

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Informe de los auditores independientes
y estados financieros
31 de diciembre de 2022

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
Índice a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

	<u>Página(s)</u>
<i>Informe de los auditores independientes</i>	1 - 3
<i>Estados financieros</i>	
Estado de situación financiera	4
Estado de resultado integral	5
Estado de otro resultado integral	6
Estado de cambios en el patrimonio	7
Estado de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	9 - 95



Informe de los auditores independientes

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

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Banco Avanz, S. A. (el Banco) al 31 de diciembre de 2022, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las normas contables contenidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, tal como se describe en Nota 1 a los estados financieros adjuntos.

Lo que hemos auditado

Los estados financieros del Banco comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022;
- El estado de resultado integral por el año que terminó en esa fecha;
- El estado de otro resultado integral por el año que terminó en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año que terminó en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha; y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen políticas contables significativas y otra información explicativa.

Fundamento para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 de nuestro informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Independencia

Somos independientes del Banco de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

A la Junta Directiva y a los accionistas de
Banco Avanz, S. A.

Asunto de énfasis

Llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros, en la que se indica que Banco Avanz, S. A. prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas contables contenidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. Nuestra opinión no es calificada en relación con este asunto.

Responsabilidades de la gerencia y de los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas contables contenidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado de aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.

A la Junta Directiva y a los accionistas de
Banco Avanz, S. A.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la gerencia de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Alvaro A. Artiles
Contador Público Autorizado



31 de marzo de 2023

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2022

(expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Activos			
Efectivo y equivalentes de Efectivo			
Moneda nacional			
Caja		C\$ 208,327,687	C\$ 108,086,947
Banco Central de Nicaragua		22,635,824	70,481,306
Instituciones Financieras		179,315,098	121,977,772
Depósitos Restringidos		61,776,240	107,779,719
Equivalentes de Efectivo		<u>140,087,083</u>	<u>-</u>
		<u>612,121,932</u>	<u>408,307,744</u>
Moneda extranjera			
Caja		391,467,315	255,046,109
Banco Central de Nicaragua		423,932,737	163,313,913
Instituciones Financieras		209,459,817	229,979,334
Depósitos Restringidos		496,084,598	526,287,967
Equivalentes de Efectivo		<u>361,081,618</u>	<u>74,552,547</u>
		<u>1,882,026,085</u>	<u>1,249,179,870</u>
	7	<u>2,494,148,017</u>	<u>1,657,487,614</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8	6,750,000	6,750,000
Cartera a costo amortizado			
Inversiones a costo amortizado, neto	9	-	142,001,127
Cartera de créditos, neta			
Vigentes		5,881,330,964	4,801,672,565
Reestructurados		302,551,084	411,892,333
Vencidos		38,214,188	31,910,028
Cobro Judicial		8,630,165	3,829,356
(-) Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(26,275,947)	(19,575,244)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		102,916,604	90,596,550
(-) Provisión de cartera de créditos		<u>(285,162,864)</u>	<u>(275,535,889)</u>
	10	<u>6,002,204,494</u>	<u>4,844,789,699</u>
		<u>6,002,204,494</u>	<u>4,886,790,826</u>
Cuentas por cobrar, neto	11	80,850,451	38,262,583
Activos recibidos en recuperación de créditos	12	2,639,005	5,461,427
Activo material	13	257,651,600	259,812,314
Activos intangibles	14	43,819,863	46,308,259
Activos fiscales	15	4,378,608	1,016,491
Otros activos	16	<u>12,308,360</u>	<u>9,478,034</u>
Total activos		<u>C\$ 8,884,750,398</u>	<u>C\$ 7,011,367,548</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Obligaciones con el público			
Moneda nacional			
Depósitos a la vista		C\$ 388,927,310	C\$ 509,291,107
Depósitos de ahorro		256,716,195	200,716,963
Depósitos a plazo		<u>29,289,596</u>	<u>14,846,209</u>
		<u>674,933,101</u>	<u>724,854,279</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la vista		1,321,747,056	832,592,429
Depósitos de ahorro		1,888,025,353	1,382,255,960
Depósitos a plazo		<u>1,935,033,060</u>	<u>1,365,927,594</u>
		<u>5,144,805,469</u>	<u>3,580,775,983</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		<u>26,633,082</u>	<u>18,969,671</u>
	17 a	<u>5,846,371,652</u>	<u>4,324,599,933</u>
Otras obligaciones diversas con el público	17 b	78,020,103	40,802,397
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	17 c	814,483,725	571,505,562
Pasivos por operaciones de reporte	17 d	-	113,305,000
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	17 e	628,784,347	642,877,050
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	17 f	<u>91,744,481</u>	<u>55,649,203</u>
		<u>7,459,404,308</u>	<u>5,748,739,145</u>
Pasivos fiscales	15	50,233,414	45,890,257
Otros pasivos y provisiones	18	<u>113,389,494</u>	<u>96,818,099</u>
Total pasivos		<u>C\$ 7,623,027,216</u>	<u>C\$ 5,893,447,501</u>
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado	1	C\$ 838,390,900	C\$ 838,390,900
Aportes a capitalizar		310	310
Reservas patrimoniales		121,553,519	100,121,261
Resultados acumulados		<u>245,187,282</u>	<u>121,367,892</u>
Total fondos propios		<u>C\$ 1,205,132,011</u>	<u>C\$ 1,059,900,353</u>
Otro resultado integral neto		2,888,110	4,316,633
Ajustes de transición		<u>53,703,061</u>	<u>53,703,061</u>
Total patrimonio		<u>C\$ 1,281,723,182</u>	<u>C\$ 1,117,920,047</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>C\$ 8,884,750,398</u>	<u>C\$ 7,011,367,548</u>
Cuentas contingentes	30	C\$ 1,041,408,070	C\$ 787,952,363
Cuentas de orden	30	C\$ 20,389,019,213	C\$ 18,617,200,243

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

Ana Celina Gallardo Rivera
 Gerente General

Emilio Stadthagen Recalde
 Gerente Financiero

Julio César Largaespada Vega
 Contador General

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Estado de resultado integral
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo		C\$ 2,849,261	C\$ 1,893,272
Ingresos financieros por Inversiones		6,921,318	3,658,649
Ingresos financieros por cartera de créditos		795,437,102	654,637,094
Otros ingresos financieros		<u>1,722,730</u>	<u>1,104,001</u>
	19	<u>806,730,411</u>	<u>661,293,016</u>
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público		123,291,536	94,711,170
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		31,483,695	26,233,143
Gastos financieros por operaciones de reporte		2,852,170	3,675,880
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		30,322,831	28,449,314
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		3,940,697	1,623,220
Otros gastos financieros		<u>3,628,979</u>	<u>1,821,468</u>
	19	<u>195,319,908</u>	<u>156,514,195</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		611,410,503	504,778,821
Ajustes netos por mantenimiento de valor	20	<u>(2,046,330)</u>	<u>(1,127,501)</u>
Margen financiero, bruto		609,364,173	503,651,320
Resultados por deterioro de activos financieros	21	<u>63,536,396</u>	<u>62,929,941</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		545,827,777	440,721,379
Ingresos (gastos) operativos, neto	22	<u>107,313,975</u>	<u>95,595,302</u>
Resultado operativo		653,141,752	536,316,681
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	23	32,000,756	39,237,292
Pérdida por valoración y venta de activos	23	<u>4,485,384</u>	<u>10,184,118</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos		680,657,114	565,369,855
Ajustes netos por diferencial cambiario	24	<u>22,028,236</u>	<u>20,711,542</u>
Resultado después de diferencial cambiario		702,685,350	586,081,397
Gastos de administración	25	<u>476,069,972</u>	<u>425,610,591</u>
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		226,615,378	160,470,806
Contribuciones por leyes especiales	28	17,406,959	16,105,239
Gasto por impuesto sobre la renta	15	<u>66,326,697</u>	<u>45,966,068</u>
Resultado del ejercicio		<u>C\$ 142,881,722</u>	<u>C\$ 98,399,489</u>

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

Ana Celina Gallardo Rivera
Gerente General

Emilio Stadthagen Recalde
Gerente Financiero

Julio César Largasada Vega
Contador General

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Estado de otro resultado integral
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresado en córdobas)

	2022	2021
Resultado del ejercicio	C\$ 142,881,722	C\$ 98,399,499
Otro resultado integral		
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Reservas para obligaciones laborales al retiro		
Resultados por valoración	(2,040,747)	1,433,186
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral		
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican	612,224	(429,956)
Otro resultado integral	(1,428,523)	1,003,230
Total resultados integrales	C\$ 141,453,199	C\$ 99,402,729

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


 Ana Calina Gallardo Rivera
 Gerente General



 Emilio Stadthagen Recalde
 Gerente Financiero



 Julio César Cargués Pineda Vega
 Contador General


Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Estado de cambios en el patrimonio

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresado en córdobas)

	Capital Social suscrito y Pagado	Aportes a Capitalizar	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total Fondos Propios	Otros Resultados Integrales	Ajustes de Transición	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2020	C\$ 838,390,900	C\$ 310	C\$ 85,361,336	C\$ 37,748,308	C\$ 961,500,854	C\$ 3,313,403	C\$ 53,703,061	C\$ 1,018,517,318
Resultado del ejercicio	-	-	-	98,399,499	98,399,499	-	-	98,399,499
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	1,003,230	-	1,003,230
Total resultados integrales	-	-	-	98,399,499	98,399,499	1,003,230	-	99,402,729
Otras transacciones del patrimonio								
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	-	-	14,759,925	(14,759,925)	-	-	-	-
Constitución de reserva por renegociación de Adeudos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	C\$ 838,390,900	C\$ 310	C\$ 100,121,261	C\$ 121,387,882	C\$ 1,059,900,353	C\$ 4,316,633	C\$ 53,703,061	C\$ 1,117,920,047
Resultado del ejercicio	-	-	-	142,881,722	142,881,722	-	-	142,881,722
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(1,428,523)	-	(1,428,523)
Total resultados Integrales	-	-	-	142,881,722	142,881,722	(1,428,523)	-	141,453,199
Otras transacciones del patrimonio								
Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal	-	-	21,432,258	(21,432,258)	-	-	-	-
Constitución de reserva por renegociación de Adeudos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el patrimonio	-	-	-	2,349,936	2,349,936	-	-	2,349,936
Saldo al 31 de diciembre del 2022	C\$ 838,390,900	C\$ 310	C\$ 121,553,519	C\$ 245,187,282	C\$ 1,205,132,011	C\$ 2,888,110	C\$ 53,703,061	C\$ 1,261,723,182

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


 Ana Celina Gallardo Rivera
 Gerente General


 Emilio Stadthagen Recalde
 Gerente Financiero


 Julio César Largaespada Vega
 Contador General

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Estado de flujos de efectivo
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresado en córdobas)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		C\$ 142,861,722	C\$ 98,399,499
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación			
Provisiones para cartera de créditos	10,21	67,339,227	61,983,536
Provisiones para cuentas por cobrar	11,21	924,845	137,516
Efectos cambiarios	20,24	(19,981,906)	(19,584,042)
Ingresos por intereses		(802,358,420)	(658,295,743)
Gastos por intereses		191,690,929	154,692,727
Depreciaciones	13,25	26,230,980	24,699,056
Amortizaciones	14,25	22,756,173	21,214,971
Gasto por impuesto sobre la renta	15	66,326,697	45,966,068
Otros ajustes		(1,080,637)	(147,888)
Total ajustes		C\$ (448,132,112)	C\$ (369,333,578)
(Aumento) disminución neto de los activos de operación			
Cartera a costo amortizado		-	-
Cartera de créditos		(1,120,301,674)	(897,185,596)
Cuentas por cobrar		(15,723,328)	3,192,039
Activos recibidos en recuperación de créditos		14,287,349	14,776,701
Otros Activos		(684,605)	(2,211,198)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		1,463,854,980	142,308,053
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		239,217,755	148,605,907
Otros pasivos		12,714,844	9,360,639
Total efectivo provisto por (utilizado en) actividades de operación		C\$ 288,114,911	C\$ (854,189,535)
Cobros/pagos por impuesto sobre la renta		(65,345,657)	(41,367,965)
Cobros/pagos por intereses		-	-
Intereses cobrados		790,137,381	650,004,602
Intereses pagados		(185,892,416)	(155,467,960)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación		C\$ 827,014,199	C\$ (401,020,858)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Adquisición de activos materiales		(24,070,266)	(13,192,117)
Adquisición de activos intangibles		(20,267,777)	(20,163,927)
Cobros		-	-
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		-	-
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		143,741,235	148,147
Venta de activos materiales		49,763	10,300
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión		C\$ 99,452,955	C\$ (33,197,597)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Préstamos cancelados (*)		(1,316,235)	-
Pasivos por operaciones de reporte		(115,957,170)	-
Cobros		-	-
Préstamos recibidos (*)		-	377,502,368
Pasivos por operaciones de reporte		-	109,628,451
Efectivo neto provisto por actividades de financiación		C\$ (117,273,405)	C\$ 487,130,819
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		C\$ 809,193,749	C\$ 52,912,364
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		27,466,654	23,552,251
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio		C\$ 1,857,487,614	C\$ 1,581,022,999
Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio	7	C\$ 2,494,148,017	C\$ 1,857,487,614

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

Ana Celina Gallardo Rivera
Gerente General

Emilio Stadthagen Recalde
Gerente Financiero

Julio César Lardue Spada Vega
Contador General

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

1. Información sobre la institución

a) Naturaleza de las operaciones

Constitución y domicilio

Banco Avanz, S. A. (el Banco) fue constituido el 29 de julio de 2005 como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua con una duración de 99 años. Asimismo, fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras mediante Resolución No.SIB-OIF-15-1995;20/06/1995, fecha 2 de agosto de 1995 para operar como banco. Hasta el 25 de mayo de 2018 su denominación fue Banco ProCredit, S. A. Su domicilio es en la ciudad de Managua, República de Nicaragua. El Banco es subsidiaria de Corporación Financiera de Inversiones, S. A., con domicilio en la ciudad de Managua, República de Nicaragua.

Actividad principal

La principal actividad del Banco es dedicarse a todas las actividades financieras y bancarias permitidas por las leyes en el país, en mayor medida aquellas dirigidas a la micro, pequeña y mediana empresa.

Capital social autorizado

El capital social, suscrito y pagado del banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a C\$838,390,900, representado por 8,383,909 acciones con valor nominal C\$100 cada una.

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

b) Base de preparación

Estos estados financieros se encuentran preparados y presentados con base a las políticas contables y disposiciones contenidas en el Marco Contable que entró en vigor el 1 de enero de 2019, según Resolución CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 del 10 de octubre de 2017, emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras - Norma para la Implementación del Marco Contable para las Instituciones Bancarias y Financieras, y/o Modificaciones posteriores a su entrada en vigor.

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 8 de marzo de 2023.

c) Moneda funcional y de presentación

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y de presentación es el Córdoba (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua. Para la conversión a córdobas de transacciones y operaciones en otras divisas se utilizará el tipo de cambio oficial emitido por el Banco Central de Nicaragua (BCN).

El Banco lleva sus registros contables y prepara sus estados financieros en córdobas, representados con el símbolo C\$. El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2022 era de C\$36.2314 (C\$35.5210 por US\$1 en 2021). Este tipo oficial de cambio tiene un deslizamiento diario que es publicado en forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua (BCN).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

1. Información sobre la institución (continuación...)

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o sujetos a cláusulas de mantenimiento de valor en los estados financieros adjuntos han sido convertidos a córdobas usando el tipo de cambio mencionado anteriormente.

Las ganancias o pérdidas cambiarias derivadas de esta conversión se registran en los resultados del año en la cuenta "Ajustes netos por mantenimiento de valor y ajustes netos por diferencial cambiario". Los estados financieros están expresados en córdobas (C\$), moneda oficial y de curso legal en la República de Nicaragua.

Existe un mercado cambiario libre autorizado por el BCN, el que opera a través de bancos comerciales, financieras y casas de cambio.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, y determine estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos y la exposición de los pasivos contingentes a la fecha del estado financiero. Los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones y juicios usados son continuamente evaluados y se basan en experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

Las estimaciones más significativas contenidas en el balance de situación son:

- Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos (Nota 10)
- Provisión para cuentas por cobrar (Nota 11)
- Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos (Nota 12)
- Vida útil estimada del activo material (Nota 13)
- Vida útil estimada del activo intangible (Nota 14)
- Estimación de impuesto sobre la renta (Nota 15)
- Estimación de beneficio Post empleo [Nota 18 (b)]
- Reconocimiento de ingresos [Nota 19 (a)]
- Deterioro de activos financieros (Nota 21)

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas

Los estados financieros adjuntos han sido preparados por el Banco de acuerdo con las Normas Contables contenidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. Las principales políticas contables utilizadas por el Banco han sido aplicadas consistentemente por los años informados, a menos que se indique lo contrario. Un resumen se presenta a continuación:

(a) Efectivo, equivalentes de efectivo y activos sujetos a restricción

Representan el efectivo que el Banco mantiene en caja, en depósitos a la vista en el Banco Central de Nicaragua, en otras instituciones financieras del país y del exterior. Para efectos de preparación del estado de flujo de efectivo, el Banco considera como equivalentes de efectivo todas las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertidas en efectivo, y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Activos sujetos a restricción

Corresponden a depósitos que presentan algún tipo de restricción temporal a su disposición inmediata. Se incluyen los depósitos restringidos por el Banco Central de Nicaragua para cumplir con el encaje legal, así como también el depósito mantenido en el Banco JP Morgan por operaciones de tarjetas VISA.

(b) Inversiones en instrumentos financieros

● **Inversiones a valor razonable con cambio en resultados**

Las inversiones en instrumentos financieros del exterior en su reconocimiento inicial se valúan al costo, que será el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de adquirir ese activo. Este reconocimiento se hará utilizando la fecha de liquidación de la inversión que es la fecha en que un activo se entrega al banco. Posterior al reconocimiento inicial, se valúan a su valor razonable con cambios en resultados, que corresponderá a la diferencia que resulte entre el último valor en libros, a la fecha que se trate la valuación, y el menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente neto, la clasificación y medición de las inversiones al valor razonable con cambios en resultados aplicará todo lo requerido por la NIIF 9 Instrumentos Financieros, conforme lo indicado en la sección 3 "Otras políticas contables y revelaciones" del Marco Contable. El banco no posee instrumentos clasificados en esta categoría.

● **Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral que posee el Banco corresponden a instrumentos de patrimonio que se mantienen sin fines de negociación, se registran al costo, debido que no se cuenta con precios de cotización pública que permita determinar de manera confiable el valor razonable.

● **Inversiones a costo amortizado**

El costo amortizado es el monto en el cual el activo financiero se mide en el reconocimiento inicial menos cualquier reembolso de principal más la amortización acumulada calculada con el método de la tasa de interés efectiva (TIE) 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 activo.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

- **Deterioro e incobrabilidad de las inversiones**

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

El Banco evalúa en cada cierre del período si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos haya presentado o presente deterioro.

La existencia de deterioro de su portafolio de activos financieros incluye, pero no se limita a, los siguientes aspectos:

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

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

- **Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral**

Las disminuciones en el valor razonable, como resultado de un deterioro en su valor, se reconoce en la cuenta correspondiente del otro resultado integral contra la cuenta de gastos en resultados.

Las ganancias y pérdidas por deterioro del valor no aumentarán ni disminuirán el importe en libros del activo financiero. Los gastos constituidos por una disminución en el valor razonable, contabilizadas previamente en el otro resultado integral, se eliminan del mismo y se reconocen en los resultados del período cuando existe evidencia objetiva de que el activo ha sufrido deterioro, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja en el estado de situación financiera.

El importe de la pérdida acumulada por valoración que haya sido eliminado del otro resultado integral y reconocido en el resultado del período, según lo dispuesto en el párrafo anterior, será la diferencia entre el costo de adquisición (neto de cualquier reembolso del principal o amortización 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 reconocerán utilizando una nueva tasa de interés efectivo, para lo cual debe estimar los flujos futuros para determinarla.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

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

- **Inversiones a Costo Amortizado**

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

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

Como recurso práctico, el Banco debe valorar el deterioro de un activo, que se contabilice a costo amortizado, a partir del valor razonable del instrumento utilizando un precio de mercado observable (Nivel I). Lo anterior aplica únicamente para instrumentos financieros del exterior.

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

- **Cartera de créditos**

El saldo de cartera de créditos comprende los saldos de principal e intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por el Banco, dentro de su actividad de intermediación financiera y cuyos cobros son fijos o determinables. La cartera de créditos se clasifica de la siguiente manera:

- (i) *Créditos comerciales*

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales y jurídicas orientados a financiar los sectores de la economía por montos mayores al equivalente de diez mil dólares (US\$10,000), tales como: industriales, agropecuarios, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones, servicios y otras actividades, así como, a créditos de la Pequeña y Mediana Empresa (PYME).

- (ii) *Microcréditos*

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas hasta por el equivalente de diez mil dólares (US\$10,000) destinados para la financiación de actividades empresariales de reducida dimensión por montos pequeños y estructurados con pagos diarios, semanales, quincenales o mensuales etc.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

(iii) *Créditos de consumo*

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición de bienes de consumo o pagos de servicios, cuya fuente principal de ingresos provenga de salarios, remuneraciones por consultorías, rentas, alquileres, intereses por depósitos, rendimiento de inversiones, jubilaciones, entre otros, así como, los créditos desembolsados por medio de tarjetas de crédito y los contratos de arrendamientos financieros, siempre y cuando la fuente de pago sea igual a las antes señaladas.

(iv) *Créditos hipotecarios para la vivienda*

Corresponde a los créditos otorgados para la adquisición, construcción, reparación, remodelación, ampliación y mejoramiento de vivienda propia, así como, para la adquisición de lotes con servicios, siempre que en uno u otro caso estén amparados con garantía hipotecaria. No comprenden otros tipos de créditos, aun cuando estos se encuentren amparados con garantía hipotecaria, los que se clasifican como créditos comerciales.

(v) *Créditos vigentes*

En esta cuenta se registran los saldos de principal de los créditos concedidos por la Institución, que evidencian el cumplimiento del plan de pagos originalmente pactado. No se incluyen los saldos de operaciones que han sido prorrogadas, reestructurados, cobro judicial o que se encuentren vencidas, para los cuales se han previsto cuentas específicas dentro de este grupo.

(vi) *Créditos vencidos*

Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran vencidos. Un crédito se considera vencido cuando no es efectivamente pagado a la fecha de vencimiento prevista en el contrato respectivo. Para los préstamos de un solo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Para los préstamos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales etc. que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada.

(vii) *Créditos reestructurados*

Corresponde a los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por el Banco, en vista de las dificultades presentadas por los clientes para el cumplimiento de las condiciones pactadas inicialmente. Estas reestructuraciones se documentan mediante un nuevo contrato en el que se modifican todas o algunas de las condiciones originales de los mismos, tales como: monto, tipo de moneda, plazo, tasa de interés, periodicidad de pago, entre otras.

(viii) *Créditos en cobro judicial*

Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

(ix) *Créditos prorrogados*

Corresponde a los saldos de los créditos en los cuales el Banco ha concedido una extensión de plazo o diferimiento en el pago, no mayor de seis meses, en atención a una solicitud presentada por el cliente exponiendo las razones que le impiden cumplir con las condiciones pactadas originalmente. Para que un crédito sea considerado prorrogado debe existir una solicitud formal del cliente, en la que solicita al Banco una ampliación en el plazo de pago, una resolución de la autoridad de crédito correspondiente, según el monto de la operación, y una comunicación oficial del Banco al cliente en donde se le otorga la prórroga o extensión solicitada, en caso contrario será considerado como vencido.

• **Provisiones de la cartera de créditos**

La provisión para la cartera de créditos es determinada con base en las Normas Prudenciales sobre Gestión de Riesgo Crediticio emitidas por la Superintendencia.

El Banco realiza en el transcurso de un año la evaluación y clasificación del cien por ciento (100 %) de la cartera de créditos. Los elementos para considerar como base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes, las operaciones contingentes y cualquier otra obligación con el Banco. Para evaluar la cartera de créditos se conforman las siguientes agrupaciones: comerciales, consumo, hipotecarios para vivienda y microcréditos.

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

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

• **Créditos con garantías mitigantes de riesgo**

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

Para los créditos comerciales, hipotecarios para vivienda y microcréditos que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo (primera hipoteca y/o grado subsiguiente, siempre y cuando esté a favor de la misma institución financiera, sobre bienes inmuebles debidamente inscritos), cuyo valor de realización tasado sea igual o superior al cien por ciento (100 %) del saldo adeudado, el Banco puede aplicar el porcentaje de provisión que corresponda a la clasificación de menor riesgo inmediata anterior a la asignada al deudor, sin cambiar la clasificación que le corresponde.

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 Banco podrá aplicar el porcentaje de provisión que corresponda a la clasificación de menor riesgo inmediata anterior a la asignada al deudor, sin cambiar la clasificación que le corresponde. Esta categoría de garantías reales aplica únicamente a los créditos comerciales.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

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

- **Comerciales**

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

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

De conformidad con dicha Norma, los créditos son clasificados mensualmente en cinco 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:

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

Si un deudor de tipo comercial mantiene en el Banco 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.

- **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 Banco, de modo tal que la categoría de riesgo que se le asigne sea la que corresponda al crédito con mayor riesgo de recuperación dentro del Banco, siempre y cuando dicho crédito esté clasificado en las categorías «D» o «E» y el saldo de este represente al menos el veinte por ciento (20 %) del total de lo adeudado por el cliente dentro del Banco.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

- **Consumo**

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

Antigüedad	Categoría	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 %

- **Hipotecarios para vivienda**

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

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

De conformidad con la resolución CD-SIBOIF-1031-1-DIC4-2017 Norma de reforma de los artículos No.5, No.14, No.23 y No.27 de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio, a los créditos para vivienda de interés social, unifamiliar o multifamiliar, otorgados en moneda nacional o moneda extranjera por montos que no excedan los valores establecidos en la Ley 677/2009, Ley Especial para el Fomento de la Construcción de Vivienda y de Acceso a la Vivienda de Interés Social, para los tipos de viviendas antes mencionados y clasificados en la categoría «A», se les asigna un 0 % de provisión. Las demás categorías de clasificación se provisionan de conformidad con lo establecido en la tabla anterior.

- **Microcréditos**

Mensualmente se evalúa de acuerdo con los días de mora a la fecha de la clasificación, según se detalla a continuación:

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

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

La Superintendencia de Bancos en Resolución No. CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020 de fecha 19 de junio de 2020 emitió la Norma para el otorgamiento de condiciones crediticias temporales, donde establece que las instituciones financieras podrán otorgar a los deudores de tarjetas de crédito, de créditos de vehículos, personales, hipotecarios para vivienda, microcréditos, pymes, agrícolas, ganaderos, industriales y comerciales en todos los sectores de la economía.

En términos generales establece que se podrán diferir cuotas y/o ampliar el plazo de pago originalmente pactado de los créditos, otorgando períodos de gracia iniciales de hasta 6 meses de principal y/o intereses. Esto aplica para los deudores cuyos créditos al 31 de marzo de 2020 estén clasificados en A o B en estado vigente, prorrogado o reestructurado. Sin embargo, las condiciones indicadas sólo podrán beneficiar al cliente en una sola ocasión dentro de la misma institución y no aplicarán para aquellos nuevos créditos otorgados con posterioridad al 31 de marzo de 2020. Este mecanismo de alivio no implica una disminución o liberación de las provisiones, en caso que haya exceso de provisiones por mejora de la clasificación o cancelación del crédito, por lo que las provisiones deben ser utilizadas para la constitución de un “Fondo de Provisiones Genéricas por Condiciones Crediticias Temporales” de forma separada al resto de provisiones genéricas, y podrá utilizarse para constitución de provisiones específicas de nuevos créditos, de forma lineal, en un período de 24 meses, a partir de finalizada la vigencia de la presente norma. Las solicitudes que realicen los deudores conforme a las condiciones establecidas en la presente norma y sus respectivas formalizaciones y registros en los sistemas de la institución financiera tendrán como fecha máxima el 31 de diciembre 2020. Al 31 de diciembre de 2022 no se constituyeron provisiones específicas.

Los bancos con créditos acogidos a la norma deberán mantener una adecuación de capital igual o mayor al 13%, y constituir una Reserva Patrimonial, en la cuenta 45010202 “Reservas por Renegociación de Adeudos”, con las utilidades acumuladas auditadas al 31 de diciembre de 2019 (resultados de ejercicios anteriores disponibles); transfiriendo el monto de utilidades que resulte de aplicar los porcentajes siguientes a los saldos de la cartera beneficiada con las condiciones crediticias temporales (véase nota de Adecuación de capital).

• Saneamiento

Todos los créditos deben ser saneados conforme a lo establecido en el respectivo Marco contable, en los días de mora detallados a continuación:

- a) Los créditos de consumo, en el día de mora número ciento ochenta y uno (181). Un crédito de consumo es saneado 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.
- b) 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

Para efectos de control, el Banco mantiene por un período no menor de cinco años, registros en Cuentas de Orden de los saldos originados por los saneamientos efectuados. En caso de existir bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos conexos a créditos saneados, el Banco mantiene los referidos registros en Cuentas de Orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos.

El control de los activos adjudicados sobre activos previamente saneados se lleva en la cuenta de orden "Por Recuperación de Activos Saneados" y el importe correspondiente registrado en la cuenta saneada es revertido.

(c) Cuentas por cobrar y su provisión

Las cuentas por cobrar se registran a su costo menos la provisión por deterioro y corresponden a derechos por cobrar por operaciones futuras con divisas, comisiones por cobrar no generadas directamente de la cartera de crédito, así como deudores por compra de órdenes de pago, cuentas por cobrar diversas a cuenta del Banco y otras cuentas por cobrar. El Banco realiza una evaluación sobre la cobrabilidad de las cuentas por cobrar utilizando los criterios utilizados para la evaluación de los créditos de consumo consistentes en el análisis de la antigüedad de saldos y el porcentaje de provisión conforme a los días de antigüedad. Las provisiones se registran en los resultados del período en la cuenta gastos por estimación preventiva.

(d) Activos recibidos en recuperación de créditos

Los títulos valores y otros bienes muebles e inmuebles recibidos o adjudicados en cancelación total o parcial de créditos otorgados se clasifican como bienes recibidos en adjudicación de créditos y se registran a su valor de incorporación o su valor de mercado, el que sea menor.

El valor de incorporación de un bien recibido en recuperación de créditos se determina como el menor entre los siguientes criterios: a) el valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación determinado en remate judicial, según corresponda, b) el valor de realización determinado por peritos valuadores a la fecha de incorporación del bien y, c) el saldo contable correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. El valor de los métodos de medición antes indicados, incluye los costos transaccionales directamente atribuibles a la adquisición o realización de dichos activos. Si el valor de mercado fuese menor al valor de incorporación se contabiliza una provisión para desvalorización; la cual con base en la antigüedad de la adjudicación no podrá ser menor que los siguientes porcentajes:

(i) 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

(ii) Para los bienes inmuebles

- La provisión que tenía asignada el crédito antes de la adjudicación hasta los 6 meses de haberse adjudicado el bien.
- 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.

(e) Activos materiales

(i) Reconocimiento y medición

Los activos materiales se registran al costo de adquisición o son considerados al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso existan.

Los costos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo se reconocen en los resultados de las operaciones en el momento en que se incurren; los costos relacionados con mejoras importantes se capitalizan. Cuando un componente de una partida de activo material tiene una vida útil diferente, se contabiliza como una partida separada de activo material.

(ii) Desembolsos subsecuentes

Los desembolsos subsecuentes se capitalizan solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos materiales. Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos se reconocen en el estado de resultados como un gasto al momento en que se incurren.

(iii) Depreciación

La depreciación se reconoce utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los rubros de activos materiales, y los principales componentes que se contabilizan por separado. Los terrenos, biblioteca y obras de arte no se deprecian.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

	Años
Edificios	20 y 70
Mobiliario y equipos	5
Equipos de computación	2
Vehículos	5 y 8

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

Reconocimiento del deterioro de los activos de larga vida

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

Mejoras en propiedades arrendadas

Las mejoras en propiedades arrendadas se presentan como parte de los activos materiales y representan el importe de las mejoras en las edificaciones e instalaciones propiedad de terceros que implican modificaciones significativas en la forma y condiciones de uso de dichos inmuebles, y que han sido arrendados por el Banco para su uso. Estas mejoras se amortizan mensualmente por el método de línea recta en un plazo no superior al estipulado en el contrato de alquiler o en el plazo de cada tipo de mejora establecido por un técnico, el que sea menor.

(f) Activos intangibles

• Costos de software y licencias de programas informáticos

El costo de adquisición de los programas informáticos corresponde a los montos incurridos en la adquisición de terceros del software para uso y explotación del Banco, se registra como activos intangibles, y se amortiza por el método de línea recta por un período entre cinco (5) y (10) años contados a partir de su adquisición, conforme a la evaluación tecnológica del Software.

El uso de este método implica diferir en el tiempo de la vida útil estimada el monto de amortización, dando origen al Impuesto diferido por la brecha existente entre la vida útil financiera y la fiscal.

(g) Activos y pasivos fiscales

Corresponden principalmente a la provisión para el Impuesto sobre la Renta que comprende el impuesto corriente y diferido. El Banco contabiliza el impuesto diferido por las cantidades de impuesto sobre las ganancias a pagar y/o recuperar en periodos futuros, relacionados las diferencias temporarias bajo el método del pasivo y sobre las diferencias temporarias que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y los valores en libros incluidos en los estados financieros.

El impuesto sobre la renta diferido se determina utilizando las tasas impositivas que han sido aprobadas por la Leyes de Nicaragua a la fecha del balance general y que se espera que estén vigentes cuando el impuesto sobre la renta diferido activo sea realizado o el impuesto diferido pasivo sea liquidado.

El impuesto sobre la renta diferido activo es reconocido solo en la medida que sea probable que habrá utilidades fiscales contra las cuales las diferencias temporarias se puedan utilizar.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar correspondiente al monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo calculado con base a un porcentaje de los ingresos brutos y el 30 % aplicable a la renta neta gravable determinada con base en la Ley 822 Ley de Concertación Tributaria y sus Reformas.

- **La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias**

Con fecha 7 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Bancos y de Otras instituciones Financieras (SIBOIF) conforme a la facultad establecida en el artículo No. 8 de Resolución No. CD-SIBOIF-1020-1-OCT10-2017 - "Norma para la implementación del Marco Contable para las Instituciones Bancarias y Financieras", adicionó al Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras la CINIIF 23 "La incertidumbre frente a los tratamientos de impuestos a las ganancias vigente a partir del periodo 2022.

El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto aprobada por las Leyes de Nicaragua o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del balance general. El Banco evalúa, a partir de la adición de la CINIIF 23 al Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, las posiciones tomadas en las declaraciones de impuestos con respecto a situaciones en las que la regulación aplicable está sujeta a interpretación y considera si es probable que una autoridad fiscal acepte un tratamiento fiscal incierto. En caso de existir una posición fiscal incierta, mide los saldos de activos o pasivos por impuesto sobre la renta corriente o diferido en función del monto más probable o del valor esperado, según el método que proporcione una mejor predicción de la resolución de cualquier incertidumbre.

(h) Otros activos

Las erogaciones que el Banco efectúa por anticipado, por concepto de gastos que se devengarán posteriormente originados por bienes y servicios se clasifican como gastos pagados por anticipado. Un gasto pagado por anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida, una parte de la cual representa propiamente un gasto del período actual y otra parte representa un derecho que se traslada para consumirse en períodos futuros.

(i) Pasivos financieros a costo amortizado

- **Obligaciones con el público**

Representan las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes del público y de otras operaciones financieras o de servicios realizados. Se incluyen dentro de este grupo los cargos financieros devengados por las obligaciones que se encuentran pendientes de pago. Los títulos incluidos dentro de las obligaciones con el público se distinguirán conforme a la siguiente clasificación:

- títulos que se coloquen a valor nominal, y
- títulos que se coloquen a un precio diferente al valor nominal (con premio o a descuento).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

Los pasivos provenientes de las obligaciones del público se registrarán tomando como base el valor contractual de la obligación, registrando los intereses devengados directamente contra resultados.

- **Intereses sobre obligaciones con el público**

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

- **Otras obligaciones diversas con el público**

Constituyen los saldos provenientes de obligaciones diversas con el público por emisiones de cheques de gerencias, certificados, giros bancarios y otros documentos al cobro, así como, las diferentes obligaciones que no califican como cuentas de ahorros, corrientes y certificados de depósitos a plazo, ni como obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos.

- **Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales**

Representan las obligaciones derivadas de la captación de recursos (depósitos) provenientes de instituciones financieras reguladas y supervisadas por el organismo supervisor correspondiente y de organismos internacionales.

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

Las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes de financiación interbancaria y por otros préstamos directos obtenidos por el Banco, así como sus intereses devengados por pagar, se clasifican en el balance de situación como "obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos".

En su reconocimiento inicial se miden al valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del pasivo financiero. Se miden posteriormente al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo. El Banco considera como costos atribuibles únicamente aquellas comisiones pagadas antes y al momento del desembolso.

Un pasivo financiero sólo se le da de baja en el estado de situación financiera cuando y sólo cuando se haya extinguido, esto es; cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada cancelada o expirada

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

Corresponde a las obligaciones por pagar contraídas con el Banco Central de Nicaragua, ya sea por préstamos a corto y largo plazo, así como por bonos vendidos. Se incluyen los intereses devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

(j) Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

(k) Arrendamientos de activos no financieros

• Arrendamientos operativos de sucursales

Los edificios utilizados por el Banco, para ciertas oficinas administrativas y sus sucursales, se encuentran bajo contratos de arrendamiento operativo. Estos contratos se suscriben a plazos entre 1 y 10 años y podrán renovarse por mutuo acuerdo entre las partes. El monto del gasto por arrendamiento operativo para el año terminado el 31 de diciembre del 2022 fue de C\$15,463,519 (C\$15,260,478 en 2021) (Nota 25). Los compromisos de pagos por contratos de arrendamiento del Banco, para los próximos años, se muestran a continuación:

Años	2022	2021
2022	C\$ -	C\$ 13,776,571
2023	14,723,100	12,024,310
2024	12,730,881	10,068,985
2025	10,780,726	9,306,313
2026	6,079,412	4,546,442
Posterior al 2026	<u>6,570,492</u>	<u>4,294,623</u>
	<u>C\$ 50,884,611</u>	<u>C\$ 54,017,244</u>

• Arrendamientos operativos de edificio

A partir del 4 de mayo de 2012, una porción no significativa del edificio en donde se encuentran ubicadas las oficinas centrales del Banco se encuentra dada en arrendamiento operativo. Estos contratos se suscriben a plazos entre 3 y 5 años y podrán renovarse por mutuo acuerdo entre las partes. En caso de atraso, se carga un 24% de interés anual sobre saldos en mora por cada día de retraso.

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2022, el ingreso por arrendamiento del edificio fue por C\$13,128,833 (C\$12,705,980 en 2021) (Nota 23).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

Los pagos mínimos futuros de arrendamiento cobrables derivados de contratos de arrendamientos operativos no cancelables vigentes al 31 de diciembre, se presentan a continuación:

Años	2022	2021
2022	C\$ -	C\$ 8,879,729
2023	9,502,409	8,305,285
2024	6,696,940	6,326,338
2025	6,164,592	5,840,754
Posterior al 2025	<u>389,741</u>	<u>383,043</u>
	<u>C\$ 22,753,682</u>	<u>C\$ 29,735,149</u>

El Banco requiere que los arrendatarios efectúen un pago inicial en concepto de depósito a cuenta de arrendamientos, equivalente a un mes de arriendo, el cual se registra como otras obligaciones con el público, cuyo saldo al 31 de diciembre del 2022 asciende a C\$1,049,250 (C\$1,031,315 en 2021).

(I) Beneficios a empleados

(i) Beneficios Post - empleo

Las compensaciones a favor de los empleados del Banco se acumulan según el tiempo de servicio; es decir, un mes de salario por cada uno de los tres primeros años de trabajo y veinte días de salario a partir del cuarto año, hasta alcanzar un máximo de cinco meses de salario, y de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo de Nicaragua deben ser pagadas en caso de despido o renuncia del empleado. El Banco registra una provisión por este concepto, calculada anualmente por un actuario independiente utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

El valor presente de las obligaciones post - empleo se determina descontando los pagos de efectivo futuros estimados utilizando una tasa de interés informada por el Banco Central de Nicaragua.

(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 Banco tiene la política de establecer una provisión para las vacaciones de sus empleados. Son acumulables mensualmente dos días y medio (2.5) sobre la base del salario total.

(iii) Aguinaldo

De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que el Banco 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

(m) Otros pasivos

Representan las obligaciones por pagar originadas en la actividad del Banco, que no se generan directamente de la captación de recursos del público, ni por la obtención de otros financiamientos, ni por la realización de otras operaciones o servicios financieros.

(n) Capital accionario y reservas

- **Reservas patrimoniales**

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

- **Declaración de dividendos**

Los dividendos sobre utilidades se registran como un pasivo con cargo al patrimonio en el período en que los mismos son autorizados por la Asamblea General de Accionistas. Adicionalmente, para poder distribuirlos se debe contar con la no objeción del Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

(o) Cuentas contingentes y de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, el Banco incurre en ciertos compromisos y obligaciones contingentes originadas principalmente por garantías bancarias y otros. Estos compromisos y obligaciones contingentes se controlan en cuentas fuera de las transacciones del balance de situación y se divulgan en notas como cuentas contingentes y cuentas de orden.

(p) Método para el reconocimiento de ingresos

- **Intereses sobre la cartera de créditos**

Los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos son reconocidos con base en el método del devengado utilizando el método de interés efectivo y considerando el plazo de vigencia de los préstamos. Sin embargo, cuando un crédito de vencimiento único o pagadero en cuotas cae en mora a los 31 y 91 días calendarios respectivamente, este crédito se clasifica como vencido y a partir de ese momento se suspende la acumulación de intereses. La suspensión y reversión de rendimientos financieros se realiza también cuando existen deudores que se clasifiquen en categorías D o E, aunque no posean créditos vencidos.

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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

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, excepto lo mencionado en el artículo 57 inciso 10 de la Ley 561, Ley General de Bancos.

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.

● **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 (Resolución No. CD-SIBOIF-468-2-FEBR28-2007). Cuando los préstamos se reclasifican a cartera vencida o a cobro judicial, se continúa el diferimiento de la comisión efectivamente cobrada, reconociéndose la misma como ingreso financiero hasta la finalización del plazo de los mismos. Se suspende el diferimiento de las comisiones cuando los créditos sean cancelados antes del vencimiento pactado o cuando los préstamos sean reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activo de conformidad con lo establecido por el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras.

● **Ingresos procedentes de contratos**

Los ingresos procedentes de contratos con los clientes son reconocidos cuando (o a medida que) se satisfacen las obligaciones de cumplimiento mediante la transferencia de los bienes y servicios al cliente.

El banco reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos:

Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.

Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.

Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el banco espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

2. Políticas de contabilidad significativas (continuación...)

Paso 4. Asignación del precio de la transacción a las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el banco distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen la consideración a la que el banco espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.

Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el banco cumple una obligación de desempeño.

El banco cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- El cliente recibe y consume de forma simultánea los beneficios proporcionados por el desempeño del banco a medida que el banco lo realiza;
- Mediante su prestación el banco crea o mejora un activo (por ejemplo, productos o trabajos en curso) que está bajo el control del cliente durante su creación; y
- Con su prestación, el banco no crea un activo que tenga una aplicación alternativa para sí misma, y tiene derecho al pago por la prestación realizada hasta la fecha.

Para las obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas anteriormente, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño. Cuando el banco cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo contractual por el monto de la consideración obtenida con el desempeño.

Las fuentes de ingresos obtenidos por el banco mediante contratos con clientes son las siguientes:

- Emisión de puntos de fidelización (opciones para adquirir bienes/servicios gratis o con descuento en un futuro), los cuales suelen basarse en el volumen monetario de las transacciones con tarjeta;
- Procesamiento de ciertas transacciones, tales como compras en moneda extranjera y retiros de efectivo.
- Seguro, donde el banco no es el asegurador.

El precio de transacción se asigna a cada obligación de desempeño con base en los precios de venta relativos de los bienes o servicios que se brindan al cliente. La asignación del precio de transacción a cada obligación de desempeño individual no es del todo necesaria cuando hay más de una obligación de desempeño, pero todas se cumplen al mismo tiempo o de manera equitativa durante el periodo.

(q) Gastos financieros

Los gastos por intereses sobre obligaciones por préstamos con instituciones financieras y por otros financiamientos, se reconocen sobre la base de lo devengado, usando el método de interés efectivo.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos

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

- a. Riesgo de crédito
- b. Riesgo de liquidez
- c. Riesgo de mercado
- d. Riesgo operativo
- e. Riesgo legal
- f. Riesgo tecnológico
- g. Riesgo de tasa de interés
- h. Riesgo de flujos de efectivo
- i. Riesgo cambiario

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

(a) Administración de riesgos

La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar la administración de los riesgos del Banco. Así mismo, con el fin de garantizar la correcta ejecución de las políticas corporativas y procedimientos establecidos por la misma, ha constituido comités y áreas a nivel de asesoría como la Gerencia de Riesgos la cual se encarga de la administración integral de Riesgos en el Banco, el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), el Comité de Crédito, el Comité de Tecnología y el Comité de Auditoría.

A través de estos comités se identifican y monitorean los principales riesgos a los cuales está expuesto el Banco, así como el establecimiento de límites de exposición, que luego son aprobados por la Junta Directiva y publicados en las políticas correspondientes. Adicionalmente, el Banco está sujeto al cumplimiento con las regulaciones establecidas por la Superintendencia con respecto a concentraciones de riesgos, liquidez y capitalización, entre otros.

El Banco ha establecido políticas para el correcto funcionamiento de las finanzas, a través de controles de riesgo que son aplicados mediante el establecimiento de lineamientos específicos.

(i) Riesgo de crédito

Cartera de créditos

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad del Banco no cumpla con cualquier pago de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que el deudor adquirió el activo financiero respectivo. Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgos establecen límites: por industria y por deudor. Adicionalmente, el Comité de Crédito evalúa y aprueba previamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para el Banco y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, la concentración total del Banco con sus partes relacionadas es de 2.54% (13.02% en 2021).

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

	2022	2021
Partes relacionadas		
Base de adecuación de capital	C\$ 1,141,692,528	C\$ 999,472,513
Exposición de cartera de créditos	<u>28,992,978</u>	<u>130,156,472</u>
Porcentaje de exposición	<u>2.54%</u>	<u>13.02%</u>

- En caso de existir vínculos significativos entre dos o más deudores relacionados al Banco y a personas o grupo de interés que no sean partes relacionadas del Banco, 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 Banco. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hay grupos vinculados que de forma individual ni en su grupo exceda el 30 % de la base de cálculo.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Cuentas contingentes

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

A continuación, se presentan los montos totales pendientes:

	2022	2021
Garantías de cumplimiento	C\$ 59,595,642	C\$ 53,232,260
Líneas de crédito	<u>981,812,428</u>	<u>734,720,103</u>
	<u>C\$ 1,041,408,070</u>	<u>C\$ 787,952,363</u>

Cartas de crédito

Las cartas de crédito son compromisos condicionados emitidos por el Banco con el fin de garantizar el desempeño de un cliente a una tercera parte. Estas cartas de crédito se usan principalmente para sustentar las transacciones comerciales y arreglos de préstamos.

En esencia, todas las cartas de crédito emitidas tienen fechas de vencimiento en un 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 Banco generalmente mantiene garantías que soportan estos compromisos, si se considera necesario.

Garantías de cumplimiento

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

(ii) Riesgo de liquidez

Consiste en el riesgo que el Banco no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores o clientes (por ejemplo: depósitos, líneas de crédito, etc.), el deterioro de la calidad de la cartera de créditos, la reducción en el valor de las inversiones, y brechas de iliquidez debido a descalce de plazos entre activos y pasivos.

Al 31 de diciembre de 2021, de conformidad con lo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo de Liquidez, Resolución N° CD-SIBOIF-926-3-ENE26-2016, las instituciones financieras deben cumplir con mantener una Razón de Cobertura de Liquidez (RCL) mayor o igual a 100% (cien por ciento). Al 31 de diciembre de 2022, la Razón de Cobertura de Liquidez es de 154.72% (157.98% en 2021).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Además de la razón de cobertura de liquidez (RCL), dicha Norma establece que se deberá utilizar como herramienta de seguimiento los indicadores de liquidez por plazos de vencimientos residuales contractuales, por concentración de financiación y por activos disponibles.

El Banco cuenta con políticas internas para la gestión de liquidez, aprobadas por la Junta Directiva y está en cumplimiento con lo establecido en la normativa específica vigente de la materia.

Encaje legal

De acuerdo con la Resolución emitida por el Banco Central de Nicaragua (BCN) (CD-BCN-VI-1-11 del 9 de febrero de 2011), el Banco debe mantener dinero en efectivo en concepto de encaje legal depositado en las cuentas corrientes que se mantiene en BCN.

La base de cálculo del encaje legal se define como el promedio aritmético del saldo de las obligaciones sujetas a encaje, correspondientes a los días hábiles del período sujeto a la medición.

La tasa del encaje obligatorio diario es del diez por ciento (10.00 %) y la tasa del encaje obligatorio catorcenal es del quince por ciento (15.00%); ambas tasas como porcentaje de los pasivos financieros en moneda nacional y moneda extranjera (USD).

Según circular GG-06-AGOSTO-19-SARC del Banco Central de Nicaragua (BCN) el encaje legal obligatorio semanal para moneda córdoba tuvo una disminución del 15% al 13%; el encaje diario mínimo quedó en 10% y el semanal en dólares se mantuvo en 15%. La reforma entró en vigor a partir del 12 de agosto de 2019.

Sin embargo, según a circular GG-006-JUNIO-2020-SARC emitida por el Banco Central de Nicaragua (BCN) se informa de la Reforma de la Política de Encaje Legal, en la cual expresa que el método de encaje legal obligatorio semanal pasa a medición catorcenal; y que la tasa del encaje legal catorcenal será del 15% en moneda nacional. La medición en moneda dólar se mantiene de forma catorcenal y es el 15%.

El porcentaje de encaje legal catorcenal al 31 de diciembre de 2022 fue de 17.73% (18.97% al 31 de diciembre de 2021) en moneda córdobas y 16.37% (16.96% al 31 de diciembre de 2021) en moneda dólares de los Estados Unidos de América.

En el caso de incumplimiento del encaje diario por más de dos días en una catorcena, sean estos continuos o discontinuos, el Superintendente de Bancos aplicará una multa a partir del tercer desencaje diario observado y a los posteriores que se observaren. La multa corresponderá al monto que resulte de aplicar al déficit observado respecto al encaje legal diario mínimo requerido, la tasa más alta cobrada por los bancos comerciales y sociedades financieras para las operaciones de crédito a corto plazo (en moneda nacional o moneda extranjera) durante la catorcena a la cual pertenezca el día objeto del desencaje, más un uno por ciento (1%) entre trescientos sesenta (360) días, como base de cálculo.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

En caso de incumplimiento del encaje catorcenal, el Superintendente de Bancos aplicará una multa a la respectiva entidad financiera. Además de esta multa y mientras dure la deficiencia de encaje catorcenal, el Superintendente de Bancos podrá prohibir al banco o sociedad financiera de que se trate, efectuar nuevos préstamos e inversiones.

A continuación, se presenta el encaje legal promedio de la última catorcena:

	Última catorcena calendario		Última catorcena calendario	
	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Córdobas	Dólares	Córdobas	Dólares
Disponibilidades en cuenta corriente BCN	C\$ 84,412,064	C\$ 25,286,223	C\$ 178,261,025	C\$ 19,308,674
Total encaje mínimo requerido	<u>(61,776,240)</u>	<u>(13,585,523)</u>	<u>(107,779,719)</u>	<u>(14,711,001)</u>
Excedente	<u>C\$ 22,635,824</u>	<u>C\$ 11,700,700</u>	<u>C\$ 70,481,306</u>	<u>C\$ 4,597,673</u>
Encaje efectivo catorcenal (15% en córdobas y 15 % en dólares)	<u>17.73%</u>	<u>16.37%</u>	<u>18.97%</u>	<u>16.96%</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Razón de cobertura de liquidez

	31 de diciembre del 2022					
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Activos líquidos						
Activos de nivel I						
Caja	208,328	391,467	100.00%	208,328	391,467	599,795
Depósitos disponibles en el BCN	15,067	75,489	100.00%	15,067	75,489	90,556
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	165,376	124,400	100.00%	165,376	124,400	289,776
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	74,336	100.00%	-	74,336	74,336
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	100.00%	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	100.00%	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	100.00%	-	-	-
Total nivel I	388,771	665,692		388,771	665,692	1,054,463
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%	-	-	-
Activos de nivel II	-	-		-	-	-
Límite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado				259,181	443,795	702,976
Monto total del fondo de activo líquido	388,771	665,692		388,771	665,692	1,054,463
Activos (flujos entrantes)						
Disponibilidades	32,101	83,411	100.00%	32,101	83,411	115,512
Créditos	140,920	303,675	50.00%	70,460	151,838	222,298
Inversiones	140,112	72,463	100.00%	140,112	72,463	212,575
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	100.00%	-	-	-
Cuentas por cobrar	21,398	11,759	50.00%	10,699	5,880	16,579
Total activos I	334,531	471,308		253,372	313,592	566,964
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable	69,719	191,569	5.50%	3,835	10,536	14,371
Depósitos a la vista - fondeo menos estable	319,208	1,130,178	30.00%	95,762	339,053	434,815
Depósitos de ahorro - fondeo estable	130,896	753,385	5.00%	6,545	37,669	44,214
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable	125,822	1,134,653	11.64%	14,646	132,074	146,720
Depósitos a plazo - fondeo estable	660	42,373	5.00%	33	2,119	2,152
Depósitos a plazo - fondeo menos estable	1,874	77,183	13.76%	258	10,620	10,878
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras obligaciones con el público	29,388	29,279	25.00%	7,347	7,320	14,667
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones de sistema financiero y de Organismos Internacionales	472	20,243	100.00%	472	20,243	20,715
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de Organismos internacionales (10)	11,505	133,307	100.00%	11,505	133,307	144,812
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	-	100.00%	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	-	-	100.00%	-	-	-
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)	-	-	100.00%	-	-	-
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	22,772	44,602	100.00%	22,772	44,602	67,374
Contingentes (15)	2	-	50.00%	1	-	1
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	981,812	15.00%	-	147,272	147,272
Total pasivos II	712,318	4,538,584		163,176	884,815	1,047,991
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)] / (II) x 100				393.53%	110.68%	154.72%

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Razón de cobertura de liquidez

	31 de diciembre del 2021					
	Monto total		Factor	Monto ajustado		Total
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
Activos líquidos						
Activos de nivel I						
Caja	108,069	255,046	100.00%	108,069	255,046	363,115
Depósitos disponibles en el BCN	34,490	81,809	100.00%	34,490	81,809	116,299
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	119,173	184,594	100.00%	119,173	184,594	303,767
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	41,165	100.00%	-	41,165	41,165
Valores representativos de deuda emitidos por el BCN	-	-	100.00%	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por el gobierno central	-	-	100.00%	-	-	-
Valores representativos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	100.00%	-	-	-
Total nivel I	261,732	562,614		261,732	562,614	824,346
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%	-	-	-
Activos de nivel II	-	-		-	-	-
Límite máximo del 40 % sobre los activos líquidos del nivel I monto ajustado	-	-		174,488	375,076	549,564
Monto total del fondo de activo líquido	261,732	562,614		261,732	562,614	824,346
Activos (flujos entrantes)						
Disponibilidades	25,387	49,519	100.00%	25,387	49,519	74,906
Créditos	94,889	231,290	50.00%	47,445	115,645	163,090
Inversiones	-	213,126	100.00%	-	213,126	213,126
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del país	-	-	100.00%	-	-	-
Depósitos a plazo y otros valores en instituciones financieras del exterior	-	-	100.00%	-	-	-
Cuentas por cobrar	6,934	8,459	50.00%	3,467	4,230	7,697
Total activos I	127,210	502,394		76,299	382,520	458,819
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable	57,762	168,571	7.38%	4,263	12,441	16,704
Depósitos a la vista - fondeo menos estable	451,529	664,022	28.89%	130,447	191,836	322,283
Depósitos de ahorro - fondeo estable	100,709	660,083	5.00%	5,036	33,004	38,040
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable	100,009	722,187	10.09%	10,091	72,869	82,960
Depósitos a plazo - fondeo estable	1,011	31,747	5.00%	51	1,587	1,638
Depósitos a plazo - fondeo menos estable	4,639	119,201	14.25%	661	16,986	17,647
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras obligaciones con el público	6,074	15,944	25.00%	1,519	3,986	5,505
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones de sistema financiero y de Organismos Internacionales	1,539	10,056	100.00%	1,539	10,056	11,594
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de Organismos internacionales (10)	-	37,504	100.00%	-	37,504	37,505
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (11)	-	-	100.00%	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central a la vista (12)	-	-	100.00%	-	-	-
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)	113,250	-	100.00%	113,250	-	113,250
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	15,546	19,772	100.00%	15,546	19,772	35,318
Contingentes (15)	2,898	36,298	50.00%	1,449	18,150	19,599
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	734,720	15.00%	-	110,208	110,208
Total pasivos II	854,966	3,220,105		283,852	528,399	812,251
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)] / (II) x 100				119.09%	178.87%	157.98%

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Liquidez por plazos de vencimiento residual contractual (cifras en miles)

(Al 31 de diciembre del 2022)

I. Distribución según Plazo de Vencimiento Residual Contractual

	0- 7 días	8- 15 días	16- 30 días	31-90 días	91-180 días	181 a más días	Total
Activos							
Efectivo (2)	1,989,137	-	-	-	-	-	1,989,137
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (3)	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (3)	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones a costo amortizado (4)	212,575	-	-	290,177	-	-	502,752
Cartera de crédito (6)	91,302	59,746	97,422	525,993	1,160,928	4,882,532	6,817,923
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	-	-	-	-	-
Total (I)	2,293,014	59,746	97,422	816,170	1,160,928	4,882,532	9,309,812
Pasivos							
Depósitos a plazo - Fondeo estable (10)	9,200	9,562	24,271	64,895	81,556	143,158	332,642
Depósitos a plazo - Fondeo menos estable (10)	26,242	29,000	73,121	435,913	464,896	702,282	1,731,454
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13)	-	-	-	71,226	110,304	485,836	667,366
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14)	-	-	-	21,066	-	75,549	96,615
Operaciones con valores y derivados (5)	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar (15)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas (16)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones contingentes (17)	-	-	2	8,043	68	51,483	59,596
Total (II)	35,442	38,562	97,394	601,143	656,824	1,458,308	2,887,673
Brecha (I) - (II)	2,257,572	21,184	28	215,027	504,104	3,424,224	6,422,139
II. Distribución Según Supuestos	0- 7 días	8- 15 días	16- 30 días	31-90 días	91-180 días	181 a más días	Total
Activos							
Efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Tarjeta de crédito (6)	-	-	196,125	167,644	17,395	-	381,164
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	33,157	215	315	5,461	39,148
Total (III)	-	-	229,282	167,859	17,710	5,461	420,312
Pasivos							
Depósitos a la vista - Fondeo estable (8)	261,288	-	-	-	-	-	261,288
Depósitos a la vista - Fondeo menos estable (8)	1,449,386	-	-	-	-	-	1,449,386
Depósitos de ahorro - Fondeo estable (9)	44,214	-	-	-	-	-	44,214
Depósitos de ahorro - Fondeo menos estable (9)	146,719	-	-	-	-	-	146,719
Otros depósitos del público (11)	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones (12)	-	-	58,666	-	-	19,354	78,020
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos- depósitos a la vista (13)	20,715	-	144,812	202,528	171,277	301,505	840,837
Otras cuentas por pagar (15)	67,374	-	-	27,880	-	-	95,254
Obligaciones contingentes (17)	-	-	-	-	-	-	-
Total (IV)	1,989,696	-	203,478	230,408	171,277	320,859	2,915,718
Brecha (III) - (IV)	(1,989,696)	-	25,804	(62,549)	(153,567)	(315,398)	(2,495,406)
Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV)	267,876	21,184	25,832	152,478	350,537	3,108,826	3,926,733
Brecha acumulada (V)	267,876	289,060	314,892	467,370	817,907	3,926,733	

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Liquidez por plazos de vencimiento residual contractual (cifras en miles)

(Al 31 de diciembre del 2021)

I. Distribución según Plazo de Vencimiento Residual Contractual

	0- 7 días	8- 15 días	16- 30 días	31-90 días	91-180 días	181 a más días	Total
Activos							
Efectivo (2)	1,579,197	-	-	-	-	-	1,579,197
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (3)	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (3)	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones a costo amortizado (4)	106,563	-	106,563	3,552	-	-	216,678
Cartera de crédito (6)	75,319	52,190	63,394	391,227	1,028,874	3,791,603	5,402,607
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	-	-	-	-	-
Total (I)	1,761,079	52,190	169,957	394,779	1,028,874	3,791,603	7,198,482
Pasivos							
Depósitos a plazo - Fondo estable (10)	9,545	6,712	16,502	51,745	92,010	120,123	296,637
Depósitos a plazo - Fondo menos estable (10)	14,732	15,116	119,312	182,667	349,188	482,111	1,163,126
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13)	-	-	-	73,547	61,313	555,633	690,493
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14)	-	-	-	-	18,889	39,812	58,701
Operaciones con valores y derivados (5)	113,250	-	-	-	-	-	113,250
Otras cuentas por pagar (15)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas (16)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones contingentes (17)	-	-	39,197	3,033	374	10,628	53,232
Total (II)	137,527	21,828	175,011	310,992	521,774	1,208,307	2,375,439
Brecha (I) - (II)	1,623,552	30,362	(5,054)	83,787	507,100	2,583,296	4,823,043
II. Distribución Según Supuestos							
Activos							
Efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Tarjeta de crédito (6)	-	-	135,276	120,772	12,485	-	268,533
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	15,393	255	382	5,913	21,943
Total (III)	-	-	150,669	121,027	12,867	5,913	290,476
Pasivos							
Depósitos a la vista - Fondo estable (8)	226,333	-	-	-	-	-	226,333
Depósitos a la vista - Fondo menos estable (8)	1,115,550	-	-	-	-	-	1,115,550
Depósitos de ahorro - Fondo estable (9)	38,040	-	-	-	-	-	38,040
Depósitos de ahorro - Fondo menos estable (9)	82,960	-	-	-	-	-	82,960
Otros depósitos del público (11)	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones (12)	-	-	22,018	-	-	18,785	40,803
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos- depósitos a la vista (13)	11,594	-	37,504	48,070	228,152	269,055	594,375
Otras cuentas por pagar (15)	35,318	-	-	23,058	-	-	58,376
Obligaciones contingentes (17)	-	-	-	-	-	-	-
Total (IV)	1,509,795	-	59,522	71,128	228,152	287,840	2,156,437
Brecha (III) - (IV)	(1,509,795)	-	91,147	49,899	(215,285)	(281,927)	(1,865,961)
Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV)	113,757	30,362	86,093	133,686	291,815	2,301,369	2,957,082
Brecha acumulada (V)	113,757	144,119	230,212	363,898	655,713	2,957,082	

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Calce de moneda

	Al 31 de diciembre del 2022				
	Moneda extranjera (EUR euros)	Moneda extranjera (USD dólares)	Moneda nacional con mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	Moneda nacional sin mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	Total
Activos					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	C\$ -	C\$ 1,882,026,084	C\$ 130,479,873	C\$ 481,642,060	C\$ 2,494,148,017
Inversiones al valor Razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Inversiones al valor Razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	6,750,000	6,750,000
Inversiones a costo amortizado	-	-	-	-	-
Cartera de créditos	-	5,721,443,051	307,037,290	(26,275,847)	6,002,204,494
Cuentas por cobrar neto	-	33,024,037	168,097	27,658,317	60,850,451
Activos no corrientes mantenido para la venta	-	-	-	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	-	-	-	2,639,005	2,639,005
Participaciones	-	-	-	-	-
Activo Material	-	-	-	257,651,600	257,651,600
Activos Intangibles	-	-	-	43,819,863	43,819,863
Activos Fiscales	-	-	-	4,378,608	4,378,608
Otros Activos	-	-	-	12,308,360	12,308,360
Total activos	C\$ -	C\$ 7,636,493,172	C\$ 437,685,260	C\$ 810,571,966	C\$ 8,884,750,398
Pasivos					
Obligaciones con el público	-	5,171,089,773	285,876,614	389,405,265	5,846,371,652
Otras Obligaciones Diversas con el Público	-	48,207,289	-	29,812,814	78,020,103
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	-	714,542,716	99,681,655	259,354	814,483,725
Pasivos por Operaciones de Reporto	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	626,138,886	4,380,522	(1,735,061)	628,784,347
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	-	91,744,481	-	91,744,481
Pasivos fiscales	-	-	-	50,233,414	50,233,414
Otros pasivos y provisiones	-	53,817,498	-	59,571,996	113,389,494
Total pasivos	C\$ -	C\$ 6,613,796,162	C\$ 481,683,272	C\$ 527,547,782	C\$ 7,623,027,216
Calce (descalce)	C\$ -	C\$ 1,022,697,010	C\$ (43,998,012)	C\$ 283,024,184	C\$ 1,261,723,182
Posición (exposición) neta					C\$ 555,346,517
Posición nominal neta larga					C\$ 511,348,505
Posición nominal neta corta					C\$ (43,998,012)

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Calce de moneda

	Al 31 de diciembre de 2021				
	Moneda extranjera (EUR euros)	Moneda extranjera (USD dólares)	Moneda nacional con mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	Moneda nacional sin mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	Total
Activos					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	C\$ -	C\$ 1,249,179,871	C\$ 116,589,878	C\$ 291,717,866	C\$ 1,657,487,615
Inversiones al valor Razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Inversiones al valor Razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	-	6,750,000	6,750,000
Inversiones a costo amortizado	-	142,001,127	-	-	142,001,127
Cartera de créditos	-	4,612,293,828	252,071,115	(19,575,244)	4,844,789,699
Cuentas por cobrar neto	-	27,733,608	152,724	10,376,251	38,262,583
Activos no corrientes mantenido para la venta	-	-	-	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	-	-	-	5,461,427	5,461,427
Participaciones	-	-	-	-	-
Activo Material	-	-	-	259,812,314	259,812,314
Activos Intangibles	-	-	-	46,308,259	46,308,259
Activos Fiscales	-	-	-	1,016,491	1,016,491
Otros Activos	-	-	-	9,478,034	9,478,034
Total activos	C\$ -	C\$ 6,031,208,434	C\$ 368,813,717	C\$ 611,345,398	C\$ 7,011,367,549
Pasivos					
Obligaciones con el público	-	3,599,428,227	215,678,914	509,492,793	4,324,599,934
Otras Obligaciones Diversas con el Publico	-	34,144,892	-	6,657,505	40,802,397
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	-	463,659,474	106,637,335	1,208,753	571,505,562
Pasivos por Operaciones de Reporto	-	-	-	113,305,000	113,305,000
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	640,399,766	4,181,204	(1,703,920)	642,877,050
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	-	55,649,203	-	55,649,203
Pasivos fiscales	-	-	-	45,890,257	45,890,257
Otros pasivos y provisiones	-	56,715,633	-	42,102,466	98,818,099
Total pasivos	C\$ -	C\$ 4,794,347,992	C\$ 382,146,656	C\$ 716,952,854	C\$ 5,893,447,502
Calce (descalce)	C\$ -	C\$ 1,236,860,441	C\$ (13,332,939)	C\$ (105,607,456)	C\$ 1,117,920,047
Posición (exposición) neta					C\$ 631,763,159
Posición nominal neta larga					C\$ 618,430,221
Posición nominal neta corta					C\$ (13,332,939)

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

(iii) Riesgo de mercado

La administración de riesgos de mercado es efectuada principalmente por el Comité de Administración Integral de Riesgo y el Comité Ejecutivo. El Comité Ejecutivo es responsable de gestionar estos riesgos junto con la Gerencia de Riesgo, bajo los lineamientos del Comité de Administración Integral de Riesgo. La Gerencia de Riesgo debe proponer al Comité de Administración Integral de Riesgo y a la Junta Directiva parámetros y márgenes de tolerancia para los modelos de medición de riesgos establecidos, al igual que las políticas y los procedimientos para la administración de estos riesgos, los cuales son aprobados por la Junta Directiva del Banco.

(iv) Riesgo operativo

El Banco cuenta con una metodología para realizar la gestión de riesgos operativos inmersos en los diferentes procesos, la cual se explica en la Norma de Gestión del Riesgo Operacional.

La Junta Directiva ha establecido un Comité para la Administración Integral de Riesgos, el cual es responsable, entre otras cosas de:

- Recomendar las políticas y los procedimientos relacionados a la gestión de riesgo operativo para posterior aprobación de la Junta Directiva.
- Tener autoridad amplia y suficiente para desarrollar, establecer e implementar los procedimientos necesarios para asegurar que la gestión de riesgo operativo se convierta en parte integral del proceso de dirección y planificación, y sea parte de la cultura general de la organización.

(v) Riesgo legal

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

Cuenta con una Unidad de Asesoría Legal, la que participa en todos los análisis y aprobación de nuevos riesgos, de tal manera que se garantice que no se incurra en riesgos legales por omisión.

De igual manera proporciona modelos de contratos estándar según se requiera (por ejemplo: contratos de créditos, contratos de adquisición de servicios, contratos de trabajo, etc.), también revisa y brinda su opinión legal de aquellos contratos elaborados por terceros en donde el Banco sea una de las partes. Por otra parte, es el área encargada de gestionar los litigios que involucran a la institución, haya sido iniciado por una persona particular o por el ente regulador.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

En caso de amenazas de tipo legal, la Unidad de Asesoría Legal comunica a la Gerencia General, al responsable de la Gerencia de Riesgos y al Área de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información del Banco, para coordinar los siguientes pasos a seguir.

En general, es el área que proporciona información a la Gerencia General acerca de las limitaciones legales que puedan obstaculizar la realización del negocio, así como brindar información actualizada sobre los cambios en la interpretación de las leyes relevantes.

Todo lo mencionado anteriormente tiene como objetivo mitigar el riesgo legal ante: la exposición de la institución a multas o sanciones como consecuencia del inapropiado ejercicio del negocio, la incapacidad para ejercer los derechos de la institución como consecuencia de contratos mal elaborados y por último mitigar el riesgo inherente en el manejo inadecuado de casos judiciales.

(vi) Riesgo tecnológico

El Banco cuenta con lineamientos aprobados por el Comité de Riesgos; el riesgo tecnológico está incluido dentro la gestión del riesgo operativo. Por tanto, la gestión del riesgo tecnológico está alineada a la metodología para la GRO. Asimismo, se establecen los planes de acción en caso de fallas, los cuales se encuentran enmarcados dentro del Plan de Continuidad del Negocio.

(vii) Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que los flujos de efectivo futuros de un activo o pasivo financiero fluctuará debido a cambios en las tasas de interés de mercado. El Banco se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en los niveles de tasas de interés del mercado. El margen de interés puede incrementarse como resultado de tales cambios, pero también puede reducirse o crear pérdidas en el caso de que surjan movimientos inesperados. Para reducir este riesgo, el Banco periódicamente revisa las tasas activas y pasivas por producto y monitorea los indicadores de riesgo, los cuales son analizados por la Junta Directiva, el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), la Gerencia General y la Gerencia Financiera. Adicionalmente, se mide el efecto de las variaciones de las tasas de interés sobre el patrimonio y el valor económico del capital.

(viii) Riesgo de flujos de efectivo

Es el riesgo de afectar el desempeño financiero del Banco como resultado de fluctuaciones en las fechas y montos de los cobros y pagos de los instrumentos financieros acordados con los deudores y emisores de los mismos. La administración reduce este riesgo preparando anualmente un presupuesto de efectivo y ejerciendo un control sobre los requerimientos mínimos de efectivo, de manera que se logre obtener el máximo rendimiento económico de los excesos de efectivo.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

(ix) Riesgo cambiario

Es el riesgo de una pérdida originada por el movimiento adverso en las tasas de cambio de moneda extranjera. El Banco se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera. El Banco da seguimiento mensual a estas fluctuaciones mediante informes que presentan los calces entre activos y pasivos, los cuales están divididos en dólares, córdobas con mantenimiento de valor respecto al dólar estadounidense y córdobas sin mantenimiento de valor. Se ha definido que para proteger en todo momento el patrimonio del Banco ante variaciones en las tasas de cambio, la posición de activos y pasivos denominados en moneda extranjera más moneda nacional con mantenimiento de valor respecto al dólar, tengan siempre una relación positiva de activos entre pasivos con mantenimiento de valor y mayor a C\$1.

Administración del capital

(i) Capital mínimo requerido

Con fecha 15 de febrero de 2022 según Resolución CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en C\$417,107,500 para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco confirma estar en cumplimiento con el capital social suscrito y pagado requerido en esta actualización.

Emergencia sanitaria global

La Organización Mundial de la Salud declaró el 11 de marzo de 2020 el coronavirus (COVID-19) en la categoría de pandemia. El 19 de junio 2020 el órgano regulador SIBOIF, publicó la Norma para el Otorgamiento de Condiciones Crediticias Temporales, en la que se brindaron lineamientos para la atención a clientes con afectaciones financieras ocasionados por la pandemia Covid-19, entre las medidas incluidas se permitió a los bancos diferir y/o ampliar el plazo de pago originalmente pactado de los créditos comerciales, industriales, ganaderos, agrícolas, pymes, microcréditos, hipotecarios para vivienda, personales, de vehículos y tarjetas de crédito.

Entre los criterios se estableció que únicamente aplicarían créditos que al 31 de marzo 2020 estuvieran en calificación A o B en estado vigente, prorrogados o reestructurados. Dichos créditos deberían mantenerse en la misma clasificación contable y calificación de riesgo que tenía a la fecha mencionada, siempre y cuando el deudor no incumpliese las nuevas condiciones.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Los bancos con créditos acogidos a la norma deberían constituir una Reserva Patrimonial, en la cuenta 45010202 “Reservas por Renegociación de Adeudos”, con las utilidades acumuladas auditadas al 31 de diciembre de 2019 (resultados acumulados de ejercicios anteriores disponibles); transfiriendo el monto de utilidades que resulte de aplicar los porcentajes siguientes a los saldos de la cartera beneficiada con las condiciones crediticias temporales:

1. Para bancos cuya cartera bruta individual fuera igual o mayor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiero Nacional a marzo de 2020, deberían retener en reservas el 30% de la cartera beneficiada.
2. Para bancos cuya cartera bruta individual fuera menor al 15% de la cartera bruta total del Sistema Financiera Nacional a marzo de 2020, deberían retener en reservas el 20% de la cartera beneficiada. En caso de bancos que no pudieran utilizar sus utilidades acumuladas disponibles al 31 de diciembre de 2019, podrían aplicar las disposiciones de la norma siempre y cuando constituyeran una reserva patrimonial del 20% de la cartera a ser beneficiada, ya sea con aportes de capital o disminución del capital social, en caso tuvieran en exceso, asegurando el cumplimiento del capital social mínimo y el índice de adecuación de capital.

La Reserva Patrimonial podría ser utilizada conforme la autorización y procedimientos que defina el Superintendente; así mismo, dicha Reserva no computaría para efectos de la adecuación de capital.

Adicionalmente, la aplicación de las condiciones crediticias temporales señalados en la norma, no implicarían para las instituciones financieras una disminución o liberalización de las provisiones ya constituidas a la fecha de formalización de la modificación del crédito. En caso de que hubiera exceso de provisiones por mejora de la clasificación o cancelación del crédito, las provisiones deberían ser utilizadas para la constitución de un “Fondo de Provisiones Genéricas por Condiciones Crediticias Temporales”. La constitución de este Fondo debería contabilizarse de forma separada del resto de provisiones genéricas, y podría utilizarse para constitución de provisiones específicas de nuevos créditos, de forma lineal, en un período de 24 meses, a partir de finalizada la vigencia de la norma.

A partir de la publicación de la nueva norma de la SIBOIF, el banco concedió alivio financiero a 41 créditos, de los cuales ya están cancelados 16, el saldo de los que están activos al 31 de diciembre de 2022 es de C\$32,483,061, con una cobertura de provisiones de C\$2,358,278 (7.26%). Como resultado de este alivio financiero, el Banco registró una reserva patrimonial denominada “Reserva de renegociación de adeudos” por C\$11,923,438, con cargo a los resultados acumulados.

4. Políticas contables, estimaciones contables y errores

Políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas consistentemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

5. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	C\$ 2,494,148,017	C\$ 2,494,148,017	C\$ 1,657,487,614	C\$ 1,657,487,616
Cartera de créditos, neto (b)	<u>6,002,204,494</u>	<u>6,061,002,731</u>	<u>4,844,789,699</u>	<u>4,895,581,144</u>
Total activos	<u>C\$ 8,496,352,511</u>	<u>C\$ 8,555,150,748</u>	<u>C\$ 6,502,277,313</u>	<u>C\$ 6,553,068,760</u>
Pasivos				
Obligaciones y otras obligaciones con el público (c)	C\$ 5,924,391,755	C\$ 5,962,175,390	C\$ 4,365,402,330	C\$ 4,393,039,470
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (d)	1,443,268,072	1,467,737,492	1,214,382,612	1,249,384,335
Obligaciones con el BCN (d)	<u>91,744,481</u>	<u>94,358,165</u>	<u>55,649,203</u>	<u>49,856,353</u>
Total pasivos	<u>C\$ 7,459,404,308</u>	<u>C\$ 7,524,271,047</u>	<u>C\$ 5,635,434,145</u>	<u>C\$ 5,692,280,158</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

5. Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación...)

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

(a) Efectivo y equivalente de efectivo

El valor razonable de las disponibilidades es considerado igual al valor en libros, debido a su pronta realización.

(b) Cartera de créditos e intereses, neto

El Banco otorga financiamiento para diferentes actividades tales como: personales, agrícolas, ganaderos e industriales. El valor razonable estimado para los préstamos representa la cantidad descontada de flujos futuros de efectivo estimados a recibir. Los flujos futuros de efectivo estimados se descuentan a las tasas actuales de mercado publicadas por el Banco Central de Nicaragua para determinar su valor razonable.

(c) Obligaciones y otras obligaciones con el público

El valor razonable de las obligaciones con el público a la vista y de ahorro se aproxima al monto contabilizado. Para determinar el valor razonable de los depósitos a plazo fijo se determina el valor presente del saldo, utilizando las últimas tasas vigentes para tales depósitos para descontar los flujos de efectivo.

(d) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos y depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales.

Para las obligaciones con instituciones financieras, el valor razonable se basa en flujos futuros de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado publicadas por el Banco Central de Nicaragua para nuevos financiamientos con vencimiento similar remanente.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones del mercado sobre 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; 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 cercanos de estos instrumentos financieros.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

6. Activos sujetos a restricciones

El Banco posee activos cuyo derecho de uso se encuentra restringido, conforme se detallan a continuación:

- (i) Al 31 de diciembre de 2022, el saldo del efectivo restringido corresponde saldo mantenido en el Banco Central de Nicaragua para cumplir con el encaje legal en moneda nacional por C\$61,776,240 (C\$107,779,719 en 2021) y en moneda extranjera por C\$492,222,513 (C\$522,549,479 en 2021) más depósito mantenido en el banco JP Morgan por C\$3,862,085 (C\$3,738,489 en 2021) para un total de C\$496,084,598 (C\$526,287,968 en 2021).
- (ii) Al 31 de diciembre de 2022, los saldos fuera de balance por C\$415,597,181 (C\$440,703,909 en 2021) corresponden a la cartera cedida en garantía (incluye principal e intereses) por C\$415,597,181 (C\$440,703,909 en 2021).

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Moneda Nacional		
Caja	C\$ 208,327,687	C\$ 108,068,947
Banco Central de Nicaragua	22,635,824	70,481,306
Instituciones financieras	165,375,842	119,172,830
Depósitos restringidos (a)	61,776,240	107,779,719
Documentos al cobro	13,939,256	2,804,942
Equivalentes de efectivo	<u>140,067,083</u>	<u>-</u>
Subtotal Moneda Nacional	<u>C\$ 612,121,932</u>	<u>C\$ 408,307,744</u>
Moneda Extranjera		
Caja	391,467,315	255,046,109
Banco Central de Nicaragua	423,932,737	163,313,913
Instituciones financieras	205,859,736	229,769,162
Del País	124,399,662	184,594,248
Del Exterior	81,460,074	45,174,914
Depósitos restringidos (a)	496,084,598	526,287,967
Documentos al cobro	3,600,081	210,172
Equivalentes de efectivo	<u>361,081,618</u>	<u>74,552,547</u>
Subtotal Moneda Extranjera	<u>C\$ 1,882,026,085</u>	<u>C\$ 1,249,179,870</u>
Total de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<u>C\$ 2,494,148,017</u>	<u>C\$ 1,657,487,614</u>

(a) Este saldo está compuesto por depósitos mantenidos en el Banco Central de Nicaragua para dar cumplimiento con el encaje bancario mínimo establecido en el artículo No. 45 de su ley orgánica (nota 31). También incluye el depósito restringido incluido en la nota 6.

El Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre del 2022, incluyen saldos en moneda extranjera por US\$51,944,614 (US\$35,167,362 en 2021).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

8. Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Instrumento de Patrimonio		
Corresponde a inversión en capital accionario en la Cámara de Compensación Electrónica de Transferencia ACH (Automated Clearing House, por sus siglas en inglés) de Nicaragua, S.A., con participación del 16.67%, por valor de C\$6,750,000, representadas por 6,750 acciones con valor de C\$1,000 cada una. El banco no ejerce influencia significativa sobre las decisiones de la Sociedad ACH.	<u>C\$ 6,750,000</u>	<u>C\$ 6,750,000</u>

Los instrumentos de patrimonio que se mantienen sin fines de negociación se registran al costo, debido a que no cuentan con precios de cotización pública y el Banco contempla mantener los mismos en sus libros.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

9. Inversiones a costo amortizado, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Instrumentos Entregados en Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra Instrumentos de deuda gubernamental Banco Central de Nicaragua		
Corresponde a Letras L\$-1-2021-28 y L\$-1-2021-29 emitido en dólares, devengando una tasa de interés anual del 1.62%, con vencimiento en enero del 2022.	-	141,902,132
	-	141,902,132
Rendimientos por cobrar	-	98,995
Menos: Deterioro de valor del Bono del MHCP	-	-
Total Inversiones a Costo Amortizado, Neto	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 142,001,127</u>

A continuación, se presenta un detalle del movimiento de las inversiones a costo amortizado para cada periodo presentado.

	2022	2021
Saldo al Inicio del año	C\$ 141,902,132	C\$ 139,298,000
Adiciones	-	444,700
Pagos (Amortizaciones de Principal)	-	(139,742,700)
Intereses por Cobrar	-	98,995
Menos: Deterioro de valor	-	-
Traslados (a)	<u>(141,902,132)</u>	<u>141,902,132</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 142,001,127</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2022 el Banco no presenta instrumentos financieros entregados en garantía (2021: C\$141,902,132). A continuación, se presenta el detalle:

<u>Código del instrumento</u>	<u>Institución financiera</u>	<u>Tipo de moneda</u>	<u>Forma de pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Saldo de principal</u>
RM-SM-7d-2021-230	BCN	Córdobas sin MDV	Al vencimiento	5%	3/1/2022	C\$ 70,949,645
RM-SM-7d-2021-233	BCN	Córdobas sin MDV	Al vencimiento	5%	6/1/2022	70,952,487
						<u>C\$ 141,902,132</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre del 2022				
	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro judicial</u>	<u>Total</u>
Comerciales					
Comerciales	C\$ 3,348,420,239	C\$ 191,780,320	C\$ 17,614,699	C\$ 3,855,524	C\$ 3,561,670,782
Agrícolas	735,801,216	80,516,912	9,038,202	2,980,086	828,336,416
Ganaderos	173,988,883	15,817,184	112,711	-	189,918,778
Tarjetas de crédito corporativas	10,985,269	-	-	-	10,985,269
Venta de Bienes a Plazo	7,710,920	-	-	-	7,710,920
Consumo					
Préstamos Personales	620,259,200	13,211,699	6,599,165	458,828	640,528,892
Tarjetas de Crédito Personales	364,598,523	-	3,343,740	-	367,942,263
Préstamos para Vehículo	261,446,692	-	-	1,335,727	262,782,419
Hipotecarios para la vivienda					
Préstamos Hipotecarios para la Vivienda	212,709,375	688,992	84,415	-	213,482,782
Microcrédito					
Préstamos Comerciales	110,016,143	331,919	1,396,790	-	111,744,852
Préstamos Agrícolas	8,011,488	-	24,466	-	8,035,954
Préstamos Industriales	6,317,693	204,058	-	-	6,521,751
Préstamos Ganaderos	993,570	-	-	-	993,570
Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas	71,753	-	-	-	71,753
Sub Total	<u>5,861,330,964</u>	<u>302,551,084</u>	<u>38,214,188</u>	<u>8,630,165</u>	<u>6,210,726,401</u>
Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva					(26,275,847)
Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos	98,698,038	4,218,566	-	-	102,916,604
Sub total	<u>5,960,029,002</u>	<u>306,769,650</u>	<u>38,214,188</u>	<u>8,630,165</u>	<u>6,287,367,158</u>
Menos: Provisión de Cartera de Créditos	(116,744,781)	(125,849,834)	(30,350,061)	(7,273,672)	(280,218,348)
Menos: Provisión anticíclica	-	-	-	-	(4,944,316)
Total de Cartera de Créditos, Neta	<u>C\$ 5,843,284,221</u>	<u>C\$ 180,919,816</u>	<u>C\$ 7,864,127</u>	<u>C\$ 1,356,493</u>	<u>C\$ 6,002,204,494</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Un resumen se presenta a continuación:

31 de diciembre del 2021	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro judicial</u>	<u>Total</u>
Comerciales					
Comerciales	C\$ 2,563,647,571	C\$ 297,807,398	C\$ 21,685,347	C\$ 2,858,461	C\$ 2,885,998,777
Agrícolas	782,332,566	91,078,307	4,436,677	878,877	878,726,427
Ganaderos	127,891,052	18,819,319	842,412	-	147,552,783
Tarjetas de crédito corporativas	9,272,595	-	27,272	-	9,299,867
Venta de Bienes a Plazo	9,059,291	-	-	-	9,059,291
Consumo					
Préstamos Personales	411,326,052	2,160,558	1,156,943	92,018	414,735,571
Préstamos para Vehículo	255,568,822	-	2,284,362	-	257,853,184
Tarjetas de Crédito Personales	156,835,408	156,582	131,192	-	157,123,182
Hipotecarios para la vivienda					
Préstamos Hipotecarios para la Vivienda	173,200,695	729,752	-	-	173,930,447
Microcrédito					
Préstamos Comerciales	95,271,388	1,007,285	890,603	-	97,169,276
Préstamos Agrícolas	8,512,444	133,132	455,220	-	9,100,796
Préstamos Industriales	7,827,330	-	-	-	7,827,330
Préstamos Ganaderos	818,347	-	-	-	818,347
Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas	<u>109,004</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>109,004</u>
Sub Total	<u>4,601,672,565</u>	<u>411,892,333</u>	<u>31,910,028</u>	<u>3,829,356</u>	<u>5,049,304,282</u>
Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva					(19,575,244)
Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos	<u>83,068,557</u>	<u>7,527,993</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,596,550</u>
Sub total	<u>4,684,741,122</u>	<u>419,420,326</u>	<u>31,910,028</u>	<u>3,829,356</u>	<u>5,120,325,588</u>
Menos: Provisión de Cartera de Créditos	(96,274,336)	(144,743,898)	(27,836,748)	(3,783,347)	(272,638,329)
Menos: Provisión anticíclica	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,897,560)</u>
Total de Cartera de Créditos, Neta	<u>C\$ 4,588,466,786</u>	<u>C\$ 274,676,428</u>	<u>C\$ 4,073,280</u>	<u>C\$ 46,009</u>	<u>C\$ 4,844,789,699</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Resumen de concentración por sector económico

A continuación, se presenta un resumen del saldo de principal de la cartera de créditos por sector económico:

<u>Clasificación</u>	<u>Al 31 de diciembre 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Concentración</u>	<u>Saldo</u>	<u>Concentración</u>
Comerciales	C\$ 3,681,126,553	59.27%	C\$ 2,992,227,344	59.26%
Personales	640,528,891	10.31%	414,735,571	8.21%
Hipotecarios	213,482,782	3.44%	173,930,447	3.44%
Agrícolas	1,027,284,718	16.54%	1,036,198,355	20.52%
Industriales	6,521,750	0.11%	7,827,330	0.16%
Tarjeta Corporativa	11,057,023	0.18%	9,408,868	0.19%
Tarjeta Personal	367,942,263	5.92%	257,853,185	5.11%
Vehículo	<u>262,782,421</u>	<u>4.23%</u>	<u>157,123,182</u>	<u>3.11%</u>
	<u>C\$ 6,210,726,401</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 5,049,304,282</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración por región

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos bruta por regiones:

<u>Región</u>	<u>Al 31 de diciembre 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>
Managua	C\$ 2,573,930,054	41.44%	C\$ 2,101,323,317	41.62%
Norte	1,382,822,228	22.27%	1,119,735,047	22.18%
Occidente	1,275,917,982	20.54%	1,006,241,710	19.93%
Sur	687,803,937	11.07%	598,584,075	11.85%
Centro	<u>290,252,200</u>	<u>4.67%</u>	<u>223,420,133</u>	<u>4.42%</u>
	<u>C\$ 6,210,726,401</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 5,049,304,282</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos bruta por grupos relacionados:

<u>Clasificación</u>	<u>Al 31 de diciembre 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Concentración</u>	<u>Saldo</u>	<u>Concentración</u>
Grupo No.1	C\$ _____ -	0.00%	C\$ <u>107,065,721</u>	100.00%

Al 31 de diciembre 2022 no existen unidades de interés con concentración mayor al 10% de la Base de Capital.

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados

<u>Clasificación</u>	<u>Al 31 de diciembre 2022</u>		<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>	<u>Saldo</u>	<u>Relación porcentual</u>
Unidad de interés n° 1	C\$ 660,618	2.28%	C\$ 649,343	0.50%
Unidad de interés n° 2	544,448	1.88%	66,438	0.05%
Unidad de interés n° 3	498,981	1.72%	649,692	0.50%
Unidad de interés n° 4	201,912	0.70%	107,065,721	82.26%
Unidad de interés n° 5	-	0.00%	4,105	0.00%
Unidad de interés n° 6	144,700	0.50%	173,719	0.13%
Unidad de interés n° 7	-	0.00%	-	0.00%
Unidad de interés n° 8	561,292	1.94%	882,831	0.68%
Unidad de interés n° 9	-	0.00%	-	0.00%
Unidad de interés n° 10	<u>26,381,027</u>	<u>90.99%</u>	<u>20,664,622</u>	<u>15.88%</u>
Total	<u>C\$ 28,992,978</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 130,156,471</u>	<u>100.00%</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Detalle de cartera de créditos por días de mora y tipo de crédito y el importe de la provisión

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

Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	31 de diciembre 2022					Total	Relación porcentual	Provisión
		Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcrédito				
0 - 30	1	C\$ -	C\$ 575,368	C\$ -	C\$ -	C\$ 575,368	1.2%	C\$ (287,684)	
31 - 60	1	-	760,360	-	-	760,360	1.6%	(380,180)	
61 - 90	5	1,041,734	360,413	-	-	1,402,147	3.0%	(881,280)	
91 - 120	76	3,725,788	3,962,853	-	742,272	8,430,913	18.0%	(4,892,947)	
121 - 180	95	6,781,439	6,078,466	-	200,555	13,060,460	27.9%	(8,566,538)	
181 - 270	37	15,190,709	-	84,415	336,870	15,611,994	33.3%	(15,611,994)	
271 - 360	16	6,861,552	-	-	141,559	7,003,111	14.9%	(7,003,110)	
361 a más	0	-	-	-	-	-	0.0%	-	
	231	C\$33,601,222	C\$ 11,737,460	C\$ 84,415	C\$ 1,421,256	C\$ 46,844,353	100%	C\$(37,623,733)	

Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	31 de diciembre de 2021					Total	Relación porcentual	Provisión
		Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcrédito				
31 - 60	1	C\$ 236,964	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 236,964	0.7%	C\$ (118,482)	
61 - 90	0	-	-	-	-	-	0.0%	-	
91 - 120	65	2,726,601	1,740,123	-	448,913	4,915,637	13.8%	(2,881,603)	
121 - 180	64	5,161,229	1,924,392	-	198,043	7,283,664	20.4%	(5,316,891)	
181 - 270	42	10,949,354	-	-	270,881	11,220,235	31.4%	(11,220,235)	
271 - 360	35	11,654,898	-	-	427,986	12,082,884	33.8%	(12,082,884)	
361 a más	0	-	-	-	-	-	0.0%	-	
	207	C\$30,729,046	C\$ 3,664,515	C\$ -	C\$ 1,345,823	C\$ 35,739,384	100%	C\$(31,620,095)	

Situación de la cartera vencida y cobro judicial

La cartera vencida y cobro judicial al 31 de diciembre del 2022 cerró con C\$46.8 millones (C\$35.7 millones en 2021), con un aumento de C\$11.1 millones (representa un 31.07% del saldo de la cartera vencida y cobro judicial del 2021), producto de las recuperaciones y los saneamientos efectuados durante el año 2022, cuyo efecto fue parcialmente contrarrestado por traslados de la cartera vigente hacia la cartera improductiva.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión

A continuación, presentamos un detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión:

31 de diciembre de 2022															
Categorías	Cantidad	Comercial		Hipotecaria			Microcréditos			Consumo			Total		
		Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión
A	5,369	C\$ 4,121,774,327	C\$ 46,287,457	147	C\$ 201,982,777	C\$ 2,323,582	650	C\$ 122,962,827	C\$ 1,272,212	11,583	C\$ 1,228,143,603	C\$ 21,180,855	17,749	C\$ 5,674,863,534	C\$ 71,064,106
B	252	170,398,838	9,783,984	4	4,641,423	236,905	6	662,001	33,946	110	10,331,713	542,449	372	186,033,975	10,597,284
C	98	73,228,494	16,306,104	2	6,774,167	1,368,340	7	1,289,835	266,241	119	13,583,551	2,827,833	226	94,876,047	20,768,518
D	143	137,482,674	68,741,337	-	-	-	6	621,583	310,791	163	16,224,553	8,112,277	312	154,328,810	77,164,405
E	130	95,737,832	95,737,832	1	84,415	84,415	12	1,831,634	1,831,634	22	2,970,154	2,970,154	165	100,624,035	100,624,035
Total	5,992	C\$ 4,598,622,165	C\$ 236,856,714	154	C\$ 213,482,782	C\$ 4,013,242	681	C\$ 127,367,880	C\$ 3,714,824	11,997	C\$ 1,271,253,574	C\$ 35,633,568	18,824	C\$ 6,210,726,401	C\$ 280,218,348

31 de diciembre de 2021															
Categorías	Cantidad	Comercial		Hipotecaria			Microcréditos			Consumo			Total		
		Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión
A	4,494	C\$ 3,357,167,426	C\$ 36,676,208	138	C\$ 166,568,028	C\$ 1,797,411	601	C\$ 110,962,698	C\$ 1,124,896	7,727	C\$ 814,652,198	C\$ 14,156,362	12,960	C\$ 4,449,350,350	C\$ 53,754,877
B	240	188,060,702	12,197,852	2	1,092,218	55,712	8	720,256	36,845	87	5,704,461	300,742	337	195,577,637	12,591,151
C	127	131,878,712	29,140,112	1	6,270,201	1,266,205	6	671,145	138,992	76	4,498,461	933,809	210	143,318,519	31,479,118
D	188	167,211,878	83,605,939	-	-	-	4	572,316	286,158	94	3,953,643	1,976,822	286	171,737,837	85,868,919
E	158	86,318,427	86,318,427	-	-	-	20	2,098,338	2,098,338	11	903,174	527,499	189	89,319,939	88,944,264
Total	5,207	C\$ 3,930,637,145	C\$ 247,938,538	141	C\$ 173,930,447	C\$ 3,119,328	639	C\$ 115,024,753	C\$ 3,685,229	7,995	C\$ 829,711,937	C\$ 17,895,234	13,982	C\$ 5,049,304,282	C\$ 272,638,329

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos al 31 de diciembre del 2022 es de C\$51,087,061 (C\$53,687,370 en 2021).

En el año terminado el 31 de diciembre del 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 del 2022 es de C\$12,567,418 (C\$11,327,107 en 2021).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Detalle de saldos de la cartera de créditos que se encuentran garantizando préstamos obtenidos

A continuación, un resumen de los saldos de cartera cedida:

<u>Institución Financiera</u>	<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Principal</u>	<u>Interés</u>	<u>Total</u>
BCIE	A	C\$ 309,163,101	C\$ 3,054,778	C\$ 312,217,879
Banco de Fomento a la Producción	A	<u>101,526,728</u>	<u>1,852,574</u>	<u>103,379,302</u>
Total de Cartera dada en garantía		<u>C\$ 410,689,829</u>	<u>C\$ 4,907,352</u>	<u>C\$ 415,597,181</u>

31 de diciembre de 2021				
<u>Institución Financiera</u>	<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Principal</u>	<u>Interés</u>	<u>Total</u>
Banco de Fomento a la Producción	A	C\$ 162,981,931	C\$ 2,554,017	C\$ 165,535,948
BCIE	A	<u>271,942,934</u>	<u>3,225,026</u>	<u>275,167,960</u>
Total de Cartera dada en garantía		<u>C\$ 434,924,865</u>	<u>C\$ 5,779,043</u>	<u>C\$ 440,703,908</u>

Desglose de ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Comerciales	C\$ 561,424,523	C\$ 514,318,332
Créditos de Consumo	191,367,868	104,482,275
Créditos Hipotecarios	13,256,608	12,269,752
Microcréditos	<u>29,388,103</u>	<u>23,566,735</u>
Total	<u>C\$ 795,437,102</u>	<u>C\$ 654,637,094</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Líneas de créditos

Un detalle de las líneas de crédito que se presentan en cuentas de orden y contingentes por tipo de crédito se presenta a continuación:

	2022	2021
Líneas de Créditos Otorgadas Pendientes de Utilización	C\$ 2,637,586,018	C\$ 2,856,921,232
Garantías de cumplimiento en cuentas contingentes (Nota 3)	59,595,642	53,232,260
Líneas de Crédito de Utilización Automática (Nota 3)	<u>981,812,428</u>	<u>734,720,103</u>
	<u>C\$ 3,678,994,088</u>	<u>C\$ 3,644,873,595</u>

Detalle de garantías que respaldan la cartera de créditos

Un detalle se presenta a continuación:

Tipo de Garantía	31 de diciembre del 2022		
	Saldo de Cartera garantizada	Monto de la garantía	% Garantía sobre la cartera
Hipotecaria	C\$ 3,933,083,801	C\$ 7,546,664,435	192%
Prendaria	6,485,893,073	8,482,804,679	131%
Líquida	<u>314,001,323</u>	<u>384,524,885</u>	122%
	<u>C\$ 10,732,978,197</u>	<u>C\$ 16,413,993,999</u>	

Tipo de Garantía	31 de diciembre del 2021		
	Saldo de Cartera garantizada	Monto de la garantía	% Garantía sobre la cartera
Hipotecaria	C\$ 3,782,858,291	C\$ 7,435,731,603	197%
Prendaria	4,665,310,131	6,713,483,087	144%
Líquida	<u>199,821,640</u>	<u>288,124,645</u>	144%
	<u>C\$ 8,647,990,062</u>	<u>C\$ 14,437,339,335</u>	

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

10. Cartera de créditos, neta (continuación...)

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ 275,535,889	C\$	275,227,684
Más:			
Constitución de provisiones para cartera de créditos (Nota 21)	100,859,303		90,998,273
Recuperaciones	-		-
Reclasificaciones	-		-
Mantenimiento de Valor	5,231,368		5,180,628
Otros			
Menos:			
Disminución de provisiones (Nota 21)	(33,520,076)		(29,014,737)
Provisión trasladada a bienes adjudicados (Nota 12)	(11,856,759)		(13,168,589)
Reclasificaciones	-		-
Saneamiento de la Cartera de Créditos	<u>(51,087,061)</u>		<u>(53,687,370)</u>
Saldo de provisión al final del año	<u>C\$ 285,162,664</u>	<u>C\$</u>	<u>275,535,889</u>

11. Cuentas por cobrar, neta

(a) Composición del saldo de cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Otras Comisiones por Cobrar	C\$ 4,226,520	C\$	3,162,667
Otras Cuentas por Cobrar Diversas (b)	58,020,832		36,156,204
Provisión para Otras Cuentas por Cobrar (c)	<u>(1,396,901)</u>		<u>(1,056,288)</u>
Total	<u>C\$ 60,850,451</u>	<u>C\$</u>	<u>38,262,583</u>

(b) Composición del saldo de otras cuentas por cobrar diversas

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Anticipos a Proveedores	C\$ 6,180,697	C\$	2,733,712
Depósitos en Garantía	1,078,648		1,196,386
Gastos por Recuperar	312,148		721,005
Cuentas por Cobrar al Personal	3,302,924		1,792,024
Faltantes de Caja	22,247		10,628
Otras Partidas Pendientes de Cobro (a)	<u>47,124,168</u>		<u>29,702,449</u>
	<u>C\$ 58,020,832</u>	<u>C\$</u>	<u>36,156,204</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde principalmente a seguro de vida saldo deudor por cobrar a clientes por C\$8,111,815 (C\$6,384,498 en 2021), seguro de garantía por cobrar a clientes por C\$4,453,754 (C\$4,993,428 en 2021), colecturía BancaRed por C\$2,648,824 (C\$1,228,653 en 2021) corresponsales no bancarios punto fácil y punto express por C\$7,902,692 (C\$4,680,260 en 2021), cuentas por cobrar a VISA por C\$1,702,524 (C\$1,366,859 en 2021) y otras partidas pendientes de cobro que suman C\$22,304,559 (C\$11,048,751 en 2021) entre otros.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

11. Cuentas por cobrar, neta (continuación...)

(c) Movimiento de la provisión de otras cuentas por cobrar diversas

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ 1,056,288	C\$ 4,277,562
Más:		
Provisión (Nota 21)	6,484,659	7,996,445
Mantenimiento de valor	19,182	39,524
Menos:		
Saneamiento	(603,414)	(3,398,314)
Disminución de Provisiones (Nota 21)	<u>(5,559,814)</u>	<u>(7,858,929)</u>
Saldo de provisión al final del año	<u>C\$ 1,396,901</u>	<u>C\$ 1,056,288</u>

12. Activos recibidos en recuperación de créditos, neto

(a) Composición del saldo de activos recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Bienes Inmuebles (i)	C\$ 18,332,249	C\$ 22,243,686
Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos (ii)	<u>(15,693,244)</u>	<u>(16,782,259)</u>
	<u>C\$ 2,639,005</u>	<u>C\$ 5,461,427</u>

(i) Costo de los activos recibidos en recuperación de créditos

El movimiento contable del costo de los bienes recibidos en recuperación de créditos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	C\$ 22,243,686	C\$ 22,664,406
Más:		
Adjudicaciones y dación recibidas	14,986,575	20,289,866
Menos:		
Saneamiento de bienes	(1,976,083)	-
Retiros por ventas	<u>(16,921,929)</u>	<u>(20,710,586)</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 18,332,249</u>	<u>C\$ 22,243,686</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

12. Activos recibidos en recuperación de créditos, neto (continuación...)

(ii) Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Saldo de la Provisión al Inicio del año	C\$ 16,782,259	C\$	14,526,404
Más:			
Provisión trasladada de la cartera de créditos (Nota 10)	11,856,759		13,168,589
Provisión cargada a Resultados	391,832		1,068,462
Menos:			
Disminución de Provisiones por saneamiento	(1,976,083)		-
Disminución de Provisiones por venta de bienes	(11,361,523)		(11,981,196)
Saldo de la Provisión al Final del año	<u>C\$ 15,693,244</u>	<u>C\$</u>	<u>16,782,259</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

13. Activo material

Un resumen del activo material se presenta a continuación:

<u>Costo de adquisición</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e Instalaciones</u>	<u>Mobiliario y Equipos</u>	<u>Equipos de Computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler</u>	<u>Total Propiedades Planta y Equipo</u>
Saldo Inicial	C\$ 19,575,608	C\$ 243,727,422	C\$ 157,662,531	C\$ 105,796,568	C\$ 8,272,008	C\$ 39,611,888	C\$ 574,646,025
Adiciones	-	102,649	11,438,532	5,875,036	1,261,852	5,392,197	24,070,266
Bajas	-	-	(3,784,946)	(166,409)	-	-	(3,951,355)
Saldo Final	<u>C\$ 19,575,608</u>	<u>C\$ 243,830,071</u>	<u>C\$ 165,316,117</u>	<u>C\$ 111,505,195</u>	<u>C\$ 9,533,860</u>	<u>C\$ 45,004,085</u>	<u>C\$ 594,764,936</u>
Depreciación Acumulada							
Saldo Inicial	C\$ -	C\$ (43,071,593)	C\$ (144,683,060)	C\$ (90,584,540)	C\$ (5,459,222)	C\$ (31,035,296)	C\$ (314,833,711)
Gasto del Año	-	(3,683,758)	(10,555,834)	(7,809,978)	(794,970)	(3,386,440)	(26,230,980)
Bajas	-	-	3,784,946	166,409	-	-	3,951,355
Saldo Final	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (46,755,351)</u>	<u>C\$ (151,453,948)</u>	<u>C\$ (98,228,109)</u>	<u>C\$ (6,254,192)</u>	<u>C\$ (34,421,736)</u>	<u>C\$ (337,113,336)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2022	<u>C\$ 19,575,608</u>	<u>C\$ 197,074,720</u>	<u>C\$ 13,862,169</u>	<u>C\$ 13,277,086</u>	<u>C\$ 3,279,668</u>	<u>C\$ 10,582,349</u>	<u>C\$ 257,651,600</u>

<u>Costo de adquisición</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e Instalaciones</u>	<u>Mobiliario y Equipos</u>	<u>Equipos de Computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler</u>	<u>Total Propiedades Planta y Equipo</u>
Saldo Inicial	C\$ 19,575,608	C\$ 243,400,685	C\$ 155,785,854	C\$ 97,129,264	C\$ 7,626,635	C\$ 38,013,616	C\$ 561,531,662
Adiciones	-	326,737	1,954,431	8,667,304	645,373	1,598,272	13,192,117
Bajas	-	-	(77,754)	-	-	-	(77,754)
Saldo Final	<u>C\$ 19,575,608</u>	<u>C\$ 243,727,422</u>	<u>C\$ 157,662,531</u>	<u>C\$ 105,796,568</u>	<u>C\$ 8,272,008</u>	<u>C\$ 39,611,888</u>	<u>C\$ 574,646,025</u>
Depreciación Acumulada							
Saldo Inicial	C\$ -	C\$ (39,390,301)	C\$ (131,952,376)	C\$ (85,895,524)	C\$ (4,576,938)	C\$ (28,397,271)	C\$ (290,212,410)
Gasto del Año	-	(3,681,292)	(12,808,438)	(4,689,016)	(882,284)	(2,638,025)	(24,699,056)
Bajas	-	-	77,754	-	-	-	77,754
Saldo Final	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (43,071,593)</u>	<u>C\$ (144,683,060)</u>	<u>C\$ (90,584,540)</u>	<u>C\$ (5,459,222)</u>	<u>C\$ (31,035,296)</u>	<u>C\$ (314,833,711)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2021	<u>C\$ 19,575,608</u>	<u>C\$ 200,655,829</u>	<u>C\$ 12,979,471</u>	<u>C\$ 15,212,028</u>	<u>C\$ 2,812,786</u>	<u>C\$ 8,576,592</u>	<u>C\$ 259,812,314</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

14. Activos intangibles

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

Software	2022	2021
Saldo inicial	C\$ 46,308,259	C\$ 47,359,303
Incrementos		
Costo de adquisición	20,267,777	20,163,927
Disminuciones		
Amortización (Nota 25)	<u>(22,756,173)</u>	<u>(21,214,971)</u>
Saldo Final	<u>C\$ 43,819,863</u>	<u>C\$ 46,308,259</u>

15. Activos y pasivos fiscales

(a) Composición del saldo de activos fiscales

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

	2022	2021
Impuestos Pagados por Anticipado	<u>C\$ 4,378,608</u>	<u>C\$ 1,016,491</u>

(b) Composición del saldo de pasivos fiscales

A continuación, se presenta un resumen de los pasivos fiscales:

Impuestos por pagar por cuenta de la institución	2022	2021
<u>Impuesto sobre la Renta (IR)</u>	<u>C\$ 5,245,550</u>	<u>C\$ 4,087,809</u>
Impuestos sobre la Renta Diferido		
Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para los activos materiales	32,663,261	30,083,780
Diferencias entre la vida útil financiera y fiscal para mejoras en propiedades	1,221,590	1,798,231
Diferencias entre la base financiera y fiscal para los beneficios post empleo	5,397,668	4,003,639
Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para activos intangibles	<u>5,705,345</u>	<u>5,916,798</u>
	<u>44,987,864</u>	<u>41,802,448</u>
	<u>C\$ 50,233,414</u>	<u>C\$ 45,890,257</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

15. Activos y pasivos fiscales (continuación...)

(c) Gasto por impuesto diferido

El impuesto sobre la renta diferido se determinó aplicando la tasa del 30% sobre las diferencias temporarias resultantes de ingresos o gastos que no computan en la ganancia (pérdida) fiscal.

(d) Impuesto sobre la renta reconocido en resultados

	2022	2021
Corriente	C\$ 63,536,172	C\$ 43,971,308
Diferido	<u>2,790,525</u>	<u>1,994,760</u>
	<u>C\$ 66,326,697</u>	<u>C\$ 45,966,068</u>

(e) Importe reconocido en otro resultado integral

	2022	2021
Partidas que no se reclasificarán al Resultado del Ejercicio		
Impuesto a las Ganancias relacionado con Resultado por valoración actuarial de la indemnización laboral (i)	<u>C\$ (612,224)</u>	<u>C\$ 1,849,986</u>

(i) El Importe reconocido en Otro Resultado Integral fue por un total de C\$(612,224), de los cuales C\$394,891 corresponden a la diferencia temporaria del año 2022 y C\$(1,007,115) corresponde a ajuste patrimonial realizado.

(f) Conciliación del impuesto sobre la renta

De acuerdo con la legislación de impuestos en Nicaragua, el impuesto sobre la renta debe ser igual al monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo sobre los ingresos y el 30% aplicable a la utilidad fiscal.

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022, el Banco calculó el impuesto sobre la renta con base a la utilidad fiscal:

	2022	2021
Impuesto aplicable al 30% sobre la utilidad fiscal (1% sobre los ingresos brutos)	C\$ 63,536,172	C\$ 43,971,308
Menos - Anticipos de impuestos	<u>(58,290,622)</u>	<u>(39,883,499)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>C\$ 5,245,550</u>	<u>C\$ 4,087,809</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

15. Activos y pasivos fiscales (continuación...)

	2022	2021
Utilidad antes de impuestos	C\$ 226,615,378	C\$ 160,470,806
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales	<u>17,406,959</u>	<u>16,105,239</u>
Renta Gravable	<u>209,208,419</u>	<u>144,365,567</u>
Impuesto sobre la renta	62,762,526	43,309,670
Efecto impositivo:		
Mas:		
Gastos no deducibles	(2,006,551)	(2,246,528)
Retenciones definitivas	<u>2,780,197</u>	<u>2,908,166</u>
Menos:		
Ingresos no gravables		
Total Cálculo Impuesto sobre la renta (IR 30% utilidad fiscal)	<u>C\$ 63,536,172</u>	<u>C\$ 43,971,308</u>
Renta Bruta Mensual (con el neto de los ajustes monetarios para moneda dólar)	<u>1,089,935,983</u>	<u>920,867,035</u>
Total Cálculo Impuesto sobre la renta (2022: IR 3% renta bruta gravable; 2021: IR 1% renta bruta gravable)	<u>C\$ 32,698,079</u>	<u>C\$ 9,208,670</u>
Total Gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>C\$ 63,536,172</u>	<u>C\$ 43,971,308</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

15. Activos y pasivos fiscales (continuación...)

(g) Movimiento en el saldo de impuesto diferido

A continuación, se presenta el movimiento de la cuenta de Impuestos diferidos por diferencias temporales en la vida útil financiera y fiscal de los siguientes activos:

	Reconocido				Saldo al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultado del período	En otro resultado integral	En resultados acumulados	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Edificios	C\$ 30,083,780	C\$ 2,579,481	C\$ -	C\$ -	C\$ 32,663,261	C\$ -	C\$ 32,663,261
Mejoras en Propiedades arrendadas	1,798,231	(576,641)	-	-	1,221,590	-	1,221,590
Pasivo actuarial	4,003,639	999,139	394,891	-	5,397,668	-	5,397,668
Activos Intangibles	5,916,798	(211,453)	-	-	5,705,345	-	5,705,345
Impuestos activos (pasivos)	<u>C\$ 41,802,448</u>	<u>C\$ 2,790,525</u>	<u>C\$ 394,891</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 44,987,864</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 44,987,864</u>

	Reconocido				Saldo al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo neto al 1 de enero	En resultado del período	En otro resultado integral	En resultados acumulados	Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Edificios	C\$ 27,508,631	C\$ 2,575,149	C\$ -	C\$ -	C\$ 30,083,780	C\$ -	C\$ 30,083,780
Mejoras en Propiedades arrendadas	1,977,861	(179,630)	-	-	1,798,231	-	1,798,231
Pasivo actuarial	3,573,683	-	429,956	-	4,003,639	-	4,003,639
Activos Intangibles	6,317,556	(400,758)	-	-	5,916,798	-	5,916,798
Impuestos activos (pasivos)	<u>C\$ 39,377,731</u>	<u>C\$ 1,994,761</u>	<u>C\$ 429,956</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 41,802,448</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 41,802,448</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

16. Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos Pagados por Anticipado	C\$ 8,830,814	C\$ 6,805,103
Bienes Diversos	<u>3,477,546</u>	<u>2,672,931</u>
Total	<u>C\$ 12,308,360</u>	<u>C\$ 9,478,034</u>

17. Pasivos financieros a costo amortizado

(a) Obligaciones con el público

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos a la Vista						
Con intereses	C\$ 250,983,340	C\$ 360,371,836	C\$ 814,715,049	C\$ 520,999,700	C\$ 1,065,698,389	C\$ 881,371,536
Sin intereses	137,943,970	148,919,271	507,032,007	311,592,729	644,975,977	460,512,000
Depósitos de Ahorro	256,716,194	200,716,963	1,888,025,353	1,382,255,960	2,144,741,547	1,582,972,923
Depósitos a Plazo						
Con intereses	<u>29,289,597</u>	<u>14,846,209</u>	<u>1,935,033,060</u>	<u>1,365,927,594</u>	<u>1,964,322,657</u>	<u>1,380,773,803</u>
	<u>674,933,101</u>	<u>724,854,279</u>	<u>5,144,805,469</u>	<u>3,580,775,983</u>	<u>5,819,738,570</u>	<u>4,305,630,262</u>
Intereses sobre Obligaciones con el Público	<u>348,778</u>	<u>317,427</u>	<u>26,284,304</u>	<u>18,652,244</u>	<u>26,633,082</u>	<u>18,969,671</u>
Total	<u>C\$ 675,281,879</u>	<u>C\$ 725,171,706</u>	<u>C\$ 5,171,089,773</u>	<u>C\$ 3,599,428,227</u>	<u>C\$ 5,846,371,652</u>	<u>C\$ 4,324,599,933</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

Al 31 de diciembre del 2022, las obligaciones con el público incluyen saldos en moneda extranjera por US\$141,998,528 (US\$100,807,297 en 2021). La tasa de los depósitos a plazo fijo, para los mismos períodos terminados al 31 de diciembre del 2022 oscilan entre 0% y 9% en moneda extranjera (0% y 9% en 2021) y entre 0.75% y 6% en moneda nacional (0.75% y 9% en 2021). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2022 oscilan entre 0% y 6.50% en moneda nacional (0% y 6.50% en 2021) y entre 0% y 3% en moneda extranjera (0% y 3% en 2021).

A continuación, se presentan los vencimientos sobre los depósitos a plazo fijo:

Años	2022	2021
2022	C\$ -	C\$ 1,260,117,691
2023	1,835,929,579	94,203,018
2024	116,246,226	21,181,355
2025	4,715,558	2,074,848
2026	7,268,253	3,196,891
Posteriores al 2026	<u>163,041</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 1,964,322,657</u>	<u>C\$ 1,380,773,803</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

(b) Otras obligaciones diversas con el público

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cheques Certificados	C\$ -	C\$ 43,728	C\$ -	C\$ 3,473,270	C\$ -	C\$ 3,516,998
Obligaciones por Documentos al Cobro	13,972,615	3,108,338	3,603,891	1,005,688	17,576,506	4,114,026
Giros y Transferencias por Pagar	14,898,850	2,736,230	23,855,742	6,162,144	38,754,592	8,898,374
Depósitos Judiciales	30,076	30,076	13,591,919	13,325,418	13,621,995	13,355,494
Otros Depósitos en Garantía	134,552	134,552	914,698	896,763	1,049,250	1,031,315
Cobros Anticipados a Clientes por Tarjetas de Créditos	222,031	154,324	759,408	389,271	981,439	543,595
Cheques de Gerencia	294,215	31,640	1,059,613	4,913,115	1,353,828	4,944,755
Otras Obligaciones con el Público a la Vista	260,475	418,617	4,422,018	3,979,223	4,682,493	4,397,840
Total	<u>C\$ 29,812,814</u>	<u>C\$ 6,657,505</u>	<u>C\$ 48,207,289</u>	<u>C\$ 34,144,892</u>	<u>C\$ 78,020,103</u>	<u>C\$ 40,802,397</u>

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

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Moneda Nacional</u>		<u>Moneda Extranjera</u>		<u>Total</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos a la Vista						
Almacenes Generales de Depósito del país	C\$ -	C\$ -	C\$ 23,386	C\$ 19,305	C\$ 23,386	C\$ 19,305
Aseguradoras	187,889	1,137,972	4,680,326	6,155,066	4,868,215	7,293,038
Instituciones financieras del país	71,465	70,781	4,757,993	515,549	4,829,458	586,330
Depósitos de Ahorro	-	-	-	-	-	-
Aseguradoras del país	212,644	329,750	10,699,992	3,158,883	10,912,636	3,488,633
Instituciones financieras del país	-	-	81,673	206,866	81,673	206,866
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-	-
Almacenes Generales de Depósito del país	-	-	18,115,700	14,208,400	18,115,700	14,208,400
Aseguradoras del país	99,469,011	106,307,584	474,204,738	244,728,906	573,673,749	351,036,490
Instituciones financieras del país	-	-	181,157,000	177,605,000	181,157,000	177,605,000
	<u>99,941,009</u>	<u>107,846,087</u>	<u>693,720,808</u>	<u>446,597,975</u>	<u>793,661,817</u>	<u>554,444,062</u>
Intereses por pagar de certificados de depósitos a plazo	<u>4,380,522</u>	<u>4,181,204</u>	<u>16,441,386</u>	<u>12,880,296</u>	<u>20,821,908</u>	<u>17,061,500</u>
Total	<u>C\$104,321,531</u>	<u>C\$112,027,291</u>	<u>C\$710,162,194</u>	<u>C\$459,478,271</u>	<u>C\$814,483,725</u>	<u>C\$571,505,562</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

Al 31 de diciembre del 2022, las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales incluyen saldos en moneda extranjera por US\$ 9,146,950 (US\$12,572,787 en 2021). Todos los saldos en moneda extranjera corresponden únicamente a la moneda dólar. La tasa de los depósitos a plazo fijo, para los mismos períodos terminados al 31 de diciembre del 2022 oscilan entre 4.50% y 7.06% en moneda extranjera (5.25% y 7% en 2021), y en moneda nacional oscilan entre 6.10% y 6.4% (6.05% y 6.4% en moneda nacional en 2021). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2022, oscilan entre 0% y 1% en moneda nacional (0% y 1.5% en 2021) y entre 0% y 1.5% en moneda extranjera (0% y 2.5% en 2021).

A continuación, se presentan los pagos futuros de principal requeridos:

Año	2022	2021
2022	C\$ 20,715,368	C\$ 450,947,751
2023	609,393,412	103,496,310
2024	143,988,081	-
2025	<u>19,564,956</u>	<u>-</u>
Total	C\$ <u>793,661,817</u>	C\$ <u>554,444,061</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

(d) Pasivos por operaciones de reporto

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Acreeedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra (a)	C\$ -	C\$ 113,250,000
Intereses por pagar por Obligaciones de Reportos	-	55,000
Total	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 113,305,000</u>

(a) A continuación, se presenta integración de los Acreeedores por Operaciones de Reporto con Obligación de Recompra

<u>Código del instrumento</u>	<u>Institución financiera</u>	<u>Tipo de moneda</u>	<u>Forma de pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Saldo de principal</u>	<u>Código del instrumento pignorado</u>	<u>Cantidad de letras pignoras</u>
RM-SM-7d-2021-230	BCN	Córdobas sin MDV	Al vencimiento	5%	3/1/2022	C\$ 56,500,000	L\$-1-2021-29	200 de 300
RM-SM-7d-2021-233	BCN	Córdobas sin MDV	Al vencimiento	5%	6/1/2022	<u>56,750,000</u>	L\$-1-2021-28	200 de 300
						<u>C\$ 113,250,000</u>		

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

(e) Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Un resumen se presenta a continuación:

<u>Detalle de Obligaciones</u>	<u>Tipo de Instrumento</u>	<u>Moneda de Pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Tipo de Garantía</u>	<u>Monto de la garantía</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año Blueorchard	CCPrivado	Dólares	6.05%	17/6/2025	No aplica	C\$ -	C\$ 314,126,238	C\$ 260,511,014
BCIE	CCPrivado	Dólares	3.50%	31/7/2027	Cesión de cartera	312,217,879	258,148,725	121,005,245
Banco de Fomento a la Producciónb	CEPública	Dólares	6.00%	11/2/2024	Cesión de cartera	103,379,302	<u>55,231,748</u>	<u>259,303,300</u>
							627,506,711	640,819,559
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	-	-	-	-	-	-	3,012,697	3,761,410
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos	-	-	-	-	-	-	<u>(1,735,061)</u>	<u>(1,703,919)</u>
Total							<u>C\$ 628,784,347</u>	<u>C\$ 642,877,050</u>

Durante el año 2022 se observó un cumplimiento constante de los covenants de Blue Orchard (MEF y BOMF) y del BCIE. La disminución continua en todos los rangos de cartera en mora y cartera en riesgo, tanto en valores absolutos como relativos; sumados al establecimiento de niveles adecuados de provisión, contribuyeron a la mejora de los indicadores relacionados a calidad de cartera y cobertura de provisiones. Adicionalmente, el aumento en los niveles de rentabilidad se evidenció en el incremento del ROA y en la estabilidad del índice de adecuación de capital, considerando el importante crecimiento de la cartera de créditos.

A continuación, se presentan los pagos futuros de principal requeridos:

Año	2022	2021
2022	C\$ -	C\$ 218,317,986
2023	262,885,979	199,761,223
2024	195,746,177	133,937,850
2025	117,244,811	88,802,500
Posterior al 2025	<u>51,629,744</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 627,506,711</u>	<u>C\$ 640,819,559</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

17. Pasivos financieros a costo amortizado (continuación...)

(f) Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua

Un resumen se presenta a continuación:

<u>Detalle de Obligaciones</u>	<u>Tipo de Instrumento</u>	<u>Moneda de Pago</u>	<u>Tasa de interés pactada</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua						
<u>Hasta un año</u>						
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	5.50%	31/5/2022	C\$ -	C\$ 10,116,801
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	6.30%	12/8/2022	-	30,230,381
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	5.25%	17/6/2022	-	8,006,086
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	5.50%	28/02/2023	20,233,601	-
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	6.30%	12/08/2023	30,834,977	-
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	5.25%	25/08/2023	7,250,187	-
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	6.40%	13/10/2023	25,107,411	-
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	5.25%	17/12/2023	8,006,077	-
Certificado de depósitos a plazo	CDPF	Córdobas	8.50%	5/10/2022	-	7,118,355
Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					<u>91,432,253</u>	<u>55,471,623</u>
Intereses por pagar Sobre Obligaciones con el Banco Central					<u>312,228</u>	<u>177,580</u>
Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					<u>C\$ 91,744,481</u>	<u>C\$ 55,649,203</u>

A continuación se presentan los pagos futuros de principal requeridos:

Año	2022	2021
2022	C\$ -	C\$ 55,471,623
2023	<u>91,432,253</u>	-
Total	<u>C\$ 91,432,253</u>	<u>C\$ 55,471,623</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

18. Otros pasivos y provisiones

(a) Composición del saldo de otros pasivos y provisiones

Un resumen se presenta a continuación:

Otros Pasivos	2022	2021
Otras Cuentas por Pagar		
Retenciones por Orden Judicial	C\$ 106,377	C\$ 186,076
Seguridad Social Laboral por Pagar	1,019,277	890,551
Seguridad Social Patronal por Pagar	3,276,248	2,864,480
Dividendos por Pagar	-	8,931
Aportaciones INATEC	290,113	253,973
Proveedores	3,269,960	4,108,257
Seguros por Pagar	4,520,378	3,559,801
Sobrantes de Caja	45,156	260,866
Otras Retenciones a Terceros por Pagar	6,289,354	6,545,335
Honorarios por Pagar	-	12
Cuentas por Pagar Diversas	36,867,919	5,970,619
Impuestos Retenidos a Intereses sobre Depósitos de Clientes	1,830,449	1,060,682
Impuesto sobre la Renta en la Fuente	2,461,773	860,202
Impuesto al Valor Agregado Retenido a Terceros	165,284	161,442
Impuesto sobre la Renta sobre Salarios	2,518,862	2,185,447
Programa de Fidelización de Clientes	<u>8,159,611</u>	<u>6,158,465</u>
	<u>70,820,761</u>	<u>35,075,139</u>
Provisiones		
Vacaciones (b)	2,998,663	-
Aguinaldo (b)	1,197,382	1,012,100
Otras Provisiones	12,336,812	41,183,291
Indemnización por Antigüedad (b)	<u>26,035,876</u>	<u>21,547,569</u>
	<u>42,568,733</u>	<u>63,742,960</u>
	<u>C\$ 113,389,494</u>	<u>C\$ 98,818,099</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

18. Otros pasivos y provisiones (continuación...)

(b) Beneficios a empleados

Un resumen se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre del 2022			
	<u>Vacaciones</u>	<u>Aguinaldo</u>	<u>Indemnización</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2022	C\$ -	C\$ 1,012,100	C\$ 21,547,569	C\$ 22,559,669
Provisión generada en el año (Nota 25)	13,387,450	13,913,283	7,147,681	34,448,414
Provisión utilizada en el año	(10,388,788)	(13,728,000)	(2,659,374)	(26,776,162)
Saldo al 31 de diciembre 2022	C\$ 2,998,662	C\$ 1,197,383	C\$ 26,035,876	C\$ 30,231,921

	Al 31 de diciembre del 2021			
	<u>Vacaciones</u>	<u>Aguinaldo</u>	<u>Indemnización</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2021	C\$ -	C\$ 872,922	C\$ 18,873,741	C\$ 19,746,663
Provisión generada en el año (Nota 25)	11,935,102	12,449,496	7,295,904	31,680,502
Provisión utilizada en el año	(11,935,102)	(12,310,318)	(4,622,076)	(28,867,496)
Saldo al 31 de diciembre 2021	C\$ -	C\$ 1,012,100	C\$ 21,547,569	C\$ 22,559,669

(b.i) El número promedio de colaboradores del Banco durante el año fue de 310 (264 en 2021).

(b.ii) La provisión de indemnización por el período que terminó al 31 de diciembre del 2022, ascendió a C\$7,147,681 (C\$7,295,904 en 2021) de los cuales C\$6,255,357 (C\$8,729,090 en 2021) se registró como parte de los gastos de administración, C\$1,316,302 (C\$1,433,186 en 2021) de ganancia actuarial en otros resultados integrales y C\$2,208,626 como Gasto financiero por costo de intereses.

Los principales supuestos utilizados en el cálculo actuarial efectuado por perito independientes se presentan a continuación:

	2022	2021
Tasa de descuento	<u>10.90%</u>	<u>10.25%</u>
Tasas de incrementos de salarios futuros	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>
Edad de retiro	<u>60 años</u>	<u>60 años</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

19. Ingresos y gastos por intereses

a) Ingresos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo			
Ingresos financieros por depósitos en bancos	C\$ 2,649,261	C\$	1,893,272
Ingresos financieros por inversiones			
Ingresos financieros por inversiones a costo Amortizado	6,921,318		3,658,649
Ingresos financieros por cartera de créditos			
Ingresos financieros por créditos vigentes	737,605,144		581,650,452
Ingresos financieros por créditos prorrogados	-		53,703
Ingresos financieros por créditos vencidos	33,450,793		47,406,661
Ingresos financieros por créditos reestructurados	23,721,272		24,605,062
Ingresos financieros por créditos en cobro judicial	659,893		921,216
Otros Ingresos financieros			
Comisiones por garantías otorgadas	1,722,730		1,104,001
Total	<u>C\$ 806,730,411</u>	<u>C\$</u>	<u>661,293,016</u>

b) Gastos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2022		2021
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público			
Intereses por depósitos a la vista	C\$ 13,536,092	C\$	15,538,770
Intereses por depósitos de ahorro	32,280,082		23,771,107
Intereses por depósitos a plazo	77,475,362		55,401,293
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales			
Intereses por depósitos a la vista	143,345		313,171
Intereses por depósitos de ahorro	61,993		59,051
Intereses por depósitos a plazo	31,278,357		25,860,921
Gastos financieros por operaciones de reporto			
Intereses por operaciones de reporto	2,652,170		3,675,880
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos			
Intereses por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo hasta un año	-		469,140
Intereses por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año	28,920,125		26,774,345
Gastos por Emisión y Colocación de Obligaciones	1,402,707		1,205,829
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua			
Intereses por obligaciones hasta un año	3,906,880		1,308,546
Intereses por obligaciones a más de un año	33,817		314,674
Otros Gastos financieros			
Otros Gastos financieros diversos	3,395,338		1,494,370
Comisiones por líneas de créditos obtenidas	233,641		327,098
Total	<u>C\$ 195,319,908</u>	<u>C\$</u>	<u>156,514,195</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

20. Ajustes netos por mantenimiento de valor

Producto del deslizamiento diario del córdoba con relación al dólar de los Estados Unidos de América, el Banco ha venido ajustando a las nuevas tasas de cambio sus activos y pasivos denominados en moneda nacional sujetos a mantenimiento de valor.

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Ingresos por mantenimiento de valor		
Mantenimiento de valor por efectivo	C\$ 203,701	C\$ 97,650
Mantenimiento de valor por inversiones	2	1
Mantenimiento de valor por cartera de créditos	<u>6,150,200</u>	<u>4,503,288</u>
Subtotal	C\$ 6,353,903	C\$ 4,600,939
Gastos por mantenimiento de valor		
Mantenimiento de valor de obligaciones con el público	(8,244,433)	(4,282,546)
Mantenimiento de valor de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(92,452)	(892,740)
Mantenimiento de valor de obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	(63,348)	(552,486)
Mantenimiento de valor de operaciones de reporto	<u>-</u>	<u>(668)</u>
Subtotal	C\$ (8,400,233)	C\$ (5,728,440)
Total de ingresos netos por mantenimiento de valor	C\$ (2,046,330)	C\$ (1,127,501)

21. Resultados por deterioro de activos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos por deterioro de activos financieros		
Constitución de provisión por cartera de créditos (nota 10)	C\$ (100,859,303)	C\$ (90,998,273)
Constitución de provisión por otras cuentas por cobrar (nota 11)	(6,484,659)	(7,996,445)
Constitución de provisión para créditos contingentes	-	-
Saneamiento de intereses y comisiones sobre cartera de créditos	<u>(20,043,680)</u>	<u>(25,168,074)</u>
Subtotal	C\$ (127,387,642)	C\$(124,162,792)
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	-	-
Ingresos por recuperación de créditos saneados	24,638,513	24,174,592
Ingresos por recuperación de cuentas por cobrar saneadas	132,843	184,593
Disminución de provisión para cartera de créditos (nota 10)	33,520,076	29,014,737
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (nota 11)	<u>5,559,814</u>	<u>7,858,929</u>
Disminución de provisión para créditos contingentes	-	-
Subtotal	C\$ 63,851,246	C\$ 61,232,851
Total resultado por deterioro de activos financieros	C\$ (63,536,396)	C\$ (62,929,941)

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

22. Ingresos (gastos) operativos, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Ingresos operativos diversos		
<u>Ingresos operativos diversos</u>		
Comisiones por giros y transferencias	C\$ 9,952,904	C\$ 6,795,424
Comisiones por certificación de cheques	46,502	88,978
Comisiones por tarjetas de crédito	37,897,643	23,565,124
Comisiones por buzón nocturno	1,574,648	1,619,432
Comisiones por ventas de cheques de gerencia	562,986	45,723
Otras comisiones por servicios	6,207,904	14,808,654
Por operaciones de cambio y arbitraje	32,927,962	25,636,992
<u>Otros ingresos operativos</u>		
Ingresos por recuperaciones de gastos	29,741,898	21,552,593
Ingresos operativos varios	<u>48,459,218</u>	<u>45,406,916</u>
	<u>C\$ 167,371,665</u>	<u>C\$ 139,519,836</u>
Gastos operativos diversos		
<u>Gastos operativos diversos</u>		
Comisiones por giros y transferencias	(6,356,472)	(5,190,391)
Comisiones por cámara de compensación	(56,213)	(54,221)
Comisiones por procesadores de tarjeta	(6,856,839)	(5,586,964)
Comisiones por otros servicios	(25,056,753)	(17,522,372)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(1,097,714)	(2,077,091)
<u>Otros gastos operativos diversos</u>		
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	(828,147)	-
Gastos operativos varios	<u>(19,805,552)</u>	<u>(13,493,495)</u>
Subtotal	<u>C\$ (60,057,690)</u>	<u>C\$ (43,924,534)</u>
Total	<u>C\$ 107,313,975</u>	<u>C\$ 95,595,302</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

23. Ganancia y pérdida por valoración y venta de activos y otros ingresos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos		
Ingresos por alquiler de bienes	C\$ 13,128,833	C\$ 12,705,980
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito	7,510,399	14,550,115
Disminución de provisión por otros activos	<u>11,361,524</u>	<u>11,981,197</u>
	<u>32,000,756</u>	<u>39,237,292</u>
Pérdida por valoración y venta de activos		
Pérdida en ventas de bienes adjudicados	(2,398,928)	(6,445,064)
Necesidad de provisión de bienes adjudicados	(391,832)	(1,068,462)
Gastos legales por bienes adjudicados	(859,409)	(1,118,075)
Comisiones por venta de bienes adjudicados	(72,263)	-
Gastos por vigilancia de bienes adjudicados	(507,356)	(410,798)
Otros gastos generados por otros activos	<u>(255,606)</u>	<u>(1,141,719)</u>
	<u>C\$ (4,485,394)</u>	<u>C\$ (10,184,118)</u>

24. Ajustes netos por diferencial cambiario

Producto del deslizamiento diario del córdoba con relación al dólar de los Estados Unidos de América, el Banco ha venido ajustando a las nuevas tasas de cambio sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera sujetos al diferencial cambiario.

	2022	2021
Ingresos por diferencial cambiario		
Efectivo	C\$ 27,262,953	C\$ 23,454,601
Inversiones	1,839,101	2,752,278
Cartera de Créditos	97,838,853	82,120,763
Otras Cuentas por Cobrar	7,789,385	7,461,677
Otros Activos	<u>2,145,721</u>	<u>124,839</u>
	<u>C\$ 136,876,013</u>	<u>C\$ 115,914,158</u>
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	(86,890,032)	(68,609,198)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(25,179,781)	(23,199,036)
Otras cuentas por pagar	(497,537)	(581,603)
Otros pasivos	<u>(2,280,427)</u>	<u>(2,812,779)</u>
	<u>C\$ (114,847,777)</u>	<u>C\$ (95,202,616)</u>
	<u>C\$ 22,028,236</u>	<u>C\$ 20,711,542</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

25. Gastos de administración, resumen

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Gastos del personal		
Sueldos de personal permanente	C\$ 137,831,656	C\$ 119,103,909
Sueldos de personal contratado	-	223
Comisiones	7,947,349	6,216,313
Remuneraciones a directores y fiscales	7,649,297	6,751,686
Tiempo extraordinario	1,121,469	1,341,617
Viáticos	3,640,376	3,034,884
Aguinaldos [Nota 18 (b)]	13,913,283	12,449,496
Vacaciones [Nota 18 (b)]	13,387,450	11,935,102
Indemnizaciones [Nota 18 (b)]	6,255,357	8,729,090
Gratificaciones y ayudas	729,232	611,273
Bonificaciones e incentivos	6,845,302	3,828,572
Seguro social aporte patronal	38,488,851	33,416,956
Aportes a Inatec	3,411,997	2,962,327
Cafetería	790,221	668,412
Uniformes	612,622	1,063,762
Capacitación	1,777,650	1,015,673
Seguros de vida y accidentes	925,416	612,959
Otros gastos de personal	<u>16,613,676</u>	<u>13,532,699</u>
Subtotal	<u>C\$ 261,941,204</u>	<u>C\$ 227,274,953</u>
Gastos por servicios externos		
Servicios de procesamiento de datos	C\$ 2,234,197	C\$ 2,541,403
Servicios de seguridad	11,354,670	10,505,734
Servicios de información	6,789,061	5,057,941
Servicios de limpieza	3,090,002	2,866,614
Asesoría jurídica	2,846	12,087
Auditoría externa	2,119,978	1,905,772
Consultoría externa	31,474,393	31,042,414
Otros servicios contratados	<u>14,161,808</u>	<u>13,398,512</u>
Subtotal	<u>C\$ 71,226,955</u>	<u>C\$ 67,330,477</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

25. Gastos de administración, (continuación...)

Gastos de Transporte y Comunicaciones

Pasajes y traslados	C\$ 652,625	C\$ 635,464
Traslado de efectivo y valores	3,735,771	3,170,344
Combustibles, lubricantes y otros	8,194,115	6,104,196
Seguros sobre vehículos	155,066	127,351
Impuestos sobre vehículos	-	600
Mantenimiento y reparación de vehículos	759,480	639,361
Teléfonos, télex, fax	3,852,729	3,677,108
Correos	389,698	385,409
Otros gastos de transporte y comunicaciones	<u>3,115,395</u>	<u>3,318,432</u>
Subtotal	<u>C\$ 20,854,879</u>	<u>C\$ 18,058,265</u>

Gastos de Infraestructura

Seguros, propiedades, planta y equipo excepto vehículos	C\$ 2,609,282	C\$ 2,484,408
Mantenimiento y reparación de propiedades, planta y equipo excepto vehículos	10,665,771	9,616,423
Agua y energía eléctrica	9,211,669	9,199,007
Alquileres de inmuebles	15,463,519	15,260,478
Alquileres de muebles y equipos	1,511,216	1,719,060
Otros gastos de infraestructura	<u>4,364,394</u>	<u>3,367,180</u>
Subtotal	<u>C\$ 43,825,851</u>	<u>C\$ 41,646,556</u>

Depreciaciones y Amortizaciones

Depreciaciones (Nota 13)	C\$ 26,230,980	C\$ 24,699,056
Amortizaciones (Nota 14)	<u>22,756,173</u>	<u>21,214,971</u>
Subtotal	<u>C\$ 48,987,153</u>	<u>C\$ 45,914,027</u>

Gastos Generales

Impuestos, multas y tasas municipales	C\$ 3,601,785	C\$ 3,997,263
Seguros contra asalto y robo	2,455,353	2,117,303
Otros seguros	495,471	475,286
Papelería, útiles y otros materiales	2,481,177	1,502,394
Gastos legales	89,467	8,958
Suscripciones y afiliaciones	4,958,812	3,557,708
Propaganda, publicidad y promociones	6,458,939	4,377,469
Gastos de representación	61,396	17,762
Donaciones	215,795	493,742
Otros gastos generales	8,415,735	8,838,428
Subtotal	<u>C\$ 29,233,930</u>	<u>C\$ 25,386,313</u>

Total de Gastos de Administración	<u>C\$ 476,069,972</u>	<u>C\$ 425,610,591</u>
--	-------------------------------	-------------------------------

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

26. Cobertura de seguros contratados por el Banco

Un resumen se presenta a continuación:

Al 31 de diciembre del 2022				
<u>Número de Póliza</u>	<u>Ramo asegurado</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Riesgo cubierto</u>	<u>Suma asegurada</u>
03B7754	Contra incendio	30/11/2023	Incendio (a)	14,376,363
IN-012707-0	Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política	29/5/2023	Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política (b)	10,963,545
PE-000242-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	30/11/2023	Salud	5,100,000
CV-0001280-0	Seguro de Colectivo de Vida	30/11/2023	Muerte, Accidente, Incapacidad	5,444,973
EI-0000070-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	31/1/2023	Salud	43,000,000
SB-000006-0	Seguro Bancario	31/3/2023	Seguro Bancario	1,500,000
RC-001615-0	Responsabilidad Civil	3/8/2023	Responsabilidad Civil	1,080,205
3D-0000202-0	Deshonestidad, desaparición y destrucción	31/3/2023	Cubre la pérdida de dinero, valores y otras propiedades (c)	30,000
AU-078046-0	Vehículo	29/11/2023	Responsabilidad Civil, daños propios, rotura y gastos médicos gratis por U\$10,000	184,945
Total				<u>US\$ 81,680,031</u>

Al 31 de diciembre del 2021				
<u>Número de Póliza</u>	<u>Ramo asegurado</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Riesgo cubierto</u>	<u>Suma asegurada</u>
03B7754	Contra incendio	30/11/2022	Incendio (a)	16,408,976
IN-012707-0	Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política	29/5/2022	Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política (b)	9,907,948
PE-000242-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	30/11/2022	Salud	7,150,000
CV-0001280-0	Seguro de Colectivo de Vida	30/11/2022	Muerte, Accidente, Incapacidad	4,744,698
EI-0000070-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	31/1/2022	Salud	43,000,000
SB-000006-6	Seguro Bancario	31/3/2022	Seguro Bancario	1,500,000
RC-001615-0	Responsabilidad Civil	3/8/2022	Responsabilidad Civil	1,080,205
3D-0000202-0	Deshonestidad, desaparición y destrucción	31/3/2022	Cubre la pérdida de dinero, valores y otras propiedades (c)	50,000
AU-078046-0	Vehículo	29/11/2022	Responsabilidad Civil, daños propios, rotura y gastos médicos gratis por U\$10,000	177,330
Total				<u>US\$ 84,019,157</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

26. Cobertura de seguros contratados por el Banco (continuación...)

- (a) Esta Póliza cubre contra todo riesgo de pérdida y/o daños físicos directos que sucedan de manera accidental, súbita e imprevista, originada por cualquier causa externa, incluyendo terremoto, temblor y/o erupción volcánica; ciclón, huracán, tornado, tempestad, vientos tempestuosos; granizo; inundación, daños por agua o maremoto, así como Extensión Daños por Agua por derrame de techos y canales de agua de lluvia, tumultos populares, huelgas, disturbios laborales, paros (lock out) y daños maliciosos, incluyendo también pillaje o saqueo única y exclusivamente en caso de catástrofes naturales, que ocurra durante su vigencia, excepto lo que de aquí en adelante se excluye, sujeto a los términos, condiciones y limitaciones que se estipulan en la presente, incluyendo los gastos por las medidas que se tomen para minimizar la pérdida, salvamento y otros gastos similares.
- (b) Esta Póliza cubre la propiedad asegurada, mientras se encuentre en los lugares mencionados y especificados por el Asegurado y que son parte de los bienes cubiertos en la Póliza, contra la pérdida o daño material, que ocurra durante el período de vigencia del Seguro, causados directamente por:
- Actos de Terrorismo o sabotaje;
 - Daño malintencionado;
 - Disturbios, huelgas, conmoción civil;
 - Invasión, actos de enemigos extranjeros, actos hostiles, guerra civil, rebelión, revolución, golpe de estado, insurrección o amotinamiento y;
 - Guerra.
- (c) Cubre la pérdida de dinero, valores y otras propiedades, a causa de cualquier falsificación, robo, hurto, apropiación indebida o estafa, cometida por cualquiera de nuestros trabajadores, actuando por sí solo o en colusión con otros.

Así mismo, la pérdida de dinero y valores, provenientes de la destrucción real, o de la desaparición o sustracción ilícita de los mismos, dentro del local del asegurado, mientras no estén bajo la custodia de éste; o fuera del local, mientras sean transportados por un mensajero o por cualquier compañía de vehículos blindados de protección, o por robo, mientras dicho valor se encuentre dentro de la vivienda habitual de cualquier mensajero.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

27. Adecuación de capital

(i) Capital regulado

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

Según la Resolución CD-SIBOIF-651-1-OCTU27-2010, la base del cálculo de la adecuación de capital incluye:

- Capital primario: Comprende el capital social, las acciones preferentes, el capital donado, las primas en colocación de acciones, los aportes irrevocables recibidos para incrementos de capital, la reserva legal, las participaciones minoritarias y los resultados de períodos anteriores en caso de pérdida.
- Capital secundario: Comprende las donaciones y las otras contribuciones no capitalizables, los ajustes por revaluación de activos, las otras reservas patrimoniales, los resultados del período actual, las acciones preferentes acumulativas y otros instrumentos híbridos de capital, deudas subordinadas a plazo y acciones preferentes redimibles de vida limitada y provisiones genéricas constituidas por la institución financiera para cubrir pérdidas no identificadas.

El capital secundario no puede ser superior al 100 % del capital primario y la proporción de deuda subordinada en el capital secundario no puede ser superior al 50 % del capital primario.

Con fecha 20 de junio de 2017, se emitió reforma a la «Norma de Adecuación de Capital» con la Resolución CD-SIBOIF-1003-1-JUN20-2017, la cual establece que con ponderación del cero por ciento (0%) de su valor se encuentran:

- Inversiones en valores emitidos en moneda nacional o extranjera por el Gobierno Central o el Banco Central de Nicaragua;
- Créditos otorgados en moneda nacional o extranjera por el Gobierno Central o el Banco Central de Nicaragua;
- Los saldos de créditos y operaciones contingentes de terceros, garantizados con valores emitidos en moneda nacional o extranjera por el Gobierno Central o el Banco Central de Nicaragua; y
- Inversiones emitidas por terceros, garantizados con valores emitidos en moneda nacional o extranjera por el Gobierno Central o el Banco Central de Nicaragua.

Con fecha 31 de julio de 2017, se emitió una reforma a la «Norma de Adecuación de Capital» a través de la Resolución CD SIBOIF-1009-1-JUL31-2017, con el fin de establecer un procedimiento para actualizar la lista de sociedades calificadoras de riesgo contenidas en el artículo 6 de dicha norma.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

27. Adecuación de capital (continuación...)

Incluyendo así que el Superintendente podrá actualizar la tabla de «Sociedades Calificadoras de Riesgo», incluida en la norma, en caso de haber nuevas sociedades calificadoras de riesgo autorizadas e inscritas en el registro que lleva la Superintendencia, estableciendo así la vinculación entre la escala de calificación de la sociedad y la ponderación de riesgo correspondiente.

Con fecha 19 de septiembre de 2017, se emitió una reforma a la «Norma de Adecuación de Capital» a través de la Resolución CD-SIBOIF-1016-3-SEP19-2017, la cual establece que se tomarán como parte del capital secundario el «Fondo de Provisiones Anticíclicas» que se refiere a las provisiones constituidas por la institución financiera de conformidad a la «Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas».

Con fecha 4 de diciembre de 2017, se emitió una reforma a la «Norma de Adecuación de Capital» a través de la Resolución CD-SIBOIF-1031-2-DIC4-2017, con el propósito de adecuar a las disposiciones contenidas en la Ley 965, de 31 de octubre de 2017, de reforma a la Ley 677/2009. Con esta modificación se conserva la ponderación del 60 % para los créditos hipotecarios concedidos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor; exceptuándose los créditos para vivienda de interés social, unifamiliar y multifamiliar, a que se refiere la Ley 677/2009, otorgados en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor por montos que no excedan los valores establecidos en la referida Ley 677/2009, para los tipos de viviendas antes mencionados, los que se ponderarán por el cincuenta por ciento (50%) de su valor.

Con fecha 4 de diciembre de 2018, se emitió una reforma a la «Norma de Adecuación de Capital» a través de la Resolución CD-SIBOIF-1087-1-DIC4-2018, con el propósito de reformar los artículos 4, 5, 6 y 7 de la Norma sobre Adecuación de Capital, contenida en Resolución N° CD-SIBOIF-651-1-OCTU27-2010, del 27 de octubre de 2010, publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 18, del 28 de enero de 2011. Esta reforma modifica los Componentes del Capital Secundario, las deducciones al cálculo de Adecuación de Capital, los Activos ponderados por riesgo crediticio y el Monto nocional de activos por riesgo cambiario.

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

27. Adecuación de capital (continuación...)

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Al 31-dic-22</u>	<u>Al 31-dic-21</u>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	C\$ 57,610,000	C\$ 28,443,811
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	6,750,000	6,750,000
Inversiones a Costo Amortizado, Neto	-	-
Cartera de créditos, neto	7,152,038,196	5,811,355,811
Otras cuentas por cobrar, neto	60,850,451	38,262,583
Activos recibidos en recuperación de créditos	2,639,005	5,461,427
Activo Material	180,787,995	184,954,464
Otros Activos	6,055,326	5,201,654
Cuentas Contingentes Deudoras, Netas	<u>6,880,896</u>	<u>7,259,652</u>
Activos ponderados por riesgo	7,473,611,869	6,087,689,402
Activos nocionales por riesgo cambiario	<u>555,346,517</u>	<u>631,763,159</u>
Total activos ponderados por riesgo	<u>C\$ 8,028,958,386</u>	<u>C\$ 6,719,452,561</u>
Capital mínimo requerido	<u>C\$ 802,895,839</u>	<u>C\$ 671,945,256</u>
Capital Pagado Ordinario	C\$ 654,949,100	C\$ 654,949,100
Capital Pagado Preferente	183,441,800	183,441,800
Aportes para incrementos de capital	310	310
Reserva legal	88,197,822	88,197,822
Resultados acumulados	-	-
Otros activos en cargos diferidos netos de amortización	<u>(54,596,452)</u>	<u>(49,740,320)</u>
Capital primario	<u>C\$ 871,992,580</u>	<u>C\$ 876,848,712</u>
Resultados Acumulados Computables	123,283,988	22,080,724
Resultados del Ejercicio Computables	142,881,722	98,399,499
Fondo de Provisiones Anticíclicas	4,773,136	2,729,736
Revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	<u>(1,238,898)</u>	<u>(586,158)</u>
Capital secundario	<u>C\$ 269,699,948</u>	<u>C\$ 122,623,801</u>
Base de adecuación de capital	<u>C\$ 1,141,692,528</u>	<u>C\$ 999,472,513</u>
Relación capital adecuado/activos de riesgo	<u>14.22%</u>	<u>14.87%</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

28. Contribuciones por leyes especiales

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Primas y cuotas de depósitos para el Fondo de Garantías de Depósitos (FOGADE) (a)	C\$ 11,455,265	C\$ 10,531,047
Aporte a la Superintendencia de Bancos (b)	<u>5,951,694</u>	<u>5,574,192</u>
	<u>C\$ 17,406,959</u>	<u>C\$ 16,105,239</u>

- (a)** Corresponde a aportes efectuados por el Banco al FOGADE, los cuales se registran como gasto conforme con lo establecido en la Ley del Sistema de Garantía de Depósitos.
- (b)** Corresponde a los aportes efectuados por el Banco a la Superintendencia en cumplimiento con la Ley de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua, la cual establece que 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 determine el Consejo Directivo de la Superintendencia.

29. Saldos y transacciones con partes relacionadas

De acuerdo con el artículo número 55, numeral 1 de la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros, se consideran partes relacionadas con un banco, las siguientes:

- a) Los accionistas que 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 social pagado del Banco.
- b) Los miembros de su Junta Directiva, 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 SIBOIF. De igual forma estarán incluidas las personas jurídicas con las que tales miembros y funcionarios mantengan directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- c) Los cónyuges y familiares hasta el segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad de las personas naturales incluidas en alguna de los literales anteriores, así como las personas jurídicas con las que tales cónyuges y familiares mantengan directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- d) Las personas jurídicas con las cuales el Banco mantenga directa o indirectamente vinculaciones significativas.
- e) Las personas jurídicas miembros del Banco financiero, al cual el Banco pertenece, así como sus directores y funcionarios.
- f) *Límites de operaciones activas con partes relacionadas.* La Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros establece en su artículo 56 numeral 4 que el monto de las operaciones activas por el Banco con todas sus partes relacionadas, tanto individualmente consideradas como en conjunto con aquellas personas naturales o jurídicas que integran 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 al 30% de la base de cálculo del capital.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

29. Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación...)

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

Activos	2022				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Cartera de Créditos	C\$ 1,221,532	C\$ 17,209,916	C\$ -	C\$ 12,211,789	C\$ 30,643,237
Cuentas por Cobrar	-	-	16,912,083	-	16,912,083
Total Activos con partes relacionadas	C\$ 1,221,532	C\$ 17,209,916	C\$ 16,912,083	C\$ 12,211,789	C\$ 47,555,320
Pasivos					
Obligaciones con el público	C\$ 3,465,402	C\$ 9,521,046	C\$ 213,969,938	C\$ 278,022,577	C\$ 504,978,963
Obligaciones de Inst. financieras y de organismos internacionales	-	-	101,509,557	-	101,509,557
Otros pasivos y provisiones	-	-	4,969,169	-	4,969,169
Total Pasivos con partes relacionadas	C\$ 3,465,402	C\$ 9,521,046	C\$ 320,448,664	C\$ 278,022,577	C\$ 611,457,689
Patrimonio					
Capital en acciones	C\$ -	C\$ -	C\$ 795,568,000	C\$ 42,822,900	C\$ 838,390,900
	C\$ -	C\$ -	C\$ 795,568,000	C\$ 42,822,900	C\$ 838,390,900
Resultados					
Ingresos por Intereses	C\$ 125,478	C\$ 610,487	C\$ -	C\$ 2,943,251	C\$ 3,679,216
Gastos por Intereses	(39,278)	(258,995)	(7,834,151)	(6,954,030)	(15,086,454)
Gastos por Provisión	(1,041)	(104,422)	-	(594,056)	(699,519)
Ingresos Operativos	-	-	28,700,454	-	28,700,454
Gastos Administrativos	-	-	(12,646,172)	-	(12,646,172)
Dieta a directores	(7,649,297)	-	-	-	(7,649,297)
Honorarios profesionales por asistencia técnica y capacitaciones	(3,226,384)	-	-	-	(3,226,384)
Total Ingresos y (Gastos) partes Relacionadas	C\$ (10,790,522)	C\$ 247,070	C\$ 8,220,131	C\$ (4,604,835)	C\$ (6,928,156)

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

29. Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación...)

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

Descripción	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
Efectivo en Caja y Bancos	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Cartera de Créditos	1,392,746	12,426,520	-	116,380,073	130,199,340
Cuentas por Cobrar	-	-	3,310,915	-	3,310,915
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Total Activos con partes relacionadas	<u>C\$ 1,392,746</u>	<u>C\$ 12,426,520</u>	<u>C\$ 3,310,915</u>	<u>C\$ 116,380,073</u>	<u>C\$ 133,510,255</u>
Pasivos					
Obligaciones con el público	C\$ 2,795,657	C\$ 6,228,311	C\$ 81,388,578	C\$ 315,215,328	C\$ 405,627,874
Obligaciones con Inst. Financieras	-	-	42,039,156	-	42,039,156
Indemnizaciones a corto Plazo	-	-	-	-	-
Otros pasivos y provisiones	-	-	3,919,619	-	3,919,619
Total Pasivos con partes relacionadas	<u>C\$ 2,795,657</u>	<u>C\$ 6,228,311</u>	<u>C\$ 127,347,353</u>	<u>C\$ 315,215,328</u>	<u>C\$ 451,586,649</u>
Patrimonio					
Pago de dividendos	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -
Capital en acciones	-	-	826,141,600	12,249,300	838,390,900
	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 826,141,600</u>	<u>C\$ 12,249,300</u>	<u>C\$ 838,390,900</u>
Resultados					
Ingresos por Intereses	C\$ 100,730	C\$ 602,584	C\$ 780,371	C\$ 7,961,726	C\$ 9,445,411
Gastos por Intereses	(10,331)	(120,440)	(1,957,380)	(596,039)	(2,684,190)
Gastos por Provisión	(14,370)	(7,178)	663,338	305,585	947,375
Ingresos Operativos	-	-	21,325,132	-	21,325,132
Gastos Administrativos	-	-	(10,037,750)	-	(10,037,750)
Dieta a directores	-	-	-	-	-
Bonificación a directores	-	-	-	-	-
Honorarios profesionales por asistencia técnica y capacitaciones	(3,163,251)	-	-	-	(3,163,251)
Total Ingresos y (Gastos) partes relacionadas	<u>C\$ (3,087,222)</u>	<u>C\$ 474,966</u>	<u>C\$ 10,773,711</u>	<u>C\$ 7,671,272</u>	<u>C\$ 15,832,727</u>

Con fecha del 12 de enero de 2023, Compañía de Seguros América, S. A., ha dejado de ser accionista de Banco Avanz, S. A., por endoso en propiedad que realizó a favor de CSC Investments Corp., por tanto a la fecha no existe vínculo entre ambas sociedades en relación a participación accionaria directa.

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

30. Cuentas contingentes y de orden

(a) Cuentas contingentes

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Garantías de cumplimiento	C\$ 59,595,642	C\$ 53,232,260
Líneas de crédito	<u>981,812,428</u>	<u>734,720,103</u>
	<u>C\$ 1,041,408,070</u>	<u>C\$ 787,952,363</u>

(b) Cuentas de orden

Un resumen se presenta a continuación:

	2022	2021
Garantías Recibidas	C\$ 16,414,144,486	C\$ 14,437,489,822
Líneas de Crédito Otorgadas Pendientes de Utilización	2,637,586,018	2,856,921,232
Cuentas Saneadas	896,549,812	859,292,448
Cartera Dada en Garantía	415,597,181	440,703,909
Ingresos en Suspenso	12,567,418	11,327,107
Intereses y Comisiones Documentados	3,124,606	3,690,925
Otras Cuentas de Registro	<u>8,449,692</u>	<u>7,774,800</u>
	<u>C\$ 20,388,019,213</u>	<u>C\$ 18,617,200,243</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

31. Principales leyes y regulaciones aplicables

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

(i) *Capital mínimo requerido*

Con fecha 11 de febrero de 2020 según Resolución CD-SIBOIF-1153-1-FEB11-2020 emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en C\$397,702,000 para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Con fecha 15 de febrero de 2022 según Resolución N° CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en cuatrocientos diecisiete millones ciento siete mil quinientos córdobas (C\$417,107,500) para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

(ii) *Distribución de dividendos*

Solamente podrá haber distribución de dividendos si se hubiesen constituido las provisiones y las reservas obligatorias correspondientes al año anterior.

(iii) *Encaje legal*

De acuerdo con las normas monetarias emitidas por el BCN vigentes, el Banco debe mantener un monto de efectivo en concepto de encaje legal depositado en el BCN. Dicho encaje legal se calcula con base en un porcentaje de los depósitos captados de terceros. La tasa del encaje legal obligatorio diario será del diez por ciento (10%), y la tasa del encaje legal obligatorio catorcenal será del quince por ciento (15%); ambas tasas como porcentaje de los pasivos financieros del público en moneda nacional y moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco está en cumplimiento con esta disposición.

(iv) *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 vigentes y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Directivo de la Superintendencia requiere que:

- Los préstamos otorgados por el Banco a cada una de sus partes relacionadas no excedan del 30 % de la base de cálculo de capital.
- En caso de existir vínculos significativos entre dos o más deudores relacionados al Banco y a personas o grupos de interés que no sean partes relacionadas al Banco, 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 Banco. Si hubiere falta de cumplimiento de las condiciones antes enumeradas, la Superintendencia pudiera iniciar ciertas acciones obligatorias y posibles acciones discrecionales adicionales que podrían tener un efecto sobre los estados financieros del Banco. El Banco está en cumplimiento con todos los requerimientos a los que está sujeto.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

32. Notas al estado de flujos de efectivo

A continuación, se presenta información complementaria al estado de flujos de efectivo:

	2022	2021
Impuesto sobre la renta pagado	<u>C\$ 65,345,657</u>	<u>C\$ 41,367,965</u>
Intereses Cobrados	<u>C\$ 790,137,361</u>	<u>C\$ 650,004,602</u>
Intereses Pagados	<u>C\$ 185,892,416</u>	<u>C\$ 155,467,960</u>

A continuación, se presentan las transacciones que no requirieron uso de efectivo:

	2022	2021
Saneamiento de préstamos por cobrar e intereses	<u>C\$ 51,087,061</u>	<u>C\$ 53,687,370</u>
Saneamiento de bienes adjudicados	<u>C\$ 1,976,083</u>	<u>C\$ -</u>
Constitución de reserva legal	<u>C\$ 21,432,258</u>	<u>C\$ 14,759,925</u>

33. Contingencias

Impuesto sobre la renta

Con fecha 28 de febrero de 2019, la Asamblea Nacional autorizó la Ley 987 que reforma a la Ley 822 Ley de Concertación Tributaria. En esta reforma se modifica el Pago Mínimo Definitivo del 1% al 3% de los ingresos brutos a los grandes contribuyentes. El banco es considerado gran contribuyente de acuerdo a su nivel de ingresos.

El Banco procedió a hacer uso de los recursos administrativos tanto ante la Dirección General de Ingresos (DGI) como ante el Tribunal Aduanero y Tribunal Administrativo (TATA), con el objeto de hacer cumplir lo dispuesto en los artículos 5 y 6 del Código Tributario vigente, y que por tanto se procedería a la declaración mensual de impuestos a partir del mes de marzo de 2019, para efectos del Pago Mínimo Definitivo (PMD), calculando dicho impuesto con la alícuota del 1%, por tratarse del Impuesto sobre la Renta de un impuesto de períodos anuales y por tanto solamente las variaciones entran en vigencia a partir del año siguiente al de su promulgación; sin embargo, la DGI y el TATA denegaron los recursos administrativos presentados, ante lo cual se tiene por agotada la vía administrativa y se ha procedido a hacer uso de los recursos judiciales establecidos en la legislación. Adicionalmente, se considera que el incremento de las alícuotas de PMD, que recae sobre el total de la renta bruta anual gravable, como tributo confiscatorio, en razón de que, al no permitir deducciones de costos y gastos, el PMD podría superar al monto que resulte de aplicar la tasa del 30% sobre las utilidades netas, desnaturalizando así el concepto del Impuesto sobre la Renta Anual establecido en el Arto. 35 y 39 Ley de Concertación Tributaria, por tanto, la reforma fiscal se opone y es contraria a lo consagrado en los Artos. 44 Cn. que garantiza el derecho a la propiedad privada y al Arto. 114 Cn., que expresamente prohíbe los tributos de carácter confiscatorios.

Con fecha 19 de agosto de 2022 el Banco canceló a la Dirección General de Impuestos (DGI) el saldo provisionado de C\$32,858,929, lo que generó por efectos de recálculos de las declaraciones anuales un saldo favor del Banco por C\$3,368,247 y están registrados como impuestos pendientes de reembolso por parte de la DGI, como parte de los activos.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022

34. Hechos subsecuentes

a) Actualización de la tasa de deslizamiento del tipo de cambios con respecto al dólar

Con fecha 23 de enero de 2023, el Banco Central de Nicaragua (BCN) informa que su Consejo Directivo decidió establecer la tasa de deslizamiento del tipo de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América en 1 por ciento anual (1%), lo que conlleva a una reducción de 1 punto porcentual respecto de la tasa de deslizamiento del 2 por ciento prevaleciente a la fecha. Esta tasa comenzará a aplicarse y publicarse en la tabla mensual del tipo de cambio oficial a partir del 1 de febrero de 2023.

b) Reforma de Norma de Adecuación de Capital

Con fecha 14 de febrero de 2023, la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones financieras emitió Resolución N° CD-SIBOIF-1360-2-FEB14-2023, en la cual se aprobó Reforma al artículo 5 y a los anexos 1, 6A1 y 6A2 y adicionó los anexos 6A3, 6A5 y 7 de la Norma sobre Adecuación de Capital.

c) Actualización del capital social de las entidades bancarias

Con fecha 15 de febrero de 2022 según Resolución N° CD-SIBOIF-1296-1-FEB15-2022 emitida por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en cuatrocientos diecisiete millones ciento siete mil quinientos córdobas (C\$417,107,500) para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

35. Estado de situación financiera antes y después de ajustes y reclasificaciones

A continuación, se resumen las partidas de ajustes y reclasificaciones que se registraron en los libros legales del Banco con fecha posterior al 31 de diciembre de 2022, los que se reflejan en los estados financieros adjuntos a fin de que estén presentados de conformidad con el Marco Contable aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

Al: 31 de diciembre de 2022
(Expresado en Córdobas)

	Nota	Ajustes y reclasificaciones		Saldos auditados al 31 de diciembre de 2022
		Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones	Debe	
Activos				
Efectivo y equivalentes de Efectivo				
Moneda nacional				
Caja	C\$	208,327,687	C\$ -	C\$ 208,327,687
Banco Central de Nicaragua		84,412,064	-	22,635,824
Instituciones Financieras		179,315,098	-	179,315,098
Depósitos Restringidos		-	61,776,240	61,776,240
Equivalentes de Efectivo		140,067,083	-	140,067,083.00
		<u>612,121,932</u>	<u>-</u>	<u>612,121,932</u>
Moneda extranjera				
Caja		391,467,315	-	391,467,315
Banco Central de Nicaragua		916,155,250	-	423,932,737
Instituciones Financieras		209,459,817	-	209,459,817
Depósitos Restringidos		3,862,085	492,222,513	496,084,598
Equivalentes de Efectivo		361,081,618	-	361,081,618
		<u>1,882,026,085</u>	<u>-</u>	<u>1,882,026,085</u>
	7	<u>2,494,148,017</u>	<u>-</u>	<u>2,494,148,017</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8	6,750,000	-	6,750,000
Cartera a costo amortizado				
Inversiones a costo amortizado, neto	9	-	-	-
Cartera de créditos, neta				
Vigentes		5,861,330,964	-	5,861,330,964
Reestructurados		302,551,084	-	302,551,084
Vencidos		38,214,188	-	38,214,188
Cobro judicial		8,630,165	-	8,630,165
(-) Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva		(26,275,847)	-	(26,275,847)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		102,916,604	-	102,916,604
(-) Provisión de cartera de créditos		(285,162,664)	-	(285,162,664)
	10	<u>6,002,204,494</u>	<u>-</u>	<u>6,002,204,494</u>
		<u>6,002,204,494</u>	<u>-</u>	<u>6,002,204,494</u>
Cuentas por cobrar, neto	11	60,850,451	-	60,850,451
Activos recibidos en recuperación de créditos	12	2,639,005	-	2,639,005
Activo material	13	257,651,600	-	257,651,600
Activos intangibles	14	43,819,863	-	43,819,863
Activos fiscales	15	4,378,608	-	4,378,608
Otros activos	16	12,308,360	-	12,308,360
Total activos		<u>C\$ 8,884,750,398</u>	<u>C\$553,998,753</u>	<u>C\$8,884,750,398</u>
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Obligaciones con el público				
Moneda nacional				
Depósitos a la vista	C\$	388,927,310	C\$ -	C\$ 388,927,310
Depósitos de ahorro		256,716,195	-	256,716,195
Depósitos a plazo		29,289,596	-	29,289,596
		<u>674,933,101</u>	<u>-</u>	<u>674,933,101</u>
Moneda extranjera				
Depósitos a la vista		1,321,747,056	-	1,321,747,056
Depósitos de ahorro		1,888,025,353	-	1,888,025,353
Depósitos a plazo		1,935,033,060	-	1,935,033,060
		<u>5,144,805,469</u>	<u>-</u>	<u>5,144,805,469</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		26,633,082	-	26,633,082
	17.a	<u>5,846,371,652</u>	<u>-</u>	<u>5,846,371,652</u>
Otras Obligaciones Diversas con el Público	17.b	78,020,103	-	78,020,103
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	17.c	814,483,725	-	814,483,725
Pasivos por Operaciones de Reporto	17.d	-	-	-
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	17.e	628,784,347	-	628,784,347
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	17.f	91,744,481	-	91,744,481
		<u>7,459,404,308</u>	<u>-</u>	<u>7,459,404,308</u>
Pasivos fiscales	15	50,233,414	-	50,233,414
Obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital				
Otros pasivos y provisiones	18	113,389,494	-	113,389,494
Total pasivos		<u>C\$ 7,623,027,216</u>	<u>-</u>	<u>7,623,027,216</u>
Patrimonio				
Fondos propios				
Capital social pagado	1	C\$ 838,390,900	C\$ -	C\$ 838,390,900
Aportes a capitalizar		310	-	310
Obligaciones convertibles en capital		-	-	-
Capital donado		-	-	-
Reservas patrimoniales		100,121,261	-	121,553,519
Resultados acumulados		266,619,540	21,432,258	245,187,282
		<u>1,205,132,011</u>	<u>21,432,258</u>	<u>1,205,132,011</u>
Otro resultado integral neto		2,888,110	-	2,888,110
Ajustes de transición		53,703,061	-	53,703,061
Total patrimonio		<u>1,261,723,182</u>	<u>21,432,258</u>	<u>1,261,723,182</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>C\$ 8,884,750,398</u>	<u>C\$ 21,432,258</u>	<u>C\$ 8,884,750,398</u>
Cuentas contingentes	30	1,041,408,070	-	1,041,408,070
Cuentas de orden	30	20,388,019,213	-	20,388,019,213

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragiense de capital privado - Nota 1)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022

35. Estado de resultados antes y después de ajustes y reclasificaciones

El Banco no registró ningún ajuste posterior al cierre contable que afectaran las cifras del estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

	Nota	Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones		Debe	Haber	Saldos auditados al 31 de diciembre de 2022
Ingresos financieros						
Ingresos financieros por efectivo		C\$	2,649,261	C\$	-	C\$ 2,649,261
Ingresos financieros por Inversiones			6,921,318		-	6,921,318
Ingresos financieros por cartera de créditos			795,437,102		-	795,437,102
Otros ingresos financieros			<u>1,722,730</u>		-	<u>1,722,730</u>
	19		<u>806,730,411</u>		-	<u>806,730,411</u>
Gastos financieros						
Gastos financieros por obligaciones con el público			123,291,536		-	123,291,536
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales			31,483,695		-	31,483,695
Gastos financieros por emisión de deuda			-		-	-
Gastos financieros por operaciones de reporto			2,652,170		-	2,652,170
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos			30,322,831		-	30,322,831
Gastos financieros por cuentas por pagar			-		-	-
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua			3,940,697		-	3,940,697
Gastos financieros por obligaciones subordinadas y/o convertibles en capital			-		-	-
Otros gastos financieros			<u>3,628,979</u>		-	<u>3,628,979</u>
	19		<u>195,319,908</u>		-	<u>195,319,908</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor			611,410,503		-	611,410,503
Ajustes netos por mantenimiento de valor	20		<u>(2,046,330)</u>		-	<u>(2,046,330)</u>
Margen financiero, bruto			609,364,173		-	609,364,173
Resultados por deterioro de activos financieros	21		<u>63,536,396</u>		-	<u>63,536,396</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros			545,827,777		-	545,827,777
Ingresos (gastos) operativos, neto	22		<u>107,313,975</u>		-	<u>107,313,975</u>
Resultado operativo			653,141,752		-	653,141,752
Resultados por participación en asociadas, negocios conjuntos y subsidiarias			-		-	-
Dividendos y retribuciones por instrumentos de patrimonio			-		-	-
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	23		32,000,756		-	32,000,756
Pérdida por valoración y venta de activos	23		<u>4,485,394</u>		-	<u>4,485,394</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos			680,657,114		-	680,657,114
Ajustes netos por diferencial cambiario	24		<u>22,028,236</u>		-	<u>22,028,236</u>
Resultado después de diferencial cambiario			702,685,350		-	702,685,350
Gastos de administración	25		<u>476,069,972</u>		-	<u>476,069,972</u>
Resultados por deterioro de activos no financieros			-		-	-
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales			226,615,378		-	226,615,378
Contribuciones por leyes especiales	28		17,406,959		-	17,406,959
Gasto por impuesto sobre la renta	15		<u>66,326,697</u>		-	<u>66,326,697</u>
Resultado del ejercicio		C\$	<u>142,881,722</u>	C\$	-	C\$ <u>142,881,722</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado - Nota 1)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2022

36. Ajustes y reclasificaciones

Un resumen a continuación:

<u>No. de cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
4601	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	C\$ 21,432,258	C\$ -
4501	Reservas patrimoniales	-	21,432,258
		<u>C\$ 21,432,258</u>	<u>C\$ 21,432,258</u>
Traslado a reserva legal del 15 % de los resultados del período, conforme con lo establecido en la Ley General 561/2005, artículo 21.			
1104.08	Disponibilidades restringidas MN	C\$ 61,776,240	C\$ -
1104.06	Disponibilidades restringidas ME	492,222,513	-
1102.01	Depósitos en el BCN MN	-	61,776,240
1102.01	Depósitos en el BCN ME	-	492,222,513
		<u>C\$ 553,998,753</u>	<u>C\$ 553,998,753</u>

Para presentar como disponibilidades restringidas el monto del encaje legal en moneda nacional y extranjera