100%			
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país			100%			
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior			100%			

Activos de Nivel II

Valores representativos de deuda emitidos por el BCN			85%			
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno Central		827,825	85%		703,651	703,651
Depósitos a plazo y otros valores en Instituciones financieras del país			85%			
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior			85%			
Límite máximo del 40% sobre el monto total del fondo de activos líquidos (Activos Nivel I+Activos Nivel II) ajustado				2,598,824	621,795	3,220,619
Monto Total del fondo de activo Líquido – Total (A)	3,898,236	1,760,519		3,898,236	1,554,489	5,452,725

ACTIVOS (FLUJOS ENTRANTES)

Efectivo (3)	243,239	334,317	100%	243,239	334,317	577,556
Créditos (4)	496,392	611,034	50%	248,196	305,517	553,713
Inversiones (5)			100%			
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país (6)			100%			
Depósitos a plazo y otros valores en Instituciones financieras del exterior (6)			100%			
Cuentas por cobrar (7)	52,490	20,829	50%	26,245	10,414	36,659
Total (I)	792,121	966,180		517,680	650,248	1,167,928

(Continúa)

(Expresado en Miles de Córdoba)

2023	Monto Total				Factor	Monto Ajustado		Total			
	MN		ME			MN	ME				
PASIVOS (FLUJOS SALIENTES)											
Depósitos a la vista fondeo estable (8)	C\$	95,042	C\$	167,074	5.27%	C\$	5,009	C\$	8,805	C\$	13,814
Depósitos a la vista fondeo menos Estable (8)		1,598,088		3,910,651	37.32%		596,407		1,459,455		2,055,862
Depósitos de ahorro fondeo estable (8)		92,582		828,923	5.00%		4,629		41,446		46,075
Depósitos de ahorro fondeo menos estable (8)		514,574		2,330,547	14.49%		74,562		337,696		412,258
Depósitos a plazo Fondeo estable (8)		327		32,014	14.00%		46		4,482		4,528
Depósitos a plazo Fondeo menos estable (8)		7,292		1,204,092	14.00%		1,021		168,573		169,594
Otros depósitos del público (9)					100.00%						
Otras obligaciones con el público (9)		14,226		57,083	25.00%		3,556		14,271		17,827
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de organismos Internacionales (10)		239,604		476,976	100.00%		239,604		476,976		716,580
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de organismos Internacionales (10)		15,134		92,289	100.00%		15,134		92,289		107,423
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)				444,574	100.00%				444,574		444,574
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)		6,186			100.00%		6,186				6,186
Obligaciones con el banco central a plazo hasta un año y a plazo mayor a un año, y las obligaciones por bonos vendidos al banco central (13)		618,931			100.00%		618,931				618,931
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)					100.00%						
Otras cuentas por pagar (14)		107,089		241,770	100.00%		107,089		241,770		348,859
Contingentes (15)		109,156			50.00%		54,578				54,578
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)				7,655,783	17.70%				1,355,074		1,355,074
Total (II)		3,418,231		17,441,776			1,726,752		4,645,411		6,372,163
Razón de Cobertura de Liquidez [(A) + (I)]/(II)x100		137.22		15.63			255.7		47.5		103.90

Los vencimientos de los pasivos contractuales remanentes se revelan en los anexos listados a continuación:

- Nota 16 a. - Vencimientos futuros de los depósitos a plazo fijo.
- Nota 16 c. - Vencimientos de deudas con Instituciones Financieras.
- Nota 17 - Vencimientos de deuda subordinada.

- i. **Proceso de administración del riesgo de liquidez** – El Banco cuenta con políticas internas para la gestión de riesgo de liquidez, aprobadas por la Junta Directiva y está en cumplimiento con lo establecido en la normativa específica vigente de la materia.

El Banco cuenta con el Comité de Activos y Pasivos (Comité ALCO) que está formado por funcionarios de la Administración local, así como funcionarios del Grupo a nivel regional. En lo que respecta a la gestión de riesgo de liquidez, este comité realiza las siguientes funciones:

- Dispone de facilidades crediticias o líneas de crédito que puede utilizar para hacer frente a sus necesidades de liquidez.
- Posee depósitos en el Banco Central y en Otras Instituciones Financieras para satisfacer dichas necesidades.
- Posee fuentes de financiamiento diversas.
- Tiene concentraciones significativas del riesgo de liquidez en sus activos o fuentes de financiamiento.
- Ha establecido procesos de control interno y planes de contingencia para gestionar este riesgo.
- Activos financieros disponibles para cubrir futuros fondeos.
- Activos financieros dados en prenda como colateral.
- Otros riesgos de liquidez.

- ii. **Activos financieros disponibles para soportar futuros fondeos y/o disponibilidad de facilidades crediticias o líneas de crédito que puede utilizar para hacer frente a sus necesidades de liquidez** - El Banco dispone de facilidades crediticias y estrategias a llevar a cabo ante cualquier evento de falta de liquidez. Como parte del control interno para gestionar el riesgo de liquidez se han establecido planes de contingencia, se realizan pruebas semestrales, monitoreos constantes y se plasman escenarios y supuestos.

Producto de la administración adecuada de los calces y plazos de la liquidez, el Banco dispone de suficientes recursos para hacer frente a las salidas contractuales que el Banco presenta a la fecha.

- iii. **Enfoque de financiación** - El fondeo profesional se encuentra diversificado entre múltiples organismos, hay bancos de segundo piso como Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), y Banco de Fomento a la Producción (BFP), así como multilaterales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) e International Finance Corporation (IFC) y organismos internacionales como Norfund, Blueoachard y Finance in Motion.

- iv. **Exposición al riesgo de liquidez** - La información a continuación muestra los flujos de efectivo no descontados de los activos pasivos financieros y los compromisos de préstamos agrupados por vencimientos basados en el período remanente en la fecha del estado de situación financiera respecto a la fecha de vencimiento contractual:

En Miles de Córdoba	2024						Total
	0 a 7 días	8 a 15 días	16 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a más días	
I.DISTRIBUCIÓN SEGÚN PLAZO DE VENCIMIENTO							
RESIDUAL CONTRACTUAL							
Activos							
Efectivo (2)	C\$ 1,012,085	-	-	-	-	-	C\$ 1,012,085
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (3)	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral (3)	2,202,240	-	-	-	-	-	2,202,240
Inversiones a costo amortizado (4)	961,413	-	-	-	-	-	961,413
Cartera de crédito (6)	-	-	C\$ 240,151	C\$ 606,562	C\$ 922,384	C\$ 7,916,723	9,685,820
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	-	-	-	-	-
Total (I)	4,175,738	-	240,151	606,562	922,384	7,916,723	13,861,558
Pasivos							
Depósitos a plazo Fondeo estable (10)	9,463	8,971	13,422	49,808	48,418	78,529	208,611
Depósitos a plazo Fondeo menos estable (10)	214,449	204,978	306,232	1,138,036	1,102,842	1,790,418	4,756,955
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13)	45,639	-	67,321	122,211	216,375	1,462,004	1,913,550
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14)	10,698	-	2,008	39,737	173,379	134,838	360,660
Acreedores por operaciones de reporto con derecho u obligación de recompra, y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados (5)	-	-	-	560,348	187,527	-	747,875
Otras cuentas por pagar (15)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas (16)	-	-	-	22,060	-	615,358	637,418
Obligaciones contingentes (17)	101,577	-	41	256,576	904,630	1,113,380	2,376,204
Total (II)	C\$ 381,826	C\$ 213,949	C\$ 389,024	C\$ 2,188,776	C\$ 2,633,171	C\$ 5,194,527	C\$ 11,001,273
Brecha (I) - (II)	C\$ 3,793,912	C\$ (213,949)	C\$ (148,873)	C\$ (1,582,214)	C\$ (1,710,787)	C\$ 2,722,196	C\$ 2,860,285

En Miles de Córdoba

II.DISTRIBUCIÓN SEGÚN SUPUESTOS

Activos

Efectivo (2)	C\$ 385,150	-	-	-	-	-	C\$ 385,150
Cartera de Tarjeta de crédito (6)	-	-	C\$ 1,113,203	C\$ 2,226,406	C\$ 34,049	-	3,373,658
Otras cuentas por cobrar (7)	39,007	C\$ 77,144	8,494	3,996	780	C\$ 7,648	137,069
Total (III)	424,157	77,144	1,121,697	2,230,402	34,829	7,648	3,895,877

Pasivos

Depósitos a la vista Fondeo estable (8)	315,177	-	-	-	-	-	315,177
Depósitos a la vista Fondeo menos estable (8)	6,612,333	-	-	-	-	-	6,612,333
Depósitos de ahorro Fondeo estable (9)	1,004,477	-	-	-	-	-	1,004,477
Depósitos de ahorro Fondeo menos estable (9)	2,957,396	-	-	-	-	-	2,957,396
Otros depósitos del público (11)	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones (12)	54,306	-	-	-	-	-	54,306
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos depósitos a la vista (13)	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar (15)	51,316	94,571	131,031	-	-	-	276,918
Obligaciones contingentes (17)	-	-	-	-	-	-	-
Total (IV)	<u>10,995,005</u>	<u>94,571</u>	<u>131,031</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,220,607</u>

Brecha (III) - (IV) (10,570,848) (17,427) 990,666 2,230,402 34,829 7,648 (7,324,730)

Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV) C\$ (6,776,936) C\$ (231,376) C\$ 841,793 C\$ 648,188 C\$ (1,675,958) C\$ 2,729,844 C\$ (4,464,445)

Brecha acumulada (V) C\$ (6,776,936) C\$ (7,008,312) C\$ (6,166,519) C\$ (5,518,331) C\$ (7,194,289) C\$ (4,464,445) C\$ -

En Miles de Córdoba	2023						Total
	0 a 7 días	8 a 15 días	16 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a más días	
I.DISTRIBUCIÓN SEGÚN PLAZO DE VENCIMIENTO							
RESIDUAL CONTRACTUAL							
Activos							
Efectivo (2)	C\$ 643,182						C\$ 643,182
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (3)							
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral (3)	1,299,877						1,299,877
Inversiones a costo amortizado (4)							
Cartera de crédito (6)			C\$ 9,667	C\$ 19,691	C\$ 27,327	C\$ 91,320	148,005
Otras cuentas por cobrar (7)							
Total (I)	<u>1,943,059</u>		<u>9,667</u>	<u>19,691</u>	<u>27,327</u>	<u>91,320</u>	<u>2,091,064</u>
Pasivos							
Depósitos a plazo Fondeo estable (10)	6	C\$ 229	91	760	990	3,336	5,412
Depósitos a plazo Fondeo menos estable (10)	133	5,118	2,040	16,949	22,077	74,397	120,714
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13)				56,258	56,258	357,780	470,296
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14)	618,931			10,429	57,926	212,643	899,929
Acreedores por operaciones de reporto con derecho u obligación de recompra, y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados (5)				363,194			363,194
Otras cuentas por pagar (15)							
Obligaciones subordinadas (16)							
Obligaciones contingentes (17)	<u>108,078</u>	<u>974</u>	<u>104</u>	<u>61,195</u>	<u>15,566</u>	<u>163</u>	<u>186,080</u>
Total (II)	<u>727,148</u>	<u>6,321</u>	<u>2,235</u>	<u>508,785</u>	<u>152,817</u>	<u>648,319</u>	<u>2,045,625</u>
Brecha (I) - (II)	<u>1,215,912</u>	<u>(6,321)</u>	<u>7,432</u>	<u>(489,094)</u>	<u>(125,490)</u>	<u>(556,999)</u>	<u>45,439</u>

(Continúa)

En Miles de Córdoba

II.DISTRIBUCIÓN SEGÚN SUPUESTOS

	2023						Total
	0 a 7 días	8 a 15 días	16 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a más días	
Activos							
Efectivo (2)	C\$ 243,239						C\$ 243,239
Cartera de Tarjeta de crédito (6)			C\$ 496,377	C\$ 992,753	C\$ (299,431)		1,189,699
Otras cuentas por cobrar (7)	<u>17,548</u>	<u>34,688</u>	<u>253</u>	<u>35</u>		<u>75</u>	<u>52,601</u>
Total (III)	<u>260,787</u>	<u>34,688</u>	<u>496,630</u>	<u>992,788</u>	<u>(299,431)</u>	<u>75</u>	<u>1,485,539</u>
Pasivos							
Depósitos a la vista Fondeo estable (8)	95,042						95,042
Depósitos a la vista Fondeo menos estable (8)	1,598,088						1,598,088
Depósitos de ahorro Fondeo estable (9)	92,582						92,582
Depósitos de ahorro Fondeo menos estable (9)	514,574						514,574
Otros depósitos del público (11)							
Otras obligaciones (12)	14,226						14,226
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos depósitos a la vista (13)							
Otras cuentas por pagar (15)	44,029	716	62,344				107,089
Obligaciones contingentes (17)							
Total (IV)	<u>2,358,541</u>	<u>716</u>	<u>62,344</u>				<u>2,421,601</u>
Brecha (III) - (IV)	<u>(2,097,754)</u>	<u>33,972</u>	<u>434,286</u>	<u>992,788</u>	<u>(299,431)</u>	<u>75</u>	<u>(936,062)</u>
Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV)	<u>(881,843)</u>	<u>27,651</u>	<u>441,718</u>	<u>503,694</u>	<u>(424,921)</u>	<u>(556,924)</u>	<u>(890,625)</u>
Brecha acumulada (V)	<u>C\$ (881,841)</u>	<u>C\$(854,191)</u>	<u>C\$ (412,474)</u>	<u>C\$ 91,219</u>	<u>C\$ (333,701)</u>	<u>C\$ (890,625)</u>	<u>C\$ -</u>

3.c **Riesgo de mercado** - Es el riesgo de que el valor razonable o los futuros flujos de caja de un instrumento financiero fluctúen como consecuencia de cambios en precios de mercado. Comprende los siguientes tipos de riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés** - Riesgo de fluctuación del valor razonable o los flujos de caja futuros de un instrumento financiero asociado a cambios en tasas de interés de mercado.
- **Riesgo cambiario** - Es el riesgo de pérdida en caso de ocurrir una variación en los tipos de cambios de monedas extranjeras, así como en la política monetaria y cambiaria dictada por el Banco Central de Nicaragua, que dificulte la adquisición de monedas extranjeras a precios razonables.

A continuación, se presenta la posición del Banco al riesgo cambiario por moneda:

2024				
Cifras en miles de C\$	C\$ SMV (*)	C\$ CMV (*)	Moneda Extranjera	Total
Activo	C\$ 3,805,481	C\$ 4,779,323	C\$ 19,351,959	C\$ 27,936,763
Pasivo	<u>3,285,896</u>	<u>1,938,177</u>	<u>19,276,503</u>	<u>24,500,576</u>
Calce por moneda	519,585	2,841,146	75,456	3,436,187
Monto Ncional C\$		1,420,573	37,728	1,458,301
Requerimiento Patrimonial de riesgo cambiario				145,830

2023				
Cifras en miles de C\$	C\$ SMV (*)	C\$ CMV (*)	Moneda Extranjera	Total
Activo	C\$3,465,640	C\$4,397,003	C\$18,168,808	C\$26,031,451
Pasivo	<u>2,778,009</u>	<u>2,037,067</u>	<u>18,288,099</u>	<u>23,103,175</u>
Calce por moneda	687,631	2,359,936	(119,291)	2,928,276
Monto Ncional C\$		1,179,968	119,291	1,299,259
Requerimiento Patrimonial de riesgo cambiario				129,926

(*) CMV - Con mantenimiento de valor

(*) SMV - Sin mantenimiento de valor

- **Análisis de sensibilidad a la tasa de cambio** – El siguiente detalle muestra la sensibilidad a un incremento o disminución en la tasa de cambio de moneda extranjera al 31 de diciembre de 2024 y 2023. El 2% es una tasa de sensibilidad utilizada por la Administración y representa su mejor estimado de la que podría ser la variación en las tasas de cambios:

	2024	2023
Exposición neta (monto en miles de C\$)	<u>C\$ 3,436,187</u>	<u>C\$ 2,928,276</u>
Utilidad por disminución del 2% en la tasa de cambio (monto en miles de C\$)	<u>C\$ 68,724</u>	<u>C\$ 58,566</u>

- **La sensibilidad hacia un aumento en el tipo de cambio:**

	2024	2023
Exposición neta (monto en miles de C\$)	<u>C\$ 3,436,187</u>	<u>C\$ 2,928,276</u>
Pérdida por aumento del 2% en la tasa De cambio (monto en miles de C\$)	<u>C\$ (68,724)</u>	<u>C\$ (58,566)</u>

- **Riesgo de precio** - El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasa de interés y del riesgo de tasa de cambio), sea que ellas estén causadas por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o por factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Por ejemplo, cambios en los precios de las acciones, o en un índice del mercado en el que éstas cotizan.
- **Administración del riesgo de mercado** - La Administración de riesgos de mercado consiste en la elaboración y seguimiento de modelos matemáticos que miden los riesgos de liquidez, de monedas y de tasa de interés; los modelos señalados anteriormente están, por un lado, normados por la Superintendencia y, por otro lado, también hay modelos internos del Banco con un mayor grado de exigencia que los primeros.

El Comité de Riesgos es el responsable de fijar los parámetros y márgenes de tolerancia de estos modelos y de fijar las políticas y procedimientos para la administración de estos riesgos, los cuales son ratificados por la Junta Directiva del Banco; además, este comité es responsable de velar por el cumplimiento de estas políticas.

El Banco cuantifica el riesgo de mercado mediante los siguientes indicadores:

- **Valor dólar de un punto base (dvo1)** - Es el cambio en el precio de un instrumento financiero, resultante de un cambio paralelo de un punto base (bp) en la curva Inter temporal por plazos de la tasa de interés. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el indicador es de 2.09% y 6.61%, respectivamente.
- **VAR inversiones** - Medir el valor en riesgo de (VaR), de la posición neta de divisas del balance general. Proporcionando un indicador de la pérdida máxima esperada por cambios en los factores de riesgo (tipo de cambio), en relación con la posición del portafolio de divisas neto. A través de un límite sobre el Patrimonio computable se fija el nivel de tolerancia de riesgo ante una posición de divisas, adicional minimizando las posibles pérdidas por alta posición de divisas. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de (0.04%) y (0.07%) %, respectivamente.

- **Posición spot moneda extranjera** - Diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera, calculados de forma independiente por cada tipo de divisa. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de 3% y (5.85%), respectivamente.

La tabla a continuación resume la exposición del Banco al riesgo de tasa de interés al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Esto incluye los saldos de los instrumentos financieros del Banco, clasificados por lo que ocurra primero entre la reexpresión contractual o la fecha de vencimiento.

2024 (Cifras Expresadas en Miles de Córdoba)	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días
Total de Activos Sensibles a Tasas de Interés	<u>C\$ 4,828,603</u>	<u>C\$ 727,051</u>	<u>C\$ 964,446</u>	<u>C\$ 3,352,780</u>
Depósitos a la Vista en el exterior	98,794	-	-	-
Inversiones e instrumentos de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral	544,655	562,545	532,685	2,774,392
Inversiones a Costo Amortizado	961,179	-	-	-
Cartera de Créditos	3,223,975	164,506	431,761	578,388
Total de Pasivos Sensibles a Tasas de Interés	<u>C\$ 4,803,525</u>	<u>C\$ 2,768,722</u>	<u>C\$ 2,934,880</u>	<u>C\$ 3,467,855</u>
Cuentas Corrientes con Intereses	2,241,767	-	-	-
Depósitos de Ahorro	792,375	396,187	396,187	396,187
Depósitos a Plazo	845,999	1,412,379	1,695,587	2,147,557
Obligaciones Diversas con el Público				
Obligaciones por Depósitos y Préstamos con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	911,031	373,533	502,408	851,435
Obligaciones por préstamos y bonos con el Banco Central de Nicaragua (BCN)	12,353	38,176	157,937	72,676
Acreedores por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra				
Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra	-	548,447	182,761	-
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital				
Brecha	<u>25,078</u>	<u>(2,041,671)</u>	<u>(1,970,434)</u>	<u>(115,075)</u>
Brecha Acumulada	<u>C\$ 25,078</u>	<u>C\$ (2,016,593)</u>	<u>C\$ (3,987,027)</u>	<u>C\$ (4,102,102)</u>

(Continúa)

2024 (Cifras Expresadas en Miles de Córdoba)	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días
Margen Financiero en Riesgo Brecha	<u>C\$ 25,079</u>	<u>C\$ (2,041,671)</u>	<u>C\$ (1,970,434)</u>	<u>C\$ (115,075)</u>
N° de días restantes después de revaloriz/vencimiento	345	300	225	90
% de año restante después de revalorización	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%
Margen financiero último observado anualizado (Miles C\$)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,852,520</u>
Cambio dada un alza de Tasas (Puntos base)				
Cambio estimado en margen financiero	14,053	(30,938)	(26,756)	4,848
Total cambio estimado en margen financiero	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (38,793)</u>
% Margen Financiero en Riesgo				(2.09%)
Margen Financiero en Riesgo /Patrimonio				(1.02%)
Cambio dada una disminución de Tasas (Puntos base)				
Cambio estimado en margen financiero	<u>(14,053)</u>	<u>30,938</u>	<u>26,756</u>	<u>(4,848)</u>
Total cambio estimado en margen financiero	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 38,793</u>
% Margen Financiero en Riesgo				2.09%
Margen Financiero en Riesgo / Patrimonio				1.02%

2023 (Cifras Expresadas en Miles de Córdoba)		Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días
Total de Activos Sensibles a Tasas de Interés		<u>C\$ 3,179,388</u>	<u>C\$ 292,751</u>	<u>C\$ 808,765</u>	<u>C\$ 2,774,045</u>
Depósitos a la Vista en el exterior		335,371	-	-	-
Inversiones e instrumentos de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral		371,057	-	511,258	2,308,896
Inversiones a Costo Amortizado		-	-	-	-
Cartera de Créditos		2,472,960	292,751	297,507	465,149
Total de Pasivos Sensibles a Tasas de Interés		<u>5,162,290</u>	<u>2,887,180</u>	<u>2,739,066</u>	<u>2,760,470</u>
Cuentas Corrientes con Intereses		1,676,567	-	-	-
Depósitos de Ahorro		753,325	376,663	376,663	376,663
Depósitos a Plazo		1,295,432	1,313,729	1,953,388	1,757,838
Obligaciones Diversas con el Público		-	-	-	-
Obligaciones por Depósitos y Préstamos con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos		452,184	276,722	352,302	562,606
Obligaciones por préstamos y bonos con el Banco central de Nicaragua (BCN)		18,358	10,665	56,713	63,363
Acreedores por Operaciones de Reporto con Derecho de Recompra		-	360,039	-	-
Acreedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra		966,424	549,362	-	-
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital		-	-	-	-
Brecha		<u>(1,982,902)</u>	<u>(2,594,429)</u>	<u>(1,930,301)</u>	<u>13,575,00</u>
Brecha Acumulada		<u>C\$ (1,982,902)</u>	<u>C\$ (4,577,330)</u>	<u>C\$ (6,507,630)</u>	<u>C\$ (6,494,055)</u>

(Continúa)

2023 (Cifras Expresadas en Miles de Córdoba)	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días
Margen Financiero en Riesgo Brecha	<u>C\$ (1,982,902)</u>	<u>C\$ (2,594,429)</u>	<u>C\$ (1,930,301)</u>	<u>C\$ 13,575</u>
N° de días restantes después de revaloriz/vencimiento	345	300	225	90
% de año restante después de revalorización	95.83%	83.33%	62.50%	25.00%
Margen financiero último observado anualizado(Miles C\$)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,562,905</u>
Cambio dada un alza de Tasas (Puntos base)				
Cambio estimado en margen financiero	(35,338)	(47,578)	(25,359)	4,974
Total cambio estimado en margen financiero	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (103,301)</u>
% Margen Financiero en Riesgo				6.61%
Margen Financiero en Riesgo /Patrimonio				3.01%
Cambio dada una disminución de Tasas (Puntos base)				
Cambio estimado en margen financiero	<u>35,338</u>	<u>47,578</u>	<u>25,359</u>	<u>(4,974)</u>
Total cambio estimado en margen financiero	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 103,301</u>
% Margen Financiero en Riesgo				6.61%
Margen Financiero en Riesgo / Patrimonio				3.01%

El análisis de sensibilidad del riesgo de tasas bajo las metodologías regulatorias de escenarios corto y largo plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

Resultados de los escenarios de sensibilización	2024	2023
Porcentaje del margen financiero en riesgo	2.09%	6.61%
Porcentaje del VEC en riesgo	14.99%	18.03%

- 3.d **Riesgo Operativo** - El Banco tiene una política de Riesgo Operacional para la administración de sus diversos riesgos. Adicionalmente, el Banco cuenta con un Comité de Riesgo Operacional cuya función principal es dar monitoreo al avance y gestión de los asuntos identificados por las áreas del Banco, auditorías y la Superintendencia.

El Banco cuenta con una estructura de gobierno distribuida en tres líneas de defensa:

- Gerentes de áreas quienes son responsables de la gestión y administración de sus riesgos operacionales, así como la identificación de riesgos emergentes.
- Unidades de control, establecidas por la alta gerencia, como es: Riesgos, Contraloría y Finanzas, Seguridad, Seguridad de la Información, Cumplimiento y Estrategia & Normativa. Son responsables de identificar los riesgos actuales y emergentes, asimismo definen las políticas de riesgo y políticas de apoyo a la gestión y control del ámbito de su especialidad. Asimismo, estas áreas aportan su experiencia y conocimiento para apoyar a las áreas de la primera línea de defensa en una efectiva gestión del riesgo operacional.
- Auditorías, quienes hacen recomendaciones de mejoras continuas y evaluaciones independientes.

Con el fin de cumplir y garantizar la identificación, prevención y administración de riesgo operacional, el Banco utiliza la metodología de Pruebas de Autoevaluación Gerencial (PAG), que permiten monitorear los procesos críticos, los riesgos asociados y controles mitigantes. Este ejercicio se ejecuta de manera trimestral. La calibración y evaluación de las matrices de los procesos, riesgos y controles (PRC) de las áreas se actualiza anualmente. Dicho ejercicio es administrado por la Gerencia de Riesgo quién es responsable de capacitar, coordinar y ejecutar efectivamente el ejercicio de PAG, así como colaborar en el diseño de controles que mitiguen los riesgos inherentes a los diferentes procesos.

De manera trimestral la Junta Directiva está constantemente informada a través de los reportes del Comité de Riesgos y Comité de Auditoría. Se presentan en el Comité de Riesgos los temas relacionados con riesgo operacional tales como pérdidas acumuladas, fraude, riesgo tecnológico, legal, reputacional, resultados del ejercicio PAG, estatus de hallazgos, entre otros.

- 3.e **Riesgo Legal** - El Banco dispone de políticas y procedimientos para la gestión del riesgo legal, aprobados por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva. El Banco cuenta con una matriz de todas las causas legales que se presenta en las reuniones de seguimiento periódicamente.

- 3.f **Riesgo de contratación de proveedores servicios** - El Banco sigue un lineamiento para definir el nivel de materialidad de las contrataciones, instruido por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) en la "Norma sobre la Contratación de Proveedores de Servicios para la Realización de Operaciones o Servicios a Favor de las Instituciones Financieras". Este tiene como objetivo evaluar los criterios para definir la relevancia e impacto que tiene el servicio o producto a contratar en la operación del Banco. Actualmente, el Banco administra de manera centralizada el registro de proveedores y se clasifican conforme materialidad y nivel riesgo.
- 3g. **Riesgo tecnológico** - El Banco cuenta con lineamientos aprobados por el Comité de Riesgos. Estos lineamientos rigen la gestión del riesgo tecnológico y definen metodologías para identificar y mitigar los riesgos de los procesos críticos. Con base en estas metodologías, se efectúan análisis de todos los activos de información tecnológica, con sus riesgos y posibles amenazas identificadas.

Asimismo, se establecen los planes de acción en caso de fallas, los cuales se encuentran enmarcados dentro del Plan de Continuidad del Negocio.

4. VALOR RAZONABLE

Las Normas de Contabilidad emitidas por la SIBOIF exige que se divulgue información relativa al valor razonable estimado de sus instrumentos financieros, independientemente de que dichos valores se reconozcan o no en el estado de situación financiera.

El valor razonable junto con el valor en libros de los instrumentos financieros se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2024 Y 2023, el valor razonable de los activos y pasivos financieros, se describen a continuación:

Cuenta	Notas	2024			2023		
		Valor en libros	Nivel	Valor razonable	Valor en libros	Nivel	Valor razonable
Activos financieros:							
Valoración al Valor Razonable							
Efectivo y equivalentes de Efectivo	6	C\$ 5,212,293,511		C\$5,212,293,511	C\$ 5,222,408,260		C\$ 5,222,408,260
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado ntegral	7	7,479,905,992	II	7,479,905,992	7,869,824,252	II	7,869,824,252
Valoración al costo amortizado							
Cartera de Créditos, Neta	8	<u>13,390,396,928</u>	III	<u>13,373,985,081</u>	<u>11,306,750,035</u>	III	<u>11,400,508,152</u>
TOTAL		<u>C\$ 26,082,596,431</u>		<u>C\$26,066,184,584</u>	<u>C\$ 24,398,982,547</u>		<u>C\$ 24,492,740,664</u>
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Obligaciones con el Público	16a	17,526,565,293	III	17,230,236,651	16,222,061,550	III	16,219,610,306
Pasivos por Operaciones de Reporto	16d	736,547,627		736,547,627	1,885,222,694		1,885,222,694
Obligaciones por Depósitos de Instituciones							
Financieras y de Organismos Internacionales	16c	3,215,258,653	III	3,020,940,919	2,159,586,626	III	2,158,207,195
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	16e	1,802,439,560	III	1,866,890,351	1,701,745,212	III	1,671,034,827
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	16f	333,799,719	III	323,498,466	284,933,634	III	284,637,661
Obligaciones Subordinadas y/o Convertibles en Capital	17	<u>376,996,104</u>	III	<u>633,855,626</u>	<u>377,608,869</u>	III	<u>368,416,007</u>
TOTAL		<u>C\$ 23,991,606,956</u>		<u>C\$23,811,969,641</u>	<u>C\$ 22,631,158,585</u>		<u>C\$ 22,587,128,690</u>

A continuación, se presentan las principales técnicas de valoración, así como los Input utilizados para la determinación del Valor Razonable de los instrumentos financieros:

- a. ***Inversiones a valor razonable con cambio en otros resultados integrales.*** - El valor razonable de estas inversiones, se determina en base al valor al que resulte menor entre su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o valor presente neto (VPN), según sea el caso.
- b. ***Cartera de créditos, neta*** - El Banco otorga financiamiento para diferentes actividades tales como: consumo, microcréditos y comerciales. Se calcularon los flujos futuros de efectivo y se descontaron a la tasa de mercado, obtenida del reporte de tasas promedio ponderado emitidas por el Banco Central para cartera activa y pasiva, el cual se considera su valor razonable. Para el caso de tarjetas de crédito, se considera que el valor razonable se encuentra dentro del rango del mercado.
- c. ***Obligaciones con el público*** - El valor razonable de las obligaciones con el público por cuenta corriente y ahorro es igual al monto contabilizado por su obligación inmediata.

El cálculo del valor razonable de los certificados de depósitos a plazo se llevó a cabo mediante la proyección de vencimientos contractuales, de los principales totales y sus respectivos intereses. A su vez, se procedió al cálculo del plazo medio del total de certificados de depósitos del Banco, con el objeto de referenciar la valoración a una única tasa de descuento de mercado. Dicha referencia, se obtuvo de la publicación del Banco Central de Nicaragua (BCN) de tasas de interés marginal, activa y pasiva.

- d. ***Obligaciones con instituciones financieras y Obligaciones Subordinadas*** – El valor presente se calcula descontando los flujos futuros de pago utilizando la tasa de interés efectiva.

5. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

	Activo Restringido	Causa de la Restricción	Notas	2024	2023
1	Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) cedidos en garantía al Banco de Fomento a la Producción.	7a	C\$ 1,660,535,521	C\$ 1,546,985,706
2	Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) y letras del Banco Central de Nicaragua entregados en operaciones de Reportos Pasivos	7a	872,314,077	2,233,209,327
3	Cartera de créditos	Cartera cedida en garantía (incluye principal e intereses) al Banco de Fomento a la Producción (BFP).	8i	247,041,094	160,763,458
4	Cartera de créditos	Cartera cedida en garantía (incluye principal e intereses) al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).	8i	447,949,613	589,559,752

(Continúa)

	Activo Restringido	Causa de la Restricción	Notas	2024	2023
5	Depósitos restringidos por intercambios	Depósitos restringidos para garantizar operaciones de intercambio de tarjetas MasterCard y Visa.	6	120,917,792	114,103,167
6	Depósitos restringidos por Cash Collateral	Depósitos restringidos por Cash Collateral con Citibank NY	6	2,156,754	198,355,048
7	Depósitos por encaje legal en el banco central de Nicaragua (BCN)	Existen depósitos mínimos de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN.		<u>1,642,911,217</u>	<u>1,630,074,817</u>
	TOTAL			<u>C\$ 4,993,826,068</u>	<u>C\$ 6,473,051,275</u>

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen del Efectivo y Equivalentes de Efectivo se presenta a continuación:

	2024	2023
Moneda Nacional		
Caja	C\$ 327,827,500	C\$ 300,356,187
(a) Banco Central de Nicaragua (BCN)	446,217,712	1,200,346,743
Instituciones financieras	21,906,838	166,349,156
Depósitos restringidos	2,543,226	2,543,226
Equivalentes de efectivo	<u>1,084,986,337</u>	-
Subtotal	<u>1,883,481,613</u>	<u>1,669,595,312</u>
Moneda Extranjera		
Caja	442,790,160	389,329,964
Banco Central de Nicaragua (BCN)	2,170,581,744	2,370,692,669
Instituciones financieras	171,109,951	480,332,100
(b) Depósitos restringidos	123,074,546	312,458,215
Equivalentes de efectivo	<u>421,255,497</u>	-
Subtotal	<u>3,328,811,898</u>	<u>3,552,812,948</u>
TOTAL	<u>C\$ 5,212,293,511</u>	<u>C\$ 5,222,408,260</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2024, en total cumplimiento de la norma en nuestras disponibilidades en el BCN se presentan córdobas en exceso de C\$190,142 miles y C\$64,852 miles (8% y 3%) por el día y catorcenal respectivamente, y en dólares se refleja un exceso de US\$21,318 miles y US\$2,310 miles (6% y 1%) por el día y semanal, respectivamente. 2023: se presenta córdobas en exceso de C\$993,661 miles y C\$883,316 miles (41% y 36%) por el día y catorcenal respectivamente, y en dólares reflejamos un exceso de US\$25,549 miles y US\$7,113 miles (7% y 2%) por el día y semanal, respectivamente.
- (b) Se detalla en la Nota 5 la restricción de uso de los depósitos restringidos.
- (c) Al 31 de diciembre de 2024 los depósitos en moneda extranjera representan el equivalente de US\$88,978,222 y €1,831,270, y US\$95,253,805 y €1,586,677 para 2023.
- (d) Notas al Estado de Flujo de Efectivo.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se efectuaron transacciones que no requirieron flujo de efectivo:

	Nota	2024	2023
Capitalización de utilidades acumuladas		C\$ 210,000,000	
Traslado a reserva legal		70,637,540	C\$ 69,481,204
Cesión de crédito Bi Bank			270,287,334
Participaciones en asociadas	11b	<u>6,750,000</u>	
Traslado de provisiones de incobrabilidad de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	10	<u>1,868,642</u>	<u>6,535,165</u>
Valuación de Inversiones		<u>65,578,011</u>	<u>(170,181,734)</u>
Pérdidas/Ganancias actuariales Otro		<u>(8,476,736)</u>	<u>7,892,874</u>
Impuesto a las Ganancias (Resultado Integral)		<u>C\$ (16,211,365)</u>	<u>C\$ (49,052,500)</u>

7. INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

	2024	2023
Instrumentos de Deuda		
(a) Bonos desmaterializados y amortizables emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) con tasas entre 7% y 8% con vencimientos entre 2025 y 2029 (2023: 7% y 9% con vencimientos entre 2024 y 2029).	C\$ 4,519,324,223	C\$ 6,058,450,477
Bonos por Indemnización (BPI) emitidos por el Ministerio de Hacienda y crédito público (MHCP) con tasas entre 8% y 9% con vencimientos entre 2027 y 2028 (2023: 8% y 9% con vencimientos entre 2026 y 2028)	59,567,356	78,836,995
Letras desmaterializados emitidas por el Banco Central de Nicaragua (BCN) con rendimientos del con rendimientos entre 5.75% y 11.12% con vencimientos en el 2025 (2023: 11% con vencimientos en el 2024)	<u>2,901,014,413</u>	<u>1,725,786,780</u>
	7,479,905,992	7,863,074,252
Instrumentos de Patrimonio		
Participación Accionaria del 16.67% en la empresa emisora ACH de Nicaragua, S.A. la cual acorde a comunicación de la SIBOIF DS-IB-3375-12-2018/VMUV instruye la presentación de este activo en la línea de Inversiones a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral al 31 de diciembre de 2023 (Ver Nota 11)	<u>-</u>	<u>6,750,000</u>
	<u>C\$ 7,479,905,992</u>	<u>C\$ 7,869,824,252</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco posee bonos desmaterializados en moneda dólares cedidos en garantía por un monto total de C\$2,532,849,598 y C\$3,780,195,033 de los cuales corresponden al Banco de Fomento a la Producción por C\$1,660,535,521 y C\$1,546,985,706 con vencimientos entre 2025-2027 (2023: con vencimientos en 2024) (Ver Nota 16e) y entregados en operaciones de reportos pasivos por C\$872,314,077 y C\$2,233,209,327.

El movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

	2024	2023
Instrumentos de Deuda		
Saldo al inicio del año	C\$ 7,556,355,546	C\$ 5,627,945,884
Adiciones	2,789,531,487	3,399,530,329
Pagos (amortizaciones del principal)	(2,691,930,573)	(15,306,995)
Pagos (ventas)	(511,257,772)	(1,350,825,763)
Valuación de inversiones	64,749,467	(172,388,854)
Diferencial cambiario	-	67,400,945
	<u>7,207,448,155</u>	<u>7,556,355,546</u>
Intereses por cobrar	<u>272,457,837</u>	<u>306,718,706</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 7,479,905,992</u>	<u>C\$ 7,863,074,252</u>

8. CARTERA DE CRÉDITOS, NETA

a. A continuación, presentamos un resumen de saldos de cartera de créditos, vigentes, vencidos y en cobro judicial estratificados por tipo de crédito, interés y provisión:

2024	Vigentes	Reestructurados	Vencidos	En Cobro Judicial	Total
Créditos Comerciales					
Comerciales	C\$ 2,235,256,182	C\$ 5,849,693			C\$ 2,241,105,875
Tarjeta de crédito corporativa	7,244,106				7,244,106
Créditos de Consumo					
Tarjetas de créditos personales	2,348,728,349		C\$ 48,247,518		2,396,975,867
Préstamos Personales	5,551,147,526	205,660,016	106,141,917		5,862,949,459
Intrafinanciamiento	930,895,477				930,895,477
Préstamos de vehículos	1,005,814,240		424,842	C\$ 994,449	1,007,233,531
Créditos Hipotecarios					
Préstamos hipotecarios para la vivienda	935,329,794	7,138,838	19,553,812	7,357,120	969,379,564
Interés Social	286,951,442		3,486,142	3,192,165	293,629,749
Microcréditos					
Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas	3,841,226				3,841,226
Intrafinanciamiento	528,900	-	-	-	528,900
Subtotal	13,305,737,242	218,648,547	177,854,231	11,543,734	13,713,783,754
Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(34,639,561)		(608,909)	(30,378)	(35,278,848)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	162,526,220	1,861,925	-	-	164,388,145
Subtotal	13,433,623,901	220,510,472	177,245,322	11,513,356	13,842,893,051
Menos: provisión de cartera de créditos	(264,562,263)	(32,820,516)	(85,776,942)	(8,229,353)	(391,389,074)
Menos: provisión de cartera anticíclicas					(41,073,557)
Menos: provisión voluntaria	-	-	-	-	(20,033,492)
Subtotal	(264,562,263)	(32,820,516)	(85,776,942)	(8,229,353)	(452,496,123)
Total de cartera de créditos, neta	C\$ 13,169,061,638	C\$ 187,689,956	C\$ 91,468,380	C\$ 3,284,003	C\$ 13,390,396,928

2023	Vigentes	Reestructurados	Vencidos	En Cobro Judicial	Total
Créditos comerciales					
Comerciales	C\$ 2,049,897,251	C\$202,262,556			C\$ 2,252,159,807
Tarjeta de crédito corporativa	4,192,517				4,192,517
Créditos de consumo					
Tarjetas de créditos personales	1,892,637,090		C\$ 30,725,391		1,923,362,481
Préstamos personales	4,998,522,611	201,421,499	60,325,466		5,260,269,576
Intrafinanciamiento	606,752,720				606,752,720
Préstamos de vehículos	310,292,413				310,292,413
Créditos hipotecarios					
Préstamos Hipotecarios para la Vivienda	864,698,712	7,243,138	4,820,922	C\$ 6,195,659	882,958,431
Interés Social	270,870,693		3,547,559	925,869	275,344,121
Microcréditos					
Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas	4,143,490		20,970		4,164,460
Intrafinanciamiento	<u>581,401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>581,401</u>
Subtotal	11,002,588,898	410,927,193	99,440,308	7,121,528	11,520,077,927
Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(22,062,056)		(47,588)	(19,620)	(22,129,264)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	<u>141,517,482</u>	<u>3,917,994</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,435,476</u>
Subtotal	11,122,044,324	414,845,187	99,392,720	7,101,908	11,643,384,139
Menos: provisión de cartera de créditos	(207,901,219)	(35,232,696)	(49,270,321)	(4,028,991)	(296,433,227)
Menos: provisión de cartera anticíclicas					(27,382,371)
Menos: Provisión voluntaria	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,818,506)</u>
Subtotal	<u>(207,901,219)</u>	<u>(35,232,696)</u>	<u>(49,270,321)</u>	<u>(4,028,991)</u>	<u>(336,634,104)</u>
Total de cartera de créditos, neta	<u>C\$10,914,143,105</u>	<u>C\$379,612,491</u>	<u>C\$ 50,122,399</u>	<u>C\$ 3,072,917</u>	<u>C\$11,306,750,035</u>

b. Resumen de concentración de cartera bruta por sector económico:

Sector	2024		2023	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comercio	C\$ 2,241,105,875	16.34%	C\$ 2,252,159,807	19.55%
Otros	<u>11,472,677,879</u>	<u>83.66%</u>	<u>9,267,918,120</u>	<u>80.45%</u>
Total	<u>C\$13,713,783,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$11,520,077,927</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta por región:

Región	2024		2023	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	C\$11,101,219,964	80.95%	C\$ 9,436,455,219	81.91%
Centro	1,211,611,130	8.83%	975,848,333	8.47%
Pacífico	1,354,332,229	9.88%	1,077,057,411	9.35%
Atlántico	<u>46,620,431</u>	<u>0.34%</u>	<u>30,716,964</u>	<u>0.27%</u>
Total	<u>C\$13,713,783,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$11,520,077,927</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados:

	2024		2023	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
Unidad de interés N°1	C\$ 82,033,911	61.89%	C\$ 75,750,068	75.82%
Unidad de interés N°8	8,824,606	6.66%	8,517,407	8.53%
Unidad de interés N°12	8,113,570	6.12%	10,621,431	10.63%
Unidad de interés N°16	3,221,472	2.43%	1,580,995	1.58%
Unidad de interés N°21	1,493,311	1.13%	233,465	0.23%
Unidad de interés N°22	9,229,823	6.96%		
Unidad de interés N°23	12,603,888	9.51%		
Unidad de interés N°25	2,284,368	1.72%		
Otras unidades de interés con relación porcentual menor a 1%	<u>4,738,851</u>	<u>3.58%</u>	<u>3,201,004</u>	<u>3.20%</u>
Total	<u>C\$ 132,543,800</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 99,904,370</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

	2024		2023	
	Saldo	Relación Porcentual	Saldo	Relación Porcentual
Grupo N°12	C\$ 1,517,968,970	33.41%	C\$ 2,209,940,223	45.42%
Grupo N°94	403,505,506	8.88%	345,823,728	7.11%
Grupo N°112	343,758,400	7.57%	77,208,512	1.59%
Grupo N°28	248,858,427	5.48%	308,337,534	6.34%
Grupo N°123	239,778,359	5.28%	232,248,007	4.77%
Grupo N°105	222,394,527	4.89%	183,838,224	3.78%
Grupo N°128	188,009,160	4.14%	30,159,900	0.62%
Grupo N°138	169,861,992	3.74%	259,000,907	5.32%
Grupo N°102	143,628,126	3.16%	131,595,947	2.70%
Grupo N°3	102,134,347	2.25%	130,483,803	2.68%
Grupo N°109	85,263,546	1.88%	79,094,710	1.63%
Grupo N°127	81,585,472	1.80%	61,519,634	1.26%
Grupo N°156	78,003,659	1.72%		0.00%
Grupo N°119	55,263,490	1.22%	103,662,056	2.13%
Grupo N°161	53,491,848	1.18%		0.00%
Grupo N°100	47,515,365	1.05%	55,221,895	1.14%
Grupo N°120	47,464,060	1.04%	36,076,852	0.74%
Grupo N°157	47,391,490	1.04%		0.00%
Otros grupos relacionados con relación porcentual menor a 1%	<u>467,887,686</u>	<u>10.30%</u>	<u>620,900,599</u>	<u>12.76%</u>
Total	<u>C\$ 4,543,764,430</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 4,865,112,531</u>	<u>100.00%</u>

- c. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no tiene créditos clasificados como Cartera de segundo piso.
- d. Saldos de cartera clasificados por días de mora a partir de la fecha en que fue clasificada conforme los plazos establecidos en la norma de la materia correspondiente de la SIBOIF.

A continuación, presentamos un detalle de la cartera vencida y en cobro judicial por tipo de crédito y el importe de provisión constituida para cada banda de tiempo:

2024								
Banda de Tiempo Días	Cantidad Créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcréditos	Total	Relación Porcentual	Provisión
Al Día	456		C\$ 194,016			C\$ 194,016	0.10%	C\$ 97,008
De 1 a 30	24		135,362			135,362	0.07%	67,681
De 31 a 90	98		1,158,350	C\$ 1,846,064		3,004,414	1.59%	600,012
De 91 a 180	2036		153,326,549	23,039,954		176,366,503	93.12%	85,030,701
De 180 a 360	4		994,449	4,871,187		5,865,636	3.10%	4,858,818
Más de 360	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,832,034</u>	<u>-</u>	<u>3,832,034</u>	<u>2.02%</u>	<u>3,352,075</u>
	<u>2,622</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 155,808,727</u>	<u>C\$ 33,589,239</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 189,397,965</u>	<u>100%</u>	<u>C\$ 94,006,295</u>

2023								
Banda de Tiempo Días	Cantidad Créditos	Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcréditos	Total	Relación Porcentual	Provisión
Al Día	7			C\$ 1,234,085		C\$ 1,234,085	1.16%	C\$ 12,341
De 1 a 30								
De 31 a 90	1			1,889,688		1,889,688	1.77%	18,897
De 91 a 180	1,772		C\$ 91,050,857	8,368,483	C\$20,970	99,440,310	93.32%	49,270,321
De 180 a 360								
Más de 360	<u>3</u>		<u>-</u>	<u>3,997,753</u>	<u>-</u>	<u>3,997,753</u>	<u>3.75%</u>	<u>3,997,753</u>
	<u>1,783</u>		<u>C\$ 91,050,857</u>	<u>C\$15,490,009</u>	<u>C\$20,970</u>	<u>C\$106,561,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$53,299,312</u>

- e. Al 31 de diciembre de 2024 las principales variaciones en la cartera vencida y en cobro judicial por C\$82,836,130 aumento de 77% con respecto a diciembre 2023 es originado por deterioro en la mora por incumplimientos de pagos. Las reestructuraciones a diciembre 2024 disminuyeron un 47% con respecto a diciembre 2023, lo cual representa C\$192,278,646. La cartera saneada acumulada a diciembre 2024 correspondió a C\$860,061,490 en relación al acumulado a diciembre 2023 C\$643,764,759 presentó un incremento del 33%. El crecimiento de la cartera respecto al cierre de Diciembre 2023 incrementó en un 14%.
- f. Detalle de clasificados por categorías de riesgo crediticio:

2024											
Categoría	Cantidad Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Microcréditos		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	255,672	C\$2,104,349,582	C\$ 21,890,496	C\$9,766,237,969	C\$194,438,735	C\$1,217,005,261	C\$ 9,434,092	C\$4,245,291	C\$ 43,739	C\$13,091,838,103	C\$ 225,807,062
B	1,827	137,029,392	7,043,597	99,950,561	5,223,673	9,306,049	27,1210	5,927	307	246,291,929	12,538,787
C	1,322	1,121,314	239,705	129,088,665	26,807,868	8,255,696	412,785	90,486	19,400	138,556,161	27,479,758
D	3,047	5,849,693	2,930,696	188,804,957	94,402,484	16,614,685	4,252,042	28,422	14,211	211,297,757	101,599,433
E	976	-	-	13,972,182	13,972,182	11,827,622	9,991,852	-	-	25,799,804	23,964,034
TOTAL	262,844	C\$2,248,349,981	C\$ 32,104,494	C\$10,198,054,334	C\$334,844,942	C\$1,263,009,313	C\$24,361,981	C\$4,370,126	C\$ 77,657	C\$13,713,783,754	C\$ 391,389,074

2023											
Categoría	Cantidad Créditos	Comercial		Consumo		Hipotecarios		Microcréditos		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	220,839	C\$2,051,732,421	C\$20,688,885	C\$7,822,385,625	C\$156,717,487	C\$1,119,461,716	C\$ 8,608,416	C\$4,495,458	C\$ 50,625	C\$10,998,075,220	C\$186,065,413
B	2,931	194,866,682	10,016,878	78,784,345	4,208,981	21,224,799	371,662	72,981	3,916	294,948,807	14,601,437
C	2,019	2,357,347	499,833	80,363,196	17,039,616	5,666,145	283,307	140,013	31,583	88,526,701	17,854,339
D	2,818	-	-	112,823,004	56,409,108	5,234,070	2,392,663	16,439	8,219	118,073,513	58,809,990
E	778	7,395,874	7,403,270	6,321,020	6,321,020	6,715,822	5,356,788	20,970	20,970	20,453,686	19,102,048
TOTAL	229,385	C\$2,256,352,324	C\$38,608,866	C\$8,100,677,190	C\$240,696,212	C\$1,158,302,552	C\$17,012,836	C\$4,745,861	C\$115,313	C\$11,520,077,927	C\$296,433,227

g. El importe de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos, al 31 de diciembre de 2024 corresponden a C\$ 264,573,631 (C\$164,431,922 para 2023). Los saneamientos no incluyen ningún crédito otorgado a partes relacionadas.

h. Monto y naturaleza de las garantías adicionales y concesiones otorgadas en los créditos reestructurados:

2024			2023		
Tipo Crédito	Tipo Garantía	Valor Garantía	Tipo Crédito	Tipo Garantía	Valor Garantía
Reestructurado	Hipotecaria	C\$ 16,548,177	Reestructurado	Hipotecaria	C\$443,203,693
Reestructurado	Prendaria	<u>5,589,657</u>	Reestructurado	Prendaria	<u>7,541,401</u>
		<u>C\$ 22,137,834</u>			<u>C\$450,745,094</u>

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

Institución Financiera	Calificación de Riesgo	2024			2023		
		Principal	Interés	Total Cartera	Principal	Interés	Total
BCIE	A	<u>C\$445,883,153</u>	<u>C\$ 2,066,460</u>	<u>C\$ 447,949,613</u>	<u>C\$586,995,656</u>	<u>C\$ 2,564,096</u>	<u>C\$ 589,559,752</u>
Total		<u>445,883,153</u>	<u>2,066,460</u>	<u>447,949,613</u>	<u>586,995,656</u>	<u>2,564,096</u>	<u>589,559,752</u>
BFP	A	<u>242,574,532</u>	<u>1,950,606</u>	<u>244,525,138</u>	<u>155,958,722</u>	<u>1,665,975</u>	<u>157,624,697</u>
	B	<u>2,415,174</u>	<u>100,782</u>	<u>2,515,956</u>	<u>3,034,396</u>	<u>104,365</u>	<u>3,138,761</u>
		<u>244,989,706</u>	<u>2,051,388</u>	<u>247,041,094</u>	<u>158,993,118</u>	<u>1,770,340</u>	<u>160,763,458</u>
Total		<u>C\$690,872,859</u>	<u>C\$ 4,117,848</u>	<u>C\$ 694,990,707</u>	<u>C\$745,988,774</u>	<u>C\$ 4,334,436</u>	<u>C\$ 750,323,210</u>

j. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco no ha realizado operaciones de factoraje.

k. Desglose de los ingresos de intereses y comisiones por tipo de crédito:

	2024	2023
Créditos comerciales	C\$ 216,429,557	C\$ 201,143,389
Créditos de consumo	1,684,482,834	1,293,899,515
Créditos hipotecarios	119,834,079	99,178,673
Microcréditos	<u>1,263,249</u>	<u>1,527,935</u>
	<u>C\$ 2,022,009,719</u>	<u>C\$1,595,749,512</u>

l. Impacto en el estado de resultados del año 2024 y 2023 derivado de la suspensión de la acumulación de intereses de la cartera vencida y en cobro judicial.

	2024	2023
Intereses en suspenso de cartera de créditos	<u>C\$ 56,660,150</u>	<u>C\$ 46,798,715</u>

m. El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2024 son C\$388,486,582 (C\$335,886,404 para 2023).

n. Resumen de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden y contingentes(Nota 30):

	2024	2023
Líneas de crédito de utilización automática	C\$ 9,264,959,338	C\$ 7,655,783,340
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	<u>1,595,820,781</u>	<u>2,941,103,850</u>
Total	<u>C\$10,860,780,119</u>	<u>C\$10,596,887,190</u>

o. 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	C\$ 1,911,666,442	C\$ 3,114,793,571	61.37%
Prendaria	1,796,316,259	2,667,952,704	67.33%
Líquida	<u>298,587,456</u>	<u>2,451,389,941</u>	<u>12.18%</u>
Total	<u>C\$ 4,006,570,157</u>	<u>C\$ 8,234,136,216</u>	<u>140.88%</u>

Tipo de Garantía	2023		
	Saldo de Cartera Garantizada	Monto de la Garantía	% Garantía sobre la Cartera
Hipotecaria	C\$1,667,829,883	C\$2,744,446,958	164.55%
Prendaria	813,335,080	1,067,486,254	131.25%
Líquida	<u>263,111,145</u>	<u>2,823,283,149</u>	<u>1073.04%</u>
Total	<u>C\$2,744,276,108</u>	<u>C\$6,635,216,361</u>	<u>241.78%</u>

- p. El movimiento de la provisión por incobrabilidad de cartera de créditos durante el año se presenta a continuación:

	2024	2023
Saldo inicial	C\$ (336,634,104)	C\$ (275,576,284)
Más:		
Constitución de provisiones para cartera de créditos	(747,042,491)	(478,690,105)
Revalorización	-	(3,126,924)
Menos:		
Disminución de provisiones	322,413,047	247,393,448
Provisión trasladada a bienes adjudicados	1,868,642	6,535,165
Saneamiento de la cartera de créditos	<u>306,898,783</u>	<u>166,830,595</u>
Saldo Final	<u>C\$ (452,496,123)</u>	<u>C\$ (336,634,105)</u>

9. CUENTAS POR COBRAR, NETO

	2024	2023
(a) Otras cuentas por cobrar diversas	C\$ 143,827,900	C\$ 101,935,016
Otras comisiones por cobrar	82,686	103,672
Provisión para otras cuentas por cobrar	<u>(3,096,074)</u>	<u>(2,064,554)</u>
Total	<u>C\$ 140,814,512</u>	<u>C\$ 99,974,134</u>

- (a) El detalle de otras cuentas por cobrar diversas es como sigue:

	2024	2023
(a.1) Cuentas por cobrar compañías relacionadas	C\$ 85,382,192	C\$ 52,572,618
Cobro a marcas	11,425,709	1,786,387
Seguros por cobrar	2,848,888	6,856,481
Cobros a compañías externas	1,210,440	2,014,363
Corresponsales no bancarios		24,693,332
Depósitos en garantía	2,317,962	1,057,385
Anticipo a proveedores	2,010,178	
Otras cuentas por cobrar diversas	3,487,611	11,807,537
Cuentas por cobrar colaboradores	<u>35,144,920</u>	<u>1,146,913</u>
Total	<u>C\$ 143,827,900</u>	<u>C\$ 101,935,016</u>

- (a.1) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las cuentas por cobrar relacionadas corresponden principalmente a operaciones resultantes de Incoming con la compañía Ficohsa Tarjetas Nicaragua, S.A..

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

	2024	2023
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ (2,064,554)	C\$ (928,176)
Más:		
Provisión para cuentas por cobrar diversas	(5,118,166)	(3,253,623)
Revalorización		(7,816)
Menos:		
Saneamiento para cuentas por cobrar diversas	1,262,394	640,707
Disminución de provisiones para cuentas por cobrar diversas	<u>2,824,252</u>	<u>1,484,354</u>
Saldo Final	<u>C\$ (3,096,074)</u>	<u>C\$ (2,064,554)</u>

10. ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Un resumen de los activos recibidos en recuperación de créditos, neto se presenta a

	2024	2023
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes Muebles		C\$ 1,403,423
Bienes Inmuebles	C\$ 15,422,081	28,652,409
Provisión para Bienes recibidos en Recuperación		
(a) de Créditos	<u>(15,422,081)</u>	<u>(24,681,333)</u>
Saldo Final	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 5,374,499</u>

(a.1) El movimiento de la provisión para activos recibidos en recuperación de créditos se presenta a continuación:

	2024	2023
Movimiento de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ (24,681,333)	C\$(118,477,812)
Más:		
Provisión recibida de la Cartera de Créditos	(1,868,642)	(6,535,165)
Provisión cargada a Resultados	(958,721)	(4,426,555)
Menos:		
Disminución de Provisiones por Baja y/o venta de activos recibidos en recuperación de créditos	<u>12,086,615</u>	<u>104,758,199</u>
Saldo Final	<u>C\$ (15,422,081)</u>	<u>C\$ (24,681,333)</u>

11. PARTICIPACIONES

Con fecha 12 de enero de 2023, Banco Ficohsa Nicaragua, S.A. e Interamericana Holding Group, S.A. adquirieron el 100% de las acciones de la compañía Seguros América, S.A. con una distribución del 51% y 49%, respectivamente. El acuerdo fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua el 5 de diciembre de 2022 y la Superintendencia de Bancos de Panamá el 20 de octubre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se presenta un resumen de las participaciones se presenta a continuación:

	2024	2023
(a) Participaciones en subsidiarias	C\$ 795,779,215	C\$ 735,139,755
(b) Participaciones en asociadas	<u>6,750,000</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 802,529,215</u>	<u>C\$ 735,139,755</u>

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

	Notas	2024	2023
Participaciones en subsidiarias			
Saldo inicial		C\$ 735,139,755	
Más:			
Adquisición de subsidiaria			C\$ 702,621,900
Participación en resultados por operaciones de la subsidiaria	23	107,544,003	82,026,336
Menos:			
Dividendos recibidos		(37,356,786)	
Ajustes de participación en subsidiaria		<u>(9,547,757)</u>	<u>(49,508,481)</u>
Saldo Final		<u>C\$ 795,779,215</u>	<u>C\$ 735,139,755</u>

(b) A través de comunicación DS-IB-DS1-4060-12-2024/LAME con fecha del 11 de diciembre de 2024 se instruyó la reclasificación del saldo de las inversiones mantenidas en ACH de Nicaragua, S.A. del rubro Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral hacia Participaciones en asociadas.

12. ACTIVO MATERIAL

El movimiento del activo material se presenta a continuación:

	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipo	Equipos de Computación	Vehículos	Construcciones en curso	Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	Total Activo Material
AÑO 2024	COSTO							
Saldo inicial	C\$113,241,978	C\$ 302,722,267	C\$ 275,085,452	C\$ 82,742,304			C\$ 58,301,292	C\$ 832,093,293
Adiciones			58,862,238	16,133,989	C\$ 3,442,684	C\$ 14,871,306	10,486,564	103,796,781
Bajas			(14,281,380)	(7,701,609)		(10,516,971)		(32,499,960)
Traslados	-	3,652,955	-	-	-	(3,652,955)	-	-
Saldo final	C\$113,241,978	C\$ 306,375,222	C\$ 319,666,310	C\$ 91,174,684	C\$ 3,442,684	C\$ 701,380	C\$ 68,787,856	C\$ 903,390,114
	DEPRECIACIÓN							
Saldo inicial	C\$ -	C\$ (87,904,824)	C\$ (193,838,677)	C\$(61,459,914)	C\$ -	C\$ -	C\$ (38,812,641)	C\$ (382,016,056)
Gasto del año		(6,645,454)	(26,363,980)	(12,673,763)	(116,637)		(4,842,936)	(50,642,770)
Bajas	--	-	14,079,503	7,701,609	-	-	-	21,781,112
Saldo final	-	(94,550,278)	(206,123,154)	(66,432,068)	(116,637)	-	(43,655,577)	(410,877,714)
Saldo Final al 31 de diciembre de 2024	C\$113,241,978	C\$ 211,824,944	C\$ 113,543,156	C\$ 24,742,616	C\$ 3,326,047	C\$ 701,380	C\$ 25,132,279	C\$ 492,512,400
	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipo	Equipos de Computación	Mejoras a Propiedades Recibidas en Alquiler	Total Activo Material		
AÑO 2023	COSTO							
Saldo inicial	C\$113,241,978	C\$295,863,383	C\$ 225,738,538	C\$ 66,840,462	C\$ 59,342,223	C\$ 761,026,584		
Adiciones		8,020,415	53,444,916	17,290,999	11,719,611	90,475,941		
Bajas	-	(1,161,531)	(4,098,002)	(1,389,157)	(12,760,542)	(19,409,232)		
Saldo final	C\$113,241,978	C\$302,722,267	C\$ 275,085,452	C\$ 82,742,304	C\$ 58,301,292	C\$ 832,093,293		
	DEPRECIACIÓN							
Saldo inicial	C\$ -	C\$ (83,042,922)	C\$ (179,647,874)	C\$(53,040,224)	C\$(47,203,502)	C\$(362,934,522)		
Gasto del año		(6,023,430)	(18,266,344)	(9,808,847)	(4,369,681)	(38,468,302)		
Bajas	-	1,161,528	4,075,541	1,389,157	12,760,542	19,386,768		
Saldo final	-	(87,904,824)	(193,838,677)	(61,459,914)	(38,812,641)	(382,016,056)		
Saldo Final al 31 de diciembre de 2023	C\$113,241,978	C\$ 214,817,443	C\$ 81,246,775	C\$ 21,282,390	C\$ 19,488,651	C\$ 450,077,237		

13. ACTIVOS INTANGIBLES

Un detalle del movimiento de activos intangibles se presenta a continuación:

2024	Software (*)	Otros Activos Intangibles (*)	Total
Saldo Inicial	C\$ 121,640,056	C\$ 282,230,583	C\$ 403,870,639
Incrementos:			
Costo de adquisición	2,321,247	50,776,831	53,098,078
Disminuciones:			
Baja de activo	-	(115,396,485)	(115,396,485)
Subtotal	123,961,303	217,610,929	341,572,232
Amortizaciones:			
Saldo Inicial	(57,678,610)	(169,727,810)	(227,406,420)
Amortización	(4,329,132)	(62,926,511)	(67,255,643)
Bajas	-	115,396,485	115,396,485
Subtotal	(62,007,742)	(117,257,836)	(179,265,578)
Saldo Final	C\$ 61,953,561	C\$ 100,353,093	C\$ 162,306,654

2023	Software	Otros Activos Intangibles	Total
Saldo Inicial	C\$103,327,585	C\$ 224,386,791	C\$ 327,714,376
Incrementos:			
Costo de adquisición	18,312,471	57,843,792	76,156,263
Subtotal	121,640,056	282,230,583	403,870,639
Amortizaciones:			
Saldo Inicial	(46,754,323)	(109,869,081)	(156,623,404)
Amortización	(10,924,287)	(59,858,729)	(70,783,016)
Subtotal	(57,678,610)	(169,727,810)	(227,406,420)
Saldo Final	C\$ 63,961,446	C\$ 112,502,773	C\$ 176,464,219

(*) De conformidad con el Marco contable para Instituciones Bancarias y Financieras y las políticas internas del Banco, durante el período terminado al 31 de diciembre de 2024, la administración del Banco evaluó la vida útil de su software principal (core bancario) y de su plataforma de tarjetas de crédito. Anteriormente, la vida útil estimada de estos activos era de 12 y 10 años, respectivamente. Sin embargo, tras una evaluación detallada basada en las nuevas funcionalidades y mejoras tecnológicas incorporadas en los últimos años, se determinó extender su vida útil por 8 y 10 años adicionales, a partir de la evaluación actual. Este cambio en la estimación de la vida útil se ha aplicado prospectivamente a partir del período 2024. Como resultado, la amortización de estos activos intangibles se ha ajustado para reflejar el nuevo período de utilidad económica, disminuyendo el gasto de amortización del período por un valor de C\$20,041,015.

14. ACTIVOS Y PASIVOS FISCALES

a. Importes reconocidos en Saldos de Balance -

	2024	2023
Activos Fiscales		
(*) Saldo a favor impuesto sobre la renta	C\$ 34,692,591	C\$ 33,237,145
Crédito hipotecario Instituto Nicaraguense de Vivienda Urbana y Rural (INVUR)	16,881,337	18,889,687
Crédito fiscal por retenciones	15,021,301	
Impuestos municipales	<u>1,786,367</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 68,381,596</u>	<u>C\$ 52,126,832</u>
Pasivos Fiscales		
Impuesto sobre la renta	C\$9,979,967	C\$ 4,987,979
Impuesto sobre la renta diferido	80,822,815	64,592,165
Impuestos y Tasas Municipales	14,643,251	
Impuestos sobre Bienes Muebles e Inmuebles	<u>1,783,960</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 107,229,993</u>	<u>C\$ 69,580,144</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco posee saldo a favor de los periodos anteriores fiscales por un valor de C\$34,692,591 y C\$33,237,145, respectivamente. De estos valores C\$26,803,702 se encuentran en la vía recursiva ante lo Contencioso administrativo lo cual tiene un efecto suspensivo mientras no se notifique una resolución en firme.

b. Importe reconocido en Resultados -

	2024	2023
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	<u>C\$ 164,313,103</u>	<u>C\$ 174,205,764</u>
Gasto por impuesto diferido		
Origen y reversión de diferencias Temporales	<u>19,285</u>	<u>1,003,161</u>
Gasto por impuesto sobre la renta	<u>C\$ 164,332,388</u>	<u>C\$ 175,208,925</u>

c. **Importe reconocido en Otro Resultado Integral -**

	2024	2023
Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio		
Impuesto a las Ganancias relacionado con reservas para obligaciones laborales al retiro	C\$ (4,940,621)	C\$ 2,367,862
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Impuesto a las Ganancias relacionado con diferencia de cotización de instrumentos financieros	<u>21,151,986</u>	<u>(51,420,362)</u>
Saldo Final	<u>C\$ 16,211,365</u>	<u>C\$ (49,052,500)</u>

d. **Conciliación del Impuesto sobre la Renta -**

	2024	2023
Resultado antes del impuesto sobre la renta y contribuciones por leyes especiales	C\$ 706,917,157	C\$ 699,297,537
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales	(71,667,838)	(64,775,821)
Efecto impositivo:		
Más:		
Gastos no deducibles	<u>20,005,027</u>	<u>28,190,500</u>
Menos:		
Exclusiones de la Renta Bruta por participaciones en subsidiarias	<u>(107,544,003)</u>	<u>(82,026,336)</u>
Renta Gravable	547,710,343	580,685,880
Impuesto sobre la renta (30%)	<u>164,313,103</u>	<u>174,205,764</u>
Total Ingresos	<u>3,830,537,622</u>	<u>3,248,471,110</u>
(d.1) Impuesto mínimo definitivo	114,916,129	97,454,133
Menos:		
Anticipos IR	(72,184,078)	(77,711,313)
Aplicación de anticipos IR	(88,405,801)	(85,753,860)
Créditos aplicados en anticipos PMD	<u>(5,523,707)</u>	<u>(5,752,612)</u>
Saldo a pagar (a Favor) IR	<u>(1,800,483)</u>	<u>4,987,979</u>
Total Gasto por impuesto sobre la renta	<u>C\$ 164,313,103</u>	<u>C\$ 174,205,764</u>

e. **Movimiento en el saldo de impuesto diferido**

2024	RECONOCIDO EN:			
	Saldo Neto al 31 de Diciembre 2023	En Resultados Del Ejercicio	En Otro Resultado Integral	Pasivo por Impuesto Diferido
Pasivo por Impuesto Diferido				
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	C\$ (14,597,107)	C\$ (2,397,599)	C\$ 21,151,986	C\$ 4,157,280
Depreciación acumulada de edificios e instalaciones	54,000,296	(443,875)		53,556,421
Revaluación de terreno	14,147,859	-		14,147,859
Indemnización por antigüedad	<u>11,041,117</u>	<u>2,860,759</u>	<u>(4,940,621)</u>	<u>8,961,255</u>
Total	<u>C\$ 64,592,165</u>	<u>C\$ 19,285</u>	<u>C\$ 16,211,365</u>	<u>C\$ 80,822,815</u>

2023	RECONOCIDO EN:			
	Saldo Neto al 31 de Diciembre 2022	En Resultados Del Ejercicio	En Otro Resultado Integral	Pasivo por Impuesto Diferido
Pasivo por Impuesto Diferido				
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	C\$ 36,823,255		C\$ (51,420,362)	C\$ (14,597,107)
Depreciación acumulada de edificios e instalaciones	54,432,347	C\$ (432,051)	-	54,000,296
Revaluación de terreno	14,147,859		-	14,147,859
Indemnización por antigüedad	<u>7,238,043</u>	<u>1,435,212</u>	<u>2,367,862</u>	<u>11,041,117</u>
Total	<u>C\$ 112,641,504</u>	<u>C\$ 1,003,161</u>	<u>C\$ (49,052,500)</u>	<u>C\$ 64,592,165</u>

15. OTROS ACTIVOS

	2024	2023
(a) Gastos Pagados por Anticipado	C\$ 28,169,168	C\$ 27,605,078
(b) Bienes Diversos	<u>159,452,987</u>	<u>81,810,953</u>
Total	<u>C\$ 187,622,155</u>	<u>C\$ 109,416,031</u>

(a) Comprenden principalmente mantenimientos de software y seguros cuyo servicio se cobra anticipado, y su cobertura tiene una vigencia promedio de un año.

(b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los bienes diversos incluyen principalmente pagos efectuados sobre desarrollos y mejoras en curso, a las plataformas tecnológicas del Banco por C\$149,223,486 y C\$70,600,317, respectivamente.

16. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Obligaciones con el Público -

	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Depósitos a la Vista						
Con intereses	C\$ 1,494,879,749	C\$ 687,400,903	C\$ 2,988,654,466	C\$ 2,665,732,400	C\$ 4,483,534,215	C\$ 3,353,133,303
Sin intereses	1,100,229,984	1,004,840,169	1,342,309,002	1,411,500,904	2,442,538,986	2,416,341,073
Depósitos a la orden	944,169	888,857	491,569	491,569	1,435,738	1,380,426
Depósitos de Ahorro	448,005,029	607,155,844	3,513,867,608	3,159,469,906	3,961,872,637	3,766,625,750
Depósitos a Plazo						
Con intereses	<u>144,592,944</u>	<u>129,373,597</u>	<u>6,364,880,000</u>	<u>6,439,243,482</u>	<u>6,509,472,944</u>	<u>6,568,617,079</u>
Subtotal	3,188,651,875	2,429,659,370	14,210,202,645	13,676,438,261	17,398,854,520	16,106,097,631
Intereses sobre obligaciones con el Público	<u>2,612,729</u>	<u>2,211,352</u>	<u>125,098,044</u>	<u>113,752,566</u>	<u>127,710,773</u>	<u>115,963,918</u>
Total	<u>C\$ 3,191,264,604</u>	<u>C\$ 2,431,870,722</u>	<u>C\$ 14,335,300,689</u>	<u>C\$ 13,790,190,827</u>	<u>C\$17,526,565,293</u>	<u>C\$ 16,222,061,549</u>

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con el público incluyen saldos en moneda extranjera por US\$389,498,564 y €1,838,973 (US\$374,790,822 y €1,575,070 para 2023). Al 31 de diciembre de 2024 los depósitos afectados en garantía corresponden a C\$1,866,908,845 (31 de diciembre de 2023: C\$2,033,390,157). Las tasas de interés de los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2024 oscilan entre 0.75% y 8.25% (31 de diciembre de 2023: 0.75% y 8.75%) y en moneda nacional entre 1.25% y 7 % (31 de diciembre 2023: 1.25% y 7%). Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la tasa de interés pasiva anual implícita de los costos financieros que resulta de dividir el total de gastos promedio de interés por depósitos del público entre el saldo promedio mensual de los depósitos con el público, es de 1.59% y 1.46%, respectivamente.

A continuación, se presentan los vencimientos futuros por año correspondiente a los certificados de depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Año vencimiento	2024	2023
2024		C\$ 6,389,846,832
2025	C\$ 6,155,806,639	113,857,294
2026	280,262,928	45,103,379
2027	39,733,194	8,749,037
2028	27,655,009	11,060,537
2029	<u>6,015,174</u>	-
	<u>C\$ 6,509,472,944</u>	<u>C\$ 6,568,617,079</u>

b) **Otras obligaciones diversas con el público -**

Un detalle de las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales se revelan a continuación:

Nombre de la cuenta	Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Cobros Anticipados a Clientes por tarjetas de créditos	C\$ 5,671,434	C\$ 5,857,089	C\$ 23,297,943	C\$ 29,655,813	C\$ 28,969,377	C\$ 35,512,902
Cheques de Gerencia	4,064,797	5,463,821	5,932,854	20,150,892	9,997,651	25,614,713
Otras Obligaciones con el público a la Vista	9,356,233	1,565,162	3,234,210	6,756,308	12,590,443	8,321,470
Cheques certificados	<u>2,240,854</u>	<u>1,339,643</u>	<u>508,175</u>	<u>519,904</u>	<u>2,749,029</u>	<u>1,859,547</u>
Total	<u>C\$ 21,333,318</u>	<u>C\$ 14,225,715</u>	<u>C\$ 32,973,182</u>	<u>C\$ 57,082,917</u>	<u>C\$ 54,306,500</u>	<u>C\$ 71,308,632</u>

c) **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						
Instituciones financieras del país	C\$ 396,489,946	C\$199,620,313	C\$ 312,586,747	C\$ 266,247,720	C\$ 709,076,693	C\$ 465,868,033
Instituciones financieras relacionadas del exterior			28,843,837	13,810,757	28,843,837	13,810,757
Depósitos de Ahorro						
Instituciones financieras del país	116,905,393	39,983,629	235,110,352	196,917,927	352,015,745	236,901,556
Depósitos a Plazo						
Instituciones financieras del país	<u>184,202,541</u>	<u>181,865,973</u>	<u>1,941,119,837</u>	<u>1,261,140,307</u>	<u>2,125,322,378</u>	<u>1,443,006,280</u>
Total	<u>C\$ 697,597,880</u>	<u>C\$421,469,915</u>	<u>C\$ 2,517,660,773</u>	<u>C\$1,738,116,711</u>	<u>C\$ 3,215,258,653</u>	<u>C\$ 2,159,586,626</u>

Al 31 de diciembre 2024 las obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales incluyen saldos en moneda extranjera por US\$68,742,905 (2023: US\$47,458,019). Las tasas vigentes de depósitos a plazo en moneda nacional oscilan entre 6.15% y 7.5% (2023: 5.75% y 7%) ; en moneda extranjera entre 6% y 7.5% (2023: 1.33% y 4.46%).

Los vencimientos de los depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

2024	Hasta 1 año	De 1 a 2 años	De 2 a 3 años	Total General
Moneda Extranjera	C\$ 1,209,461,807	C\$ 731,658,030	C\$ -	C\$ 1,941,119,837
Moneda Córdoba	<u>109,972,936</u>	<u>74,229,605</u>	<u>-</u>	<u>184,202,541</u>
	<u>C\$ 1,319,434,743</u>	<u>C\$ 805,887,636</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 2,125,322,378</u>
2023	Hasta 1 año	De 1 a 2 años	De 2 a 3 años	Total General
Moneda Extranjera	C\$665,854,985	C\$576,920,492	C\$18,364,829	C\$1,261,140,306
Moneda Córdoba	<u>84,200,652</u>	<u>97,665,322</u>	<u>-</u>	<u>181,865,974</u>
	<u>C\$750,055,637</u>	<u>C\$674,585,814</u>	<u>C\$18,364,829</u>	<u>C\$1,443,006,280</u>

d) **Pasivos por operaciones de reporto -**

Nombre de la cuenta	Tasas	Año Vencimiento	2024		Total
			Moneda Nacional	Moneda Extranjera	
Acreeedores por operaciones de Reporto con Obligación 7.6157%- de recompra 7.8677%		2025		C\$731,207,794	C\$ 731,207,794
Intereses por pagar por obligaciones de reportos				<u>5,339,833</u>	<u>5,339,833</u>
Total				<u>C\$736,547,627</u>	<u>C\$ 736,547,627</u>

Nombre de la cuenta	Tasas	Año Vencimiento	2023		Total
			Moneda Nacional	Moneda Extranjera	
Acreeedores por operaciones con derecho de recompra 8.7526%		2024	C\$360,039,322		C\$ 360,039,322
Acreeedores por operaciones de Reporto con Obligación 7.26% - de recompra 8.50%		2024	600,000,000	C\$915,785,597	1,515,785,597
Intereses por pagar por obligaciones de reportos			<u>1,006,457</u>	<u>8,391,318</u>	<u>9,397,775</u>
Total			<u>C\$961,045,779</u>	<u>C\$924,176,915</u>	<u>C\$1,885,222,694</u>

e) **Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos -**

El detalle de las obligaciones con instituciones financieras se presenta en la siguiente nota:

Detalle de Obligaciones	Tipo de Instrumento	Moneda de Pago	Tasa de Interés Pactada	Fecha de Vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	2024
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos a plazo mayor a un Año							
			- Tasa 3.5%				
			- Tasa 6.5%				
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Linea de Crédito	Dólares	- Entre 4.15% y 4.80% + Libor 6M	Entre 2025 y 2028	Cartera de créditos	C\$ 447,949,613	C\$ 257,715,175
Banco Produzcamos	Préstamo	Dólares	Entre 6% y 8.85%	Entre 2025 y 2031	Cartera de créditos	247,041,094	738,808,038
Banco Produzcamos	Préstamo	Córdobas	Entre 7% y 7.5%	Entre 2026 y 2027	Bonos MHCP	1,580,408,216	704,968,740
Bi-Bank	Cesión de crédito	Dólares		2025			87,165,834
Subtotal						-	1,788,657,787
Intereses por pagar sobre obligaciones con instituciones financieras y por otros Financiamientos						-	13,781,773
Total						C\$ -	C\$ 1,802,439,560

Detalle de Obligaciones	Tipo de Instrumento	Moneda de Pago	Tasa de Interés Pactada	Fecha de Vencimiento	Tipo de Garantía	Monto de la Garantía	2023
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros							
Financiamientos a plazo mayor a un Año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Línea de Crédito	Dólares	- Tasa 3.5% - Tasa 7.33% - Entre 4.15% y 4.80% + Libor 6M Tasas fijas entre 6% y 7.5% Tasa 4.50% + CME TERM SOFR 6M	Entre 2024 y 2028	Cartera de créditos	C\$ 589,559,752	C\$ 386,926,580
Banco de Fomento a la Producción (BFP)	Préstamo	Dólares	Tasas fijas 6.5% y 7.5%	2025 y 2031	Cartera de créditos	160,763,458	603,156,995
Banco de Fomento a la Producción (BFP)	Préstamo	Córdobas	7.5%	2024 y 2026	Bonos MHCP	1,546,985,706	429,522,484
Bi-Bank	Cesión de crédito	Dólares		2024 y 2025		-	270,287,334
Subtotal						-	C\$1,689,893,393
Intereses por pagar sobre obligaciones con instituciones financieras y por otros							
Financiamientos						-	11,851,819
Total						C\$ -	C\$1,701,745,212

Los vencimientos futuros por año correspondiente a las obligaciones con instituciones financieras al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
2024		C\$ 759,265,373
2025	C\$ 860,664,341	567,727,843
2026	555,557,525	259,125,414
2027	293,990,148	75,555,843
2028	21,150,571	
Más de 5 años	<u>57,295,202</u>	<u>28,218,920</u>
	<u>C\$ 1,788,657,787</u>	<u>C\$ 1,689,893,393</u>

A continuación, se presenta el movimiento de las obligaciones con instituciones financieras al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	2024	2023
Saldo inicial	C\$ 1,689,893,393	C\$ 806,297,835
Préstamos recibidos	910,638,414	1,081,231,480
Préstamos cancelados	(628,752,520)	(481,446,611)
Cesión de crédito	<u>(183,121,500)</u>	270,287,334
Revalorización	<u>-</u>	<u>13,523,355</u>
Saldo final	<u>C\$ 1,788,657,787</u>	<u>C\$ 1,689,893,393</u>

f) **Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua -**

Detalle de Obligaciones	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de Interés pactada	Fecha de vencimiento	2024
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	Depósitos de ahorro	Córdobas	1.00%	N/A	C\$ 1,762,593
	Plazo Fijo	Córdobas	5% - 8%	2023	<u>330,660,940</u>
Subtotal					332,423,533
Intereses por pagar sobre obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					<u>1,376,186</u>
Total					<u>C\$ 333,799,719</u>

	Tipo de Instrumento	Moneda de pago	Tasa de Interés pactada	Fecha de vencimiento	2023
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	Depósitos de ahorro	Córdobas	1.00%	N/A	C\$ 6,185,882
				Enero 2024- Junio 2025	
	Plazo Fijo	Córdobas	5% - 7%		<u>277,767,121</u>
Subtotal					283,953,003
Intereses por pagar sobre obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					<u>980,631</u>
Total					<u>C\$284,933,634</u>

17. OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLES EN CAPITAL

Un detalle de las obligaciones subordinadas se presenta a continuación:

Obligaciones Subordinadas	Destino de Fondos	Moneda de Pago	Tasa de Interés pactada	Fecha de Vencimiento	Saldo	
					2024	2023
Norfund	Capital de trabajo	Dólares	SOFR 6M +7.50%	Sept 2032	C\$366,243,000	C\$366,243,000
Cargos por intereses por pagar sobre obligaciones subordinadas					13,162,773	14,258,942
Gastos de emisión y colocación					<u>(2,409,669)</u>	<u>(2,893,073)</u>
					<u>C\$376,996,104</u>	<u>C\$377,608,869</u>

Los vencimientos futuros por año correspondiente a las obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	2023
2028	C\$ 73,248,600	C\$ 73,248,600
2029	73,248,600	73,248,600
2030	73,248,600	73,248,600
Más de 5 años	<u>146,497,200</u>	<u>146,497,200</u>
	<u>C\$366,243,000</u>	<u>C\$366,243,000</u>

18. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

	2024	2023
Otros Pasivos		
Cuentas por pagar proveedores	C\$ 50,178,199	C\$ 23,972,944
Impuestos por pagar	31,105,087	32,957,598
Otras cuentas por pagar	86,226,199	100,270,096
Otras provisiones	10,022,644	4,828,852
(a) Otros ingresos diferidos	<u>46,679,288</u>	<u>69,275,898</u>
Subtotal	224,211,417	231,305,388
Provisiones		
(b) Indemnización Laboral	71,837,679	56,539,100
Bonificaciones	27,128,805	23,227,131
Vacaciones	3,825,024	5,756,036
Décimo Tercer mes	3,107,443	2,227,210
Provisión para créditos contingentes	5,709,113	4,081,359
Programas de Lealtad	8,049,104	5,490,324
Otras provisiones	<u>3,563,545</u>	<u>2,500,803</u>
Subtotal	<u>123,220,713</u>	<u>99,821,963</u>
	<u>C\$ 347,432,130</u>	<u>C\$ 331,127,351</u>

- a. Corresponde principalmente a diferimiento de intereses por créditos fiscales de subsidio de créditos hipotecarios a través de la Tesorería General de la República en el otorgamiento de créditos a casas de interés social y el diferimiento de garantías bancarias.
- b. Los principales cambios actuariales provenientes de indemnización laboral por retiro se presentan a continuación:

	2024	2023
Tasa de descuento	7%	11.12%
Tasa de incremento salarial	6.1%	5.72%
Tasa Inflación	3.72%	5.65%
Número de empleados	823	689

Cambios en el valor presente de la obligación por beneficio a empleados en el período:

	2024	2023
Saldo inicial de la obligación por beneficios	C\$ 56,539,100	C\$ 59,733,561
Costo laboral del servicio actual	21,148,711	15,413,053
Interés/costo financiero	4,605,450	5,506,011
Pagos por beneficios	(18,932,318)	(16,220,651)
(Ganancias)/pérdidas actuariales que surgen de los cambios en supuestos financieros	<u>8,476,736</u>	<u>(7,892,874)</u>
Saldo final de la obligación por Beneficios definidos	<u>C\$ 71,837,679</u>	<u>C\$ 56,539,100</u>

19. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a. *Ingresos Financieros -*

Nombre de la cuenta	2024	2023
Por créditos vigentes	C\$ 1,942,699,681	C\$ 1,505,645,811
Por inversiones a valor razonable con cambios En otro resultado integral	689,527,533	649,030,029
Por inversiones a costo amortizado	16,540,304	16,598,739
Por créditos reestructurados	58,108,894	72,286,582
Por créditos vencidos	21,201,144	17,817,119
Por depósitos en bancos	18,000,329	22,582,948
Otros ingresos financieros	<u>47,312,785</u>	<u>36,987,606</u>
Total	<u>C\$ 2,793,390,670</u>	<u>C\$ 2,320,948,834</u>

b. *Gastos Financieros*

Nombre de la cuenta	2024	2023
Por obligaciones con el público	C\$ 506,413,694	C\$ 432,375,914
Por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	148,544,938	110,078,773
Por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año	103,978,792	87,759,097
Por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	18,928,317	20,465,017
Por obligaciones subordinadas	47,420,121	45,856,916
Por operaciones de reportos	109,177,830	53,918,223
Otros gastos financieros	<u>6,407,327</u>	<u>7,590,291</u>
Total	<u>C\$ 940,871,019</u>	<u>C\$ 758,044,231</u>

20. AJUSTE NETOS POR MANTENIMIENTO DE VALOR

	2024	2023
Ingresos Mantenimiento		
Inversiones	C\$ -	C\$ 26,988,329
Cartera de Crédito	<u>515,080</u>	<u>11,037,003</u>
Subtotal	515,080	38,025,332
Gasto por Mantenimiento		
Obligaciones con el público	-	9,868,060
Obligaciones con Instituciones Financieras	-	3,382,701
Operaciones de Reportos	-	<u>419,922</u>
Subtotal	<u>C\$ -</u>	<u>13,670,683</u>
Total	<u>C\$ 515,080</u>	<u>C\$ 24,354,649</u>

21. RESULTADOS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS

	2024	2023
Gastos por deterioro de activos financieros		
Constitución de provisión por cartera de créditos		
Excepto anticíclicas	C\$ 733,351,305	C\$ 465,059,442
Gasto por provisiones anticíclicas	13,691,186	13,630,663
Constitución de provisión por otras cuentas por cobrar	5,118,166	3,253,623
Constitución de provisión para créditos contingentes	3,443,636	2,016,037
Saneamiento de intereses y comisiones sobre cartera de créditos	72,399,195	98,891,567
Gastos de saneamiento por otras cuentas por cobrar	<u>5,069</u>	<u>73,535</u>
Subtotal	828,008,557	582,924,867
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Ingresos por disminución de provisión por		
Incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	322,413,047	247,393,448
Ingresos por disminución de provisión de otras cuentas por cobrar	2,824,252	1,484,354
Ingresos por recuperación de créditos saneados	62,309,740	51,630,030
Disminución de provisión para créditos contingentes	<u>1,815,882</u>	<u>2,672,880</u>
Subtotal	<u>389,362,921</u>	<u>303,180,712</u>
Total	<u>C\$ 438,645,636</u>	<u>C\$ 279,744,155</u>

22. INGRESOS (GASTOS) OPERATIVOS, NETO

	2024	2023
Ingresos operativos diversos		
Comisiones por tarjetas de crédito	C\$ 320,637,766	C\$ 254,016,787
Operaciones de cambio y arbitraje	140,783,536	122,881,378
Otras comisiones por servicios	63,791,304	52,062,758
Comisiones por giros y transferencias	52,255,706	42,388,718
Ingresos operativos varios	19,192,861	17,738,921
Comisiones por comercio exterior	21,975	16,650,536
Servicios de administración	19,662,810	8,286,636
Comisiones por ventas de cheques de gerencias	1,559,289	1,356,913
Comisiones por servicios de colecturía	296,701	307,819
Comisiones por estados de cuentas	610,469	539,892
(a) Servicio de asesoría y migración	11,783,734	17,528,772
Comisiones por cobranzas	152,951	192,218
Comisiones por certificación de cheques	<u>14,454</u>	<u>39,767</u>
	630,763,556	533,991,115

(Continúa)

	2024	2023
Gastos operativos diversos		
Comisiones por procesadores de tarjeta	C\$ 146,381,129	C\$ 115,200,485
Gastos operativos varios	30,611,818	38,551,276
Operaciones de cambio y arbitraje	3,434,759	2,039,151
Comisiones por giros y transferencias	3,942,858	3,368,392
Servicios de administración	3,794,531	3,775,977
Comisiones por servicios bursátiles	-	2,405,740
Comisiones por otros servicios	8,623,450	7,923,149
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	1,794,737	585,833
Comisiones por cámara de compensación	<u>85,970</u>	<u>100,643</u>
	<u>198,669,252</u>	<u>173,950,646</u>
Ingresos (gastos) operativos diversos, neto	<u>C\$ 432,094,304</u>	<u>C\$ 360,040,469</u>

- a. Los servicios de asesoría corresponden a servicios corporativos y de migración regional conforme lo establece contrato celebrado con Servicios Corporativos Regionales, S.A. y que incluyen:
1. Realizar actividades de validación de requerimientos de desarrollo, funcionalidad, parámetros contables, UAT y certificación de la migración de la plataforma de TC Visión Plus.
 2. Asesoría en la administración y planeación estratégica del negocio de consumo en los países donde sea requerido por Servicios Corporativos Regionales, S.A. (SCR).

23. RESULTADOS POR PARTICIPACIÓN EN ASOCIADAS, NEGOCIOS CONJUNTOS Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta ganancias derivado de la participación en Seguros América, S.A. por C\$ 107,544,003 y C\$82,026,336, respectivamente.

24. AJUSTES NETOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

	2024	2023
Ingresos por Diferencial Cambiario		
Disponibilidades	C\$ 3,321,443	C\$ 39,254,306
Inversiones	-	55,620,481
Cartera de crédito	-	96,703,258
Otras cuentas por cobrar	-	425,762
Otros activos	-	121,495
Obligaciones con el público	7,154,150	-
Otras cuentas por pagar	25,966	-
Otros pasivos	<u>141,668</u>	<u>-</u>
Subtotal	10,643,227	192,125,302

(Continúa)

	2024	2023
Gastos por Diferencial Cambiario		
Obligaciones con el público	C\$ 3,156,500	C\$ 146,823,260
Obligaciones con Instituciones Financieras	-	35,776,212
Por Obligaciones Subordinadas	-	4,051,161
Otras cuentas por pagar	-	4,471,078
Otros pasivos	-	219,938
Disponibilidades	7,103,299	-
Inversiones	9	-
Cartera de crédito	285	-
Otras cuentas por cobrar	37	-
Subtotal	<u>10,260,130</u>	<u>191,341,649</u>
Total	<u>C\$ 383,097</u>	<u>C\$ 783,653</u>

25. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	2024	2023
Gastos de personal		
Sueldos del personal	C\$ 380,463,324	C\$ 334,035,145
Beneficios	218,622,754	185,715,193
Otros gastos de personal	<u>8,334,833</u>	<u>6,194,450</u>
Subtotal	607,420,911	525,944,788
Gastos por servicios externos		
Gastos activos recuperación de créditos	16,106,446	13,520,850
Honorarios profesionales y asistencia técnica	190,844,227	168,647,531
Mantenimiento de software	25,458,614	33,731,742
Servicios de limpieza y seguridad	26,520,099	24,578,288
Servicios de custodia y traslado de valores	9,030,320	9,531,404
Servicios de información	<u>10,173,386</u>	<u>-</u>
Subtotal	278,133,092	250,009,815
Gastos de transporte y comunicaciones		
Pasajes y traslados	C\$ 11,358,454	C\$ 8,680,983
Gastos de combustible	2,774,349	2,799,452
Gastos de comunicaciones	35,791,684	29,414,564
Seguros sobre vehículos	56,556	-
Mantenimiento y reparación de vehículos	1,000	-
Depreciación de vehículos	<u>116,637</u>	<u>-</u>
Subtotal	50,098,680	40,894,999

(Continúa)

	2024	2023
Gastos de Infraestructura		
Seguros	C\$ 634,587	C\$ 502,302
Reparaciones y mantenimiento	19,625,147	20,821,210
Energía y agua	14,752,029	13,659,673
(a) Alquileres de inmuebles, muebles y equipos	40,686,097	31,599,102
Depreciaciones y amortizaciones	<u>50,526,133</u>	<u>38,452,837</u>
Subtotal	126,223,993	105,035,124
Gastos generales		
Seguros	7,022,679	6,094,706
Amortizaciones de activos intangibles	67,255,643	70,783,016
Impuestos	52,321,951	37,112,667
Gastos de publicidad	58,516,278	50,853,423
Otros gastos generales	<u>10,986,268</u>	<u>9,360,071</u>
Subtotal	<u>196,102,819</u>	<u>174,203,883</u>
	<u>C\$ 1,257,979,495</u>	<u>C\$ 1,096,088,609</u>

- (a) Los edificios utilizados por el Banco para ciertas sucursales, ventanillas y espacios para ATMs se encuentran bajo contratos de arrendamientos operativos. Los gastos de arrendamiento del Banco para los próximos cinco años se presentan a continuación:

	2024
2025	C\$ 20,682,874
2026	21,132,050
2027	21,592,537
2028	22,024,711
2029	<u>22,419,174</u>
	<u>C\$ 107,851,346</u>

26. INCUMPLIMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco no presenta incumplimiento relacionado con sus obligaciones de pago de principal, intereses, rescate, recompra o aportación a fondos de amortización.

27. PATRIMONIO

El capital social está representado por acciones comunes y se incluyen en el Estado de Cambio en el Patrimonio por separado. Los dividendos sobre las acciones deben ser autorizados por la Superintendencia y se reconocen en el período en que son declarados:

- a. **Capital** - En junio 2023 mediante Acta N° setenta y tres (73) de Sesión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, la Junta Directiva aprobó un aporte de capital social en efectivo por C\$73,500,000.

En mayo 2024 mediante Acta N° 77 de de Sesión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, la Junta Directiva aprobó un aporte de capital social por C\$210,000,000, provenientes de las utilidades retenidas de periodos anteriores.

Después de los incrementos antes detallados, el capital social suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 asciende a C\$1,487,202,500 y C\$1,277,202,500, respectivamente, y está compuesto por 14,872,025 y 12,772,025 acciones comunes, suscritas y pagadas con un valor nominal de C\$100 cada una.

b. **Reservas patrimoniales**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las reservas patrimoniales ascienden a C\$589,574,454 y C\$518,936,914, respectivamente las cuales están compuestas de la siguiente manera:

- b.1) **Reservas Legales** - De conformidad con la Ley General 561, cada institución 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. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las reservas legales ascienden a C\$528,086,960 y C\$457,449,420, respectivamente.
- b.2) **Reserva de Renegociación de adeudos** - En cumplimiento con la Resolución N° CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020 del 19 de junio de 2020, el Banco debe constituir una reserva patrimonial con las utilidades acumuladas transfiriendo el monto de utilidades que resulte de aplicar los porcentajes siguientes a los saldos de la cartera beneficiada con las condiciones crediticias temporales:
- i. Si la cartera bruta individual es igual o mayor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiero Nacional a marzo de 2020, se retiene en reservas el 30% de la cartera beneficiada.
 - ii. en caso cuya cartera bruta individual sea menor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiera Nacional a marzo de 2020, se deberá retener en reservas el 20% de la cartera beneficiada.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el valor de la reserva por renegociación de adeudos es de C\$61,487,494 (ver Nota 2t).

- c. **Ajustes de transición** - A partir del 1 de enero de 2018 se adoptó un nuevo marco contable para las Instituciones Bancarias y Financieras con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas emitidas por la SIBOF incluyendo la Norma Para la Implementación del Marco Contable para las Instituciones Bancarias y Financieras, en consecuencia

Los ajustes generados en la aplicación por primera vez del Marco Contable se podrán reconocer en los resultados acumulados cuando se haya realizado (enajenado, recibido o pagados todos los flujos de efectivo).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las partidas que afectaron el ajuste de transición son las siguientes:

Partida Afectada	Monto
Ajuste por valor razonable de propiedad planta y equipo a costo atribuido	C\$(268,046,052)
Ajuste por cambio en vida útil de activo intangible	(8,307,634)
Ajuste de impuesto sobre la renta diferido pasivo por diferencia temporaria en rubro de beneficios a empleados considerando la base NIIF Vs código del trabajo de Nicaragua, revaluación y cambio de vida útil de terreno y edificio, cambio de vida útil de software y valor razonable de inversiones.	53,032,965
Ajuste por reconocimiento de impuesto de renta diferido de revaluación de terreno con la implementación de nuevo marco contable	14,147,859
Total efecto en Ajustes de transición	<u>C\$(209,172,862)</u>

d. **Dividendos pagados -**

No hemos pagado dividendos al 31 de diciembre 2024 y 2023.

28. COBERTURA DE SEGUROS CONTRATADOS POR EL BANCO

2024				
Número de Póliza	Ramo asegurado	Fecha de Vencimiento	Riesgo cubierto (*)	Suma asegurada
SB-0000008-0	Seguro Bancario	31/12/2025	Crimen por Computador Cobertura para PREDIOS, OPERACIONES,	US\$ 10,000,000
RC-0001857-0	Responsabilidad Civil General	31/1/2025	ESTACIONAMIENTOS, ELEVADORES, ESCALERAS	2,000,000
RC-0001855-0	Responsabilidad Civil General	31/1/2025	RC por Administracion y Cobertura para Consejeros Independientes	10,000,000
IN-0014487-0	Todo Riesgo Incendio	4/4/2025	Bienes Adjudicados: Cobertura de incendio, rayo y terremoto	828,442
IN-0014560-0	Todo Riesgo de Incendio	1/7/2025	Activos Fijos Sucursales, Cobertura: incendio, rayos, explosion terremoto y tumulto:	7,838,398
IN-0014558-0	Todo Riesgo de Incendio	1/7/2025	Activos Fijos Plaza España, cobertura: incendio, rayos, explosion, terremoto y tumulto	12,187,310
RC-0001898-0	Responsabilidad Civil General "Riesgo Cibernético"	17/9/2025	Cobertura: Riesgo cibernetico	10,000,000
3D-0000210-0	Seguro dinero y valor	31/1/2025	Traslado de dinero y valores, Robo	100,000
				<u>US\$ 52,954,150</u>

2023				
Número de Póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto (*)	Suma asegurada
SB-000008-0	Seguro bancario	31/12/2024	Crimen por computador Cobertura por predios, operaciones, estacionamientos, elevadores, escalera	US\$ 10,000,000
RC-0001857-0	Responsabilidad civil general	31/01/2024	Cobertura para consejeros independientes	2,000,000
RC-0001855-0	Responsabilidad civil general	31/01/2024	Cobertura de bienes adjudicados	10,000,000
IN-00144870-0	Todo Riesgo incendio	04/04/2024	Cobertura de incendio por los activos del banco	828,441
03B8798	Todo riesgo incendio	30/06/2024	Cobertura de incendio por activos del banco	7,838,397
03B8203	Todo riesgo incendio	01/07/2024	Plaza España	12,187,310
RC-0001898-0	Responsabilidad Civil General	17/09/2024	Cobertura por robo cibernético	10,000,000
				<u>US\$ 52,854,148</u>

(*) Sujeto a condiciones de póliza.

29. ADECUACIÓN DE CAPITAL

De acuerdo 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 de 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.

De acuerdo con la resolución de la Superintendencia, al calcular el capital mínimo requerido, el Banco deberá tomar en cuenta las reservas para préstamos pendientes de constituir. Esta relación no debe ser menor del 10% del total de los activos ponderados de riesgo. A continuación, se indica el cálculo de la adecuación de capital del Banco:

Expresado en miles de córdobas

CONCEPTOS	2024	2023
I. TOTAL ACTIVOS DE RIESGO (A+B-C-D)	C\$ 18,420,178	C\$ 15,649,288
A. Activos de Riesgo Ponderados (	17,764,406	15,085,169
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	50,929	178,914
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otro resultado Integral		6,750
Cartera de créditos, neta	15,590,833	13,023,719
Cuentas por cobrar, neto	140,816	99,974
Activos recibidos en recuperación de créditos		5,374
Participaciones,netas	802,529	735,140
Activo Material	199,334	162,542
Activos Fiscales	1,786	-
Otros Activos	166,708	91,909
Cuentas Contingentes Deudoras, Netas	811,471	780,847
B. Activos Nocionales por Riesgo Cambiario	1,458,301	1,299,259
C. Menos: Ajustes Pendientes de Constituir	-	-
D. Menos: Participaciones en Instrumentos de Capital	802,529	735,140
II. CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO (10% del Total de Activos de Riesgo)	C\$ 1,842,018	C\$ 1,564,929
III.BASE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL (A+B-C-D-E)	C\$ 2,477,552	C\$ 2,037,422
A.Capital Primario	1,661,396	1,391,276
1. Capital Pagado Ordinario	1,487,203	1,277,203
7. Reserva Legal	457,449	387,968
11. Menos: Otros Activos Netos de amortización	283,256	273,894
B.Capital Secundario	1,618,685	1,381,285
2. Otro Resultado Integral Neto (saldo negativo)		(27,699)
4. Resultados Acumulados Computables	736,767	556,935
Resultados Acumulados	736,767	556,935
Menos: Ajustes de transición que afectan resultados acumulados		
Menos: resultado acumulado de ejercicios anteriores no Distribuibles		
5.resultados del ejercicio computables	470,917	459,313
resultados del Ejercicio	470,917	459,313
Menos: resultado del ejercicio no distribuible		
7.Obligaciones subordinadas y capital preferente Redimibles	366,243	366,243
8. Provisiones genéricas voluntarias	20,033	12,819
9. Fondo de provisiones anticíclicas	41,074	27,382
10.Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	16,349	13,708
C.Menos Exceso (Capital Primario - Capital Secundario)	-	-
D.Menos: Ajustes Pendientes de Constituir	-	-
E.Menos: Participaciones en Instrumentos de Capital	802,529	735,140
Seguros America S,A.	795,779	735,140
ACH de Nicaragua, S.A.	6,750	-
IV.ADECUACIÓN DE CAPITAL (III/I)	13.45%	13.02%

30. CONTRIBUCIONES POR LEYES ESPECIALES

	2024	2023
Fondo de Garantía de Depósitos (Ley 371)	C\$ 50,438,750	C\$45,343,007
Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (Ley 316)	<u>21,229,088</u>	<u>19,432,814</u>
	<u>C\$ 71,667,838</u>	<u>C\$64,775,821</u>

31. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

a. Transacciones con Personal Clave

DESCRIPCIÓN	2024			2023		
	Directores	Ejecutivos	Total	Directores	Ejecutivos	Total
Activos						
Cartera de créditos	<u>C\$ 9,377,790</u>	<u>C\$ 6,117,702</u>	<u>C\$ 15,495,492</u>	<u>C\$ 18,552,904</u>	<u>C\$ 1,167,100</u>	<u>C\$ 19,720,004</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	<u>10,158,028</u>	<u>4,744,647</u>	<u>14,902,675</u>	<u>2,877,790</u>	<u>-</u>	<u>2,877,790</u>
Resultados						
Remuneraciones del personal	<u>(77,788,176)</u>	<u>-</u>	<u>(77,788,176)</u>	<u>(91,626,804)</u>	<u>-</u>	<u>(91,626,804)</u>
Remuneraciones en Concepto de Dietas	<u>-</u>	<u>(5,350,811)</u>	<u>(5,350,811)</u>	<u>-</u>	<u>(4,939,610)</u>	<u>(4,939,610)</u>
Total ingresos (gastos) con partes relacionadas	<u>C\$ (77,788,176)</u>	<u>C\$ (5,350,811)</u>	<u>C\$ (83,138,987)</u>	<u>C\$ (73,432,310)</u>	<u>C\$ (4,755,496)</u>	<u>C\$ (78,187,806)</u>

b. **Operaciones entre compañías relacionadas -**

	2024	2023
Activos		
Depósitos en bancos	C\$ 45,699,593	C\$ 87,588,099
Cartera de créditos	12,155,396	21,291,262
Cuentas por cobrar	87,165,796	52,572,618
Otros activos	-	3,910,226
Total activos con partes relacionadas	145,020,785	165,362,205
Pasivos		
Depósitos	(433,725,691)	(323,039,953)
Cuentas por pagar	(81,439,989)	(3,499,528)
Otros pasivos	(80,408)	-
Total pasivos con partes relacionadas	(515,246,088)	(326,539,481)
Resultados		
Ingresos por servicios de asesoría y migración	11,783,734	17,528,772
Ingresos por comisiones de recaudo de seguros	24,347,078	17,204,139
Ingresos por servicios de administración	12,052,464	5,742,573
Ingresos por intereses de préstamos	2,078,708	2,007,046
Ingreso por comisión por manejo de cuentas	8,280,151	644,295
Ingreso por alquiler de bienes	929,457	338,450
Ingreso por comisión bancaria	-	7,899
Gastos corporativos	(41,528,206)	(36,893,596)
Gastos por intereses en certificados a plazos	(24,828,675)	(19,883,563)
Gastos por alquiler de equipos	(13,065,401)	(7,402,168)
Gastos por pólizas de seguro patrimoniales	(2,070,207)	5,729,068
Gastos por fee por plataforma Indxu	(3,296,187)	(3,280,973)
Gastos por intereses sobre depósitos	(4,301)	(5,055)
Gastos por servicios administrativos	(3,794,531)	(3,775,977)
Gastos por servicios de asesoría riesgo, cobranza	-	(5,248,959)
Gastos de viaje y traslados	-	(916,915)
Gastos por intereses en cuentas corrientes	-	(1,817,121)
Total Ingresos (gastos) con partes relacionadas	<u>C\$ (29,115,916)</u>	<u>C\$ (30,022,085)</u>

32. CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

	2024	2023
Garantías de cumplimiento	C\$ 2,376,203,182	C\$ 2,581,798,651
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	9,264,959,338	7,655,783,340
Otras contingencias asumidas	25,092,572	17,041,086
Cuentas Contingentes	<u>C\$ 11,666,255,092</u>	<u>C\$ 10,254,623,077</u>

(Continúa)

	2024	2023
Operaciones de confianza, excepto fideicomisos		
Otras cuentas de registro	C\$ 12,676,753,188	C\$ 10,135,226,364
Garantías recibidas en poder del Banco	3,362,983,625	3,794,239,761
Garantías recibidas en poder de terceros	7,497,335,133	5,475,738,070
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	1,595,820,781	2,941,103,850
Cuentas saneadas	860,061,491	643,764,759
Ingresos en suspenso	388,486,582	335,886,404
Inversiones dadas en garantía	2,532,849,598	3,780,195,033
Cartera dada en garantía	694,990,705	750,323,210
Bienes recibidos en Recuperación de Activos	-	732,960
Cuentas de Orden	<u>C\$ 29,609,281,103</u>	<u>C\$ 27,857,210,411</u>

Al cierre del período 2024 y 2023 el Banco no ha realizado operaciones de fideicomiso.

33. PRINCIPALES LEYES Y REGULACIONES APLICABLES

- i. Constitución Política de la República de Nicaragua.
- ii. Ley N° 1232- Ley de Administración del sistema monetario y financiero.
- iii. Ley N° 515 - Ley de promoción y ordenamiento del uso de la tarjeta de crédito.
- iv. Ley N° 551 - Ley del Sistema de Garantía de Depósitos y sus reformas: Ley N° 563.
- v. Ley N° 561 - Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros.
- vi. Ley N° 587 - Ley de Mercado de Capitales.
- vii. Ley N° 822 - Ley de Concertación Tributaria y sus reformas: Ley N° 891 - Decreto 01-2013 - Reglamento a la Ley de Concertación Tributaria y sus reformas.
- viii. Ley N° 842 - Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuarias y sus reformas.
- ix. Ley N° 285 - Ley de Estupefacientes, Psicóticos y Otras Sustancias controladas, Lavado de Dinero y Activos provenientes de Actividades Ilícitas, capítulos IV y V así como sus anexos.
- x. Decreto N° 18-24 - Ley General de Títulos Valores.
- xi. Normas y otras disposiciones e interpretaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.
- xii. Código de Comercio.

- xiii. Código Civil.
- xiv. Ley 902 - Código Procesal Civil Nicaragüense.
- xv. Ley 185 - Código del Trabajo.
- xvi. Ley 936 - Ley de Garantías Mobiliarias
- xvii. Ley 976 - Ley de Unidad de Análisis Financiero (UAF) y sus modificaciones.
- xviii. Ley 977 - Ley contra el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- xix. Decreto 40-94 - Ley Orgánica del Instituto Nacional Tecnológico (INATEC).

34. OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

Los honorarios profesionales reconocidos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 incluyen honorarios pagados equivalentes a C\$6,320,056 por los servicios de auditoría prestados al Banco y C\$898,813 por otros servicios prestados por la misma firma que nos audita. Al 31 de diciembre de 2024, el saldo por pagar es de C\$2,098,570 correspondientes a estos honorarios.

Esta información se revela según lo requerido en la circular DS-DA&SC-3635-11-2024/LAME emitida por SIBOIF la cual está basada en las modificaciones al Manual del Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA).

35. HECHOS POSTERIORES

La administración del Banco ha evaluado los eventos posteriores al 31 de diciembre de 2024, con el objetivo de valorar la necesidad de posible reconocimiento o revelación en los estados financieros, tales eventos fueron evaluados hasta el 31 de marzo 2025, fecha en la que los estados financieros estaban disponibles para emitirse. Con base a esta evaluación se determinaron los siguientes eventos:

Ley 1235, Ley del comité de estabilidad financiera – Con fecha 07 de febrero de 2025 entra en vigencia dicha ley, la cual deroga la ley 979 Ley de creación de los Bonos para el fortalecimiento de la solidez financiera y del comité de estabilidad financiera. Esta ley presenta la integración del comité por el Presidente (a) del Banco Central de Nicaragua (BCN), Ministro (a) del Ministerio de Hacienda y crédito público, El o la superintendente de SIBOIF, el Director (a) de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), El Presidente (a) de FOGADE, El presidente (a) ejecutivo de Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) y el Ministro (a) del Ministerio de Fomento Industria y Comercio. Adicionalmente establece las funciones principales de dicho comité como son Identificar riesgos para la estabilidad financiera, elaborar recomendaciones a los entes reguladores, requerir supervisión especial de instituciones financieras y facilitar la cooperación e intercambio de información entre los entes reguladores.

Ley 1236, Ley de reformas y adiciones a la Ley del sistema de garantía de depósitos – Con fecha 17 de febrero de 2025 entra en vigencia dicha reforma, la cual modifica la ley 551 Ley del sistema de garantía de depósitos, dicha reforma establece un incremento en el monto de cobertura de depósitos cuando la garantía de depósitos se haga efectiva, total o parcial, con recursos del sistema de garantía de depósitos. Este cambio podría incrementar el aporte de prima anual por garantía de depósitos que realizan las instituciones financieras.

Ley 1237, Ley de reforma y adiciones a la ley general de bancos – Con fecha 25 de febrero de 2025 entra en vigencia dicha reforma, la cual modifica la ley 561 Ley General de Bancos, la reforma incluye los siguientes aspectos:

- El capital social mínimo de un banco nacional o sucursal de un banco extranjero pasa a C\$500 millones
- Base de adecuación de capital, la reforma incluye un nuevo parámetro límite del capital secundario sobre el primario estableciéndose que el capital secundario no podrá ser mayor de 1/3 del capital primario, adicionalmente se limita la deuda subordinada a un máximo de 1/3 del capital secundario. Derivado de este cambio, la administración del Banco, con fecha 28 de febrero 2025 realizó traslado de los resultados acumulados de ejercicios anteriores disponible hacia resultado acumulado de ejercicios anteriores no distribuible, el valor trasladado fue de C\$1,098,729,000.
- Intereses de los depósitos La reforma incluye faculta a SIBOIF para emitir la metodología de cálculo de intereses y su capitalización. A la fecha de emisión de los estados financieros no se había emitido metodología de cálculo
- **Reservas** - Se crean tres nuevos tipos de reservas, Reserva de conservación de capital (2.5% de los activos ponderados por riesgo), Reserva temporal de capital anticíclica (2.5% de los activos ponderados por riesgo y será SIBOIF quien podrá activar o desactivar esta reserva), y Reserva de Riesgo Sistémico (3% de los activos ponderados por riesgo para las instituciones sistémicamente importantes, conforme la definición de este tipo de instituciones que establece la reforma). La reserva anticíclica y la reserva de riesgo sistémicos, se implementarán gradualmente a razón de un incremento del 0.5% semestral a partir de la entrada en vigencia, hasta alcanzar los porcentajes provistos. A la fecha de emisión de los estados financieros el Banco no es considerado una institución sistémica, adicionalmente a este mismo corte no ha recibido instrucción por parte de SIBOIF para activar reserva de capital anticíclica.
- **Depósitos sin movimiento** - Los depósitos que no tengan movimientos por depósitos o retiros durante tres años, el banco hará notificaciones anuales a los clientes durante los siguientes dos años, informándole que, de no hacer movimientos, los depósitos dejarán de devengar intereses o cualquier otro rendimiento. En los siguientes 5 años sin que haya movimientos, el banco hará notificaciones anuales indicándole a los clientes que la cuenta será liquidada y sus fondos trasladados al FOGADE. Una vez transcurrido este tiempo, el banco trasladará los fondos al FOGADE, el traslado quedará firme en virtud de la prescripción del derecho del cliente.

INCOFIN Investment Management – Con fecha del 25 de febrero de 2025, El Banco firmó contrato de financiamiento destinado a fortalecer la economía local por un valor de 10 millones de dólares a 36 meses a una tasa de SOFT + 3.6% los cuales fueron desembolsados con fecha del 4 de marzo de 2025.

36. CORRECCIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Por medio de informe de inspección de SIBOIF realizado en el periodo 2024, la compañía subsidiaria del Banco recibió la instrucción de efectuar un ajuste en la cuenta de resultados acumulados por reconocimiento de costos capitalizados del activo software SISE 3G de los periodos 2019-2023 hasta por la suma de C\$108,283,890 de los cuales C\$7,637,721 afectan el resultado del período 2023 del Banco.

El efecto de estos ajustes en el Estado de situación financiera, Estado de resultados y Estado de flujos de efectivo se presenta a continuación:

	2023	Ajustes y reclasificaciones	2023 (Reexpresado)
Activos			
Participaciones	C\$ 739,034,993	C\$ (3,895,238)	C\$ 735,139,755
Total activos	<u>C\$ 26,031,450,492</u>	<u>C\$ (3,895,238)</u>	<u>C\$ 26,027,555,254</u>
Patrimonio			
Resultados acumulados	950,662,119	(3,895,238)	946,766,881
Total patrimonio	<u>C\$ 2,928,275,781</u>	<u>C\$ (3,895,238)</u>	<u>C\$ 2,924,380,543</u>
Total pasivo más patrimonio	<u>C\$ 26,031,450,492</u>	<u>C\$ (3,895,238)</u>	<u>C\$ 26,027,555,254</u>
	2023	Ajustes y reclasificaciones	2023 (Reexpresado)
Resultados por Participación en asociadas, negocios Conjuntos y subsidiarias	C\$ 85,921,574	C\$ (3,895,238)	C\$ 82,026,336
Resultado después de ingresos y gastos operativos	<u>1,798,497,731</u>	<u>(3,895,238)</u>	<u>1,794,602,493</u>
Resultado después de diferencial cambiario	<u>1,799,281,384</u>	<u>(3,895,238)</u>	<u>1,795,386,146</u>
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales	<u>703,192,775</u>	<u>(3,895,238)</u>	<u>699,297,537</u>
Resultado del ejercicio	<u>C\$ 463,208,029</u>	<u>C\$ (3,895,238)</u>	<u>C\$ 459,312,791</u>
	2023	Ajustes y reclasificaciones	2023 (Reexpresado)
Resultados del ejercicio	C\$ 463,208,029	C\$ (3,895,238)	C\$ 459,312,791
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados provenientes de la subsidiaria	-	(82,026,336)	(82,026,336)
Total ajustes	<u>(1,061,362,029)</u>	<u>(82,026,336)</u>	<u>(1,143,388,365)</u>
(Aumento) disminución neta de los activos de operación:			
Otros activos	<u>72,136,211</u>	<u>85,921,574</u>	<u>158,057,785</u>
Total efectivo utilizado en actividades de operaciones	<u>(3,424,257,061)</u>	<u>-</u>	<u>(3,424,257,061)</u>
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación	<u>C\$ (2,356,585,307)</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (2,356,585,307)</u>

37. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANTES Y DESPUÉS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

A continuación, se presenta una conciliación de las cifras y los estados financieros reportados preliminarmente por el Banco a la SIBOIF con corte al 31 de diciembre de 2024 y los estados financieros finales de cierre cortado a la misma fecha, presentado al auditor independiente para la emisión de su informe.

Las variaciones corresponden a ajustes y reclasificaciones registrados en fechas subsiguientes a la presentación de las cifras preliminares al 31 de diciembre de 2024, cuyas explicaciones se presentan en la nota siguiente:

	2024	Ajustes y reclasificaciones	Saldos ajustados
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional:			
Caja	C\$ 327,827,500		C\$ 327,827,500
Banco Central de Nicaragua	446,217,712		446,217,712
Instituciones financieras	21,906,838		21,906,838
Depósitos restringidos	2,543,226		2,543,226
Equivalentes de efectivo	<u>1,084,986,337</u>	-	<u>1,084,986,337</u>
	<u>1,883,481,613</u>	-	<u>1,883,481,613</u>
Moneda extranjera:			
Caja	442,790,160		442,790,160
Banco Central de Nicaragua	2,170,581,744		2,170,581,744
Instituciones financieras	171,109,951		171,109,951
Depósitos restringidos	123,074,546		123,074,546
Equivalentes de efectivo	<u>421,255,497</u>	-	<u>421,255,497</u>
	<u>3,328,811,898</u>	-	<u>3,328,811,898</u>
	<u>5,212,293,511</u>	-	<u>5,212,293,511</u>
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	7,479,905,992		7,479,905,992
Cartera a costo amortizado			
Cartera de créditos, neto			
Vigentes	13,305,737,242		13,305,737,242
Reestructurados	218,648,547		218,648,547
Vencidos	177,854,231		177,854,231
Cobro judicial	11,543,734		11,543,734
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(35,278,848)		(35,278,848)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	164,388,145		164,388,145
Provisión de cartera de créditos	<u>(452,496,123)</u>	-	<u>(452,496,123)</u>
	<u>13,390,396,928</u>	-	<u>13,390,396,928</u>
Cuentas por cobrar, neto	140,814,512		140,814,512
Activos recibidos en recuperación de créditos			
Participaciones	802,529,215		802,529,215
Activo material	492,512,400		492,512,400
Activos intangibles	162,306,654		162,306,654
Activos fiscales	68,381,596		68,381,596
Otros activos	<u>187,622,155</u>	-	<u>187,622,155</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>C\$27,936,762,963</u>	-	<u>C\$27,936,762,963</u>

(Continúa)

	2024	Ajustes y reclasificaciones	Saldos ajustados
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado			
obligaciones con el público			
Moneda nacional:			
Depósitos a la vista	C\$ 2,596,053,902		C\$ 2,596,053,902
Depósitos de ahorro	448,005,029		448,005,029
Depósitos a plazo	<u>144,592,944</u>	<u>-</u>	<u>144,592,944</u>
	<u>3,188,651,875</u>	<u>-</u>	<u>3,188,651,875</u>
Moneda extranjera:			
Depósitos a la Vista	4,331,455,037		4,331,455,037
Depósitos de Ahorro	3,513,867,608		3,513,867,608
Depósitos a Plazo	<u>6,364,880,000</u>	<u>-</u>	<u>6,364,880,000</u>
	<u>14,210,202,645</u>	<u>-</u>	<u>14,210,202,645</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos	<u>127,710,773</u>	<u>-</u>	<u>127,710,773</u>
	<u>17,526,565,293</u>	<u>-</u>	<u>17,526,565,293</u>
Otras obligaciones diversas con el público	54,306,500		54,306,500
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	3,215,258,653		3,215,258,653
Pasivos por operaciones de reporto	736,547,627		736,547,627
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	1,802,439,560		1,802,439,560
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	<u>333,799,719</u>	<u>-</u>	<u>333,799,719</u>
	<u>23,668,917,352</u>	<u>-</u>	<u>23,668,917,352</u>
Pasivos fiscales	107,229,993		107,229,993
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en Capital	376,996,104		376,996,104
Otros pasivos y provisiones	<u>347,432,130</u>	<u>-</u>	<u>347,432,130</u>
Total Pasivos	<u>24,500,575,579</u>		<u>24,500,575,579</u>
PATRIMONIO			
Fondos propios:			
Capital social pagado	1,487,202,500		1,487,202,500
Reservas patrimoniales	518,936,914	70,637,540	589,574,454
Resultados acumulados	<u>1,207,683,812</u>	<u>(70,637,540)</u>	<u>1,137,046,272</u>
	<u>3,213,823,226</u>		<u>3,213,823,226</u>
Otro resultado integral neto	13,191,296		13,191,296
Ajustes de transición	<u>209,172,862</u>	<u>-</u>	<u>209,172,862</u>
Total patrimonio	<u>3,436,187,384</u>	<u>-</u>	<u>3,436,187,384</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	<u>C\$27,936,762,963</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$27,936,762,963</u>
Cuentas contingentes	<u>C\$11,666,255,092</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$11,666,255,092</u>
Cuentas de orden	<u>C\$29,609,281,103</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$29,609,281,103</u>

38. ASIENTOS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se detalla el asiento de reclasificaciones incluido para la presentación de las cifras finales al 31 de diciembre de 2024:

Cuenta	Descripción	Debe	Haber
	Resultado acumulado del ejercicio anterior		
4601	disponible	C\$70,637,540	-
4501	Reserva Legal	<u>-</u>	<u>C\$ 70,637,540</u>
	Traslado 15% de resultados del período a reserva legal	<u>C\$70,637,540</u>	<u>C\$70,637,540</u>

39. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido aprobados por la Junta Directiva el 21 de marzo de 2025, y su emisión ha sido autorizada con fecha 31 de marzo de 2025.

* * * * *



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro. Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos. Tal y como se usa en este documento, “Deloitte S-LATAM, S.C.” es la firma miembro de Deloitte y comprende tres Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros. Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícita ni implícita) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.