

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A.
Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Índice del contenido

	<u>Páginas</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estado de situación financiera consolidado	6
Estado de resultados consolidado	7
Estado de otro resultado integral consolidado	8
Estado de cambios en el patrimonio consolidado	9
Estado de flujos de efectivo consolidado	10
Notas a los estados financieros consolidados	11-105

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de Banco de América Central, S. A.
Coordinador Responsable del Grupo Financiero
Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. y Subsidiarias

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. y Subsidiarias (el Grupo), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados consolidados de resultados, otro resultado integral, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia).

Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección, *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Nicaragua y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

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



Provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos
Véanse las notas 2 (d) y 9 a los estados financieros consolidados

Asunto clave de la auditoría

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es considerada como un asunto clave de la auditoría. La cartera de créditos bruta representa el 57.65% del total de activos del Grupo. La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos comprende la provisión de conformidad con la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio estipulada en la Resolución n.º CD-SIBOIF- 547-1-AGO20-2008 emitida por la Superintendencia.

La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos es determinada por una evaluación de crédito por crédito basada en los porcentajes establecidos para cada clasificación, considerando los días de mora de dichos créditos, la capacidad de pago y el comportamiento de los pagos históricos. Los elementos a ser considerados como la base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Grupo. Para evaluar la cartera de créditos, se conforman las siguientes agrupaciones: comerciales, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

Las provisiones establecidas en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio son mínimas, sin perjuicio de que cada institución pueda aumentar su monto, si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor a lo determinado conforme al procedimiento señalado en la misma.

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

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

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



Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualesquiera deficiencias significativas del control interno que identifiquemos durante la auditoría.



También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relevantes en relación con la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que consideremos razonablemente que puedan afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar las amenazas o las salvaguardas que se hayan aplicado.

Entre los asuntos que han sido comunicados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos aquellos que han sido los más significativos en la auditoría de los estados financieros consolidados del período corriente y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.



José Luis Herrera González
Contador Público Autorizado

Managua, República de Nicaragua
17 de febrero de 2023



KPMG

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estado de situación financiera consolidado

Al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Moneda nacional		5,978,366,091	5,217,031,993
Moneda extranjera		12,321,147,638	13,522,471,583
	4, 6	18,299,513,729	18,739,503,576
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4, 7	11,461,970,745	10,098,632,246
Cartera a costo amortizado			
Inversiones a costo amortizado, neto	8	88,135,604	79,073,253
Cartera de créditos, neto	4, 5, 9	34,914,553,989	28,922,905,983
		35,002,689,593	29,001,979,236
Cuentas por cobrar, neto	4,10	607,010,694	350,698,107
Activos recibidos en recuperación de créditos	11	10,440,262	24,441,073
Activo material	12	1,242,172,932	1,176,845,073
Activos intangibles	13	191,354	1,493,978
Otros activos	14	71,966,036	81,504,504
Total activos		66,695,955,345	59,475,097,793
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional		13,369,522,329	11,681,830,720
Moneda extranjera		36,541,486,511	31,907,407,328
Intereses por pagar sobre obligaciones con el público por depósitos		110,524,019	94,361,183
	4, 15	50,021,532,859	43,683,599,231
Otras obligaciones diversas con el público	4, 16	252,457,534	211,736,791
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	4, 17	924,126,611	1,084,266,199
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	4, 18	147,365,435	320,988,304
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	4, 19	161,467,504	-
		51,506,949,943	45,300,590,525
Pasivos fiscales	20	206,242,699	266,703,017
Otros pasivos y provisiones	21	1,114,906,749	840,929,020
Total pasivos		52,828,099,391	46,408,222,562
Patrimonio			
Capital social pagado	30	3,136,601,886	3,136,601,886
Resultados acumulados		8,796,369,834	8,289,846,543
Resultado del ejercicio		1,554,082,287	1,225,706,111
Otro resultado integral neto		21,261,962	55,517,667
Ajustes de transición		357,009,344	357,009,344
Total patrimonio atribuible a la participación de la controladora		13,865,325,313	13,064,681,551
Participación no controladora		2,530,641	2,193,680
Total patrimonio		13,867,855,954	13,066,875,231
Total pasivo más patrimonio		66,695,955,345	59,475,097,793
Cuentas contingentes	36	12,413,093,329	11,355,235,223
Cuentas de orden	36	333,000,890,267	303,046,110,409

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

Juan Carlos Sansón Caldera
Gerente General

Alejandro Castillo Barreto
Gerente Financiero y Operaciones

Celia R. Montenegro Ramírez
Vicegerente de Operaciones



CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo		35,833,437	19,752,317
Ingresos financieros por inversiones		398,990,419	339,828,801
Ingresos financieros por cartera de créditos		3,808,421,035	3,258,961,843
Otros ingresos financieros		998,934,004	840,051,713
	22	<u>5,242,178,895</u>	<u>4,458,594,674</u>
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público		545,822,257	486,649,601
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		20,905,399	29,048,185
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		14,969,765	20,360,263
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		334,233	-
Otros gastos financieros		1,422,651	1,357,748
	22	<u>583,454,305</u>	<u>537,415,797</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		4,658,724,590	3,921,178,877
Ajustes netos por mantenimiento de valor	23	<u>(32,974,439)</u>	<u>(29,296,350)</u>
Margen financiero, bruto		4,625,750,151	3,891,882,527
Resultados por deterioro de activos financieros	24	<u>641,703,033</u>	<u>708,644,546</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		3,984,047,118	3,183,237,981
Ingresos (gastos) operativos, neto	25	<u>1,062,410,605</u>	<u>1,028,011,396</u>
Resultado operativo		5,046,457,723	4,211,249,377
Dividendos y retribuciones por instrumentos de patrimonio		500,025	-
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	26	44,854,275	39,664,990
Pérdida por valoración y venta de activos	26	<u>24,357,327</u>	<u>23,922,670</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos		5,067,454,696	4,226,991,697
Ajustes netos por diferencial cambiario	27	<u>358,516,258</u>	<u>315,099,501</u>
Resultado después de diferencial cambiario		5,425,970,954	4,542,091,198
Gastos de administración	28	<u>2,807,344,753</u>	<u>2,587,049,470</u>
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		2,618,626,201	1,955,041,728
Contribuciones por leyes especiales	33	161,647,902	147,978,004
Gasto por impuesto sobre la renta	34	<u>902,552,980</u>	<u>581,022,522</u>
Resultado del ejercicio		<u>1,554,425,319</u>	<u>1,226,041,202</u>
Resultados integrales atribuibles a:			
Participación controladora		1,554,082,287	1,225,706,111
Participación no controladora		343,032	335,091
Resultado del ejercicio		<u>1,554,425,319</u>	<u>1,226,041,202</u>

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

Juan Carlos Sansón Caldera
Gerente General

Alejandro Castillo Barreto
Gerente Financiero y Operaciones

Celia R. Montenegro Ramírez
Vicegerente de Operaciones



CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

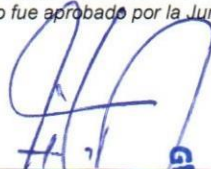
Estado de otro resultado integral consolidado

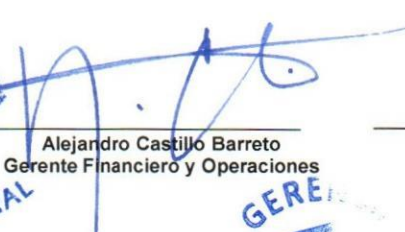
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado del ejercicio		<u>1,554,425,319</u>	<u>1,226,041,202</u>
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		(26,046,919)	(5,828,792)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	20	<u>7,814,076</u>	<u>1,748,637</u>
		<u>(18,232,843)</u>	<u>(4,080,155)</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Resultados por valoración	7	(22,898,477)	9,616,156
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	20	<u>6,869,544</u>	<u>(2,884,847)</u>
		<u>(16,028,933)</u>	<u>6,731,309</u>
Otro resultado integral		<u>(34,261,776)</u>	<u>2,651,154</u>
Total resultados integrales		<u>1,520,163,543</u>	<u>1,228,692,356</u>
Resultados integrales atribuibles a:			
Participación controladora		1,519,826,582	1,228,362,706
Participación no controladora		336,961	329,650
Total resultados integrales		<u>1,520,163,543</u>	<u>1,228,692,356</u>

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


Juan Carlos Sansón Caldera
Gerente General


Alejandro Castillo Barreto
Gerente Financiero y Operaciones


Celia R. Montenegro Ramírez
Vicegerente de Operaciones



CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estado de cambios en el patrimonio consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

Atribuible a la participación de la controladora						Total atribuible a la participación de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
Nota	Capital suscrito	Capital social pagado	Resultados acumulados	Otro resultado integral	Ajustes de transición			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,136,601,886	3,136,601,886	8,289,846,543	52,861,072	357,009,344	11,836,318,845	1,864,030	11,838,182,875
Resultado del ejercicio	-	-	1,225,706,111	-	-	1,225,706,111	335,091	1,226,041,202
Otro resultado integral	-	-	-	2,656,595	-	2,656,595	(5,441)	2,651,154
Total resultados integrales	-	-	1,225,706,111	2,656,595	-	1,228,362,706	329,650	1,228,692,356
Saldo al 31 de diciembre de 2021	30 3,136,601,886	3,136,601,886	9,515,552,654	55,517,667	357,009,344	13,064,681,551	2,193,680	13,066,875,231
Resultado del ejercicio	-	-	1,554,082,287	-	-	1,554,082,287	343,032	1,554,425,319
Otro resultado integral	-	-	-	(34,255,705)	-	(34,255,705)	(6,071)	(34,261,776)
Total resultados integrales	-	-	1,554,082,287	(34,255,705)	-	1,519,826,582	336,961	1,520,163,543
Otras transacciones del patrimonio								
Dividendos pagados	-	-	(719,182,820)	-	-	(719,182,820)	-	(719,182,820)
Total otras transacciones del patrimonio	-	-	(719,182,820)	-	-	(719,182,820)	-	(719,182,820)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	30 3,136,601,886	3,136,601,886	10,350,452,121	21,261,962	357,009,344	13,865,325,313	2,530,641	13,867,855,954

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

Juan Carlos Sansón Caldera
Gerente General



Alejandro Castillo Barreto
Gerente Financiero y Operaciones



Celia R. Montenegro Ramírez
Vicegerente de Operaciones



CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Estado de flujos de efectivo consolidado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		1,554,425,319	1,226,041,202
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Provisiones para cartera de créditos	9	932,617,496	976,352,618
Provisiones para cuentas por cobrar	10	7,297,343	8,745,750
Disminución de provisión para cuentas por cobrar	10	(1,719,851)	(1,296,280)
Provisiones para activos recibidos en recuperación de créditos	11	9,166,362	7,937,798
Efectos cambiarios		157,725,631	163,874,216
Ingresos no devengados de préstamos		(155,352,147)	(111,385,026)
Ingresos por intereses		(5,613,671,248)	(4,458,594,674)
Gastos por intereses		583,454,305	537,415,797
Depreciaciones	12	132,658,179	109,724,957
Pérdida en bajas de activos materiales	12	289,311	680,032
Amortizaciones	13	1,302,624	4,888,782
Gasto por impuesto sobre la renta		902,552,980	581,022,522
Otros ajustes		-	(5,441)
Total ajustes		<u>(3,043,679,015)</u>	<u>(2,180,638,949)</u>
(Aumento) disminución neto de los activos de operación:			
Cartera a costo amortizado		(5,703,807,215)	(1,655,721,637)
Activos recibidos en recuperación de créditos	11	(35,470,816)	(51,160,644)
Cuentas por cobrar		(253,170,805)	(4,115,308)
Otros activos		(597,515,232)	(660,109,757)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		5,542,225,157	4,807,661,628
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		(169,114,205)	(79,222,275)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		161,133,143	-
Otros pasivos		274,833,773	108,698,811
Total efectivo (utilizado en) provisto por actividades de operación		<u>(2,270,139,896)</u>	<u>1,511,433,071</u>
Pagos por impuesto sobre la renta		<u>(972,276,052)</u>	<u>(537,979,768)</u>
Cobros / pagos por intereses			
Intereses cobrados		5,555,400,433	4,629,324,459
Intereses pagados		<u>(558,577,021)</u>	<u>(584,962,563)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<u>1,754,407,464</u>	<u>5,017,815,199</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)	7	(55,074,946,838)	(49,698,125,559)
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	8	(86,080,186)	(95,194,330)
Adquisición de activos materiales	12	(109,721,131)	(43,419,447)
Cobros			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)	7	53,882,775,328	49,050,382,603
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	8	79,856,931	77,953,173
Producto de la venta de activos recibidos en recuperación de créditos		10,800,475	13,137,857
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		<u>(1,297,315,421)</u>	<u>(695,265,703)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Dividendos pagados	30	(719,182,820)	-
Préstamos cancelados (*)		(177,899,070)	(167,322,111)
Cobros			
Préstamos recibidos (*)		-	8,100,768
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación		<u>(897,081,890)</u>	<u>(159,221,343)</u>
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(439,989,847)</u>	<u>4,163,328,153</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio	6	<u>18,739,503,576</u>	<u>14,576,175,423</u>
Total de efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	6	<u>18,299,513,729</u>	<u>18,739,503,576</u>

(*) Incluyen los préstamos con el Banco Central de Nicaragua y con instituciones financieras y por otros financiamientos.

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

Juan Carlos Sansón Caldera
Gerente General

Alejandro Castillo Barreto
Gerente Financiero y Operaciones

Celia R. Montenegro Ramírez
Vicegerente de Operaciones

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(Expresado en córdobas)

(1) Información sobre la entidad que reporta

(a) Naturaleza jurídica

Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. (la Compañía) es una sociedad anónima tenedora de acciones, inscrita en la Ciudad de Panamá y constituida conforme las leyes de la República de Panamá. La compañía, a través de sus subsidiarias, brinda una amplia gama de servicios financieros en Nicaragua.

Las subsidiarias de la Compañía tienen su domicilio y están inscritas en la República de Nicaragua y son las siguientes: Banco de América Central, S. A. (el Banco), que a su vez tiene una subsidiaria, Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A. (el Almacén General de Depósito), que tiene como actividad principal prestar servicio de custodia de conservación de bienes y mercaderías entre otros; BAC Valores de Nicaragua, Puesto de Bolsa, S. A. (el Puesto de Bolsa), en liquidación, y Crédito, S. A., cuyo nombre comercial es CREDOMATIC Nicaragua y. Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. es dueña en su totalidad del Banco y es dueña mayoritaria de Crédito, S. A.

El Banco fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia) para iniciar sus operaciones como un banco comercial privado, mediante resolución C.D. Superintendencia III-2-91 del 12 de septiembre de 1991, sujeto a las leyes y normas de la Superintendencia.

El Almacén General de Depósito fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia) para iniciar sus operaciones como un almacén general de depósito, mediante resolución SIB-OIF-IX-070-2003 del 18 de agosto de 2003, quedando sujeto a las leyes, normas, reglamentos, circulares y demás instrumentos que regulan las operaciones de las almacenadoras.

El Puesto de Bolsa fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia) para iniciar sus operaciones como un puesto de bolsa, autorizado por la Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A., inscrito en el libro de registro de puestos de bolsa bajo el número 5, folio número 37 del 26 de octubre de 1994, quedando sujeto a las leyes y normas de la Superintendencia. A la fecha de este informe, el Puesto de Bolsa se encuentra en liquidación.

El Banco y el Almacén General de Depósito están regulados por la Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros (Ley General de Bancos) y la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia).

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

En cumplimiento con la normativa que rige a los grupos financieros, el Banco es el Coordinador Responsable del Grupo Financiero Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. y Subsidiarias (el Grupo).

La Compañía es subsidiaria de BAC International Bank, Inc., un banco registrado en Panamá.

(b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2022, han sido preparados y presentados de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia que se resumen en el marco contable para las Instituciones Bancarias y Financieras, en el marco contable para Almacenes Generales de Depósito y en el marco contable para los Puestos de Bolsa. Esas normas son de obligatorio cumplimiento para los bancos, instituciones financieras, almacenes y puestos de bolsa, supervisados por dicho organismo.

Los estados financieros consolidados incluyen a Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. y subsidiarias: Banco de América Central, S. A. (100% de participación) y subsidiaria Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A. (100% de participación); Crédito, S. A. (99.66% de participación) y BAC Valores de Nicaragua, Puesto de Bolsa, S. A. (100% de participación).

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

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 17 de febrero de 2023.

Principios de consolidación

El Grupo consolida los activos, pasivos y resultados de las entidades en las cuales ejerce control, que incluye el aseguramiento en la homogeneización de sus políticas contables. En dicho proceso se eliminan todos los saldos y transacciones entre compañías.

(c) Moneda funcional y de presentación

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

La tasa oficial de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se desliza diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Al 31 de diciembre de 2022, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$36.2314 (2021: C\$35.5210) por \$1.

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

Transacciones en moneda extranjera

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

(d) Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

- Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral (nota 7)
- Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos (nota 9)
- Provisión para otras cuentas por cobrar (nota 10)
- Depreciación de propiedades, planta y equipo (nota 12)
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos (nota 11)
- Programas de lealtad (nota 21)
- Indemnización por antigüedad (nota 21)

(e) Reclasificaciones

Se efectuaron ciertas reclasificaciones en los estados financieros consolidados de 2021 para adecuarlos con la presentación de los estados financieros consolidados de 2022, específicamente, en el estado de flujos de efectivo consolidado. Esto no impacta en el resultado del total de efectivo y equivalente de efectivo al final del ejercicio 2021, previamente reportado.

(2) Principales políticas contables

A continuación, detallamos las políticas contables más significativas, que han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en los estados financieros consolidados.

(a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos originales de tres meses o menos, que puedan ser fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo, estar sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor y que son utilizadas para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

(b) Inversiones en valores

(i) Definiciones

Instrumento financiero: Es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una institución y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra institución, exceptuando las inversiones correspondientes a participaciones en empresas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Método de la tasa de interés efectiva: Es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero utilizado para la imputación del rendimiento diario de las inversiones en valores. Este método consiste en transformar la tasa de rendimiento a vencimiento en una tasa equivalente diaria, y aplicar esta última en forma compuesta al costo de adquisición del título.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada de la inversión en valores (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el importe neto en libros de dicha inversión.

Para calcular la tasa de interés efectiva, una institución estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de la inversión en el título valor (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo debe incluir todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Costo amortizado (CA): Representa el importe al que fue medido inicialmente el activo menos los reembolsos del principal más la amortización acumulada, calculada con el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad, reconocida mediante el uso de una cuenta complementaria de activos.

Costos de transacción: Son los costos incrementales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, venta o disposición por otra vía de un activo financiero. Un costo incremental es aquel en el que no se habría incurrido si la institución no hubiese adquirido, emitido, vendido o dispuesto por otra vía el instrumento financiero.

Valor razonable (VR): Se define valor razonable como el precio que sería recibido por la venta de un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

(ii) Clasificaciones de las inversiones en instrumentos financieros

La clasificación de los instrumentos financieros: a costo amortizado (CA), a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) o a valor razonable con cambios en resultados (VRCR), se realiza tomando como base el modelo de negocio establecido por el Grupo.

Las inversiones en instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central de Nicaragua, Banco Central de Nicaragua e inversiones en instrumentos financieros emitidos por instituciones financieras y empresas privadas del país se clasifican y miden al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Un modelo de negocio que da lugar a mediciones a valor razonable con cambios en resultados es uno en el que una entidad gestiona los activos financieros con el objetivo de cobrar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. La entidad toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y los gestiona para obtener esos valores razonables. En este caso, el objetivo de la entidad habitualmente da lugar a compras y ventas activas. Aun cuando la entidad obtenga flujos de efectivo contractuales mientras mantiene los activos financieros, el objetivo de este modelo de negocio no es lograrlo con la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros. Esto es así, porque la obtención de flujos de efectivo contractuales no es esencial para lograr el objetivo del modelo de negocio; sino que es secundaria.

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

Son activos financieros no derivados que se designan específicamente a valor razonable con cambios en otro resultado integral o los que no son clasificados como inversiones al costo amortizado, o activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

c) Inversiones a costo amortizado

Corresponde a los activos financieros que cumplen con las siguientes condiciones: a) el activo financiero se mantiene para obtener los flujos contractuales y b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

(iii) Modelos de negocio

El Grupo realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la Gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.
- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la Gerencia del Grupo sobre el rendimiento en portafolios.
- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos).
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en períodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos del Grupo establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

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

(iv) Reconocimiento y medición inicial

Para cualquiera de las clasificaciones de inversiones, el Grupo reconoce contablemente las inversiones en valores por su costo, que es a valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de adquirir ese activo más (en el caso de un instrumento que no se contabilice en la clasificación a valor razonable con cambios en resultados) los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra del mismo; entre los que podemos mencionar: las comisiones y honorarios pagados a los agentes, consejeros, intermediarios y distribuidores, entre otros. Este reconocimiento se realiza utilizando la fecha de liquidación de la inversión que es la fecha en que el Grupo recibe el activo financiero.

La contabilidad por la fecha de liquidación hace referencia al reconocimiento del activo financiero en el día en que el Grupo lo recibe y la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte del Grupo. Cuando se aplica la contabilidad de la fecha de liquidación, la institución contabiliza cualquier cambio en el valor razonable del activo financiero a recibir (solo instrumentos financieros del exterior), que se produce durante el período que va desde la fecha de contratación hasta la fecha de liquidación.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, el Grupo puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otros resultados integrales (ORI) en el patrimonio. Esta elección se debe hacer sobre una base de instrumento por instrumento.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos a CA o a VRCORI como se describe anteriormente, son medidos a VRCR.

Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, el Grupo puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCORI a ser medido a VRCR, si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. El Grupo por ahora no hace uso de esta opción.

(v) Medición posterior

a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Esta clasificación únicamente corresponde a los instrumentos financieros del exterior.

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

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

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

Para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros el Grupo aplica los siguientes criterios:

i) Para instrumentos financieros cotizados en la Bolsa de Valores

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

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

Para estas inversiones, el valor razonable se determina a través del valor presente, el cual se calcula descontando los flujos futuros de la inversión, aplicando la tasa mayor entre: a) la específica pactada en el instrumento financiero y b) 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.

Reconocimiento de los cambios en el valor razonable

Los cambios en el valor razonable se reconocen como una partida dentro de Otro Resultado Integral y en la cuenta del activo que corresponde, hasta que dichos instrumentos financieros se dan de baja o se reclasifican de categoría.

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

c) Inversiones a costo amortizado

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

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

d) Deterioro e incobrabilidad de las inversiones

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

El Grupo evalúa en cada fecha del estado de situación financiera consolidado si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos esté deteriorado en su valor.

La evidencia objetiva de que una cartera de inversiones está deteriorada incluye, pero no se limita a:

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

Si tal evidencia existiese, el Grupo determinaría 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 reconocen en la cuenta correspondiente del otro resultado integral contra la cuenta de gastos en resultados. Las ganancias y pérdidas por deterioro del valor no aumentan ni disminuyen 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 consolidado.

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, es la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización del mismo) y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro del valor de ese activo financiero previamente reconocida en el resultado del período.

Posterior al reconocimiento de la pérdida por deterioro, los ingresos por rendimientos se reconocen calculando los flujos futuros utilizando una nueva tasa de interés efectiva.

Si en períodos posteriores al reconocimiento de la pérdida por deterioro del valor, esta disminuye 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 cuenta de estado de situación financiera consolidado en donde fue contabilizada. El importe de la reversión se reconoce en el resultado del período.

ii) Inversiones a costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de los instrumentos clasificados a Costo Amortizado, el importe de la pérdida se mide 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 reconoce en la cuenta complementaria del activo contra la cuenta de gastos en resultados.

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

Como recurso práctico, el Grupo valora el deterioro de un instrumento financiero, que se contabiliza a costo amortizado, a partir del valor razonable del instrumento utilizando un precio de mercado observable. Lo anterior aplica únicamente para instrumentos financieros del exterior.

No obstante; lo anterior, en ningún caso la reversión del deterioro de valor da a 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.

(vi) Instrumentos financieros derivados

El Grupo no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

(c) Cartera de créditos

La cartera de créditos está normada, principalmente, conforme la resolución CD-SIBOIF-547-1-AGOST20-2008 de fecha 20 de agosto de 2008, y sus reformas, Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, emitidas por la Superintendencia.

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

(i) Definiciones

Crédito: Activo resultante del financiamiento que otorga el Grupo cuyo cobro es fijo o determinable, que no se negocia en un mercado activo y que es distinto de aquellos en los que se tenga la intención de vender inmediatamente o en un futuro próximo.

Calificación de cartera: Metodología utilizada por el Grupo para analizar el grado de recuperabilidad del conjunto de créditos de cada deudor y determinar el importe de pérdidas esperadas correspondiente a los créditos otorgados por las mismas.

Cartera con problemas: Aquellos créditos respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que los mismos no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a lo establecido en el contrato. La cartera vigente como la vencida es susceptible de poder identificarse como cartera con problemas.

Cartera vigente: Representa todos aquellos créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses conforme al plan de pagos originalmente pactado.

Baja: Es la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro o determinado la imposibilidad práctica de recuperación del crédito.

Créditos a instituciones financieras: Son todos aquellos créditos que han sido otorgados a instituciones financieras, a un plazo mayor a 3 días hábiles laborales.

Créditos personales: Son todos aquellos créditos directos, otorgados a personas naturales destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de obligaciones y servicios personales, cuyo monto al momento del otorgamiento se haga en función a la capacidad de pago del solicitante. Se imputan a este grupo las deudas originadas a través de los sistemas de Tarjetas de Crédito.

Provisiones por incobrabilidad de cartera de crédito: Afectación contable que se realiza contra resultados y que mide aquella porción del crédito que se estima no tendrá viabilidad en su recuperación.

Riesgo de crédito: Se refiere a la posibilidad de que los deudores o contrapartes de los contratos de créditos no cumplan con la obligación pactada originalmente.

(ii) Reglas de registro y valuación

Los créditos desembolsados se reconocen inicialmente por su valor nominal, contabilizando la comisión percibida de acuerdo con los siguientes criterios:

- Los costos directos de apertura del crédito se compensan del importe de la comisión percibida y se reconocen como ingreso en resultados del período.
- El exceso de las comisiones percibidas sobre dichos costos, se registran en una cuenta correctora de activo, de naturaleza acreedora, denominada «Comisiones devengadas con tasa de interés efectiva» y se aplica todo lo dispuesto por la Superintendencia.

a) Suspensión y reversión de los rendimientos financieros

La causación de los rendimientos financieros se suspende 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 clasifican en categoría «D» o «E», aunque no posean créditos vencidos, estos dejan de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas, y se realiza 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 sean cobrados (recuperados), se reconocen directamente en los resultados del ejercicio como ingresos por intereses.

b) Saneamiento

Todos los créditos deberán ser saneados conforme a los días de mora detallados a continuación:

- Los créditos de consumo, en el día de mora número ciento ochenta y uno (181). Según el artículo 30, literal b, numerales 1, 3 (maquinaria y vehículo únicamente) y 5 de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, se podrá sanear un crédito de consumo en el día 360, cuando dicho crédito tenga constituidas garantías reales, 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, microcréditos y los comerciales en el día de mora número trescientos sesenta (360). Se exceptúan los créditos hipotecarios para vivienda, microcréditos y los comerciales que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo, 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 Grupo 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 recuperación de créditos conexos a créditos saneados, el Grupo mantiene los registros en cuentas de orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos.

El control de los activos adjudicados sobre créditos previamente saneados se lleva en la cuenta de orden «Por recuperación de activos saneados», y se revierte el importe registrado en la cuenta saneada.

(d) Provisiones y reservas de cartera de créditos

La provisión para la cartera de créditos es determinada con base en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, contenida en la resolución CD-SIBOIF-547-1-AGO20-2008 de fecha 20 de agosto de 2008, y sus reformas, emitidas por la Superintendencia. Los elementos a considerar como base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Grupo.

El Grupo evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el estado de situación financiera consolidado, o bien dar de baja. Dicha baja se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra las provisiones para cartera de crédito.

Cuando el crédito a dar de baja exceda el saldo de su provisión asociada, antes de efectuar la baja, dicha provisión se incrementa hasta por el monto de la diferencia, afectando los resultados del período.

Adicionalmente, el Grupo puede optar por eliminar de su cartera de créditos aquellos créditos vencidos que se encuentren provisionados al 100%, aun y cuando no cumplan con las condiciones para ser dados de baja. Para tales efectos, el Grupo debe cancelar el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Cualquier recuperación derivada de operaciones crediticias previamente dadas de baja, se reconoce en los resultados del ejercicio.

(i) Evaluación de cartera de créditos

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

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

El porcentaje de provisión se aplica sobre el saldo neto no cubierto por garantías líquidas elegibles como mitigante de riesgo.

Los criterios, el alcance, las categorías de clasificación y los porcentajes de provisión de cartera de créditos se describen a continuación:

c) Comerciales

La evaluación y la clasificación del nivel de riesgo de la totalidad de las obligaciones del deudor consideran cuatro factores principales, que son:

- La capacidad global de pago del deudor del conjunto de créditos otorgados por el Grupo y otras instituciones del sistema financiero.
- El historial de pago, considerando el comportamiento pasado y presente del deudor en el cumplimiento de sus obligaciones con el Grupo y otras instituciones del sistema financiero.
- El propósito para el cual se efectuó el préstamo.
- La calidad de las garantías constituidas a favor del Grupo, así como su nivel de cobertura de las obligaciones del deudor.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Los créditos son clasificados mensualmente en cinco categorías de riesgo de pérdidas que se denominan: A: Normal, B: Potencial, C: Real, D: Dudosa recuperación y E: Irrecuperables. Cada una de esas categorías representa un rango estimado de pérdidas a las que se les asigna un porcentaje de provisión mínima requerida conforme se indica a continuación:

Calificación	Porcentaje de provisión
A	1%
B	5%
C	20%
D	50%
E	100%

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

d) Créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos

Los créditos de consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días de mora.

Para determinar la clasificación, se reúnen todas las operaciones crediticias contratadas por el deudor con el Grupo, de modo tal que la categoría de riesgo que se le asigne sea la que corresponda al crédito con mayor riesgo de recuperación dentro del Grupo, siempre y cuando dicho crédito esté clasificado en las categorías «D» o «E» y el saldo de este represente al menos el veinte por ciento (20%) del total de lo adeudado por el cliente dentro del Grupo.

i) Consumo

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

Días de atraso	Calificación	Porcentaje de provisión
0 - 30 días	A	2%
31 - 60 días	B	5%
61 - 90 días	C	20%
91 -180 días	D	50%
más de 180 días	E	100%

ii) Hipotecarios para vivienda

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

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

Los créditos para vivienda de interés social, unifamiliar o multifamiliar, que no excedan los valores establecidos en la Ley Especial 677/2009, de 4 y 5 de mayo, para el Fomento de la Construcción de Vivienda y de Acceso a la Vivienda de Interés Social, 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.

iii) Microcréditos

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

Días de atraso	Calificación	Porcentaje de provisión
0 - 15 días	A	1%
16 - 30 días	B	5%
31 - 60 días	C	20%
61 - 90 días	D	50%
más de 90 días	E	100%

(ii) Créditos con garantías mitigantes de riesgo

Para los deudores que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo, se procede de la siguiente manera:

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

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

(iii) Disminuciones, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera de créditos

Las disminuciones, condonaciones, bonificaciones y descuentos se registran con cargo a las provisiones para créditos. En caso de que el importe de estas exceda el saldo de la provisión asociada al crédito, previamente se constituyen provisiones adicionales hasta por el monto de la diferencia.

(iv) Venta de cartera de créditos

En los casos en que se lleve a cabo la venta de la cartera de créditos, se cancela la provisión asociada a la misma.

(v) Traspaso a cartera de créditos vigentes

Se reclasifican 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 cumplen con los criterios de reclasificación establecidos por la Superintendencia.

(e) Ingresos por intereses y comisiones

Los ingresos por intereses se reconocen con base del devengado, utilizando el método del interés efectivo.

Las comisiones financieras son aquellas cobradas al cliente como consecuencia de la concesión de un financiamiento, cualquiera sea su denominación (comisiones: de apertura de créditos, de formalización, de desembolsos, de cierre, de evaluación y registro de garantías, de preparación y procesamiento de documentos, entre otros), para compensar los costos directos incurridos en la operación.

Costos directos son aquellos incurridos por el Grupo por conceder un préstamo, señalados a continuación:

- (i) Que resulten directamente de un préstamo y sean esenciales para la transacción del mismo.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

- (ii) Que sean costos en los cuales el Grupo no hubiera incurrido en ellos si la transacción no hubiese tenido lugar.
- (iii) Que estén directamente relacionados, entre otras, con las siguientes actividades:
 - a) Evaluar prospectivamente la condición financiera del prestatario.
 - b) Evaluar y registrar las garantías, colateral y demás disposiciones de seguridad.
 - c) Negociar los términos del convenio.
 - d) Preparar y procesar los documentos.
 - e) Cerrar la transacción.

Las comisiones financieras se reconocen de la siguiente forma: a) Si el préstamo se mantiene hasta su vencimiento, la comisión se difiere en el tiempo y se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias, salvo la porción que compense los costos directos, a lo largo de la vida del préstamo, como un ajuste al rendimiento del mismo, utilizando el método del interés efectivo. En ausencia de una contabilidad analítica o de costeo que identifique los costos directos de un préstamo, el Grupo difiere en el tiempo a lo largo de la vida del préstamo el cien por ciento (100%) de las comisiones financieras cobradas al cliente, b) Si el préstamo se vende, la comisión neta referida en el literal anterior que esté pendiente de diferir en el tiempo restante del préstamo, se reconoce en cuenta de pérdidas y ganancias en el momento en que se vende el mismo.

Las comisiones que se generan por préstamos se contabilizan con base en el método del devengado tomando en consideración el plazo de vigencia de los mismos de acuerdo con lo siguiente: Por las comisiones que se cobren por anticipado, se registra el importe cobrado en la cuenta correctora de activo «Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva» y el devengamiento de las comisiones se registra en la cuenta de resultados que corresponda.

Para el Almacén, los ingresos por servicios de almacenaje, seguros, custodia y otros, son reconocidos a medida que el servicio es prestado.

(f) Cuentas por cobrar

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

Para el Almacén, los saldos de cuentas por cobrar representan los movimientos causados por servicios devengados y no percibidos en concepto de almacenaje, seguros, manejo, control y custodia, vigilancia, logística entre otros, así como los intereses y comisiones.

(g) Provisión para cuentas por cobrar

El Grupo realiza una evaluación de cobrabilidad de sus cuentas por cobrar y registra una provisión a través de la aplicación de criterios similares a los utilizados para la evaluación de los créditos de consumo: análisis con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días de mora, y determinación del porcentaje de provisión requerido por cada uno de los saldos. Dicha estimación es reconocida en los resultados consolidados del período. Las cuentas consideradas como incobrables se cancelan contra esta estimación.

En el caso del Almacén General de Depósito, establece la provisión por antigüedad de saldos de acuerdo con la Norma sobre Evaluación de los Saldos en Cuentas por Cobrar y de Bienes Adquiridos en Recuperación por parte de los Almacenes Generales de Depósito (resolución CD-SIBOIF-675-2-MAY6-2011) y su reforma (resolución CD-SIBOIF-830-1-ABR11-2014), como se detalla a continuación:

- 50% del saldo que se encuentre en el estrato de más de 90 a 120 días;
- 70% del saldo que se encuentre en el estrato de más de 120 a 150 días;
- 100% del saldo que se encuentre en el estrato de más de 150 a 180 días

Los saldos acumulados en cuentas por cobrar son saneados contra la provisión a los ciento ochenta y un (181) días de vencidos.

(h) Activos recibidos en recuperación de créditos

Los activos recibidos en recuperación de créditos son aquellos que la institución recibe en cancelación total o parcial de un crédito otorgado con anterioridad a un cliente, o los que por el mismo concepto le sean adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por el Grupo contra sus deudores.

El Grupo registra los activos recibidos en recuperación de créditos, cuando producto de un acuerdo documentado legalmente existe el derecho sobre los bienes y los mismos tienen un valor que puede ser medido con fiabilidad.

(i) Medición y reconocimiento

- a) Medición inicial:** Los activos recibidos en recuperación de créditos se medirán por el valor menor entre:

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

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

- b) **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 la norma. Adicionalmente, para el caso de bienes inmuebles, por cualquier pérdida de valor por deterioro.

(ii) Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos

En el caso de nuevas adjudicaciones de bienes muebles e inmuebles, las provisiones asignadas a los préstamos correspondientes son trasladadas en su totalidad a la cuenta de provisiones para activos recibidos en recuperación de créditos, 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 libros:

a) Para los bienes muebles

- 30% de provisión mínima desde su registro hasta los 6 meses de haberse adjudicado el bien.
- 50% de provisión mínima después de 6 meses hasta los 12 meses de haberse adjudicado el bien.
- 100% de provisión mínima después de 12 meses de haberse adjudicado el bien.

b) Para los bienes inmuebles

- 30% de provisión mínima después de 6 meses hasta los 12 meses de haberse adjudicado el bien.
- 50% de provisión mínima después de 12 meses hasta los 24 meses de haberse adjudicado el bien.
- 75% de provisión mínima después de 24 meses hasta los 36 meses de haberse adjudicado el bien.
- 100% de provisión después de 36 meses de haberse adjudicado el bien.

(iii) Reclasificación de bienes recibidos en recuperación de créditos hacia activos no corrientes mantenidos para la venta

Cuando un activo adjudicado cumple con los criterios para ser considerado como un activo mantenido para la venta, posterior a la adjudicación y al registro como bienes recibidos en recuperación de crédito, la reclasificación podrá realizarse a la cuenta de «activos no corrientes mantenidos para la venta» y se registrará al menor valor entre:

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

La reclasificación de bienes recibidos en recuperación de créditos hacia activos no corrientes mantenidos para la venta sólo podrá realizarse en un período no mayor de 6 meses, contados desde la fecha de la adjudicación.

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

(i) Participaciones

Las Subsidiarias, son entidades controladas por la Compañía. El control existe cuando la Compañía tiene el poder sobre las Subsidiarias, que le otorga las facultades para dirigir las actividades relevantes que afectan de manera significativa su rendimiento; está expuesto o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en las Subsidiarias y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ellas.

(j) Activo material

Propiedades, planta y equipo, neto

El Grupo reconoce como propiedades, planta y equipo los activos que posee para su uso, suministro de servicios o para propósitos administrativos y que espera utilizar durante más de un período.

(i) Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo se miden en el estado de situación financiera consolidado a su costo de adquisición o construcción.

El Grupo utiliza el modelo del costo para la medición posterior de los activos clasificados como propiedades, planta y equipo, el cual comprende su costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumulados.

Cuando un componente de una partida de propiedades, planta y equipo tiene una vida útil diferente, se contabiliza como una partida separada.

(ii) Gastos subsecuentes

Los costos de mantenimientos y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo se reconocen en el estado de resultados consolidado en el momento en que se incurren; los costos relacionados con mejoras importantes se capitalizan.

(iii) Depreciación

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos, menos su valor residual, durante la vida útil estimada del activo. Asimismo, los terrenos donde se construyen los edificios tienen una vida útil indefinida; por lo tanto, no se deprecian.

La depreciación se registra con cargo a resultados y se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

	Años
Edificios	20 - 50
Mobiliario y equipos	1 - 10
Vehículos	5 - 8
Equipos de computación	1 - 6
Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	5

(iv) Mejoras a propiedades arrendadas

Existen adecuaciones que se efectúan a las propiedades tomadas en arriendo, estas deben evaluarse para definir su reconocimiento como activo o como gasto. Las adecuaciones reconocidas como propiedades, planta y equipo se deprecian al menor tiempo entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo, mejora u obra realizada y acorde con los rangos de vida útil establecidos.

(v) Bajas en cuentas

El valor en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo es dado de baja cuando se da por su disposición o no se esperan recibir beneficios económicos futuros asociados al activo. Las utilidades o pérdidas de la baja se reconocen en los resultados del período.

(k) Reconocimiento del deterioro de activos materiales

En cada cierre contable, el Grupo analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo pueda estar deteriorado. Si se comprueba la existencia de indicios, el Grupo analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros por concepto de depreciación, de acuerdo con su vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo que previamente se ha deteriorado, el Grupo estima el valor recuperable del activo y reconoce la recuperación en resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores y ajustando, en consecuencia, los cargos futuros por concepto de depreciación. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

(l) Activos intangibles

Los activos intangibles del Grupo corresponden a activos no monetarios sin apariencia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente.

Son activos cuyo costo puede ser estimado fiablemente, y se considera probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia el Grupo.

Corresponden principalmente a licencias y programas de informática, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son reconocidos directamente en resultados. Posterior a su reconocimiento inicial, dichos activos son amortizados durante su vida útil estimada. La amortización es reconocida sobre una base de línea recta, de acuerdo con su vida útil estimada hasta 5 años.

En cada cierre contable, el Grupo analiza si existen indicios tanto externos como internos, de que un activo puede estar deteriorado. Si se comprueba la existencia de indicios, el Grupo analiza si tal deterioro realmente existe comparando el valor neto contable del activo con su valor recuperable (el mayor de su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cualquier pérdida por deterioro o reversiones posteriores se reconoce en los resultados del ejercicio.

(m) Activos y pasivos fiscales

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del período, determinado con base en la Ley 822, del 17 de diciembre de 2012, Ley de Concertación Tributaria y su Reglamento, usando las tasas de impuestos vigentes a la fecha de los estados financieros consolidados, y cualquier ajuste a la renta gravable de años anteriores.

El Grupo reconoce el impuesto corriente como un pasivo en la medida en que esté pendiente de pago, o como un activo si los pagos ya realizados resultan en un saldo a favor.

El impuesto diferido resulta de las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de la información financiera y los montos utilizados para propósitos fiscales.

El impuesto diferido es determinado usando las tasas de impuestos que están vigentes a la fecha del estado de situación financiera consolidado y son esperados a aplicar cuando el activo por impuesto diferido es realizado o cuando el pasivo por impuesto diferido es cancelado.

El Grupo evalúa la realización en el tiempo del impuesto diferido activo sobre la renta diferida. Estos representan impuestos sobre las ganancias recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera consolidado. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la medida que la realización de los beneficios tributarios relativos sea probable.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal que permite compensar activos por impuestos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes.

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

(n) Otros activos

El Grupo reconoce como otros activos un recurso controlado del cual espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Este rubro incluye erogaciones de dinero realizadas por adelantado, por gastos que se van a causar o por servicios a percibir en el futuro. En términos generales, estos gastos se aplican contra los resultados de operación conforme los activos son utilizados o devengados.

Reconocimiento y medición

Estos activos se miden al costo o al valor de compra histórico. Posteriormente, se miden al costo neto de amortización en las partidas que apliquen según la naturaleza de la transacción.

Dentro del estado de resultados consolidado, se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando, y en la medida que, tales beneficios futuros no cumplen o dejan de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activos en el estado de situación financiera consolidado.

(o) Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual del Grupo para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para el Grupo o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios.

(i) Reconocimiento y medición

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente por su valor razonable menos los costos de transacción que son directamente atribuibles a su emisión. Posteriormente, los pasivos financieros son medidos a costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, reconociendo el gasto financiero en el resultado.

(ii) Bajas en cuentas

Un pasivo financiero solo se da de baja en el estado de situación financiera consolidado cuando y solo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada o haya expirado.

(p) Intereses sobre obligaciones con el público

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

(q) Provisiones

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

El importe reconocido como provisión se determina mediante la mejor estimación, al final del período sobre el que se informa. Las provisiones se actualizan periódicamente, como mínimo a la fecha de cierre de cada período y son ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible.

La actualización de las provisiones para reflejar el paso del tiempo se reconoce en los resultados del período como gastos de administración. En el caso que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se reversa la provisión. En caso de existir cambio a las estimaciones, estos se contabilizan en forma prospectiva.

(r) Activos y pasivos contingentes

Un activo contingente es aquel de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control del Grupo, no se reconocen en el estado de situación financiera consolidado; en cambio se revelan como activos contingentes cuando es probable su ocurrencia. Cuando el hecho contingente sea cierto se reconoce el activo y el ingreso asociado en el resultado del período.

Un pasivo contingente es toda obligación posible, surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Grupo. Los pasivos contingentes son objeto de revelación y en la medida en que se conviertan en obligaciones probables se reconocen como provisión.

(s) Beneficios a los empleados

El Grupo está sujeto a la legislación laboral de la República de Nicaragua. El Grupo provisiona un beneficio laboral cuando tal beneficio se relaciona con servicios del colaborador ya brindados, el colaborador se ha ganado el derecho de recibir el beneficio, el pago del beneficio es probable y el monto de tal beneficio puede ser estimado.

(i) Obligaciones laborales al retiro

Son beneficios que el Grupo paga a sus empleados al momento de su retiro o después de completar su período de empleo.

La legislación nicaragüense requiere el pago de una indemnización por antigüedad al personal que renuncie o fuese despedido sin causa justificada de la siguiente forma: 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, ningún caso la indemnización puede ser menor de un (1) mes ni mayor a cinco (5) meses de salario. Las fracciones entre los años trabajados se liquidan proporcionalmente.

El Grupo registra una provisión tomando en consideración la estimación de las obligaciones por este concepto, con base en el estudio realizado anualmente por un actuario independiente según lo requerido en la Norma Internacional de Contabilidad, NIC 19 Beneficios a los empleados.

La medición de la obligación en concepto de indemnización laboral depende de varias premisas y supuestos a largo plazo determinados sobre bases actuariales, incluyendo estimados del valor presente de los pagos futuros proyectados de los beneficios, considerando la probabilidad de eventos futuros potenciales, tales como incrementos en el salario, rotación del personal, tasas de mortalidad, tasas de interés determinadas y experiencia demográfica, entre otras. Estas premisas y supuestos pueden tener un efecto en el monto y en las contribuciones futuras, de existir alguna variación.

La tasa de descuento permite establecer flujos de caja futuros a valor presente a la fecha de medición. El Grupo utiliza otros supuestos claves para valorar los pasivos actuariales, que se calculan en función de la experiencia específica del Grupo, combinados con estadísticas publicadas e indicadores de mercado.

Este estudio se realiza por el método de Unidad de Crédito Proyectada y toma en consideración hipótesis financieras y demográficas. El valor de la obligación de beneficios por terminación a la fecha del estado de situación financiera consolidado, es estimado por el actuario con base en el valor presente de los beneficios futuros.

El gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados consolidado, el cual incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado. Las variaciones en el pasivo, por cambios en ciertos supuestos actuariales, son registradas en el patrimonio en otro resultado integral (ORI).

(ii) Vacaciones

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

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

(iii) Aguinaldo

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

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

(t) Otros pasivos

En este rubro el Grupo reconoce el importe de las obligaciones que se encuentran pendientes de pago, y que por su naturaleza no pueden ser incluidas en los demás grupos del pasivo.

(u) Programas de lealtad

El Grupo ofrece programas de lealtad que le permiten a los tarjetahabientes ganar puntos que pueden ser redimidos por una amplia gama de premios, incluyendo efectivo, bienes y servicios. Los puntos son reconocidos como un componente identificable separadamente de la transacción inicial de ingresos por consumos con tarjetas. Estos se reconocen inicialmente como ingresos diferidos cuando otorga los puntos y como un ingreso cuando el cliente redime los puntos.

El Grupo reconoce los puntos basándose en los puntos ganados que se espera sean redimidos y el valor razonable del punto a ser redimido. Los puntos a ser redimidos son estimados basándose en el historial de redención, tipo de producto de tarjeta, actividad transaccional de la cuenta y el desempeño histórico de las tarjetas.

(v) Capital accionario y reservas

(i) Capital

Los objetivos del Grupo en cuanto al manejo de su capital están orientados a cumplir con los requerimientos de capital establecidos por las normativas aplicables y mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita al Grupo generar valor a sus accionistas.

La relación de solvencia total, definida como la relación entre el patrimonio y los activos ponderados por nivel de riesgo, no puede ser inferior al diez por ciento (10%).

Para efectos de la gestión del capital, el capital primario del Grupo está compuesto principalmente por el capital pagado por las acciones comunes y la reserva legal. El capital secundario comprende los resultados de períodos anteriores, el resultado del período actual y las provisiones genéricas.

(ii) Reserva legal

De conformidad con la Ley General 561/2005, cada compañía individual debe constituir una reserva de capital con el 15% de sus resultados netos anuales.

Para el Banco y el Puesto de Bolsa, cada vez que la reserva de capital alcance un monto igual al de su capital social pagado, el 40% de esta reserva se convertirá automáticamente en capital social pagado y se deberán emitir nuevas acciones de capital, las cuales se distribuirán a los accionistas de forma proporcional a su participación.

Para el Almacén General de Depósito, de conformidad con la Ley 734/2010, artículo 25, cada vez que la reserva de capital alcance un monto igual al de su capital social pagado, el 100% de esta reserva se convertirá automáticamente en capital social pagado o asignado y se deberán emitir nuevas acciones de capital, las cuales se distribuirán a los accionistas de forma proporcional a su participación.

Para Crédito, S. A. la reserva legal, de conformidad con la escritura de constitución de la compañía, se establece con base en el 5% de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar el 10% del capital social autorizado.

El capital social, las reservas de capital y los resultados de ejercicios anteriores se expresan a su costo histórico.

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

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

(x) Método para el reconocimiento de ingresos y gastos

(i) Intereses sobre la cartera de créditos

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

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

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

Para aquellos créditos que, a la fecha de su reestructuración posean intereses y comisiones por cobrar y estos productos sean documentados con nuevas condiciones de plazo y periodicidad de pago, dichos productos no serán reconocidos como activos ni como ingresos hasta que los mismos sean percibidos efectivamente. Por lo tanto, estos intereses y comisiones serán saneados inmediatamente. Los intereses y comisiones que genere el nuevo crédito reestructurado seguirán lo indicado en los párrafos anteriores.

(ii) Ingresos por membrecías

Los ingresos por membrecías son reconocidos al momento en que la tarjeta es entregada al tarjetahabiente. En el caso de tarjetahabientes establecidos, tales ingresos se reconocen al momento de la renovación anual de su membresía.

(iii) Comisiones financieras

Las comisiones financieras son reconocidas en el plazo de vigencia del préstamo, utilizando el método del interés efectivo, de conformidad con lo establecido en la Norma sobre la Contabilización de Comisiones Financieras. Cuando los préstamos se reclasifican a cartera vencida o a cobro judicial, se continúa el diferimiento de las comisiones efectivamente cobradas, reconociendo las mismas como ingresos hasta la finalización del plazo de los mismos.

Se suspende el diferimiento de las comisiones cuando los créditos son cancelados antes del vencimiento pactado o cuando los préstamos son reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo, de conformidad con lo establecido por el marco contable.

(iv) Ingresos por servicios

Los ingresos por servicios de almacenaje, seguros, custodia y otros, son reconocidos a medida que el servicio es prestado.

Los ingresos por comisiones sobre la intermediación de valores son reconocidos cuando el título valor ha sido asignado al comprador y los otros ingresos son reconocidos con base al devengado.

(v) Gastos

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados consolidado en el momento que se incurren.

(y) Adopción de nuevas resoluciones de la Superintendencia

Conforme a circular DS-DA&SC-2979-11-2022/LAME del 07 de noviembre de 2022, la Superintendencia incorporó la CINIIF23, la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias, al marco contable. La aplicación de esta Interpretación se realizó a partir de este período anual 2022.

La CINIIF23 aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12, Impuestos a las ganancias, cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

La Administración realizó un análisis y revisión de las declaraciones de impuestos y las posiciones adoptadas por el Grupo para los períodos fiscales sujetos a inspección al 31 de diciembre de 2022.

Conforme con dicho análisis y revisión, la Administración considera que no requiere registrar importe alguno que afecte un activo o pasivo de impuestos corrientes o diferidos.

(3) Gestión de riesgo

(a) Introducción y resumen

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

- (i) Riesgo de crédito
- (ii) Riesgo de liquidez
- (iii) Riesgo de mercado
- (iv) Riesgo operativo
- (v) Riesgo legal
- (vi) Riesgo de contratación de proveedores de servicios

- (vii) Riesgo tecnológico
- (viii) Riesgo de lavado de dinero, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas (Riesgo de LD/FT/FP)

Administración de riesgos

La Junta Directiva del Grupo tiene la responsabilidad de establecer y vigilar la administración de los riesgos, para lo cual ha definido y aprobado políticas y lineamientos para la administración integral de riesgos. Asimismo, ha establecido el Comité de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos, Comité de Crédito, Comité de Cumplimiento y el Comité de Tecnología y Ciberseguridad, para la gestión de los riesgos relevantes. Auditoría Interna verifica la existencia y cumplimiento del esquema de la gestión integral de riesgos del Grupo.

La Junta Directiva del Grupo presenta de forma anual, ante la Asamblea General de Accionistas, un informe de implementación y ejecución de la gestión de administración integral de riesgos.

El Grupo cuenta con políticas para la gestión de cada uno de los riesgos y con un Manual de Gestión Integral de Riesgo aprobado por la Junta Directiva que define la estructura organizacional para la Gestión de Riesgo, con el fin de implementar un proceso integral de gestión de riesgos para identificar, evaluar, vigilar, controlar o mitigar los riesgos relevantes de acuerdo con la naturaleza y complejidad.

Igualmente, el Grupo cuenta con un lineamiento para gestionar riesgos, previo al lanzamiento de nuevos productos, aprobado por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

El Grupo está sujeto a las regulaciones de la Superintendencia con respecto a concentraciones de riesgos de mercado, liquidez, crédito y adecuación de capital, entre otros.

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

(i) Riesgo de crédito

a) Cartera de créditos

Es el riesgo de que el deudor no cumpla completamente y a tiempo con cualquier pago que debía realizar, de conformidad con los términos y condiciones pactados.

El Comité de Crédito evalúa y aprueba previamente cada operación que involucre un riesgo de crédito para el Grupo y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores.

El Comité de Crédito está conformado por miembros de la Junta Directiva, el cual, dentro del ámbito de gestión integral de riesgos y específicamente del riesgo de crédito, es responsable del seguimiento a la calidad y estructura de la cartera de préstamos y de monitorear todo lo relacionado al riesgo de crédito y de informar al Comité de Riesgos al respecto.

Adicionalmente, el Comité de Crédito es responsable de recomendar sobre: las facultades de otorgamiento de crédito, 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 561/2005 y de las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia se requiere que:

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

Al 31 de diciembre de 2022, la concentración total del Grupo con sus partes relacionadas es de 11.48% (2021: 11.21%).

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hay grupos vinculados que, de forma individual ni en su grupo, excedan el 30% de la base de cálculo.

Si hubiese falta de cumplimiento de las condiciones antes enumeradas, la Superintendencia podría iniciar ciertas acciones obligatorias y posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros consolidados.

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

b) Cuentas contingentes

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

c) Cartas de crédito

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

d) Líneas de créditos a tarjetahabientes

Las líneas de créditos a tarjetahabientes son acuerdos para otorgar préstamos a un cliente, siempre que no exista incumplimiento de alguna condición establecida en el contrato. Las líneas generalmente tienen fechas fijas de vencimiento u otras cláusulas de terminación y pueden requerir el pago de un honorario. Los compromisos pueden expirar al ser retirados; por lo tanto, el monto total del compromiso no representa necesariamente requerimientos futuros de efectivo.

El monto de la garantía sobre cada línea de crédito otorgada, en caso de ser requerida, se basa en la evaluación del Grupo sobre el crédito.

e) Garantías bancarias de cumplimiento

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

(ii) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

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

La Norma de Gestión de Riesgo de Liquidez es monitoreada por el Comité de Activos y Pasivos como parte de la gestión de liquidez del Grupo. El índice de cobertura de liquidez al 31 de diciembre de 2022 presenta una razón del 314% (2021: 328%), resultado que cumple y está por encima del mínimo establecido por la norma vigente en los períodos 2022 y 2021, que requiere una cobertura del 100%.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

a) Encaje legal

De acuerdo con la Resolución CD-BCN-XXVIII-1-18, emitida por el BCN, el Grupo debe mantener un monto de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN. El encaje legal se calcula con base en un porcentaje de los depósitos captados de terceros. La tasa del encaje obligatorio diario es del diez por ciento (10%) para ambas monedas. La tasa del encaje obligatorio catorcenal para moneda nacional y extranjera es del quince por ciento (15%), según las Normas financieras del BCN.

El porcentaje de encaje legal efectivo al 31 de diciembre de 2022 es de 24.17% (2021: 24.89%) en córdobas y 13.42% (2021: 18.30%) en dólares de los Estados Unidos de América.

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

	Miles			
	Último trimestre calendario			
	2022		2021	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Montos mínimos promedio que el Grupo debe mantener como encaje legal depositados en el BCN	1,289,722	99,607	1,126,601	87,933
Encaje legal promedio mantenido	2,468,844	165,600	2,237,553	140,485
Excedente	1,179,122	65,993	1,110,952	52,552

La normativa permite que el Grupo presente un faltante de encaje legal como máximo dos (2) días dentro de una catorcena, para cada moneda. Al 31 de diciembre de 2022 el Grupo cumplió con esta normativa.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

b) Razón de cobertura de liquidez (Expresado en miles de córdobas)

Activos líquidos

Activos de nivel I

Caja	2,543,882	2,784,715	100.00%	2,543,882	2,784,715	5,328,597
Depósitos disponibles en el BCN	1,234,990	-	100.00%	1,234,990	-	1,234,990
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	6,278	-	100.00%	6,278	-	6,278
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	2,343,174	100.00%	-	2,343,174	2,343,174
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	10,743,339	100.00%	-	10,743,339	10,743,339
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	636,883	100.00%	-	636,883	636,883
Total nivel I	3,785,150	16,508,111		3,785,150	16,508,111	20,293,261

Activos de nivel II

Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	85.00%	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	85.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	85.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	85.00%	-	-	-
Total nivel II	-	-		-	-	-

Límite máximo del 40% sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado

Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)

Monto total			Monto ajustado			Total
Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera		
-	-		2,523,433	11,005,407		13,528,840
3,785,150	16,508,111		3,785,150	16,508,111		20,293,261

Activos (flujos entrantes)

Disponibilidades	297,192	2,305,653	100.00%	297,192	2,305,653	2,602,845
Créditos	1,794,118	2,511,530	50.00%	897,059	1,255,765	2,152,824
Total activos I	2,091,310	4,817,183		1,194,251	3,561,418	4,755,669
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable (8)	356,687	375,663	9.92%	35,383	37,266	72,649
Depósitos a la vista - fondeo menos estable	8,196,737	11,667,522	10.00%	819,674	1,166,752	1,986,426
Depósitos de ahorro - fondeo estable (8)	1,789,495	5,751,064	5.06%	90,548	291,004	381,552
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable	2,561,896	13,081,288	10.00%	256,190	1,308,129	1,564,319
Depósitos a plazo - fondeo estable (8)	6,159	225,416	7.14%	440	16,095	16,535
Depósitos a plazo - fondeo menos estable	20,766	481,534	10.00%	2,077	48,153	50,230
Otras obligaciones con el público	66,184	182,434	25.00%	16,546	45,608	62,154
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones del sistema financiero y de Organismos Internacionales (10)	598,759	342,398	100.00%	598,759	342,398	941,157
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y otros financiamientos	-	11,927	100.00%	-	11,927	11,927
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	3,938	100.00%	-	3,938	3,938
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)	161,468	-	100.00%	161,468	-	161,468
Otras cuentas por pagar	617,906	448,411	100.00%	617,906	448,411	1,066,317
Contingentes	366	19,754	50.00%	183	9,877	10,060
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito	68,462	10,996,022	15.00%	10,269	1,649,403	1,659,672
Total pasivos II	14,444,885	43,587,371		2,609,443	5,378,961	7,988,404

Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)]/(II)x100

47

191% 373% 314%

31 de diciembre de 2022

Activos líquidos
Activos de nivel

Caja	
Depósitos disponibles en el BCN	
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	
Total nivel I	

Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	
Total nivel II	

Monto total del fondo de activo líquido - Total (a)

48

(iii) Riesgo de mercado

La administración de riesgo de mercado consiste en la elaboración y seguimiento de modelos matemáticos que miden los riesgos 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 Grupo con un mayor grado de exigencia que los primeros.

El Comité de Activos y Pasivos 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. Asimismo, el Comité de Activos y Pasivos lleva a cabo las siguientes funciones generales: garantiza la adecuada gestión del riesgo de tasa de interés y riesgo cambiario; administra la brecha de activos y pasivos sensibles a movimientos en la tasa de interés; monitorea la diversificación de la cartera de inversión del Grupo y presenta al Comité de Riesgos informes relacionados con la gestión de los riesgos de mercado y liquidez, entre otras funciones.

(iv) Riesgo operativo

El Grupo cuenta con una Política de Gestión de Riesgos Operativos, que establece los niveles de apetito y tolerancia por riesgo operativo. Esta política es aprobada por el Comité de Riesgos y por la Junta Directiva. Asimismo, el Grupo cuenta con un Comité de Riesgo Operativo cuya función es darle mayor seguimiento al avance y gestión de esta actividad.

De la misma forma, el Grupo cuenta con una metodología para la gestión de los riesgos operativos inmersos en los diferentes procesos operativos y con un Manual Operativo para la Gestión de Riesgo Operativo aprobado por el Comité de Riesgos. El manual establece la metodología por medio de la cual se identifican, evalúan y gestionan los riesgos operativos. El Grupo cuenta con una herramienta de recopilación de incidentes de riesgo operativo con pérdida o sin pérdida contable. En esta herramienta se documentan y evalúan los riesgos y controles operativos y se crean los planes de riesgos por incidentes relevantes y sus seguimientos.

Trimestralmente se presentan en el Comité de Riesgos los reportes consolidados de incidentes de riesgo operativo, pérdidas netas por incidentes de riesgo, principales incidentes de riesgo operativo, principales riesgos identificados y sus planes de mitigación de riesgos.

(v) Riesgo legal

El Grupo dispone de políticas y procedimientos para la gestión del riesgo legal, aprobados por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

(vi) Riesgos de contratación de proveedores de servicios

El Grupo cuenta con un lineamiento de gestión de proveedores, terceros e intermediarios el cual dicta las normas para realizar una gestión integral y estandarizada en el proceso de selección de proveedores, contratación, análisis, evaluación y mantenimiento de estos, con el fin de asegurar que los servicios suministrados cumplan con los requerimientos del negocio, bajo un enfoque basado en riesgo.

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

La Junta Directiva y el Comité de Riesgos son informados sobre el programa de gestión y administración de riesgos de proveedores.

(vii) Riesgo tecnológico

El Grupo cuenta con un Manual Operativo de Gestión de Riesgo Tecnológico, que establece y estandariza el proceso de la gestión para la identificación de los riesgos; la mitigación efectiva de los riesgos relevantes; la creación de planes de riesgos y su seguimiento; los reportes de incidentes y la documentación y evaluación de los controles aplicables en los procesos tecnológicos. Los cambios y actualizaciones a este manual son aprobados por el Comité de Riesgos.

Trimestralmente, se presentan en el Comité de Riesgos los indicadores de procesos de riesgos tecnológicos, el análisis de los riesgos tecnológicos identificados, el seguimiento a planes de mitigación y el reporte consolidado de los principales incidentes.

El Grupo también cuenta con otros lineamientos de los procesos de tecnología aprobados por el Comité de Tecnología y Ciberseguridad. Estos lineamientos garantizan el adecuado desarrollo, ejecución y monitoreo de los procesos tecnológicos de la información.

(viii) Riesgo de lavado de dinero, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas (Riesgo de LD/FT/FP)

Para la correcta y oportuna gestión del riesgo LD/FT/FP, el Grupo ha definido lineamientos, manuales y procedimientos. Con el fin de mitigar este riesgo el Grupo cuenta con una serie de matrices basadas en segmentación de factores generadores de riesgo, donde se definen probabilidades de ocurrencia y posible impacto de la materialización de los riesgos.

Periódicamente, se generan reportes para informar al Comité de Cumplimiento y a la Junta Directiva con el objetivo de que la alta gerencia, como máxima responsable de este riesgo, se involucre directamente en la formulación de estrategias para su efectiva mitigación.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(4) Valor razonable de instrumentos financieros

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

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	18,299,513,729	18,299,513,729	18,739,503,576	18,739,503,576
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral (b)	11,461,970,745	11,461,970,745	10,098,632,246	10,098,632,246
Cartera de créditos, neto (c)	34,914,553,989	33,542,197,109	28,922,905,983	27,267,434,397
Cuentas por cobrar, neto (a)	607,010,694	607,010,694	350,698,107	350,698,107
Total activos	<u>65,283,049,157</u>	<u>63,910,692,277</u>	<u>58,111,739,912</u>	<u>56,456,268,326</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público (d)	50,021,532,859	50,121,030,786	43,683,599,231	43,770,535,677
Otras obligaciones diversas con el público	252,457,534	252,457,534	211,736,791	211,736,791
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales (d)	924,126,611	940,858,164	1,084,266,199	1,089,865,274
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (e)	147,365,435	147,351,617	320,988,304	328,029,693
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (d)	161,467,504	160,822,869	-	-
Total pasivos	<u>51,506,949,943</u>	<u>51,622,520,970</u>	<u>45,300,590,525</u>	<u>45,400,167,435</u>

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

(a) Efectivo, equivalentes de efectivo y cuentas por cobrar, neto

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

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

El valor razonable de las inversiones se basa en precios cotizados del mercado.

(c) Cartera de créditos, neto

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

(d) Obligaciones con el público, obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales y obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

El valor razonable de las obligaciones con el público a la vista y de ahorro es aproximado al monto contabilizado. El valor razonable de los depósitos a plazo se estima utilizando un cálculo de flujos descontados de efectivo que aplica las tasas de interés vigentes al conjunto de los vencimientos programados. Los supuestos utilizados para realizar el análisis de los flujos descontados de efectivo se espera que se aproximen a aquellos que los participantes del mercado utilizarían para valorar estos depósitos.

(e) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

El valor presente se determina utilizando, como tasas de descuento, las últimas tasas vigentes contratadas.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en informaciones del mercado y de los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan posibles primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbre y elementos de juicio significativos; por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos puede afectar en forma significativa las estimaciones.

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

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(5) Activos sujetos a restricción

El Grupo posee activos cuyo derecho de uso se encuentra restringido, conforme se detalla a continuación:

- (a) Cartera de créditos cedida en garantía de obligaciones con instituciones financieras por C\$608,030,869 (2021: C\$708,288,220) [nota 36].

(6) Efectivo y equivalentes de efectivo

	2022	2021
Moneda nacional		
Efectivo en caja	2,543,881,744	2,227,666,202
Bancos:		
Depósitos en el Banco Central de Nicaragua	1,834,990,369	1,459,270,436
Depósitos en instituciones financieras en el país	62,597,540	72,351,292
Otras disponibilidades:		
Depósitos en el Banco Central de Nicaragua (encaje legal)	1,420,351,456	1,457,667,021
Documentos al cobro	116,544,982	77,042
	<u>5,978,366,091</u>	<u>5,217,031,993</u>
Moneda extranjera		
Efectivo en caja	2,784,714,534	1,849,707,144
Bancos:		
Depósitos en el Banco Central de Nicaragua	448,677,274	1,220,832,431
Depósitos en instituciones financieras en el país	414,580	389,427
Depósitos en instituciones financieras en el exterior	2,738,206,285	3,939,224,419
Otras disponibilidades:		
Depósitos en el Banco Central de Nicaragua (encaje legal)	4,487,492,280	4,558,448,556
Documentos al cobro	49,574,503	-
Equivalentes de efectivo	1,812,068,182	1,953,869,606
	<u>12,321,147,638</u>	<u>13,522,471,583</u>
	<u>18,299,513,729</u>	<u>18,739,503,576</u>

- (a) El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 incluyen saldos en moneda extranjera por \$340,068,218 (C\$12,321,147,638) [2021: \$380,689,496 (C\$13,522,471,583)].

- (b) Depósitos en el Banco Central de Nicaragua (BCN) por encaje legal, en moneda nacional por C\$1,420,351,456 (2021: C\$1,457,667,021) y en moneda extranjera por \$123,856,442 que equivalen a C\$4,487,492,280 (2021: \$128,331,087 que equivalen a C\$4,558,448,556). La normativa de la Superintendencia relacionada, establece que la tasa del encaje obligatorio diario es del diez por ciento (10%) para ambas monedas. La tasa del encaje obligatorio catorcenal para moneda nacional y extranjera es del quince por ciento (15%), según las Normas financieras del BCN. Al 31 de diciembre de 2022, este monto es mayor al porcentaje mínimo requerido por el BCN.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(7) Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral

	2022	2021
Instrumentos de deuda		
Instrumentos de deuda gubernamental		
Letras en dólares emitidas por el BCN, pagaderas en dólares, devengan intereses desde 3.25% hasta 4.75% anual, con vencimientos hasta el 21 de abril de 2023.	10,743,338,780	8,527,717,925
Bonos emitidos por el MHCP, pagaderas en dólares, devengan intereses desde 7.30% hasta 10.30% anual, con vencimientos hasta el 25 de septiembre de 2025.	636,883,009	1,474,824,196
	<u>11,380,221,789</u>	<u>10,002,542,121</u>
Instrumentos de patrimonio		
ACH de Nicaragua, S. A.		
16.67% de participación de la empresa emisora con 6,750 acciones comunes a un valor de C\$1,000 cada una.	6,750,000	6,750,000
Bolsa de Valores de Nicaragua, S. A.		
10% de participación de la empresa emisora con 20,001 acciones comunes a un valor de C\$100 cada una.	100,000	100,000
Central Nicaragüense de Valores, S. A.		
6.08% de participación de la empresa emisora con 6,026 acciones comunes a un valor de C\$100 cada una.	326,285	326,285
	<u>7,176,285</u>	<u>7,176,285</u>
Rendimientos por cobrar	<u>74,572,671</u>	<u>88,913,840</u>
	<u>11,461,970,745</u>	<u>10,098,632,246</u>

A continuación, se presenta un movimiento de las inversiones en Instrumentos de deuda:

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	10,002,542,121	9,185,165,322
Adiciones	55,097,845,315	49,688,509,403
Vencimientos	(53,882,775,328)	(49,050,382,603)
Valoración	(22,898,477)	9,616,156
Diferencial cambiario	185,508,158	169,633,843
	<u>11,380,221,789</u>	<u>10,002,542,121</u>
Rendimientos por cobrar sobre inversiones	<u>74,572,671</u>	<u>88,913,840</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>11,454,794,460</u>	<u>10,091,455,961</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(8) Inversiones a costo amortizado, neto

	2022	2021
Certificado de depósito a plazo fijo, emitido por el Banco de Finanzas, S.A. en dólares de los Estados Unidos de América, devenga una tasa de interés del 6.00% anual, con vencimiento el 21 de diciembre de 2023.	23,695,984	22,104,062
Certificado de depósito a plazo fijo, emitido por el Banco FICOHSA, S.A. en dólares de los Estados Unidos de América, devenga una tasa de interés del 6.00% anual, con vencimiento el 14 de diciembre de 2023.	22,986,055	21,441,828
Certificado de depósito a plazo fijo, emitido por el Banco de la Producción, S.A. en dólares de los Estados Unidos de América, devenga una tasa de interés del 5.50% anual, con vencimiento el 28 de abril de 2023.	21,793,187	20,992,911
Certificado de depósito a plazo fijo, emitido por el Banco AVANZ, S.A. en dólares de los Estados Unidos de América, devenga una tasa de interés del 6.00% anual, con vencimiento el 07 de junio de 2023.	18,115,700	14,208,400
	86,590,926	78,747,201
Rendimientos por cobrar	1,544,678	326,052
	<u>88,135,604</u>	<u>79,073,253</u>

Movimiento de las inversiones a costo amortizado

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

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	78,747,201	60,194,418
Adiciones	86,080,186	95,194,330
Cancelaciones	(79,856,931)	(77,953,173)
Diferencial cambiario	1,620,470	1,311,626
	86,590,926	78,747,201
Rendimientos por cobrar	1,544,678	326,052
Saldo al 31 de diciembre	<u>88,135,604</u>	<u>79,073,253</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

(9) Cartera de créditos, neto

31 de diciembre de 2022	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	Cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	9,683,820,254	-	1,471,114,993	27,261,674	135,814,620	11,318,011,541
Agrícolas	2,124,263,773	-	566,005,394	56,016,676	10,707,686	2,756,993,529
Ganaderos	18,261,190	-	-	-	6,137,441	24,398,631
Industriales	7,194,040,936	-	708,076,453	166,054,430	-	8,068,171,819
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	1,385,920	-	1,385,920
Documentos descontados	696,287	-	-	-	-	696,287
Factoraje	51,245,180	-	-	-	-	51,245,180
Tarjetas de crédito corporativas	353,675,369	-	-	1,537,354	223,361	355,436,084
Créditos de consumo						
Tarjetas de crédito personales	4,056,734,009	-	-	27,901,560	-	4,084,635,569
Préstamos personales	5,139,249,684	-	337,527,076	47,062,430	9,415,710	5,533,254,900
Préstamos de vehículos	2,386,568,055	-	20,599,779	2,625,474	4,165,994	2,413,959,302
Créditos hipotecarios						
Hipotecarios para vivienda	3,360,872,729	3,519,158	148,180,543	16,956,077	221,697,068	3,751,225,575
Créditos de arrendamientos financieros						
Maquinaria y equipo	15,095,199	-	-	-	-	15,095,199
Equipo de transporte	50,756,897	-	-	-	-	50,756,897
Otros	12,627,815	-	-	-	-	12,627,815
Microcréditos						
Préstamos comerciales	4,980,684	-	-	36,280	-	5,016,964
Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas	9,994,325	-	-	22,366	-	10,016,691
	<u>34,462,882,386</u>	<u>3,519,158</u>	<u>3,251,504,238</u>	<u>346,860,241</u>	<u>388,161,880</u>	<u>38,452,927,903</u>
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(152,263,198)	(10,934)	(9,427,331)	(928,102)	(2,828,365)	(165,457,930)
Intereses y comisiones por cobrar de crédito	<u>342,049,606</u>	<u>72,270</u>	<u>22,065,226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>364,187,102</u>
	<u>189,786,408</u>	<u>61,336</u>	<u>12,637,895</u>	<u>(928,102)</u>	<u>(2,828,365)</u>	<u>198,729,172</u>
Provisión de cartera de créditos						
Otras provisiones genéricas	(1,321,382,373)	(35,914)	(1,321,155,912)	(287,592,711)	(258,063,994)	(3,188,230,904)
Provisión anticíclica (*)	(235,067,309)	-	-	-	-	(235,067,309)
Provisión genérica voluntaria	(313,804,873)	-	-	-	-	(313,804,873)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	<u>32,782,414,239</u>	<u>3,544,580</u>	<u>1,942,986,221</u>	<u>58,339,428</u>	<u>127,269,521</u>	<u>34,914,553,989</u>

(*) La Superintendencia emitió comunicación con fecha del 03 de agosto del 2022, en la cual decide de manera prudencial la reactivación de la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, de conformidad al Plan de Constitución actualizado.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

(9) Cartera de créditos, neto

31 de diciembre de 2021	Vigentes	Prorrogados	Reestructurados	Vencidos	Cobro judicial	Total
Créditos comerciales						
Comerciales	5,734,555,248	-	3,043,788,976	48,014,553	228,899,832	9,055,258,609
Agrícolas	1,734,708,323	-	695,929,645	-	15,727,993	2,446,365,961
Ganaderos	8,992,323	-	-	-	8,362,526	17,354,849
Industriales	5,634,006,259	-	738,514,133	162,798,551	-	6,535,318,943
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	1,024,858	-	1,024,858
Factoraje	42,859,639	-	-	-	-	42,859,639
Tarjetas de crédito corporativas	321,499,483	-	-	44,033,037	-	365,532,520
Desarrollo habitacional y urbano	7,763,095	-	-	-	15,170,869	22,933,964
Créditos de consumo						
Tarjetas de crédito personales	3,322,031,367	-	-	21,218,308	-	3,343,249,675
Préstamos personales	3,903,970,607	-	492,139,773	37,734,600	7,625,170	4,441,470,150
Préstamos de vehículos	1,836,263,993	-	67,464,170	11,047,041	8,765,044	1,923,540,248
Créditos hipotecarios						
Hipotecarios para vivienda	3,235,039,939	-	172,962,802	38,517,111	239,710,476	3,686,230,328
Créditos de arrendamientos financieros						
Maquinaria y equipo	18,073,629	-	-	-	-	18,073,629
Equipo de transporte	8,009,577	-	-	-	-	8,009,577
Otros	13,955,537	-	-	-	-	13,955,537
Microcréditos						
Préstamos comerciales	3,809,711	-	-	21,501	-	3,831,212
Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas	10,153,362	-	-	251,421	-	10,404,783
	<u>25,835,692,092</u>	<u>-</u>	<u>5,210,799,499</u>	<u>364,660,981</u>	<u>524,261,910</u>	<u>31,935,414,482</u>
Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	(129,147,610)	-	(12,577,785)	(795,938)	(3,651,313)	(146,172,646)
Intereses y comisiones por cobrar de crédito	259,714,125	-	33,079,619	-	-	292,793,744
	<u>130,566,515</u>	<u>-</u>	<u>20,501,834</u>	<u>(795,938)</u>	<u>(3,651,313)</u>	<u>146,621,098</u>
Provisión de cartera de créditos	(826,926,003)	-	(1,604,122,828)	(287,436,288)	(377,218,600)	(3,095,703,719)
Provisión anticíclica	(35,849,065)	-	-	-	-	(35,849,065)
Provisión genérica voluntaria	(27,576,813)	-	-	-	-	(27,576,813)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	<u>25,075,906,726</u>	<u>-</u>	<u>3,627,178,505</u>	<u>76,428,755</u>	<u>143,391,997</u>	<u>28,922,905,983</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Resumen de concentración de cartera bruta por sector económico

A continuación, presentamos un resumen de la distribución de la cartera de créditos por sector económico:

Sectores	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Comercial	11,376,355,892	29.59%	9,102,974,318	28.50%
Industrial	8,068,171,819	20.98%	6,535,318,943	20.46%
Personal	7,947,214,202	20.67%	6,365,010,398	19.93%
Tarjetas	4,450,088,344	11.57%	3,719,186,978	11.65%
Hipotecario	3,751,225,575	9.76%	3,686,230,328	11.54%
Agrícola	2,756,993,529	7.17%	2,446,365,961	7.66%
Arrendamientos financieros	78,479,911	0.20%	40,038,743	0.13%
Ganadero	24,398,631	0.06%	17,354,849	0.06%
Desarrollo habitacional y urbano	-	-	22,933,964	0.07%
	<u>38,452,927,903</u>	<u>100.00%</u>	<u>31,935,414,482</u>	<u>100.00%</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Resumen de concentración de cartera bruta por región

A continuación, presentamos un resumen de la distribución de la cartera de créditos por región:

Sectores	2022		2021	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	29,309,900,776	76.22%	24,000,276,027	75.15%
Rivas	1,773,779,875	4.61%	1,491,944,000	4.67%
Chinandega	1,484,003,042	3.86%	1,400,544,600	4.39%
León	1,044,722,003	2.72%	851,722,709	2.67%
Costa Caribe Sur	902,173,506	2.35%	865,971,342	2.71%
Masaya	841,536,021	2.19%	648,768,454	2.03%
Granada	761,018,475	1.98%	547,117,855	1.71%
Jinotega	682,795,406	1.78%	727,767,274	2.28%
Matagalpa	664,532,160	1.73%	577,611,337	1.81%
Estelí	433,419,402	1.13%	373,382,715	1.17%
Carazo	202,610,738	0.53%	157,498,576	0.49%
Chontales	137,397,334	0.36%	111,581,462	0.35%
Nueva Segovia	79,192,678	0.21%	65,730,944	0.21%
Costa Caribe Norte	50,771,191	0.13%	45,645,951	0.14%
Boaco	44,686,422	0.12%	37,995,041	0.12%
Madriz	37,195,132	0.07%	29,522,698	0.09%
Río San Juan	3,193,742	0.01%	2,333,497	0.01%
	<u>38,452,927,903</u>	<u>100.00%</u>	<u>31,935,414,482</u>	<u>100.00%</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados

La concentración de préstamos por cobrar con deudores relacionados se detalla a continuación:

Partes relacionadas	2022		2021	
	SalDOS	Relación porcentual	SalDOS	Relación porcentual
Individuales:				
Unidad de interés n.º 1	656,852,227	87.75%	303,899,645	81.16%
Unidad de interés n.º 2	26,353,475	3.52%	30,314,167	8.10%
Unidad de interés n.º 3	26,209,774	3.50%	9,824,091	2.62%
Unidad de interés n.º 4	9,074,587	1.21%	6,560,791	1.75%
Unidad de interés n.º 5	6,540,334	0.87%	6,426,684	1.72%
Unidad de interés n.º 6	5,814,081	0.78%	3,559,636	0.95%
Unidad de interés n.º 7	4,283,073	0.57%	3,358,237	0.90%
Unidad de interés n.º 8	3,158,300	0.42%	2,974,089	0.79%
Unidad de interés n.º 9	2,350,512	0.31%	2,696,816	0.72%
Unidad de interés n.º 10	2,247,960	0.30%	1,788,323	0.48%
Unidad de interés n.º 11	1,714,332	0.23%	1,104,990	0.30%
Unidad de interés n.º 12	1,301,233	0.17%	853,484	0.23%
Unidad de interés n.º 13	1,068,588	0.14%	353,562	0.09%
Unidad de interés n.º 14	728,812	0.10%	239,725	0.06%
Unidad de interés n.º 15	325,691	0.04%	220,460	0.06%
Unidad de interés n.º 16	266,734	0.05%	207,818	0.06%
Unidad de interés n.º 17	160,278	0.02%	20,402	0.01%
Unidad de interés n.º 18	121,983	0.02%	-	0.00%
	<u>748,571,974</u>	<u>100.00%</u>	<u>374,402,920</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

La concentración de préstamos por cobrar con grupos relacionados se detalla a continuación:

Grupos vinculados	2022		2021	
	SalDOS	Relación porcentual	SalDOS	Relación porcentual
Individuales:				
Grupo n.º 1	2,824,984,283	50.87%	2,353,329,683	46.51%
Grupo n.º 2	1,404,668,238	25.29%	1,532,628,612	30.30%
Grupo n.º 3	1,324,043,717	23.84%	1,172,965,501	23.19%
	<u>5,553,696,238</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,058,923,796</u>	<u>100.00%</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Detalle de cartera de créditos por días de mora y tipo de crédito

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

2022								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecario	Microcréditos	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	472	3,480,263	5,584,619	68,279,036	-	77,343,918	10.52%	9,155,564
16 a 30	99	15,499	643,460	24,771,683	-	25,430,642	3.46%	3,634,078
31 a 60	1,004	392,681	9,944,468	8,355,857	-	18,693,006	2.54%	2,678,898
61 a 90	139	1,443,800	688,593	6,064,424	-	8,196,817	1.12%	1,931,666
91 a 120	945	1,507,296	31,036,840	14,118,408	22,366	46,684,910	6.35%	19,034,886
121 a 180	1,273	6,671,942	41,211,467	17,500,982	-	65,384,391	8.90%	40,888,238
181 a 270	198	224,027,228	-	6,949,939	-	230,977,167	31.42%	220,184,681
271 a 360	128	21,987,515	2,061,721	4,141,481	36,280	28,226,997	3.84%	27,744,296
361 a más	92	145,612,938	-	88,471,335	-	234,084,273	31.85%	220,404,398
Total	4,350	405,139,162	91,171,168	238,653,145	58,646	735,022,121	100.00%	545,656,705

2021								
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	Comercial	Consumo	Hipotecario	Microcréditos	Total	Relación porcentual	Provisión
1 a 15	474	173,681,555	16,958,643	83,013,873	-	273,654,071	30.78%	193,420,554
16 a 30	78	14,645,341	3,260,493	13,246,214	-	31,152,048	3.50%	14,937,879
31 a 60	555	35,154,121	4,294,050	18,007,062	15,351	57,470,584	6.47%	38,361,018
61 a 90	85	1,949,679	1,234,263	10,277,536	6,150	13,467,628	1.52%	5,160,098
91 a 120	764	48,993,530	31,424,838	18,379,894	186,402	98,984,664	11.14%	53,316,681
121 a 180	879	5,003,823	29,217,876	14,695,768	65,019	48,982,486	5.51%	26,509,209
181 a 270	161	1,867,140	-	32,641,202	-	34,508,342	3.88%	18,603,640
271 a 360	114	9,249,560	-	15,360,754	-	24,610,314	2.77%	19,830,667
361 a más	110	233,487,470	-	72,605,284	-	306,092,754	34.43%	294,515,142
Total	3,220	524,032,219	86,390,163	278,227,587	272,922	888,922,891	100.00%	664,654,888

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Detalle de cartera por clasificación y provisión (tipo de riesgo)

2022													
Categorías	Cantidad de créditos	Comercial		Consumo		Hipotecaria		Arrendamientos financieros		Microcréditos		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	308,418	15,166,623,499	192,621,942	11,746,981,644	234,037,335	3,486,030,432	35,110,437	74,336,512	841,397	14,981,903	151,078	30,488,953,990	462,762,189
B	3,626	5,481,593,672	987,239,941	122,367,106	6,185,555	77,373,130	1,966,022	4,542,668	227,133	18,536	926	5,685,895,112	995,619,577
C	1,713	893,759,721	298,887,140	114,684,595	23,005,726	28,439,461	3,076,416	-	-	179,791	35,958	1,037,063,568	325,005,240
D	2,545	253,336,755	155,261,501	97,083,942	47,586,178	31,491,180	13,091,218	-	-	-	-	381,911,877	215,938,897
E	1,513	1,002,728,861	1,002,728,873	67,244,302	67,244,302	153,258,649	118,873,180	-	-	58,646	58,646	1,223,290,458	1,188,905,001
Total	317,815	22,798,042,508	2,636,739,397	12,148,361,589	378,059,096	3,776,592,852	172,117,273	78,879,180	1,068,530	15,238,876	246,608	38,817,115,005	3,188,230,904

2021													
Categorías	Cantidad de créditos	Comercial		Consumo		Hipotecaria		Arrendamientos financieros		Microcréditos		Total	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión
A	280,097	11,348,746,861	164,712,917	9,675,160,519	189,698,636	3,354,599,281	33,612,376	40,315,658	403,157	3,814,476	33,210	24,422,636,795	388,460,296
B	2,668	5,131,055,938	985,581,265	134,775,035	8,464,093	84,268,710	1,524,612	-	-	-	-	5,350,099,683	995,569,970
C	1,795	399,426,707	91,770,922	150,864,882	30,314,237	39,277,612	2,338,784	-	-	15,351	3,070	589,584,552	124,427,013
D	2,120	408,049,353	275,135,634	105,135,573	51,815,190	45,389,869	14,684,612	-	-	6,150	3,075	558,580,945	341,638,511
E	1,672	987,412,071	987,412,070	126,961,615	126,961,615	192,932,565	131,234,244	-	-	-	-	1,307,306,251	1,245,607,929
Total	288,352	18,274,690,930	2,504,612,808	10,192,897,624	407,253,771	3,716,468,037	183,394,628	40,315,658	403,157	3,835,977	39,355	32,228,208,226	3,095,703,719

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Políticas de otorgamiento de créditos

El Grupo ofrece créditos comerciales, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos a través de las diferentes áreas de negocios. Para el otorgamiento de los créditos, el cliente debe cumplir con los requisitos mínimos establecidos por la Superintendencia y se requiere la aprobación del Comité de Crédito, de acuerdo con los límites aprobados por la Junta Directiva.

Previo a la aprobación, la documentación requerida es revisada por la Gerencia Legal, así como por la Unidad de Evaluación de Activos y la Unidad de Cumplimiento, con el objetivo de evaluar los riesgos relacionados con el otorgamiento de cada crédito.

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos al 31 de diciembre de 2022 es de C\$390,303,596 (2021: C\$465,340,581). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hubo saneamientos de créditos con partes relacionadas.

El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2022 es de C\$3,080,391,380 (2021: C\$2,564,442,567).

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

Naturaleza de garantías	2022	2021
Hipotecaria	5,326,819,814	5,705,128,471
Hipotecaria, prendarias y fiduciarias	3,634,947,165	3,636,500,780
Prendaria	89,711,950	223,848,229
Líquida	2,278,644	2,233,966
Endoso de facturas	1,268,099	1,324,235
	<u>9,055,025,672</u>	<u>9,569,035,681</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

2022				
Institución financiera	Categoría de riesgo	Principal	Interés	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	A	520,025,987	3,051,634	523,077,621
U.S. International Development Finance Corporation (DFC)	A	84,371,333	581,915	84,953,248
		<u>604,397,320</u>	<u>3,633,549</u>	<u>608,030,869</u>
2021				
Institución financiera	Categoría de riesgo	Principal	Interés	Total
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	A	591,989,256	4,738,549	596,727,805
U.S. International Development Finance Corporation (DFC)	A	110,720,213	840,202	111,560,415
		<u>702,709,469</u>	<u>5,578,751</u>	<u>708,288,220</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Desglose de ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

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

	2022	2021
Préstamos comerciales	1,679,904,379	1,481,092,601
Préstamos personales	995,325,538	701,189,513
Tarjetas de crédito personales	505,143,578	471,686,589
Préstamos hipotecarios	363,888,186	369,332,947
Préstamos de vehículos	225,565,335	209,973,869
Líneas de créditos para cubrir sobregiros	30,496,761	18,772,016
Arrendamiento financiero	5,201,093	3,703,544
Microcréditos	2,803,687	2,937,803
Documentos descontados	92,478	272,961
	<u>3,808,421,035</u>	<u>3,258,961,843</u>

Suspensión de acumulación de intereses por cartera vencida y cobro judicial

Al 31 de diciembre 2022, el impacto en el estado de resultados consolidado derivado de la suspensión de acumulación de intereses de la cartera vencida y en cobro judicial es de C\$29,195,508 (2021: C\$36,706,211).

Líneas de crédito en cuentas de orden y cuentas contingentes

	2022	2021
Líneas de crédito pendientes de utilización (nota 36)	5,888,518,727	4,012,017,678
Cartas de crédito	1,057,956,880	1,031,909,915
Líneas de crédito multisectoriales	724,628,000	710,420,000
	<u>7,671,103,607</u>	<u>5,754,347,593</u>
Líneas de crédito a tarjetahabientes (nota 36)	11,064,483,646	9,715,282,894
Otras líneas de crédito para préstamos comerciales y otras cuentas contingentes (nota 36)	200,247,825	225,867,435
	<u>18,935,835,078</u>	<u>15,695,497,922</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Resumen de las garantías que respaldan la cartera de créditos:

Tipo de garantía	2022			2021		
	Saldo de la cartera garantizada	Monto de la garantía	Porcentaje sobre la cartera	Saldo de la cartera garantizada	Monto de la garantía	Porcentaje sobre la cartera
Hipotecaria	13,350,097,089	32,144,837,673	240.78%	12,346,229,036	29,144,258,590	236.06%
Prendaria	9,779,737,316	20,541,104,120	210.04%	6,042,210,459	12,608,662,809	208.68%
Fiduciaria	5,598,498,046	-	0.00%	4,125,682,085	-	0.00%
Hipotecaria, prendarias y fiduciarias	3,647,860,992	11,395,458,015	312.39%	5,484,864,083	21,714,465,776	395.90%
Líquida	871,974,153	787,182,285	90.28%	91,423,921	181,317,881	198.33%
Endoso de facturas	112,088,721	273,983,750	244.43%	72,922,654	90,927,173	124.69%
Endoso de acciones de empresas del país	53,031,661	162,253,881	305.96%	55,665,171	204,509,151	367.39%
Cesión de derechos de cuotas de pago	117,793	543,471	461.38%	288,210	532,815	184.87%
Otras garantías (sin garantía)	5,039,522,132	-	0.00%	3,716,128,863	-	0.00%
	38,452,927,903	65,305,363,195	169.83%	31,935,414,482	63,944,674,195	200.23%

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

El movimiento de la provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos se detalla a continuación:

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	3,159,129,597	2,630,337,349
Más:		
Provisión cargada a los resultados del período (nota 24)	932,617,496	976,352,618
Ajuste monetario	65,164,379	54,903,810
Menos:		
Saneamiento de créditos	390,303,596	465,340,581
Provisión trasladada a activos recibidos en recuperación de créditos (nota 11)	29,504,790	37,123,599
Saldo al 31 de diciembre	<u>3,737,103,086</u>	<u>3,159,129,597</u>

(10) Cuentas por cobrar, neto

	2022	2021
Otras cuentas por cobrar diversas		
Deudores varios	207,988,332	173,338,248
Depósitos en garantía	15,381,598	15,011,700
Anticipos a proveedores	5,568,511	2,061,202
Intereses pagados por anticipado	3,833,226	2,626,736
Otras cuentas por cobrar	214,763	117,383
Otras partidas pendientes de cobro (*)	377,978,113	162,221,555
	610,964,543	355,376,824
Menos:		
Provisión para cuentas por cobrar	3,953,849	4,678,717
	<u>607,010,694</u>	<u>350,698,107</u>

* Este saldo contiene transacciones de ACH pendientes de liquidar por el Banco Central de Nicaragua, al cierre del año.

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

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	4,678,717	6,077,659
Más:		
Provisión cargada a resultados del período (nota 24)	7,297,343	8,745,750
Ajuste monetario	76,716	761,040
Menos:		
Saneamiento	6,379,076	9,609,452
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (nota 24)	1,719,851	1,296,280
Saldo al 31 de diciembre	<u>3,953,849</u>	<u>4,678,717</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(11) Activos recibidos en recuperación de créditos

	2022	2021
Activos recibidos en recuperación de créditos	173,396,813	168,325,504
Adjudicaciones y daciones recibidas	35,470,816	51,160,644
Ventas de activos recibidos en recuperación de créditos	(51,873,800)	(42,049,731)
Bajas de activos recibidos en recuperación de créditos	(8,390,655)	(4,039,604)
	<u>148,603,174</u>	<u>173,396,813</u>
Menos:		
Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos	<u>138,162,912</u>	<u>148,955,740</u>
	<u>10,440,262</u>	<u>24,441,073</u>

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

	2022	2021
Saldo al 1 de enero	148,955,740	136,845,821
Más:		
Provisión cargada a los resultados	9,166,362	7,937,798
Provisión trasladada de la cartera de créditos (nota 9)	29,504,790	37,123,599
Menos:		
Venta de activos recibidos en recuperación de créditos	41,073,325	28,911,874
Bajas de activos recibidos en recuperación de créditos	8,390,655	4,039,604
Saldo al 31 de diciembre	<u>138,162,912</u>	<u>148,955,740</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(12) Activo material

A continuación, se presenta un resumen de las propiedades, planta y equipo:

	2022						
	Terrenos	Edificios e instalación	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de computación	Vehículos	Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	
Costo							
Saldo inicial	341,670,608	817,797,512	241,556,541	823,212,332	26,858,784	3,297,555	2,254,393,332
Adiciones	-	-	25,543,069	82,271,856	1,906,206	-	109,721,131
Traslados (*)	-	-	-	88,554,218	-	-	88,554,218
Bajas	-	-	(17,143,933)	(82,966,493)	-	-	(100,110,426)
Saldo final	341,670,608	817,797,512	249,955,677	911,071,913	28,764,990	3,297,555	2,352,558,255
Depreciación acumulada							
Saldo inicial	-	150,145,506	205,881,969	697,704,155	22,882,325	934,304	1,077,548,259
Adiciones (nota 28)	-	20,219,591	16,866,817	93,144,490	1,767,770	659,511	132,658,179
Bajas	-	-	(16,910,976)	(82,910,139)	-	-	(99,821,115)
Saldo final	-	170,365,097	205,837,810	707,938,506	24,650,095	1,593,815	1,110,385,323
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>341,670,608</u>	<u>647,432,415</u>	<u>44,117,867</u>	<u>203,133,407</u>	<u>4,114,895</u>	<u>1,703,740</u>	<u>1,242,172,932</u>

(*) Traslados de terminales PINPADs y POS desde Otros activos, que no causó flujos de efectivo.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(12) Activo material

A continuación, se presenta un resumen de las propiedades, planta y equipo:

	2021						
	Terrenos	Edificios e instalación	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de computación	Vehículos	Mejoras a propiedades recibidas en alquiler	Total propiedades, planta y equipo
Costo							
Saldo inicial	342,104,356	817,797,512	240,608,279	777,371,570	29,431,627	3,297,555	2,210,610,899
Adiciones	-	-	13,729,494	29,689,953	-	-	43,419,447
Traslados (*)	-	-	-	43,463,358	-	-	43,463,358
Bajas	(433,748)	-	(12,781,232)	(27,312,549)	(2,572,843)	-	(43,100,372)
Saldo final	<u>341,670,608</u>	<u>817,797,512</u>	<u>241,556,541</u>	<u>823,212,332</u>	<u>26,858,784</u>	<u>3,297,555</u>	<u>2,254,393,332</u>
Depreciación acumulada							
Saldo inicial	-	129,925,914	200,429,445	656,397,071	23,216,419	274,793	1,010,243,642
Adiciones (nota 28)	-	20,219,592	18,057,978	68,549,127	2,238,749	659,511	109,724,957
Bajas	-	-	(12,605,454)	(27,242,043)	(2,572,843)	-	(42,420,340)
Saldo final	<u>-</u>	<u>150,145,506</u>	<u>205,881,969</u>	<u>697,704,155</u>	<u>22,882,325</u>	<u>934,304</u>	<u>1,077,548,259</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>341,670,608</u>	<u>667,652,006</u>	<u>35,674,572</u>	<u>125,508,177</u>	<u>3,976,459</u>	<u>2,363,251</u>	<u>1,176,845,073</u>

(*) Traslados de terminales PINPADs y POS desde Otros activos, que no causó flujos de efectivo.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(13) Activos intangibles

El siguiente es un movimiento de los activos intangibles:

	2022	2021
Costo:		
Saldo al 1 de enero	6,579,045	22,257,273
Descartes	(5,316,112)	(15,678,228)
Saldo al 31 de diciembre	<u>1,262,933</u>	<u>6,579,045</u>
Amortización acumulada:		
Saldo al 1 de enero	(5,085,067)	(15,874,514)
Amortización (nota 28)	(1,302,624)	(4,888,782)
Descartes	5,316,112	15,678,229
Saldo al 31 de diciembre	<u>(1,071,579)</u>	<u>(5,085,067)</u>
Saldo neto al 31 de diciembre	<u>191,354</u>	<u>1,493,978</u>

(14) Otros activos

A continuación, se presenta un resumen de los otros activos:

	2022	2021
Bienes diversos	36,236,207	53,321,810
Seguros pagados por anticipado	24,142,322	18,085,956
Licencias pagadas por anticipado	11,554,764	10,061,098
Otros gastos pagados por anticipado	32,743	35,640
	<u>71,966,036</u>	<u>81,504,504</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(15) Obligaciones con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Depósitos a la vista						
Con intereses	4,402,101,912	4,525,630,067	5,504,549,352	4,199,764,365	9,906,651,264	8,725,394,432
Sin intereses	4,151,322,115	3,350,454,105	6,538,636,142	6,225,788,466	10,689,958,257	9,576,242,571
Depósitos de ahorro	4,351,391,519	3,684,435,061	18,832,351,573	16,005,348,940	23,183,743,092	19,689,784,001
Depósitos a plazo	464,706,783	121,311,487	5,665,949,444	5,476,505,557	6,130,656,227	5,597,817,044
Intereses sobre obligaciones con el público	7,561,920	2,126,900	102,962,099	92,234,283	110,524,019	94,361,183
	<u>13,377,084,249</u>	<u>11,683,957,620</u>	<u>36,644,448,610</u>	<u>31,999,641,611</u>	<u>50,021,532,859</u>	<u>43,683,599,231</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público incluyen saldos en moneda extranjera por \$1,011,400,294 equivalentes a C\$36,644,448,610 (2021: \$900,865,449 equivalentes a C\$31,999,641,611). Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos afectados en garantía corresponden a C\$492,821,887 (2021: C\$402,281,037). La tasa de los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2022 oscilan entre 1.50 % y 6.20% (2021: 0.75% y 6.75%) y en moneda nacional entre 1.65 % y 5.50% (2021: 1.65% y 5.50%). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2022 y 2021, oscilan

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

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
2023	5,610,688,162
2024	400,043,032
2025	57,597,303
2026	50,955,523
2027	5,575,182
Posteriores al 2027	5,797,025
	<u>6,130,656,227</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(16) Otras obligaciones diversas con el público

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Otros depósitos con el público	19,586,429	21,381,852	52,369,030	50,353,171	71,955,459	71,735,023
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	19,310,093	13,658,524	35,726,892	33,475,997	55,036,985	47,134,521
Depósitos judiciales	4,546,770	12,238,879	16,547,109	15,240,910	21,093,879	27,479,789
Cheques de Gerencia	11,959,515	10,744,908	35,892,314	13,605,090	47,851,829	24,349,998
Cheques certificados	11,304,787	10,473,439	44,835,977	30,246,108	56,140,764	40,719,547
Depósitos por apertura de cartas de crédito	-	-	36,231	35,521	36,231	35,521
Otros depósitos en garantía	-	-	342,387	282,392	342,387	282,392
	<u>66,707,594</u>	<u>68,497,602</u>	<u>185,749,940</u>	<u>143,239,189</u>	<u>252,457,534</u>	<u>211,736,791</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

	Moneda nacional		Moneda extranjera		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Depósitos a la vista						
Instituciones financieras del país	99,806,919	90,089,301	101,530,756	284,828,702	201,337,675	374,918,003
Instituciones financieras relacionadas del exterior	-	-	3,031,908	6,872,621	3,031,908	6,872,621
Instituciones financieras del exterior	128,674	87,189	3,500,572	3,946,051	3,629,246	4,033,240
Depósitos de ahorro	328,237,906	192,848,703	58,439,818	111,457,346	386,677,724	304,306,049
Depósitos a plazo						
Instituciones financieras del país	-	-	311,334,798	384,995,643	311,334,798	384,995,643
Intereses por pagar	-	-	18,115,260	9,140,643	18,115,260	9,140,643
Total	428,173,499	283,025,193	495,953,112	801,241,006	924,126,611	1,084,266,199

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por depósitos con instituciones financieras incluyen saldos en moneda extranjera por \$18,233,755 (C\$660,634,470) [2021: \$31,056,650 (C\$1,103,163,270)]. La tasa de los depósitos a plazo fijo, para los mismos períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 oscila entre 1.75% y 5.00% (2021: 1.75% y 5.00%) en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hubo saldo de depósitos a plazo fijo en moneda nacional. La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2022, oscila entre 1.00% y 2.00% (2021: 0.15% y 2.00%).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo con instituciones financieras:

Año	Monto
2023	127,803,427
2024	183,531,371
	<u>311,334,798</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(18) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

		2022					
	Tipo de instrumento	Moneda	Tasa de interés	Fechas de vencimiento	Tipo de garantía	Monto de la garantía	Monto
(a) Obligaciones a plazo mayores a un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Préstamos	\$	5.70% y 9.10%	Mayo de 2023 hasta marzo de 2025	Cartera de créditos	523,077,621	108,706,619
U.S. International Development Finance Corporation (DFC)	Préstamo	\$	7.32%	Junio de 2024	Cartera de créditos	84,953,248	38,137,570
						<u>608,030,869</u>	<u>146,844,189</u>
Cargos por intereses por pagar sobre obligaciones							521,246
Total obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos							<u><u>147,365,435</u></u>

Pagos futuros de principal requeridos a partir del 2023:

Año	Monto
2023	115,563,628
2024	29,016,098
2025	2,264,463
	<u><u>146,844,189</u></u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(18) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

		2021					
	Tipo de instrumento	Moneda	Tasa de interés	Fechas de vencimiento	Tipo de garantía	Monto de la garantía	Monto
(a) Obligaciones a plazo mayores a un año							
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Préstamos	\$	4.81% y 5.80%	Noviembre de 2022 hasta marzo de 2025	Cartera de créditos	596,727,805	257,555,658
U.S. International Development Finance Corporation (DFC)	Préstamo	\$	2.99%	Junio de 2024	Cartera de créditos	111,560,415	62,316,870
						<u>708,288,220</u>	<u>319,872,528</u>
Cargos por intereses por pagar sobre obligaciones							1,115,776
Total obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos							<u><u>320,988,304</u></u>

Pagos futuros de principal requeridos a partir del 2022:

Año	Monto
2022	175,907,558
2023	113,297,737
2024	28,447,170
2025	2,220,063
	<u><u>319,872,528</u></u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Estas obligaciones son medidas inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Subsecuentemente, se miden al costo amortizado o utilizando el método del interés efectivo.

El Grupo tiene que cumplir con requerimientos contractuales como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Esos requerimientos incluyen, entre otros, el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones. Al 31 de diciembre de 2022, la Administración del Grupo confirma que está en cumplimiento con todos estos requerimientos.

(19) Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el Banco Central de Nicaragua incluyen certificados de depósito a plazo con vencimientos de hasta un año por C\$161,133,143 e intereses por pagar por C\$334,361. Las tasas de interés anual de estos certificados de depósito oscilan entre 4.50% y 4.75%. Al 31 de diciembre de 2021, no hubo obligaciones con el Banco Central de Nicaragua.

(20) Pasivos fiscales

	2022	2021
Impuestos sobre la renta diferido	158,691,144	166,700,474
Impuesto sobre la renta (IR)	43,136,956	96,284,393
Impuesto mínimo definitivo	3,096,870	2,550,907
Impuestos y tasas municipales	750	750
Otros impuestos	1,316,979	1,166,493
	<u>206,242,699</u>	<u>266,703,017</u>

A continuación, se presenta el importe reconocido en el estado de otro resultado integral:

	2022	2021
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Reservas para obligaciones laborales al retiro	27,847,864	53,886,110
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral	(8,354,359)	(16,165,833)
Subtotal	<u>19,493,505</u>	<u>37,720,277</u>
Partidas que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Diferencia de cotización de instrumentos financieros	2,526,367	25,424,844
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral	(757,910)	(7,627,454)
Subtotal	<u>1,768,457</u>	<u>17,797,390</u>
Saldo final	<u>21,261,962</u>	<u>55,517,667</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Movimiento en el saldo de impuesto diferido

El siguiente es un movimiento en el saldo del impuesto diferido:

	Reconocido			2022		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Programas de lealtad	47,166,335	7,443,598	-	54,609,933	54,609,933	-
Activos materiales	(175,907,262)	(5,701,647)	-	(181,608,909)	-	(181,608,909)
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(7,627,454)	-	6,869,544	(757,910)	1,709,614	(2,467,524)
Indemnización por antigüedad	(30,332,093)	(8,416,241)	7,814,076	(30,934,258)	-	(30,934,258)
Impuestos activos (pasivos)	<u>(166,700,474)</u>	<u>(6,674,290)</u>	<u>14,683,620</u>	<u>(158,691,144)</u>	<u>56,319,547</u>	<u>(215,010,691)</u>
	Reconocido			2021		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultados	En otro resultado integral	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Programas de lealtad	45,056,440	2,109,895	-	47,166,335	47,166,335	-
Activos materiales	(170,192,822)	(5,714,440)	-	(175,907,262)	-	(175,907,262)
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(4,742,607)	-	(2,884,847)	(7,627,454)	19,438	(7,646,892)
Indemnización por antigüedad	(29,544,493)	(2,536,237)	1,748,637	(30,332,093)	-	(30,332,093)
Impuestos activos (pasivos)	<u>(159,423,482)</u>	<u>(6,140,782)</u>	<u>(1,136,210)</u>	<u>(166,700,474)</u>	<u>47,185,773</u>	<u>(213,886,247)</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serán recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(21) Otros pasivos y provisiones

Un resumen de otros pasivos y provisiones se presenta a continuación:

	2022	2021
Otros pasivos		
Cuentas por pagar ACH (Nota 10)	255,383,055	21,037,878
Programas de lealtad	188,833,241	160,062,334
Otras retenciones a terceros	129,920,289	87,407,229
Cuentas por pagar diversas	96,719,333	137,970,200
Aportaciones patronales por pagar, INSS	43,451,690	38,864,556
Proveedores	35,472,797	84,507,921
Impuestos y retenciones diferentes del IR	33,744,962	32,533,690
Traslado de valores	10,268,895	9,715,845
Servicios básicos	9,061,002	8,916,835
Aportaciones laborales por pagar, INSS	8,708,803	8,338,297
Arrendamientos	6,530,591	5,024,069
Aportaciones por pagar, INATEC	3,848,393	3,458,227
Dividendos por pagar	1,257,215	1,172,347
Retenciones por orden judicial y retenciones laborales	620,650	570,852
Otros pasivos	79,108	96,539
	<u>823,900,024</u>	<u>599,676,819</u>
Provisiones		
Indemnización por antigüedad (b)	160,375,699	135,319,661
Provisión para bonificaciones	68,758,214	53,528,182
Vacaciones y aguinaldo (a)	32,696,710	24,376,662
Provisiones individuales para créditos contingentes	2,528,757	5,688,951
Otras provisiones	26,647,345	22,338,745
	<u>291,006,725</u>	<u>241,252,201</u>
	<u>1,114,906,749</u>	<u>840,929,020</u>

(a) Vacaciones y aguinaldo

A continuación, se presenta un movimiento de las cuentas de vacaciones y aguinaldo:

	Vacaciones	Aguinaldo	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	20,107,414	4,269,248	24,376,662
Provisión generada en el año	41,544,414	60,277,802	101,822,216
Provisión utilizada en el año	(34,036,943)	(59,465,225)	(93,502,168)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>27,614,885</u>	<u>5,081,825</u>	<u>32,696,710</u>
Saldo al 1 de enero de 2021	15,850,241	4,921,949	20,772,190
Provisión generada en el año	35,065,039	53,116,820	88,181,859
Provisión utilizada en el año	(30,807,866)	(53,769,521)	(84,577,387)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>20,107,414</u>	<u>4,269,248</u>	<u>24,376,662</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(b) Indemnización por antigüedad

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

	Banco de América Central, S. A.		Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A.		Crédito, S. A.		Total Corporación Tenenedora BAC-COM, S. A. y Subsidiarias	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Conciliación de la obligación por beneficios definidos (OBD)								
Obligación por beneficios definidos al inicio del período	120,839,076	112,951,098	574,059	517,951	13,906,526	13,957,600	135,319,661	127,426,649
Costo de los servicios								
Costo de los servicios del período corriente	11,091,908	10,517,783	45,900	50,254	1,592,295	1,659,464	12,730,103	12,227,501
Costo por intereses	8,418,153	10,204,797	42,068	49,146	982,240	1,285,035	9,442,461	11,538,978
Flujo de efectivo								
Beneficios pagados directamente por la empresa	(19,844,043)	(16,366,965)	(36,119)	(32,772)	(3,283,283)	(5,322,065)	(23,163,445)	(21,721,802)
Remediciones								
Efecto del cambio en supuestos financieros	12,799,563	5,754,468	111,613	40,175	1,759,281	754,803	14,670,457	6,549,446
Efecto de cambios por experiencia	10,442,269	(2,222,105)	119,911	(50,695)	814,282	1,571,689	11,376,462	(701,111)
Obligación por beneficios definidos al final del período	<u>143,746,926</u>	<u>120,839,076</u>	<u>857,432</u>	<u>574,059</u>	<u>15,771,341</u>	<u>13,906,526</u>	<u>160,375,699</u>	<u>135,319,661</u>

Las hipótesis utilizadas para determinar las obligaciones por beneficios del Grupo se muestran a continuación:

	2022	2021
Tasa de descuento	6.75%	8.00%
Tasa de incremento de salarios	4.75%	3.50%

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

El análisis de sensibilidad del pasivo por indemnización de las diferentes variables financieras y actuariales es el siguiente, manteniendo las demás variables constantes:

	Banco de América Central, S. A.		Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A.		Crédito, S. A.		Total Corporación Tenedora BAC-COM, S. A. y Subsidiarias	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Sensibilidades								
Tasa de descuento								
a. Tasa de descuento -50 pb	146,653,381	123,016,499	883,026	589,444	16,179,770	14,196,173	163,716,177	137,802,116
b. Tasa de descuento +50 pb	140,984,822	118,759,710	833,177	559,457	15,386,099	13,631,968	157,204,098	132,951,135
c. Tasa de incremento de salarios -50 pb	140,920,218	118,661,213	832,612	558,765	15,377,133	13,619,013	157,129,963	132,838,991
d. Tasa de incremento de salarios +50 pb	146,695,903	123,102,295	883,401	590,048	16,185,763	14,207,628	163,765,067	137,899,971
Duración de la obligación por beneficios definidos (en años)								
a. Tasa de descuento -50 pb	4.00	3.57	5.88	5.29	5.11	4.12	-	-
b. Tasa de descuento +50 pb	3.88	3.47	5.74	5.15	4.95	3.99	-	-
Supuestos								
a. Tasa de descuento -50 pb							6.25%	7.50%
b. Tasa de descuento +50 pb							7.25%	8.50%
c. Tasa de incremento de salarios -50 pb							4.25%	3.00%
d. Tasa de incremento de salarios +50 pb							5.25%	4.00%

A continuación, se detalla los pagos por indemnización para los próximos diez (10) años:

Año	Monto
2023	35,957,283
2024	25,818,992
2025	24,127,697
2026	40,011,436
2027	18,942,783
2028-2032	83,354,377

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(22) Ingresos y gastos financieros

	2022	2021
Ingresos financieros		
Ingresos financieros por efectivo		
Intereses por depósitos a la vista en otras instituciones financieras del exterior	26,889,795	2,252,553
Intereses por depósitos a la vista en instituciones financieras relacionadas en el exterior	8,943,350	17,499,184
Intereses por depósitos a la vista en instituciones financieras del país	292	580
	<u>35,833,437</u>	<u>19,752,317</u>
Ingresos financieros por inversiones		
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	378,623,943	319,634,268
Inversiones a costo amortizado	20,366,476	20,194,533
	<u>398,990,419</u>	<u>339,828,801</u>
Ingresos financieros por cartera de créditos		
Créditos vigentes	3,277,440,952	2,540,257,467
Créditos reestructurados	381,244,607	471,616,232
Créditos vencidos	102,766,668	116,824,541
Créditos prorrogados	29,258,629	109,130,712
Créditos en cobro judicial	17,710,179	21,132,891
	<u>3,808,421,035</u>	<u>3,258,961,843</u>
Otros ingresos financieros	<u>998,934,004</u>	<u>840,051,713</u>
	<u>5,242,178,895</u>	<u>4,458,594,674</u>
Gastos financieros		
Intereses por obligaciones con el público		
Depósitos a plazo	220,334,587	216,741,604
Depósitos de ahorro	168,109,889	146,280,866
Depósitos a la vista	157,377,781	123,627,131
	<u>545,822,257</u>	<u>486,649,601</u>
Intereses por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		
Depósitos a plazo	16,817,098	25,145,694
Depósitos de ahorro	2,231,809	1,465,129
Depósitos a la vista	1,856,492	2,437,362
	<u>20,905,399</u>	<u>29,048,185</u>
Pasan...	<u>566,727,656</u>	<u>515,697,786</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

	2022	2021
...vienen	566,727,656	515,697,786
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		
Intereses por obligaciones mayor a un año	14,875,577	19,781,994
Intereses por obligaciones hasta un año	94,188	578,269
	<u>14,969,765</u>	<u>20,360,263</u>
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		
Intereses por obligaciones hasta un año	<u>334,233</u>	<u>-</u>
Otros gastos financieros	<u>1,422,651</u>	<u>1,357,748</u>
	<u>583,454,305</u>	<u>537,415,797</u>
	<u>4,658,724,590</u>	<u>3,921,178,877</u>

(23) Ajustes netos por mantenimiento de valor

Producto del deslizamiento diario del córdoba en relación con el dólar de los Estados Unidos de América, el Grupo ha venido ajustando a las nuevas tasas de cambio sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera y moneda nacional sujetos a mantenimiento de valor. En consecuencia, se han registrado en los resultados de las operaciones los siguientes ingresos y gastos por mantenimiento de valor:

	2022	2021
Ingresos por mantenimiento de valor		
Efectivo y cartera de créditos	49,178,200	43,435,483
	<u>49,178,200</u>	<u>43,435,483</u>
Gastos por mantenimiento de valor		
Depósitos a la vista y de ahorro	(82,080,043)	(72,731,833)
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(72,596)	-
	<u>(82,152,639)</u>	<u>(72,731,833)</u>
	<u>(32,974,439)</u>	<u>(29,296,350)</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(24) Resultados por deterioro de activos financieros

Un resumen de los gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos por deterioro de activos financieros		
Aumento de provisión para cartera de créditos (nota 9)	(932,617,496)	(976,352,618)
Saneamiento de intereses y comisiones	(29,195,508)	(36,706,211)
Aumento de provisión para otras cuentas por cobrar (nota 10)	(7,297,343)	(8,745,750)
Constitución de provisión para créditos contingentes	(166,194)	(3,499,243)
Saneamiento de otras cuentas por cobrar	(350,324)	(1,773,945)
	<u>(969,626,865)</u>	<u>(1,027,077,767)</u>
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Recuperaciones de créditos saneados	322,877,592	317,136,941
Disminución de provisión para créditos contingentes	3,326,389	-
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (nota 10)	1,719,851	1,296,280
	<u>327,923,832</u>	<u>318,433,221</u>
	<u>(641,703,033)</u>	<u>(708,644,546)</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(25) Ingresos (gastos) operativos, neto

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

	2022	2021
Ingresos operativos diversos		
Operaciones de cambio y arbitraje	718,699,905	634,993,661
Comisiones por giros y transferencias	225,068,400	206,668,307
Comisiones por tarjetas de crédito	178,152,206	148,070,984
Comisiones por servicios de banca electrónica	66,870,378	58,279,343
Ingresos por cargos operativos	62,255,626	70,393,229
Comisiones por mandatos	2,362,020	3,088,256
Comisiones por venta de cheques de gerencia	2,065,133	2,006,516
Comisiones por fideicomisos	1,825,265	1,912,449
Comisiones por cajas de seguridad	1,776,289	1,846,461
Comisiones por certificación de cheques	865,464	739,215
Comisiones por cobranzas	430,762	478,313
Otras comisiones por servicios	512,153,463	445,407,286
	<u>1,772,524,911</u>	<u>1,573,884,020</u>
Gastos operativos diversos		
Gastos operativos varios	(577,941,976)	(462,124,907)
Comisión por otros servicios	(88,853,090)	(55,548,077)
Comisión por corresponsalía	(29,398,885)	(25,555,437)
Comisión por cambio de arbitraje	(13,277,217)	(1,958,837)
Comisiones pagadas por cámara de compensación	(643,138)	(685,366)
	<u>(710,114,306)</u>	<u>(545,872,624)</u>
	<u>1,062,410,605</u>	<u>1,028,011,396</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

	2022	2021
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos		
Disminución de provisión por otros activos	41,073,325	28,911,874
Ganancia por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,780,950	10,753,116
	<u>44,854,275</u>	<u>39,664,990</u>
Pérdida por valoración y venta de activos y otros ingresos		
Gastos por activos recibidos en recuperación de créditos	14,523,933	15,214,423
Pérdida por venta y desvalorización de activos recibidos en recuperación de créditos	9,833,394	8,681,564
Otros gastos generados por otros activos	-	26,683
	<u>24,357,327</u>	<u>23,922,670</u>

(27) Ajustes netos por diferencial cambiario

Producto del deslizamiento diario del córdoba en relación con el dólar de los Estados Unidos de América, el Grupo ha venido ajustando a las nuevas tasas de cambio sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera y moneda nacional sujetos a mantenimiento de valor. En consecuencia, se han registrado en los resultados de las operaciones los siguientes ingresos y gastos por ajustes monetarios:

	2022	2021
Ingresos por diferencial cambiario		
Cartera de créditos	589,890,575	502,879,894
Efectivo	255,371,921	410,989,819
Inversiones	243,092,861	38,687,548
Otras cuentas por cobrar	2,416,914	124,255
Otros activos	70,723	-
	<u>1,090,842,994</u>	<u>952,681,516</u>
Gastos por diferencial cambiario		
Depósitos a la vista y de ahorro	(581,267,585)	(497,196,036)
Depósitos a plazo	(116,198,007)	(115,935,348)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(19,989,396)	(23,064,822)
Otros pasivos	(10,548,984)	(964,682)
Otras cuentas por pagar	(4,322,764)	(421,127)
	<u>(732,326,736)</u>	<u>(637,582,015)</u>
	<u>358,516,258</u>	<u>315,099,501</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(28) Gastos de administración

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

	2022	2021
Gastos de personal		
Sueldos y beneficios al personal	799,366,021	730,167,183
Aportaciones patronales	191,252,177	184,279,359
Aguinaldo (nota 21)	60,170,440	53,073,942
Vacaciones (nota 21)	41,460,193	35,015,699
Indemnización por antigüedad (nota 21b)	25,452,143	26,922,899
Dietas para directores y vigilantes	14,404,363	16,058,920
	<u>1,132,105,337</u>	<u>1,045,518,002</u>
Gastos por servicios externos		
Honorarios profesionales y asistencia técnica	762,255,722	736,586,630
Servicios de seguridad	38,044,668	36,702,665
Servicios de limpieza	18,130,330	17,282,635
	<u>818,430,720</u>	<u>790,571,930</u>
Gastos de transporte y comunicaciones		
Comunicaciones	93,959,542	86,799,081
Traslado de efectivo y valores	66,808,461	73,160,626
Transporte	41,047,629	42,365,055
Combustibles y lubricantes	20,350,759	17,476,410
Reparaciones y mantenimiento de vehículos	1,865,802	3,080,612
Seguros vehículos	594,771	595,294
	<u>224,626,964</u>	<u>223,477,078</u>
Gastos de infraestructura		
Mantenimiento y reparación, excepto vehículos	160,550,582	133,601,803
Servicios básicos	57,446,049	55,507,768
Arrendamientos de inmuebles	38,515,784	35,278,099
Arrendamientos de equipos	3,659,044	4,239,223
	<u>260,171,459</u>	<u>228,626,893</u>
Depreciaciones y amortizaciones		
Equipo de computación (nota 12)	93,102,513	68,502,508
Edificios e Instalación (nota 12)	20,219,591	20,219,591
Mobiliario y equipo de oficina (nota 12)	16,860,530	18,051,692
Software y licencias (nota 13)	1,302,624	4,888,782
Vehículo (nota 12)	1,767,770	2,238,749
Mejoras de propiedades recibidas en alquiler (nota 12)	659,511	659,511
	<u>133,912,539</u>	<u>114,560,833</u>
Pasan...	<u>2,569,247,019</u>	<u>2,402,754,736</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

	2022	2021
...vienen	2,569,247,019	2,402,754,736
Gastos generales		
Papelería y útiles de oficina	68,798,700	46,881,755
Propaganda, publicidad y promociones	46,924,066	38,803,773
Seguros	33,387,485	24,121,179
Impuestos, excepto impuesto sobre la renta	32,543,579	29,623,436
Gastos legales	3,328,773	3,873,754
Otros servicios y gastos	53,115,131	40,990,837
	238,097,734	184,294,734
	2,807,344,753	2,587,049,470

El número promedio de empleados mantenidos durante el año 2022 fue de 1,962 (2021: 1,944).

El marco contable del Almacén General de Depósito separa la depreciación, amortización, vacaciones, aguinaldo e indemnización por antigüedad; entre los rubros de gastos de administración y gastos por servicios de almacén fiscal (ingresos y gastos operativos). Al 31 de diciembre de 2022, el gasto de depreciación es de C\$48,264 (2021: C\$52,906), el gasto de vacaciones es de C\$84,221 (2021: C\$49,340), el gasto de aguinaldo es de C\$107,362 (2021: C\$42,878), el gasto de indemnización por antigüedad es de C\$49,341 (2021: C\$20,736), y se presentan en el rubro de ingresos y gastos operativos.

(29) Incumplimientos

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo no ha incumplido con las obligaciones por pasivos financieros.

(30) Patrimonio

El capital social está representado por acciones comunes y nominativas no convertibles al portador y se incluyen en el estado de cambios en el patrimonio consolidado. Los dividendos sobre las acciones deben ser autorizados por la Superintendencia y se reconocen en el período en que son declarados.

(a) Composición del capital suscrito y pagado

El capital social autorizado del Grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de C\$3,629,661,786, dividido en 36,296,618 acciones comunes con valor nominal de C\$100 cada una. El capital no suscrito en 2022 y 2021, es de 4,930,599 acciones equivalentes a C\$493,059,900. El total de capital social pagado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de C\$3,136,601,886.

(b) Distribución de dividendos

Con fecha 15 de marzo y 13 de diciembre de 2022, en acta de reunión de Junta Directiva se autorizó el pago de dividendos en efectivo por C\$596,103,160 y C\$123,079,660 para ser distribuidos en su totalidad a los accionistas. Al 31 de diciembre de 2021, no hubo distribución de dividendos en efectivo.

(c) Incremento en el capital social pagado

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hubo incremento en el capital social pagado.

(d) Capital mínimo requerido

El capital mínimo requerido para operar un banco en Nicaragua al 31 de diciembre de 2022 era de C\$417,107,500, según resolución CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 del 15 de febrero de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 era de C\$397,702,000, según resolución CD-SIBOIF-1153-1-FEB11-2020 del 11 de febrero de 2020, Norma sobre Actualización del Capital Social de las Entidades Bancarias.

El capital mínimo requerido para operar como un Almacén General de Depósito, al 31 de diciembre de 2022 era de C\$40,032,000 según resolución CD-SIBOIF-1346-1-NOV22-2022 del 22 de noviembre de 2022 (2021: C\$38,454,000 CD-SIBOIF-1215-2-NOV17-2020 del 17 noviembre de 2020), Norma de Actualización del Capital Social de los Almacenes Generales de Depósito.

El capital mínimo requerido para operar como un Puesto de Bolsa al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 es de C\$3,894,500 según resolución CD-SIBOIF-1238-1-MAR23-2021 del 23 de marzo de 2021, Norma sobre Actualización de Capital Social de los Puestos de Bolsa.

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo está en cumplimiento con esta disposición.

(e) Capital regulado

De conformidad con las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia, las instituciones financieras deben mantener un capital mínimo requerido, el cual se denomina adecuación de capital y es la relación directa que existe entre los activos ponderados por riesgos y el capital contable, más la deuda subordinada, más la deuda convertible en capital y los bonos vendidos al BCN, menos cierto exceso de inversiones en instrumentos de capital.

Según resolución CD-SIBOIF-651-1-OCTU27-2010 del 27 de octubre de 2010, Norma sobre Adecuación de Capital, y su última reforma con resolución CD-SIBOIF-1087-1-DIC4-2018 del 4 de diciembre de 2018, Norma de Reforma de los Artículos 4, 5, 6 y 7 de la Norma sobre Adecuación de Capital, la base de cálculo de la adecuación de capital incluye entre sus componentes, lo siguiente:

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

- (i) Capital primario conformado por: capital pagado ordinario compuesto por las acciones ordinarias, la reserva legal y participaciones minoritarias.
- (ii) Capital secundario conformado por: otras reservas patrimoniales; resultados acumulados de períodos anteriores que no califican como capital primario; resultados del período actual; provisiones genéricas voluntarias y fondo de provisiones anticíclicas. De conformidad con el artículo 20 de la Ley General de Bancos, el capital secundario no podrá exceder en un cien por ciento al capital primario. Adicionalmente, el saldo positivo que se genere de la cuenta «otro resultado integral neto», como parte del patrimonio, no formará parte del capital secundario.

Se deducirán a la base de cálculo de la adecuación de capital los rubros siguientes:

- (i) Capital primario: resultados acumulados de períodos anteriores en caso de pérdidas; impuestos pagados por anticipado, otros gastos pagados por anticipado, saldo de la cuenta de impuesto diferido sobre la renta menos ajuste de transición, mejoras a propiedades recibidas en alquiler, *software*, otros activos intangibles, papelería, útiles y otros materiales. Estas cuentas tampoco se contarán dentro de los activos ponderados por riesgo. Todos estos activos son netos de amortización, depreciación y deterioro.
- (ii) Capital secundario: los resultados del período actual en caso de pérdidas; el saldo negativo de la cuenta «otro resultado integral neto» y el monto de la ganancia por ventas con financiamiento de activos no financieros más el importe por revaluaciones de esos activos registrados antes de la venta, como ajuste de transición al primero de enero de 2018 y ajuste por revaluación del otro resultado integral. Una vez que se ha recuperado totalmente el valor del costo del activo no financiero, la ganancia y revaluación referida anteriormente, dejarán de deducirse del capital secundario, en las líneas «resultado del ejercicio no distribuible» y en «resultados acumulados de ejercicios anteriores no distribuibles».
- (iii) Asimismo, se deducirá de la Base de Cálculo de Capital, lo siguiente: cualquier ajuste pendiente de constituir y el valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital emitidos por subsidiarias y asociadas. Estas inversiones tampoco se contarán en el cómputo de los activos de riesgo contenidos en el artículo 6 de la Norma sobre Adecuación de Capital. Se entiende por instrumentos de capital, cualquiera de los siguientes: acciones corrientes o comunes, acciones preferentes, otros títulos de participación en el capital de la entidad emisora e instrumentos de deuda subordinada.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(31) Cobertura de seguros contratados por la institución

Banco de América Central, S. A.

A continuación, se presenta un resumen de la cobertura de seguros contratados por el Banco de América Central, S. A.:

2022				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de dólares
IN-001996-0	Incendio - Propiedades, planta y equipo	31/12/2022	Terrorismo y sabotaje	61,449
IN-000178-00	Incendio - Propiedades, planta y equipo	04/04/2023	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	37,143
IN-000163-02	Incendio - Propiedades, planta y equipo	30/09/2023	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	25,729
83B157	Fidelidad	01/07/2023	Fidelidad y riesgos financieros / Riesgo de fraude por medios digitales	10,000
IN-005366-0	Incendio - Bienes adjudicados	25/05/2023	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales	3,071
32161663	Fianza 3D	01/07/2023	Convenio I - Deshonestidad de Empleados Convenio II - Cobertura dentro de los Predios Convenio III - Cobertura fuera de los Predios Convenio IV - Cobertura contra moneda falsificada Convenio V - Cobertura contra Falsificación de Cheques y Documentos Bancarios Cobertura ATMs Caja Empresarial	500
AU-002228-0	Automóvil	12/05/2023	Daños propios	428
09B1077	Colectivo de vida	17/10/2023	Seguro de colectivo de vida	300
12BC5885	Accidentes personales	17/10/2023	Seguro de Accidentes Personales	300
RC-000808-0	Responsabilidad civil	08/03/2023	Responsabilidad civil por lesiones corporales y por daños a bienes	200
PE-000017-0	Gastos médicos	16/08/2023	Gastos médicos colectivo ejecutivos	100
IN-000421-0	Mercadería reportable	08/03/2023	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Robo por forzamiento	100
AU-002427-0	Automóvil	12/05/2023	Responsabilidad civil en exceso	50
AU-001254-0	Automóvil	03/03/2023	Responsabilidad civil y todo riesgo de daño	50
				<u>139,420</u>

2021				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de dólares
IN-001996-0	Incendio - Propiedades, planta y equipo	31/12/2021	Terrorismo y sabotaje	60,579
IN-000178-00	Incendio - Propiedades, planta y equipo	04/04/2022	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	35,223
IN-000163-02	Incendio - Propiedades, planta y equipo	30/09/2022	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	25,512
83B157	Fidelidad	01/07/2022	Fidelidad y riesgos financieros / Riesgo de fraude por medios digitales	10,000
IN-005366-0	Incendio - Bienes adjudicados	25/05/2022	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales	3,243
AU-002228-0	Automóvil	12/05/2022	Daños propios	479
CV-000069-0	Colectivo de vida	03/08/2022	Seguro de colectivo de vida	300
IN-000421-0	Mercadería reportable	08/03/2022	Incendio / Catástrofes naturales / Huelgas o disturbios laborales / Robo por forzamiento	200
RC-000808-0	Responsabilidad civil	08/03/2022	Responsabilidad civil por lesiones corporales y por daños a bienes	200
PE-000017-0	Gastos médicos	16/08/2022	Gastos médicos colectivo ejecutivos	100
AU-002427-0	Automóvil	12/05/2022	Responsabilidad civil en exceso	50
AU-001254-0	Automóvil	03/03/2022	Responsabilidad civil y todo riesgo de daño	50
				<u>135,936</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A.

A continuación, se presenta un resumen de la cobertura de seguros contratados por el Almacén General de Depósito BAC, S. A.:

2022				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de
IN-000049-0- (42, 45 y 56)	Incendio	31/12/2022	Incendio / Catástrofes naturales/ Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	24,960
09B1079	Colectivo de Vida	17/10/2023	Seguro de colectivo de vida	300
12BC5884	Accidentes Personales	17/10/2023	Seguro de Accidentes Personales	300
3D-000104-0	Fidelidad	31/12/2022	Seguro de fidelidad	50
				<u>25,610</u>
2021				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de
IN-000049-0- (42, 45, 47, 49,	Incendio	31/12/2021	Incendio / Catástrofes naturales/ Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	42,800
IN-0013991-0	Incendio	26/11/2022	Incendio / Catástrofes naturales/ Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	1,200
CV-000389-0	Colectivo de vida y accidentes personales	30/01/2022	Seguro colectivo de vida y accidentes personales	300
3D-000104-0	Fidelidad	31/12/2021	Seguro de fidelidad	50
				<u>44,350</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Crédito, S. A.

A continuación, se presenta un resumen de la cobertura de seguros contratados por Crédito, S. A.:

2022				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de dólares
IN-002000-0	Incendio	31/12/2022	Terrorismo y sabotaje	2,928
IN-000163-00000 (06 y 20)	Incendio	30/09/2023	Incendio / Catástrofes naturales/ Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	2,941
09B1078	Colectivo de Vida	17/10/2023	Seguro de colectivo de vida	300
12BC5883	Accidentes Personales	17/10/2023	Seguro de Accidentes Personales	300
02B97775	Automóvil	02/11/2023	Daños propios	48
				<u>6,517</u>
2021				
Número de póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada en miles de dólares
IN-000163-00000 (06 y 20)	Incendio	30/09/2022	Incendio / Catástrofes naturales/ Huelgas o disturbios laborales / Riesgo inherente de equipo electrónico y de maquinaria	2,875
IN-002000-0	Incendio	31/12/2021	Terrorismo y sabotaje	2,855
CV-000066-0	Colectivo de vida	06/02/2022	Seguro de colectivo de vida	300
AU-001707-0	Automóvil	03/11/2022	Daños propios	44
				<u>6,074</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(32) Cálculo del excedente (o déficit) de capital consolidado

(Cifras en miles de córdobas)

I. Total activos de riesgo A+B-C-D

A. Activos de riesgo ponderados (anexos 3-1 A1, A2, A3, A4 y A5)
Efectivo y equivalentes de efectivo
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral
Cartera de créditos, neta
Cuentas por cobrar, neto
Activos recibidos en recuperación de créditos
Participaciones, netas
Activo material
Otros activos
Cuentas contingentes deudoras, netas

B. Activos nocionales por riesgo cambiario (anexo 3-2)

C. Menos: ajustes pendientes de constituir

D. Menos: participaciones en instrumentos de capital

II. Requisito de solvencia, el mayor de: A o B

A. Capital mínimo requerido (10% del total de activos de riesgo) 1/

B. Capital social mínimo + Reserva legal

Capital social mínimo

Reserva legal

III. Capital consolidado del grupo financiero A+B-C-D-E

A. Capital primario

Capital pagado ordinario

Reserva legal

Resultados acumulados

Menos: otros activos netos de amortización

B. Capital secundario

Resultados acumulados computables

Resultados acumulados

Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados (anexo 3-4)

Resultados del ejercicio computables

Resultados del ejercicio

Provisiones genéricas voluntarias

Fondo de provisiones anticíclicas 2/

Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento (anexos 3-5 a1 y a2)

C. Menos exceso (capital secundario - capital primario)

D. Menos: ajustes pendientes de constituir

E. Menos: participaciones en instrumentos de capital

Banco de América Central, S. A.

Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A.

BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa, S. A.

Crédito, S. A.

IV. Excedente (o déficit) de capital consolidado de cada miembro (III - II)

% Participación de la controladora en miembros del grupo financiero:

V. Excedente (o déficit) de capital consolidado del Grupo

Notas:

1/ Conforme establece la Ley General de Bancos en su artículo 19.

2/ Comprende únicamente las Reservas Estatutarias. Reformado conforme a la Norma para el Otorgamiento de Condiciones Crediticias Temporales, Resolución CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020.

3/ Reformado el 19 de septiembre 2017 - Resolución CD-SIBOIF-1016-3-SEP19-2017.

2022						
Corporación Tenedora BAC COM, S. A.	Banco de América Central, S. A.	Almacenes Generales de Depósito BAC, S.	BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa,	Crédito, S. A.	Total	
5,770	54,430,043	58,501	-	590,803	55,085,117	
13,503,500	43,047,741	7,291	-	467,762	57,026,294	
2,242	992,024	4,629	-	25,191	1,024,085	
-	8,897	-	-	-	8,897	
-	40,805,535	-	-	-	40,805,535	
-	270,754	2,575	-	333,683	607,011	
-	10,440	-	-	-	10,440	
13,501,259	95,606	-	-	-	13,596,864	
-	619,698	49	-	108,232	727,979	
-	36,996	39	-	656	37,691	
-	207,792	-	-	-	207,792	
3,529	11,477,908	51,210	-	123,041	11,655,687	
-	-	-	-	-	-	
13,501,259	95,606	-	-	-	13,596,864	
577	5,443,004	47,516	-	59,080	5,550,177	
577	5,443,004	5,850	-	59,080	5,550,177	
-	2,247,075	47,516	-	28,050	2,322,641	
-	417,108	40,032	-	25,500	482,640	
-	1,829,967	7,484	-	2,550	1,839,901	
(2,115,429)	9,797,911	91,875	-	91,741	7,866,099	
5,692,915	4,946,759	45,938	-	45,871	10,731,481	
3,136,602	2,855,000	38,454	-	25,500	6,055,556	
-	2,115,749	7,484	-	2,550	2,125,783	
2,556,313	-	-	-	30,000	2,586,313	
-	(23,991)	-	-	(12,179)	(36,170)	
7,917,219	8,283,686	49,601	-	688,884	16,939,390	
6,363,137	6,178,962	37,651	-	587,077	13,166,826	
6,363,137	6,184,463	37,670	-	587,077	13,172,346	
-	5,501	19	-	-	5,520	
1,554,082	1,580,367	11,950	-	101,808	3,248,207	
1,554,082	1,580,367	11,950	-	101,808	3,248,207	
-	313,805	-	-	-	313,805	
-	235,067	-	-	-	235,067	
-	(24,514)	-	-	-	(24,514)	
2,224,304	3,336,928	3,663	-	643,014	6,207,909	
-	-	-	-	-	-	
13,501,259	95,606	-	-	-	13,596,864	
12,756,464	-	-	-	-	12,756,464	
-	95,606	-	-	-	95,606	
-	-	-	-	-	-	
744,795	-	-	-	-	744,795	
(2,116,006)	4,354,907	44,360	-	32,661	2,315,922	
100.00%	100.00%	100.00%	0.00%	99.66%		
(2,116,006)	4,354,907	44,360	-	32,551	2,315,812	

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(32) Cálculo del excedente (o déficit) de capital consolidado

(Cifras en miles de córdobas)

I. Total activos de riesgo A+B-C-D

A. Activos de riesgo ponderados (anexos 3-1 A1, A2, A3, A4 y A5)	12,707,150
Efectivo y equivalentes de efectivo	985
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-
Cartera de créditos, neta	-
Cuentas por cobrar, neto	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	-
Participaciones, netas	12,706,165
Activo material	-
Otros activos	-
Cuentas contingentes deudoras, netas	-

B. Activos nocionales por riesgo cambiario (anexo 3-2)

C. Menos: ajustes pendientes de constituir

D. Menos: participaciones en instrumentos de capital

II. Requisito de solvencia, el mayor de: A o B

A. Capital mínimo requerido (10% del total de activos de riesgo) 1/

B. Capital social mínimo + Reserva legal

Capital social mínimo	-
Reserva legal	-

III. Capital consolidado del grupo financiero A+B-C-D-E

A. Capital primario

Capital pagado ordinario	3,136,602
Reserva legal	-
Resultados acumulados	2,387,826
Menos: otros activos netos de amortización	-

B. Capital secundario

Resultados acumulados computables	5,902,021
Resultados acumulados	5,902,021
Menos: ajustes de transición que afectan resultados acumulados (anexo 3-4)	-
Resultados del ejercicio computables	1,225,706
Resultados del ejercicio	1,225,706
Provisiones genéricas voluntarias	-
Fondo de provisiones anticíclicas 2/	-
Menos: revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento (anexos 3-5 a1 y a2)	-

C. Menos exceso (capital secundario - capital primario)

D. Menos: ajustes pendientes de constituir

E. Menos: participaciones en instrumentos de capital

Banco de América Central, S. A.	12,051,744
Almacenes Generales de Depósito BAC, S. A.	-
BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa, S. A.	9,296
Crédito, S. A.	645,126

IV. Excedente (o déficit) de capital consolidado de cada miembro (III - II)

% Participación de la controladora en miembros del grupo financiero:

V. Excedente (o déficit) de capital consolidado del Grupo

2021						
Corporación Tenedora BAC COM, S. A.	Banco de América Central, S. A.	Almacenes Generales de Depósito BAC, S.	BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa,	Crédito, S. A.	Total	
1,738	45,740,861	55,845	-	526,091	46,324,535	
12,707,150	35,897,507	7,752	-	349,399	48,961,808	
985	1,491,889	4,319	-	21,845	1,519,038	
-	8,897	-	-	-	8,897	
-	33,317,922	-	-	-	33,317,922	
-	86,759	3,346	-	260,592	350,697	
-	24,441	-	-	-	24,441	
12,706,165	83,818	-	-	-	12,789,983	
-	595,145	61	-	66,786	661,992	
-	25,214	26	-	176	25,416	
-	263,422	-	-	-	263,422	
753	9,927,172	48,093	-	176,692	10,152,710	
-	-	-	-	-	-	
12,706,165	83,818	-	-	-	12,789,983	
174	4,574,086	44,778	5,680	52,609	4,677,327	
174	4,574,086	5,585	-	52,609	4,677,327	
-	2,227,669	44,778	5,680	28,050	2,306,177	
-	397,702	38,454	3,895	25,500	462,551	
-	1,829,967	6,324	1,785	2,550	1,839,626	
(1,657,310)	9,450,338	83,566	9,296	65,332	7,951,222	
5,524,428	4,767,078	44,774	5,485	32,666	10,374,431	
3,136,602	2,855,000	38,454	3,700	25,500	6,059,256	
-	1,946,637	6,324	1,785	2,550	1,957,296	
2,387,826	-	-	-	30,000	2,417,826	
-	(34,559)	(4)	-	(25,384)	(59,947)	
7,127,727	7,230,022	38,792	3,811	587,077	14,987,429	
5,902,021	6,058,348	31,061	3,811	487,626	12,482,867	
5,902,021	6,069,350	31,099	3,811	487,626	12,493,907	
-	11,002	38	-	-	11,040	
1,225,706	1,127,412	7,731	-	99,451	2,460,300	
1,225,706	1,127,412	7,731	-	99,451	2,460,300	
-	27,577	-	-	-	27,577	
-	35,849	-	-	-	35,849	
-	(19,164)	-	-	-	(19,164)	
1,603,299	2,462,944	-	-	554,411	4,620,654	
-	-	-	-	-	-	
12,706,166	83,818	-	-	-	12,789,984	
12,051,744	-	-	-	-	12,051,744	
-	83,818	-	-	-	83,818	
9,296	-	-	-	-	9,296	
645,126	-	-	-	-	645,126	
(1,657,484)	4,876,252	38,788	3,616	12,723	3,273,895	
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	99.66%		
(1,657,484)	4,876,252	38,788	3,616	12,680	3,273,852	

Notas:

1/ Conforme establece la Ley General de Bancos en su artículo 19.

2/ Comprende únicamente las Reservas Estatutarias. Reformado conforme a la Norma para el Otorgamiento de Condiciones Crediticias Temporales, Resolución CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020.

3/ Reformado el 19 de septiembre 2017 - Resolución CD-SIBOIF-1016-3-SEP19-2017.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(33) Contribuciones por leyes especiales

Dos de las principales contribuciones por leyes especiales del Grupo, corresponden a los aportes realizados a la Superintendencia y al Fondo de Garantías de Depósitos (FOGADE).

En cumplimiento con la Ley 316/1999, de 14 de octubre de 1999, de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua, las instituciones financieras y personas naturales y jurídicas, sujetas a la vigilancia de la Superintendencia, aportan anualmente hasta un máximo de 1.3 (uno punto tres) por millar de los activos o de un parámetro equivalente que lo determina el Consejo Directivo de la Superintendencia.

El Almacén General de Depósito aporta al presupuesto anual de la Superintendencia el cual toma como base el promedio observado de los últimos doce meses a la fecha de formulación del presupuesto sobre el total de los ingresos de mercadería en depósito financiero y corriente.

Conforme con lo establecido en la Ley 551/2005, del 30 de agosto de 2005, del Sistema de Garantía de Depósitos, los aportes efectuados por el Grupo al FOGADE se registran como gasto. Los fondos del FOGADE sirven para garantizar los depósitos mantenidos por personas naturales o jurídicas en las instituciones del sistema financiero nacional, autorizadas por la Superintendencia para operar y captar depósitos del público dentro del territorio nacional.

Un resumen de estas contribuciones se presenta a continuación:

	2022	2021
Cuotas pagadas al FOGADE	107,170,609	98,009,834
Cuotas pagadas a la Superintendencia	54,477,293	49,968,170
	<u>161,647,902</u>	<u>147,978,004</u>

(34) Gasto por impuesto sobre la renta

Importe reconocido en resultado

	2022	2021
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	895,878,690	574,881,740
	<u>895,878,690</u>	<u>574,881,740</u>
Gasto por impuesto diferido		
Origen de diferencias temporales	6,674,290	6,140,782
	<u>6,674,290</u>	<u>6,140,782</u>
	<u>902,552,980</u>	<u>581,022,522</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

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

	2022	2021
Utilidad antes de impuestos	2,618,626,201	1,955,041,728
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales	161,647,902	147,978,004
Interés minoritario	343,032	335,091
Renta gravable	<u>2,456,635,267</u>	<u>1,806,728,633</u>
Impuesto sobre la renta (30% sobre la renta gravable)	736,990,580	542,018,590
Efecto impositivo		
Más:		
Gasto por diferencias temporales por ajustes NIIF	6,674,290	6,140,782
Gastos no deducibles	162,473,056	35,182,332
Menos:		
Efecto impositivo por ingresos no gravables	3,584,946	2,319,182
	<u>902,552,980</u>	<u>581,022,522</u>

El impuesto sobre la renta anual está sujeto a un pago mínimo definitivo, que se liquida sobre el monto de la renta bruta anual, con una alícuota del 3%, 2% o 1% para grandes, principales y demás contribuyentes, respectivamente.

De conformidad con la legislación vigente, las instituciones financieras están obligadas a pagar un anticipo mensual del pago mínimo definitivo que se determina como el monto mayor que resulte de comparar el treinta por ciento (30%) de las utilidades mensuales y aplicar a la renta bruta gravable mensual las alícuotas correspondientes señaladas en el párrafo anterior.

Las instituciones financieras deben enterar la diferencia entre el 30% (treinta por ciento) de las utilidades mensuales gravables, informadas ante la Superintendencia, menos el anticipo mensual del pago mínimo definitivo del 1% sobre los ingresos brutos. Cuando las instituciones financieras no operen con utilidades, el pago a realizar será sobre el 1% de la renta bruta. Cuando las utilidades proyectadas resultan en menor cuantía que las devengadas en el período correspondiente, el anticipo, a cuenta del impuesto sobre la renta, se calculará del monto de las utilidades que resulten mayor, al comparar lo devengado con lo proyectado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por impuesto sobre la renta se determinó conforme al 30% aplicable a la renta neta gravable en todas las compañías, excepto para BAC Valores que al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no incurrió gasto por impuesto sobre la renta.

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

(35) Saldos y transacciones con partes relacionadas

(a) Las partes relacionadas del Grupo son:

- (i) Los accionistas que, bien sea individualmente o en conjunto con otras personas naturales o jurídicas con las que mantengan directa o indirectamente vinculaciones significativas, posean un cinco por ciento (5%) o más del capital pagado del Grupo.
- (ii) Los miembros de su Junta Directiva, el secretario cuando sea miembro de esta con voz y voto, el ejecutivo principal, así como cualquier otro funcionario con potestad individual o colectiva, de autorizar créditos sustanciales, calificados de acuerdo con normativas generales establecidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia. De igual forma estarán incluidas las personas jurídicas con las que tales miembros y funcionarios mantengan directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- (iii) Los cónyuges y familiares hasta el segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad, de las personas naturales incluidas en algunos de los literales anteriores, así como las personas jurídicas con las que tales cónyuges y familiares mantengan directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- (iv) Las personas jurídicas con las cuales el Grupo mantenga directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- (v) Las personas jurídicas miembros del Grupo, así como sus directores y funcionarios.

(b) Existen vinculaciones significativas en cualquiera de los siguientes casos:

- (i) Cuando una persona natural, directa o indirectamente, participa como accionista en otra persona jurídica en un porcentaje equivalente o superior al 33% de su capital pagado o ejerce control por cualquier medio, directo o indirecto, sobre un derecho de voto equivalente o superior al mismo porcentaje.
- (ii) Cuando una persona jurídica, directa o indirectamente, participa en otra persona jurídica o esta participa en aquella, como accionista, en un porcentaje equivalente o superior al 33% de su capital pagado o ejerce control por cualquier medio, directo o indirecto, sobre un derecho de voto equivalente o superior al mismo porcentaje.

- (iii) Cuando dos o más personas jurídicas tienen, directa o indirectamente, accionistas comunes en un porcentaje equivalente o superior al 33% de sus capitales pagados o cuando unas mismas personas naturales o jurídicas ejercen control, por cualquier medio, directo o indirecto, en aquellas personas jurídicas, sobre un derecho de voto equivalente o superior al mismo porcentaje.
- (iv) Cuando por cualquier medio, directo o indirecto, una persona natural o jurídica ejerce influencia dominante sobre la Junta de Accionistas o Junta Directiva; la Administración o Gerencia; en la determinación de políticas, o en la gestión, coordinación, imagen, contratación o realización de negocios, de otra persona jurídica, por decisión del superintendente.
- (v) Cuando por aplicación de las normas generales dictadas por el Consejo Directivo, el superintendente pueda presumir que una persona natural o jurídica o varias de ellas mantienen, directa o indirectamente, vinculaciones significativas entre sí o con otra persona jurídica, en virtud de la presencia de indicios de afinidad de intereses.

A este respecto, se consideran indicios de vinculación significativa por afinidad de intereses, entre otros: la presencia común de miembros de juntas directivas; la realización de negocios en una misma sede; el otorgamiento de créditos por montos excesivos en relación con el capital, de favor o sin garantías; el ofrecimiento de servicios bajo una misma imagen corporativa; la posibilidad de ejercer derecho de veto sobre negocios; la asunción frecuente de riesgos compartidos; la existencia de políticas comunes o de órganos de gestión o coordinación similares y los demás que se incluyan en las referidas normas.

(c) Regulaciones sobre las limitaciones de crédito a partes relacionadas y a unidades de interés

De conformidad con las normas y disposiciones financieras establecidas en la Ley General 561/2005 vigentes, se requiere que:

- (i) El monto de las operaciones activas realizadas por un banco con todas sus partes relacionadas, tanto individualmente consideradas como en conjunto, con aquellas personas naturales o jurídicas que integren con ella una misma unidad de interés por la existencia directa o indirecta de vinculaciones significativas o asunción frecuente de riesgos compartidos, no podrá exceder de un 30% de la base del cálculo del capital.
- (ii) En cualquier negociación con sus partes relacionadas, los bancos deberán efectuarlas en condiciones que no difieran de las aplicables a cualquier otra parte no relacionada con la institución en transacciones comparables. En caso de no haber transacciones comparables en el mercado, se deberán aplicar aquellos términos o condiciones, que, en buena fe, le serían ofrecidos o aplicables a partes no relacionadas a la institución.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Los saldos y transacciones con compañías relacionadas se presentan a continuación:

	2022	2021
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	346,480,678	348,416,405
Participaciones	13,953,873,483	13,146,922,495
	<u>14,300,354,161</u>	<u>13,495,338,900</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	346,480,678	348,416,406
	<u>346,480,678</u>	<u>348,416,406</u>
Resultados		
Ingreso por intereses y otros ingresos	1,693,930,257	1,234,426,432
Gasto por intereses y otros gastos	148,866	168,337
	<u>1,694,079,123</u>	<u>1,234,594,769</u>

Los saldos y transacciones con personal clave y otras partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación:

	Directores	Ejecutivos	Otros	Total
Activos				
Cartera de créditos	28,100,451	11,216,201	112,855,673	152,172,325
Reserva por incobrables de cartera	(37,954)	(22,573)	(283,486)	(344,013)
Intereses por cobrar	151,796	77,126	1,096,269	1,325,191
	<u>28,214,293</u>	<u>11,270,754</u>	<u>113,668,456</u>	<u>153,153,503</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	21,587,109	12,640,719	399,805,244	434,033,072
Intereses por pagar	110,097	83,459	82,113	275,669
	<u>21,697,206</u>	<u>12,724,178</u>	<u>399,887,357</u>	<u>434,308,741</u>
Resultados				
Ingreso por intereses y otros ingresos	1,598,650	822,025	3,917,122	6,337,797
Gasto por intereses	139,902	174,621	314,723	629,246
Remuneraciones	80,049,867	49,175,816	-	129,225,683
	<u>81,788,419</u>	<u>50,172,462</u>	<u>4,231,845</u>	<u>136,192,726</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Los saldos y transacciones con personal clave y otras partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021, se presentan a continuación:

	<u>Directores</u>	<u>Ejecutivos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Activos				
Cartera de créditos	31,866,187	13,148,321	49,939,557	94,954,065
Reserva por incobrables de cartera	(60,271)	(52,337)	(106,166)	(218,774)
Intereses por cobrar	209,247	70,245	358,842	638,334
	<u>32,015,163</u>	<u>13,166,229</u>	<u>50,192,233</u>	<u>95,373,625</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	16,549,672	11,019,472	394,714,415	422,283,559
Intereses por pagar	116,576	33,882	103,419	253,877
	<u>16,666,248</u>	<u>11,053,354</u>	<u>394,817,834</u>	<u>422,537,436</u>
Resultados				
Ingreso por intereses y otros ingresos	2,102,284	1,013,174	1,912,683	5,028,141
Gasto por intereses	322,653	143,589	367,931	834,173
Remuneraciones	79,635,942	48,153,727	-	127,789,669
	<u>82,060,879</u>	<u>49,310,490</u>	<u>2,280,614</u>	<u>133,651,983</u>

(36) Cuentas contingentes y de orden

Cuentas contingentes

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

A continuación, se presentan los montos totales pendientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Líneas de crédito a tarjetahabientes (nota 9)	11,064,483,646	9,715,282,894
Responsabilidad por seguros	1,357,169,784	1,571,534,437
Garantías bancarias	215,749,363	221,363,974
Otras líneas de crédito (nota 9)	200,247,825	225,867,435
Otros	49,045,288	48,511,331
Cartas de crédito	23,405,484	98,936,641
Mercadería en depósito financiero	(241,999,174)	(322,784,360)
Mercadería en depósito corriente	(255,008,887)	(203,477,129)
	<u>12,413,093,329</u>	<u>11,355,235,223</u>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

Cuentas de orden

	2022	2021
Contratos en garantía	103,820,060,366	89,402,056,275
Pagares en garantía	99,645,775,575	78,775,452,555
Garantías recibidas	74,545,619,999	69,895,483,558
Pólizas de seguro en garantía	20,693,621,944	33,507,331,925
Contratos de tarjetas de crédito	14,627,460,000	14,843,451,217
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (nota 9)	5,888,518,727	4,012,017,678
Créditos saneados	4,061,327,444	3,847,875,309
Intereses y comisiones en suspenso por créditos	3,080,391,380	2,564,442,567
Líneas de crédito disponibles con instituciones financieras	1,782,584,880	1,742,329,915
Garantía de depósitos FOGADE	1,518,432,727	1,387,457,634
Cartera cedida en garantía (nota 5)	608,030,869	708,288,220
Certificados en garantía	463,529,107	334,015,250
Operaciones de confianza excepto fideicomisos	374,199,660	411,093,090
Fideicomisos	58,009,761	163,979,149
Bienes recibidos en recuperación de activos	51,112,443	51,001,907
Otras cuentas por cobrar saneadas	37,802,259	44,136,851
Acciones en garantía	31,261,302	43,553,528
Documentos y valores en custodia	(417,688,302)	(542,842,005)
Otras cuentas de orden	2,130,840,126	1,854,985,786
	<u>333,000,890,267</u>	<u>303,046,110,409</u>

(37) Principales leyes y regulaciones aplicables

El Grupo está sujeto a regulaciones establecidas por la Superintendencia, sin embargo, existen leyes de carácter general que a su vez deben ser tomadas en cuenta al momento de realizar determinadas operaciones.

A continuación, se presenta un detalle de las principales leyes y regulaciones:

- Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros (Ley n.º 561).
- Ley de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (Ley n.º 316) y sus reformas.
- Ley del Sistema de Garantías de Depósitos (Ley n.º 551) y su reforma.
- Ley de Promoción y Ordenamiento del Uso de la Tarjeta de Crédito (Ley n.º 515).
- Código Civil de la República de Nicaragua.
- Código Procesal Civil Nicaragüense (Ley n.º 902)
- Código de Comercio de la República de Nicaragua.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

- Código del Trabajo (Ley n.º 185).
- Ley de Garantía Mobiliaria (Ley n.º 936).
- Ley de Concertación Tributaria (Ley n.º 822) y el Reglamento a la Ley de Concertación Tributaria (Decreto 01-2013) y sus reformas.
- Ley sobre Contrato de Fideicomiso (Ley n.º 741).
- Ley de Protección de los Derechos de las Persona Consumidoras y Usuarías (Ley n.º 842).
- Ley de la Unidad de Análisis Financiero (Ley n.º 976)
- Ley contra el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Ley n.º 977)
- Ley de Prevención, Investigación y Persecución del Crimen Organizado y de la Administración de los Bienes Incautados, Decomisados y Abandonados (Ley n.º 735).
- Código Penal de la República de Nicaragua (Ley n.º 641).
- Código Procesal Penal de la República de Nicaragua (Ley n.º 406).
- Ley Orgánica del Banco Central de Nicaragua (Ley n.º 732).
- Ley General de Títulos Valores (Decreto n.º 1824).
- Normas Emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.
- Normas Financieras del Banco Central de Nicaragua y sus Reglamentos complementarios.
- Ley de Mercado de Capitales (Ley n.º 587).

Por la falta de cumplimiento de las condiciones antes mencionadas, la Superintendencia puede iniciar ciertas acciones obligatorias y aplicar posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022.

La Administración del Grupo considera que está en cumplimiento con todos los requerimientos a los que está sujeta.

(38) Otras revelaciones importantes

(a) Litigios

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Administración del Grupo, confirma que no tiene litigio pendiente o reclamación alguna que sea probable y que origine un efecto adverso significativo, a su situación financiera o sus resultados del período consolidados.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC-COM, S. A. Y SUBSIDIARIAS
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2022

(39) Hechos posteriores al cierre

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados no se han producido eventos que, en la opinión de la Administración del Grupo, pudiesen tener un efecto significativo en la presentación de los mismos.

(40) Estado pormenorizado sobre los ajustes y reclasificaciones propuestos, registrados por el Grupo

Al 31 de diciembre de 2022, y por el año terminado en esa fecha, el Grupo no registró ningún ajuste y/o reclasificación posterior al cierre contable que afectaran las cifras del estado de situación financiera consolidado y estado de resultados consolidado previamente reportados de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.