

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Informe de los auditores independientes
y estados financieros
31 de diciembre de 2023

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Índice a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

| | <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 del otro resultado integral | 6 |
| Estado de cambios en el patrimonio | 7 |
| Estado de flujos de efectivo | 8 |
| Notas a los estados financieros | 9 - 91 |



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 2023, 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 (SIBOIF), 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 2023;
- El estado de resultado integral por el año que terminó en esa fecha;
- El estado del 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) y los requerimientos de ética e independencia emitidos por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Nicaragua. Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA y los requerimientos de ética e independencia de la SIBOIF.

PricewaterhouseCoopers y Compañía Limitada, Edificio Cobirsa II, Km. 6 ½ Carretera a Masaya, Sexto Nivel.
T: + (505) 2270 9950, www.pwc.com/interamericas

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



PricewaterhouseCoopers

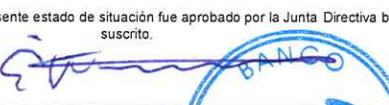
22 de marzo de 2024

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2023

(expresado en córdobas)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|---------------------------|--------------------------|
| Activos | | | |
| Efectivo y equivalentes de Efectivo | | | |
| Moneda nacional | | | |
| Caja | | C\$ 180,358,596 | C\$ 208,327,687 |
| Banco Central de Nicaragua | | 30,774,259 | 22,635,824 |
| Instituciones Financieras | | 34,513,376 | 179,315,098 |
| Depósitos Restringidos | | 131,982,717 | 61,776,240 |
| Equivalentes de Efectivo | | 290,197,708 | 140,067,083 |
| | | <u>667,826,656</u> | <u>612,121,932</u> |
| Moneda extranjera | | | |
| Caja | | 268,945,257 | 391,467,315 |
| Banco Central de Nicaragua | | 165,277,486 | 423,932,737 |
| Instituciones Financieras | | 122,005,648 | 209,459,817 |
| Depósitos Restringidos | | 886,320,040 | 496,084,598 |
| Equivalentes de Efectivo | | - | 361,081,618 |
| | | <u>1,442,548,431</u> | <u>1,882,026,085</u> |
| | 7 | <u>2,110,375,087</u> | <u>2,494,148,017</u> |
| Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | |
| Cartera a costo amortizado | | | |
| Inversiones a costo amortizado, neto | | | |
| Cartera de créditos, neta | 8 | 6,750,000 | 6,750,000 |
| Vigentes | | 7,006,548,946 | 5,861,330,964 |
| Reestructurados | | 225,273,336 | 302,551,084 |
| Vencidos | | 40,011,629 | 38,214,188 |
| Cobro judicial | | 5,826,495 | 8,630,165 |
| (-) Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | | (30,292,953) | (26,275,847) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | | 117,085,640 | 102,916,604 |
| (-) Provisión de cartera de créditos | | (290,353,867) | (285,162,664) |
| | 10 | <u>7,074,099,226</u> | <u>6,002,204,494</u> |
| | | <u>7,778,552,384</u> | <u>6,002,204,494</u> |
| Cuentas por cobrar, neto | | | |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 11 | 163,422,231 | 60,850,451 |
| Activo material | 12 | 3,191,862 | 2,639,005 |
| Activos intangibles | 13 | 284,280,230 | 257,651,600 |
| Activos fiscales | 14 | 39,438,820 | 43,819,863 |
| Otros activos | 15 | 5,230,272 | 4,378,608 |
| Total activos | 16 | <u>21,562,669</u> | <u>12,308,360</u> |
| | | <u>C\$ 10,412,803,555</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\$ 530,904,724 | C\$ 388,927,310 |
| Depósitos de ahorro | | 354,735,655 | 256,716,195 |
| Depósitos a plazo | | 31,162,579 | 29,289,596 |
| | | <u>916,802,958</u> | <u>674,933,101</u> |
| Moneda extranjera | | | |
| Depósitos a la vista | | 1,723,210,416 | 1,321,747,056 |
| Depósitos de ahorro | | 2,039,583,370 | 1,888,025,353 |
| Depósitos a plazo | | 2,220,805,182 | 1,935,033,060 |
| | | <u>5,983,598,968</u> | <u>5,144,805,469</u> |
| Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos | 17.a | <u>32,313,984</u> | <u>26,633,082</u> |
| | | <u>6,932,715,910</u> | <u>5,846,371,652</u> |
| Otras obligaciones diversas con el público | | | |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | 17.b | 153,248,693 | 78,020,103 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | 17.c | 1,191,222,109 | 814,483,725 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 17.d | 369,577,019 | 628,784,347 |
| | 17.e | 146,587,231 | 91,744,481 |
| | | <u>8,793,350,962</u> | <u>7,459,404,308</u> |
| Pasivos fiscales | | | |
| Otros pasivos y provisiones | 15 | 55,311,128 | 50,233,414 |
| Total pasivos | 18 | <u>115,427,404</u> | <u>113,389,494</u> |
| | | <u>8,964,089,494</u> | <u>7,623,027,216</u> |
| Patrimonio | | | |
| Fondos propios | | | |
| Capital social pagado | 1 | 838,390,900 | 838,390,900 |
| Aportes a capitalizar | | 310 | 310 |
| Reservas patrimoniales | | 149,626,253 | 121,553,519 |
| Resultados acumulados | | 404,266,106 | 245,187,282 |
| Total fondos propios | | <u>1,392,283,569</u> | <u>1,205,132,011</u> |
| Otro resultado integral neto | | 2,727,431 | 2,888,110 |
| Ajustes de transición | | 53,703,061 | 53,703,061 |
| Total patrimonio | | <u>1,448,714,061</u> | <u>1,261,723,182</u> |
| Total pasivo más patrimonio | | <u>C\$ 10,412,803,555</u> | <u>C\$ 8,884,750,398</u> |
| Cuentas contingentes | | | |
| | 30 | C\$ 1,588,567,279 | C\$ 1,041,408,070 |
| Cuentas de orden | | | |
| | 30 | C\$ 22,776,356,686 | C\$ 20,388,019,213 |

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de situación 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





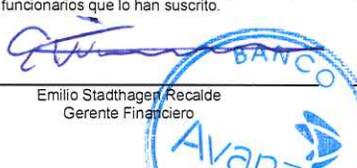
Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
Estado de resultado integral
 Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresado en córdobas)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|----------------------|-----------------------|
| Ingresos financieros | | | |
| Ingresos financieros por efectivo | CS | 7,570,023 | CS 2,649,261 |
| Ingresos financieros por inversiones | | 46,325,854 | 6,921,318 |
| Ingresos financieros por cartera de créditos | | 963,250,955 | 795,437,102 |
| Otros ingresos financieros | | 1,131,194 | 1,722,730 |
| | | <u>1,018,278,026</u> | <u>806,730,411</u> |
| Gastos financieros | 19 | | |
| Gastos financieros por obligaciones con el público | | 166,123,559 | 123,291,536 |
| Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | 55,885,260 | 31,483,695 |
| Gastos financieros por operaciones de reporte | | 337,602 | 2,652,170 |
| Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | | 22,773,118 | 30,322,831 |
| Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | 6,472,104 | 3,940,697 |
| Otros gastos financieros | | 3,691,148 | 3,628,979 |
| | | <u>255,282,791</u> | <u>195,319,908</u> |
| Margen financiero antes de mantenimiento de valor | | 762,995,235 | 611,410,503 |
| Ajustes netos por mantenimiento de valor | 20 | 1,791,433 | (2,046,330) |
| Margen financiero, bruto | | 764,786,668 | 609,364,173 |
| Resultados por deterioro de activos financieros | 21 | 92,483,678 | 63,536,396 |
| Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros | | 672,302,990 | 545,827,777 |
| Ingresos (gastos) operativos, neto | 22 | 123,559,360 | 107,313,975 |
| Resultado operativo | | 795,862,350 | 653,141,752 |
| Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos | 23 | 34,629,548 | 32,000,756 |
| Pérdida por valoración y venta de activos | 23 | 4,539,229 | 4,485,394 |
| Resultado después de ingresos y gastos operativos | | 825,952,669 | 680,657,114 |
| Ajustes netos por diferencial cambiario | 24 | 11,348,993 | 22,028,236 |
| Resultado después de diferencial cambiario | | 837,301,662 | 702,685,350 |
| Gastos de administración | 25 | 544,474,970 | 476,069,972 |
| Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales | | 292,826,692 | 226,615,378 |
| Contribuciones por leyes especiales | 28 | 21,027,834 | 17,406,959 |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 15 | 84,647,300 | 66,326,697 |
| Resultado del ejercicio | CS | <u>187,151,558</u> | <u>CS 142,881,722</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 Largaespada Vega
 Contador General

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
Estado del otro resultado integral
 Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresado en córdobas)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|------------------------|------------------------|
| | C\$ | C\$ | C\$ |
| Resultado del ejercicio | | 187,151,558 | 142,881,722 |
| Otro resultado integral | | | |
| Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | |
| Reservas para obligaciones laborales al retiro | | | |
| Resultados por valoración | | (229,541) | (2,040,747) |
| Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral | | | |
| Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican | | 68,862 | 612,224 |
| Otro resultado integral | | (160,679) | (1,428,523) |
| Total resultados integrales | | C\$ 186,990,879 | C\$ 141,453,199 |

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 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)

Estado de cambios en el patrimonio

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresado en córdobas)

| | Capital social pagado | Aportes a capitalizar | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados | Total Fondos propios | Otro resultado integral neto | Ajustes de transición | Total patrimonio |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 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 (pérdida actuarial) | - | - | - | - | - | (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) | - | - | - | - |
| Otros cambios en el patrimonio | - | - | - | 2,349,936 | 2,349,936 | - | - | 2,349,936 |
| Saldo al 31 de diciembre de 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 |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | 187,151,558 | 187,151,558 | - | - | 187,151,558 |
| Otro resultado integral (pérdida actuarial) | - | - | - | - | - | (160,679) | - | (160,679) |
| Total resultados integrales | - | - | - | 187,151,558 | 187,151,558 | (160,679) | - | 186,990,879 |
| Otras transacciones del patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Traspaso de los resultados acumulados a reserva legal | - | - | 28,072,734 | (28,072,734) | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | C\$ 838,390,900 | C\$ 310 | C\$ 149,626,253 | C\$ 404,266,106 | C\$ 1,392,283,569 | C\$ 2,727,431 | C\$ 53,703,061 | C\$ 1,448,714,061 |

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)
Estado de flujos de efectivo
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresado en córdobas)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|-------|--------------------------|--------------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultado del ejercicio | | C\$ 187,151,558 | C\$ 142,881,722 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Provisiones para cartera de créditos | 10,21 | 85,501,752 | 67,339,227 |
| Provisiones para cuentas por cobrar | 11,21 | 3,073,196 | 924,845 |
| Efectos cambiarios | 20,24 | (13,140,426) | (19,981,906) |
| Ingresos por intereses | | (1,009,576,809) | (802,358,420) |
| Gastos por intereses | | 251,591,643 | 191,690,929 |
| Depreciaciones | 13,25 | 25,481,974 | 26,230,980 |
| Amortizaciones | 14,25 | 28,620,472 | 22,756,173 |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 15 | 84,647,300 | 66,326,697 |
| Otros ajustes | | (30,575,809) | (27,408,735) |
| Total ajustes | | C\$ (574,376,707) | C\$ (474,480,210) |
| (Aumento) disminución neta de los activos de operación | | | |
| Cartera a costo amortizado | | | |
| Cartera de créditos | | (1,065,589,178) | (1,096,588,156) |
| Cuentas por cobrar | | (100,816,005) | (15,723,328) |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | | 19,328,742 | 16,921,929 |
| Otros Activos | | (4,959,792) | (684,605) |
| Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación: | | | |
| Obligaciones con el público | | 1,097,484,256 | 1,463,854,960 |
| Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | 363,015,962 | 239,217,755 |
| Otros pasivos | | 507,353 | 12,714,844 |
| Total efectivo (utilizado en) provisto por actividades de operación | | C\$ (78,253,811) | C\$ 288,114,911 |
| Cobros/pagos por impuesto sobre la renta | | (80,421,250) | (65,345,657) |
| Cobros/pagos por intereses | | | |
| Intereses cobrados | | 979,242,904 | 790,137,361 |
| Intereses pagados | | (238,842,217) | (185,892,416) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | | C\$ 581,725,626 | C\$ 827,014,199 |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión | | | |
| Pagos | | | |
| Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo) | | (684,811,455) | - |
| Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo) | | (52,110,604) | (24,070,266) |
| Adquisición de activos materiales | | (24,239,429) | (20,267,777) |
| Adquisición de activos intangibles | | - | - |
| Cobros | | | |
| Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo) | | - | 143,741,235 |
| Venta de activos materiales | | 58,011 | 49,763 |
| Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de inversión | | C\$ (761,103,477) | C\$ 99,452,955 |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación | | | |
| Pagos | | | |
| Préstamos cancelados (*) | | (218,354,748) | (1,316,235) |
| Pasivos por operaciones de reporto | | (337,602) | (115,957,170) |
| Efectivo neto utilizado en actividades de financiación | | C\$ (218,692,350) | C\$ (117,273,405) |
| (Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | C\$ (398,070,201) | C\$ 809,193,749 |
| Efecto de las variaciones de los tipos de cambio | | 14,297,271 | 27,466,654 |
| Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio | | C\$ 2,494,148,017 | C\$ 1,657,487,614 |
| Total de efectivo y equivalentes al final del ejercicio | 7 | C\$ 2,110,375,087 | C\$ 2,494,148,017 |

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

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. 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 Largaespada Vega
Contador General

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

1. Información sobre la institución

a) Naturaleza de las operaciones

Constitución y domicilio

Banco Avanz, S. A. (el Banco) fue constituido como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua. El Banco fue autorizado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) para operar como banco. 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 asciende a C\$838,390,900, representado por 8,383,909 acciones con valor nominal C\$100 cada una.

Marco regulatorio

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

b) Base de preparación

Estos estados financieros se encuentran preparados y presentados de conformidad con el marco contable para Instituciones Bancarias y Financieras y normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 13 de marzo de 2024.

c) Moneda funcional y de presentación

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

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2023 era de C\$36.6243 por US\$1 (C\$36.2314 en 2022). Este tipo oficial de cambio tiene un deslizamiento diario que es publicado en forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Con fecha 23 de enero de 2023, el Banco Central de Nicaragua (BCN) estableció la tasa de deslizamiento del tipo de cambio del Córdoba con respecto al Dólar de los Estados Unidos de América en 1% anual, 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. A partir del 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio será del 0%.

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.

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 a la fecha de los estados financieros. 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 son:

- Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos (Nota 10)
- Vida útil estimada del activo material (Nota 13)
- Vida útil estimada del activo intangible (Nota 14)
- Estimación de impuesto sobre la renta (Nota 15)

2. Políticas de contabilidad significativas

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:

Efectivo y equivalentes de efectivo y depósitos restringidos

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 flujos 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.

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

Depósitos restringidos

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. (Nota 37)

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 fiable su 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.

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 Banco 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:

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

Inversiones a Costo Amortizado

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro, 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: comercio, agrícolas, ganaderos, Tarjetas de créditos corporativas y venta de bienes a plazo.

(ii) 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.

(iii) 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.

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

No comprenden otros tipos de créditos, aun cuando estos se encuentren amparados con garantía hipotecaria, los que se clasifican como créditos comerciales.

(iv) 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.

(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.

(vi) 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, moneda, plazo, tasa de interés, periodicidad de pago, entre otras.

(vii) Créditos 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.

(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.

Provisiones de cartera de créditos

La provisión de 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

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.

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 los siguientes cuatro factores principales:

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.

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.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

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

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

Si un deudor de tipo comercial mantiene en el Banco otro tipo de operaciones (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.

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

Consumo

| 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

| 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% |

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

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

| 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% |

La Superintendencia de Bancos en Resolución No. CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020 del 19 de junio de 2020 emitió la Norma para el otorgamiento de condiciones crediticias temporales mediante la cual 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 2023 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 "Reservas por Renegociación de Adeudos" la cual está incluida en la provisión de cartera de créditos, 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).

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

Saneamiento

Todos los créditos deben ser saneados en los días de mora detallados a continuación:

- a) Los créditos de consumo, en el día de mora número ciento ochenta y uno (181). Sin embargo, 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.

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 como parte de las “cuentas saneadas” y el importe correspondiente registrado en la cuenta saneada es revertido.

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 acuerdo con 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. “Constitución de provisión por cuentas por cobrar” y “Disminución de provisión por cuentas por cobrar” (Nota 21).

Activos recibidos en recuperación de créditos

Los 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.

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

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.

(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.

Activo material

(i) *Reconocimiento y medición*

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

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.

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

(iii) *Depreciación*

La depreciación se reconoce utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los rubros de activos materiales. Los terrenos no se deprecian.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

| | Años |
|---|-------------|
| Edificios e instalaciones | 20 y 70 |
| Mobiliario y equipos | 5 |
| Equipos de computación | 2 |
| Vehículos | 5 y 8 |
| Mejoras a propiedades recibidas en alquiler | 20 y 70 |

(iv) *Reconocimiento del deterioro*

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 en los resultados del período cuando el valor en libros de un activo excede su monto recuperable.

(v) *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 técnica vida útil de la mejora, el que sea menor.

Activos intangibles

Costos de licencias de softwares

El costo de adquisición de los softwares 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.

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

Activos y pasivos fiscales

(i) *Activos fiscales*

Corresponden principalmente a las retenciones pagadas por anticipado que se acreditan en el monto a pagar a la Administración tributaria por concepto del impuesto sobre la Renta corriente.

(ii) *Pasivos fiscales*

Corresponden principalmente a la provisión para el Impuesto sobre la Renta corriente y diferido. El Banco contabiliza el impuesto sobre la renta diferido por las cantidades de impuesto sobre las ganancias a pagar y/o recuperar en periodos futuros, relacionados las diferencias temporarias que surgen entre la base fiscal 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 estado de situación 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.

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 utilidad fiscal.

El Banco evalúa las posiciones tomadas en las declaraciones de impuesto sobre la renta 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.

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 periodos futuros.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

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).

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

Corresponden a saldos 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

Representan 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.

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

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

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.

Provisiones

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.

a) Beneficios a empleados

(i) Indemnización

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, proyectada, bajo lo indicado por la NIC 19.

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)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

b) 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.

Capital accionario y reservas

Capital

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

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

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.

Ajuste de transición

Los ajustes que se generen en la aplicación por primera vez del marco contable y registrados como ajustes de transición, solamente se podrán reconocer como resultados acumulados cuando se haya realizado (enajenado, recibido o pagados todos los flujos de efectivo) el activo o pasivo que lo generó, se exceptúa de lo indicado anteriormente, los ajustes por las siguientes operaciones: indemnización laboral, programa de fidelización de clientes y ganancias por ventas con financiamiento de activos adjudicados, dichos ajustes se deben reconocer en resultados acumulados.

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 estado de situación financiera y se divulgan en notas como cuentas contingentes y cuentas de orden.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

Método para el reconocimiento de ingresos

- *Ingresos financieros por efectivo*

Los ingresos por intereses sobre depósitos en bancos son reconocidos con base en el método del devengado utilizando el método de interés efectivo y considerando el plazo de vigencia de las cuentas corrientes y cuentas de ahorro y condiciones contractuales de la institución financiera.

- *Ingresos financieros por inversiones*

Los ingresos por intereses sobre las inversiones a costo amortizado son reconocidos con base en el método del devengado utilizando el método de interés efectivo y considerando el plazo de vigencia de los instrumentos.

- *Ingresos financieros por 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.

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 en caso de una reestructuración del crédito que se conviniere entre las partes.

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.

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

• *Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva*

Las comisiones financieras son reconocidas en el plazo de vigencia del préstamo, utilizando el método del interés efectivo. 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.

• *Ingresos procedentes de contratos con clientes*

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.

Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato

Paso 3. Determinación del precio de la transacción

Paso 4. Asignación del precio de la transacción a las obligaciones de desempeño del contrato.

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.

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

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, estos se registran como parte de las otras comisiones por servicios cuando el cliente paga de contado y para los clientes que usan la tarjeta de crédito como financiamiento se registra como una reducción al ingreso por créditos vigentes;
- Procesamiento de ciertas transacciones, tales como compras en moneda extranjera y retiros de efectivo, se registran como parte de los ingresos por comisiones de tarjetas de crédito.
- Seguro, donde el banco no es el asegurador, se registran como parte de los ingresos por recuperaciones de gastos.

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.

Gastos financieros

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

Arrendamientos de activos no financieros

Gastos por arrendamiento

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los pagos realizados por la Compañía por estos arrendamientos son cargados como gasto bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base al período establecido en el contrato de arrendamiento.

Ingresos por arrendamientos

Los cánones por las propiedades de inversión dadas en arrendamiento operativo son reconocidos como ingresos sobre la base de lo devengado, conforme a las fechas establecidas en los correspondientes contratos de arrendamientos.

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 2023 asciende a C\$ 737,683 (C\$ 1,049,250 en 2022).

3. Gestión de riesgos

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

- (i) Riesgo de crédito
- (ii) Riesgo de liquidez
- (iii) Riesgo de mercado
- (iv) Riesgo operativo
- (v) Riesgo legal
- (vi) Riesgo tecnológico
- (vii) Riesgo de tasa de interés
- (viii) Riesgo de flujos de efectivo
- (ix) 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.

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)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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 2023, la concentración total del Banco con sus partes relacionadas es de 4.25% (2.54% en 2022).

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

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Partes relacionadas | | |
| Base de adecuación de capital | C\$ 1,327,446,719 | C\$ 1,141,692,528 |
| Exposición de cartera de créditos | C\$ <u>56,468,562</u> | C\$ <u>28,992,978</u> |
| Porcentaje de exposición | <u>4.25%</u> | <u>2.54%</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 2023 y 2022, no hay grupos vinculados que de forma individual ni en su grupo exceda el 30 % de la base de cálculo.

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:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Garantías de cumplimiento | C\$ 49,793,313 | C\$ 59,595,642 |
| Líneas de crédito | <u>1,538,773,966</u> | <u>981,812,428</u> |
| | <u>C\$ 1,588,567,279</u> | <u>C\$ 1,041,408,070</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.

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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.

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) consolidada por moneda mayor o igual a 100% (cien por ciento). Al 31 de diciembre de 2023, la Razón de Cobertura de Liquidez se encuentra por encima del requerimiento normativo a una razón de 124.85% (154.72% en 2022).

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

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 era del diez por ciento (10%) y la tasa del encaje obligatorio catorcenal era del quince por ciento (15%); ambas tasas como porcentaje de los pasivos financieros en moneda nacional y moneda extranjera.

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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) estableció 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 2023 fue de 18.58% (17.73% en 2022) en moneda córdobas y 15.96% (16.37% en 2022) en moneda dólar.

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.

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:

| | <u>Última catorcena calendario</u> | | <u>Última catorcena calendario</u> | |
|--|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | <u>31 de diciembre de 2023</u> | | <u>31 de diciembre de 2022</u> | |
| | <u>Córdobas</u> | <u>Dólares</u> | <u>Córdobas</u> | <u>Dólares</u> |
| Disponibilidades en cuenta corriente BCN | C\$ 162,756,976 | US\$ 28,057,073 | C\$ 84,412,064 | US\$ 25,286,223 |
| Total encaje mínimo requerido diario | <u>(131,982,717)</u> | <u>(23,544,291)</u> | <u>(61,776,240)</u> | <u>(13,585,523)</u> |
| Excedente | <u>C\$ 30,774,259</u> | <u>US\$ 4,512,782</u> | <u>C\$ 22,635,824</u> | <u>US\$ 11,700,700</u> |
| Encaje efectivo (15% en córdobas y 15 % en dólares) | <u>18.58%</u> | <u>15.96%</u> | <u>17.73%</u> | <u>16.37%</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Razón de cobertura de liquidez

| | 31 de diciembre de 2023 | | | | | |
|--|-------------------------|-------------------|---------|-----------------|-------------------|------------------|
| | Monto total | | | Monto ajustado | | |
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Factor | Moneda nacional | Moneda extranjera | Total |
| Activos líquidos | | | | | | |
| Activos de nivel I | | | | | | |
| Caja | 180,359 | 268,945 | 100.00% | 180,359 | 268,945 | 449,304 |
| Depósitos disponibles en el BCN | 31,504 | 55,088 | 100.00% | 31,504 | 55,088 | 86,592 |
| Depósitos disponibles en instituciones financieras del país | 18,305 | 56,483 | 100.00% | 18,305 | 56,483 | 74,788 |
| Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior | - | 49,751 | 100.00% | - | 49,751 | 49,751 |
| 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 | 230,167 | 430,268 | | 230,168 | 430,267 | 660,435 |
| 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 | | | | 153,445 | 286,845 | 440,290 |
| Monto total del fondo de activo líquido | 230,167 | 430,268 | | 230,168 | 430,267 | 660,435 |
| Activos (flujos entrantes) | | | | | | |
| Disponibilidades | 35,077 | 82,578 | 100.00% | 35,077 | 82,578 | 117,655 |
| Créditos | 182,237 | 358,029 | 50.00% | 91,118 | 179,015 | 270,133 |
| Inversiones | 290,048 | - | 100.00% | 290,048 | - | 290,048 |
| 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 | 28,666 | 85,848 | 50.00% | 14,333 | 42,924 | 57,257 |
| Total activos I | 536,027 | 526,455 | | 430,576 | 304,517 | 735,093 |
| Pasivos (flujos salientes) | | | | | | |
| Depósitos a la vista - fondeo estable | 78,099 | 195,249 | 7.59% | 5,928 | 14,819 | 20,747 |
| Depósitos a la vista - fondeo menos estable | 452,805 | 1,527,961 | 20.16% | 91,286 | 308,037 | 399,323 |
| Depósitos de ahorro - fondeo estable | 155,631 | 793,558 | 5.00% | 7,782 | 39,678 | 47,460 |
| Depósitos de ahorro - fondeo menos estable | 199,106 | 1,246,038 | 10.33% | 20,568 | 128,716 | 149,284 |
| Depósitos a plazo - fondeo estable | 713 | 45,427 | 5.00% | 36 | 2,271 | 2,307 |
| Depósitos a plazo - fondeo menos estable | 1,884 | 103,356 | 10.00% | 188 | 10,336 | 10,524 |
| Otros depósitos del público (9) | - | - | 100.00% | - | - | - |
| Otras obligaciones con el público | 67,158 | 60,932 | 25.00% | 16,789 | 15,233 | 32,022 |
| Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones de sistema financiero y de Organismos Internacionales | 249 | 21,413 | 100.00% | 249 | 21,413 | 21,662 |
| Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de Organismos internacionales (10) | - | 144,277 | 100.00% | - | 144,277 | 144,277 |
| 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) | 31,030 | 28,338 | 100.00% | 31,030 | 28,338 | 59,368 |
| Contingentes (15) | - | - | 50.00% | - | - | - |
| Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A) | - | 1,538,774 | 15.00% | - | 230,816 | 230,816 |
| Total pasivos II | 986,676 | 5,705,325 | | 173,856 | 943,934 | 1,117,790 |
| Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)] / (II) x 100 | | | | 380.05% | 77.84% | 124.85% |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Razón de cobertura de liquidez

| | 31 de diciembre de 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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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

(Al 31 de diciembre de 2023)

| 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) | 1,796,151 | - | - | - | - | - | 1,796,151 |
| 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) | 290,048 | - | - | - | - | 761,655 | 1,051,703 |
| Cartera de crédito (6) | 93,578 | 79,530 | 89,006 | 581,534 | 1,339,599 | 5,771,114 | 7,954,361 |
| Otras cuentas por cobrar (7) | - | - | - | - | - | - | - |
| Total (I) | 2,179,777 | 79,530 | 89,006 | 581,534 | 1,339,599 | 6,532,769 | 10,802,215 |
| Pasivos | | | | | | | |
| Depósitos a plazo - Fondo estable (10) | 6,958 | 12,903 | 26,280 | 56,975 | 97,485 | 172,572 | 373,173 |
| Depósitos a plazo - Fondo menos estable (10) | 16,569 | 38,243 | 115,717 | 293,674 | 571,824 | 973,662 | 2,009,689 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13) | - | - | - | 62,866 | 107,768 | 215,094 | 385,728 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14) | - | - | - | - | 5,343 | 150,700 | 156,043 |
| Operaciones con valores y derivados (5) | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar (15) | - | - | - | - | - | - | - |
| Obligaciones subordinadas (16) | - | - | - | - | - | - | - |
| Obligaciones contingentes (17) | - | - | - | 4,993 | 37,446 | 7,353 | 49,792 |
| Total (II) | 23,527 | 51,146 | 141,997 | 418,508 | 819,866 | 1,519,381 | 2,974,425 |
| Brecha (I) - (II) | 2,156,250 | 28,384 | (52,991) | 163,026 | 519,733 | 5,013,388 | 7,827,790 |
| 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) | - | - | 278,152 | 263,142 | 45,905 | - | 587,199 |
| Otras cuentas por cobrar (7) | - | - | 114,514 | 333 | 500 | 6,437 | 121,784 |
| Total (III) | - | - | 392,666 | 263,475 | 46,405 | 6,437 | 708,983 |
| Pasivos | | | | | | | |
| Depósitos a la vista - Fondo estable (8) | 273,348 | - | - | - | - | - | 273,348 |
| Depósitos a la vista - Fondo menos estable (8) | 1,980,767 | - | - | - | - | - | 1,980,767 |
| Depósitos de ahorro - Fondo estable (9) | 47,459 | - | - | - | - | - | 47,459 |
| Depósitos de ahorro - Fondo menos estable (9) | 149,283 | - | - | - | - | - | 149,283 |
| Otros depósitos del público (11) | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras obligaciones (12) | - | - | 128,090 | - | - | 25,158 | 153,248 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos- depósitos a la vista (13) | 132,210 | - | 33,730 | 54,643 | 395,025 | 636,956 | 1,252,564 |
| Otras cuentas por pagar (15) | 59,368 | - | - | 34,122 | - | - | 93,490 |
| Obligaciones contingentes (17) | - | - | - | - | - | - | - |
| Total (IV) | 2,642,435 | - | 161,820 | 88,765 | 395,025 | 662,114 | 3,950,159 |
| Brecha (III) - (IV) | (2,642,435) | - | 230,846 | 174,710 | (348,620) | (655,677) | (3,241,176) |
| Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV) | (486,185) | 28,384 | 177,855 | 337,736 | 171,113 | 4,357,711 | 4,586,614 |
| Brecha acumulada (V) | (486,185) | (457,801) | (279,946) | 57,790 | 228,903 | 4,586,614 | |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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

(Al 31 de diciembre de 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) | <u>91,302</u> | <u>59,746</u> | <u>97,422</u> | <u>525,993</u> | <u>1,160,928</u> | <u>4,882,532</u> | <u>6,817,923</u> |
| 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 | | | | | | | |
| 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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

3. Gestión de riesgos (continuación...)

Calce de moneda

| | Al 31 de diciembre del 2023 | | | | Total |
|---|----------------------------------|------------------------------------|---|---|---------------------------|
| | Moneda extranjera (EUR euros) | Moneda extranjera (USD dólares) | Moneda nacional con mantenimiento de valor (C\$ córdobas) | Moneda nacional sin mantenimiento de valor (C\$ córdobas) | |
| Activos | | | | | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | C\$ - | C\$ 1,442,548,431 | C\$ 443,192 | C\$ 667,383,464 | C\$ 2,110,375,087 |
| 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 | - | - | 704,453,158 | - | 704,453,158 |
| Cartera de créditos | - | 6,731,012,440 | 373,379,739 | (30,292,953) | 7,074,099,226 |
| Cuentas por cobrar neto | - | 118,164,582 | 73,102 | 45,184,547 | 163,422,231 |
| Activos no corrientes mantenido para la venta | - | - | - | - | - |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | - | - | - | 3,191,862 | 3,191,862 |
| Participaciones | - | - | - | - | - |
| Activo Material | - | - | - | 284,280,230 | 284,280,230 |
| Activos Intangibles | - | - | - | 39,438,820 | 39,438,820 |
| Activos Fiscales | - | - | - | 5,230,272 | 5,230,272 |
| Otros Activos | - | - | - | 21,562,669 | 21,562,669 |
| Total activos | C\$ - | C\$ 8,291,725,453 | C\$ 1,078,349,191 | C\$ 1,042,728,911 | C\$ 10,412,803,555 |
| Pasivos | | | | | |
| Obligaciones con el público | - | 6,015,524,500 | 386,048,292 | 531,143,118 | 6,932,715,910 |
| Otras Obligaciones Diversas con el Publico | - | 85,492,158 | - | 67,756,535 | 153,248,693 |
| Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales | - | 1,104,263,146 | 86,753,216 | 205,747 | 1,191,222,109 |
| Pasivos por Operaciones de Reporto | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | - | 370,150,578 | - | (573,559) | 369,577,019 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | - | - | 146,587,231 | - | 146,587,231 |
| Pasivos fiscales | - | - | - | 55,311,128 | 55,311,128 |
| Otros pasivos y provisiones | - | 43,455,964 | - | 71,971,440 | 115,427,404 |
| Total pasivos | C\$ - | C\$ 7,618,886,346 | C\$ 619,388,739 | C\$ 725,814,409 | C\$ 8,964,089,494 |
| Calce (descalce) | C\$ - | C\$ 672,839,108 | C\$ 458,960,451 | C\$ 316,914,502 | C\$ 1,448,714,061 |
| Posición (exposición) neta | | | | | C\$ 565,899,780 |
| Posición nominal neta larga | | | | | C\$ 565,899,780 |
| Posición nominal neta corta | | | | | C\$ - |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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 mantenidos 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) |

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.

(iii) 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.

(iv) 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.

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.

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 2023, el Banco confirma estar en cumplimiento con el capital social suscrito y pagado requerido en esta actualización.

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.

3. Gestión de riesgos (continuación...)

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 13 están activos al 31 de diciembre de 2023 con un saldo de C\$19,631,943 con una cobertura de provisiones de C\$1,673,286 (8.52%). 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 la cual se mantiene hasta la fecha.

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)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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 2023 | | 31 de diciembre de 2022 | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | Valor en libros | Valor razonable |
| Activos | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (a) | C\$ 2,110,375,087 | C\$ 2,110,375,087 | C\$ 2,494,148,017 | C\$ 2,494,148,017 |
| Cartera de créditos, neto (b) | <u>7,074,099,226</u> | <u>7,138,998,646</u> | <u>6,002,204,494</u> | <u>6,061,002,731</u> |
| Total activos | <u>C\$ 9,184,474,313</u> | <u>C\$ 9,249,373,733</u> | <u>C\$ 8,496,352,511</u> | <u>C\$ 8,555,150,748</u> |
| Pasivos | | | | |
| Obligaciones y otras obligaciones con el público (c) | C\$ 7,085,964,603 | C\$ 7,065,706,635 | C\$ 5,924,391,755 | C\$ 5,962,175,390 |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (d) | 1,560,799,128 | 1,467,737,492 | 1,443,268,072 | 1,467,737,492 |
| Obligaciones con el BCN (d) | <u>146,587,231</u> | <u>153,166,128</u> | <u>91,744,481</u> | <u>94,358,165</u> |
| Total pasivos | <u>C\$ 8,793,350,962</u> | <u>C\$ 8,686,610,255</u> | <u>C\$ 7,459,404,308</u> | <u>C\$ 7,524,271,047</u> |

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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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 2023, 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\$ 131,982,717 (C\$61,776,240 en 2022) y en moneda extranjera por C\$ 862,293,177 (C\$ 492,222,513 en 2022) más depósito mantenido en el banco JP Morgan por C\$ 24,026,863 (C\$ 3,862,085 en 2022) para un total de C\$ 886,320,040 (C\$ 496,084,598 en 2022).
- (ii) Al 31 de diciembre de 2023, los saldos fuera de balance por C\$256,669,022 (C\$415,597,181 en 2022) corresponden a la cartera cedida en garantía (incluye principal e intereses) por C\$256,669,022 (C\$415,597,181 en 2022).

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Moneda Nacional | | |
| Caja | C\$ 180,358,596 | C\$ 208,327,687 |
| Banco Central de Nicaragua | 30,774,259 | 22,635,824 |
| Instituciones financieras | 18,304,671 | 165,375,843 |
| Depósitos restringidos (a) | 131,982,717 | 61,776,240 |
| Documentos al cobro | 16,208,705 | 13,939,255 |
| Equivalentes de efectivo | <u>290,197,708</u> | <u>140,067,083</u> |
| Subtotal Moneda Nacional | C\$ 667,826,656 | C\$ 612,121,932 |
| Moneda Extranjera | | |
| Caja | 268,945,257 | 391,467,315 |
| Banco Central de Nicaragua | 165,277,486 | 423,932,737 |
| Instituciones financieras | 115,006,019 | 205,859,736 |
| Del País | 56,483,205 | 124,399,662 |
| Del Exterior | 58,522,814 | 81,460,074 |
| Depósitos restringidos (a) | 886,320,040 | 496,084,598 |
| Documentos al cobro | 6,999,629 | 3,600,081 |
| Equivalentes de efectivo | <u>-</u> | <u>361,081,618</u> |
| Subtotal Moneda Extranjera | C\$ 1,442,548,431 | C\$ 1,882,026,085 |
| Total de Efectivo y Equivalentes de Efectivo | C\$ 2,110,375,087 | C\$ 2,494,148,017 |

- (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 2023, incluyen saldos en Moneda extranjera por US\$39,387,741 (2022: US\$51,944,614).

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

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.

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.

9. Inversiones a costo amortizado, neto

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------------------|---------------------|
| Instrumentos de deuda gubernamental | | |
| Banco Central de Nicaragua | | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Octubre del 2024. | C\$ 45,301,285 | C\$ - |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Julio del 2024. | 90,837,874 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Octubre del 2024 | 45,389,963 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en agosto del 2024. | 45,202,471 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en agosto del 2024. | 90,581,601 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en agosto del 2024. | 110,509,553 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Noviembre del 2024. | 116,337,802 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Diciembre del 2024. | 90,079,838 | |
| Corresponde a Letras del BCN emitidas en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en Diciembre del 2024. | <u>54,047,902</u> | <u>-</u> |
| | 688,288,289 | - |
| Rendimientos por cobrar | 16,164,869 | - |
| Menos: Deterioro de valor del Bono del MHCP | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Total Inversiones a Costo Amortizado, Neto | <u>C\$ 704,453,158</u> | <u>C\$ -</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

9. Inversiones a costo amortizado, neto (continuación...)

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Saldo al Inicio del año | C\$ - | C\$ 141,902,132 |
| Adiciones | 1,017,734,148 | - |
| Pagos (Amortizaciones de Principal) | (329,445,859) | - |
| Intereses por Cobrar | 16,164,869 | - |
| Traslados | <u>-</u> | <u>(141,902,132)</u> |
| Saldo al final del año | <u>C\$ 704,453,158</u> | <u>C\$ -</u> |

Al 31 de diciembre del 2023 el Banco no presenta instrumentos financieros entregados en garantía.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragiense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

10. Cartera de créditos, neta

Un resumen se presenta a continuación:

| 31 de diciembre de 2023 | Vigentes | Reestructurados | Vencidos | Cobro judicial | Total |
|---|--------------------------|------------------------|----------------------|------------------|--------------------------|
| Comerciales | | | | | |
| Comercio | C\$ 3,826,248,024 | C\$ 149,010,576 | C\$ 14,722,698 | C\$ 3,290,961 | C\$ 3,993,272,259 |
| Agrícolas | 897,718,053 | 56,918,158 | 6,484,221 | 1,831,215 | 962,951,647 |
| Ganaderos | 197,719,403 | 11,954,263 | 1,006,630 | - | 210,680,296 |
| Tarjetas de crédito corporativas | 9,924,086 | - | 166,325 | - | 10,090,411 |
| Venta de Bienes a Plazo | 14,718,673 | - | - | - | 14,718,673 |
| Consumo | | | | | |
| Préstamos Personales | 731,898,547 | 6,470,378 | 10,227,570 | 46,421 | 748,642,916 |
| Préstamos para Vehículo | 568,463,795 | - | 5,967,272 | - | 574,431,067 |
| Tarjetas de Crédito Personales | 386,861,200 | - | - | 657,898 | 387,519,098 |
| Hipotecarios para la vivienda | | | | | |
| Préstamos Hipotecarios para la Vivienda | 263,247,265 | 615,639 | 190,849 | - | 264,053,753 |
| Microcrédito | | | | | |
| Préstamos Comerciales | 94,225,564 | 304,322 | 1,078,839 | - | 95,608,725 |
| Préstamos Agrícolas. | 8,124,108 | - | - | - | 8,124,108 |
| Préstamos Industriales. | 4,051,543 | - | 167,225 | - | 4,218,768 |
| Préstamos Ganaderos. | 2,434,855 | - | - | - | 2,434,855 |
| Tarjetas de crédito por operaciones de Microfinanzas. | 913,830 | - | - | - | 913,830 |
| Sub Total | <u>7,006,548,946</u> | <u>225,273,336</u> | <u>40,011,629</u> | <u>5,826,495</u> | <u>7,277,660,406</u> |
| Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | | | | | (30,292,953) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos | 114,554,542 | 2,531,098 | - | - | 117,085,640 |
| Sub total | <u>7,121,103,488</u> | <u>227,804,434</u> | <u>40,011,629</u> | <u>5,826,495</u> | <u>7,364,453,093</u> |
| Menos: Provisión de Cartera de Créditos | (128,803,108) | (114,728,134) | (31,173,300) | (5,826,495) | (280,531,037) |
| Menos: Provisión anticíclica | - | - | - | - | (9,822,830) |
| Total de Cartera de Créditos, Neta | <u>C\$ 6,992,300,380</u> | <u>C\$ 113,076,300</u> | <u>C\$ 8,838,329</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 7,074,099,226</u> |

Un resumen se presenta a continuación:

| 31 de diciembre del 2022 | Vigentes | Reestructurados | Vencidos | Cobro judicial | Total |
|---|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| Comerciales | | | | | |
| Comercio | 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)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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:

| Clasificación | Al 31 de diciembre 2023 | | Al 31 de diciembre 2022 | |
|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|
| | Saldo | Concentración | Saldo | Concentración |
| Comerciales | C\$ 4,103,599,655 | 56.39% | C\$ 3,681,126,553 | 59.27% |
| Personales | 748,642,916 | 10.29% | 640,528,891 | 10.31% |
| Hipotecarios | 264,053,754 | 3.63% | 213,482,782 | 3.44% |
| Agrícolas | 1,184,190,906 | 16.27% | 1,027,284,718 | 16.54% |
| Industriales | 4,218,768 | 0.06% | 6,521,750 | 0.11% |
| Tarjeta Corporativa | 10,090,411 | 0.14% | 11,057,023 | 0.18% |
| Tarjeta Personal | 575,344,898 | 7.91% | 367,942,263 | 5.92% |
| Vehículo | <u>387,519,098</u> | <u>5.32%</u> | <u>262,782,421</u> | <u>4.23%</u> |
| | <u>C\$ 7,277,660,406</u> | <u>100.00%</u> | <u>C\$ 6,210,726,401</u> | <u>100.00%</u> |

Resumen de concentración por región

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

| Región | Al 31 de diciembre 2023 | | Al 31 de diciembre 2022 | |
|---------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | Saldo | Relación porcentual | Saldo | Relación porcentual |
| Managua | C\$ 3,000,865,064 | 41.23% | C\$ 2,573,930,054 | 41.44% |
| Norte | 1,669,083,245 | 22.93% | 1,382,822,228 | 22.27% |
| Occidente | 1,531,793,810 | 21.05% | 1,275,917,982 | 20.54% |
| Sur | 318,275,790 | 4.37% | 687,803,937 | 11.07% |
| Centro | <u>757,642,497</u> | <u>10.41%</u> | <u>290,252,200</u> | <u>4.67%</u> |
| | <u>C\$ 7,277,660,406</u> | <u>100.00%</u> | <u>C\$ 6,210,726,401</u> | <u>100.00%</u> |

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

Al 31 de diciembre 2023 y 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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados

| Clasificación | Al 31 de diciembre 2023 | | Al 31 de diciembre 2022 | |
|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | Saldo | Relación porcentual | Saldo | Relación porcentual |
| Unidad de interés n° 1 | C\$ 740,001 | 1.31% | C\$ 660,618 | 2.28% |
| Unidad de interés n° 2 | 2,923,404 | 5.18% | 544,448 | 1.88% |
| Unidad de interés n° 3 | 2,899,377 | 5.13% | 498,981 | 1.72% |
| Unidad de interés n° 4 | 1,466,036 | 2.60% | 201,912 | 0.70% |
| Unidad de interés n° 5 | 512,740 | 0.91% | - | 0.00% |
| Unidad de interés n° 6 | 752,231 | 1.33% | 144,700 | 0.50% |
| Unidad de interés n° 8 | 9,520,498 | 16.86% | 561,292 | 1.94% |
| Unidad de interés n° 9 | 366,243 | 0.65% | - | 0.00% |
| Unidad de interés n° 10 | <u>37,288,032</u> | <u>66.03%</u> | <u>26,381,027</u> | <u>90.99%</u> |
| Total | C\$ <u>56,468,562</u> | <u>100.00%</u> | C\$ <u>28,992,978</u> | <u>100.00%</u> |

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 2023 | | | | | Total | Relación porcentual | Provisión |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|------------------|
| | | Comercial | Consumo | Hipotecarios | Microcrédito | | | | |
| 0 - 30 | 1 | C\$ 622,492 | C\$ - | C\$ - | C\$ - | C\$ 622,492 | 1.4% | C\$ (622,490) | |
| 31 - 60 | 4 | 1,438,848 | 657,898 | - | - | 2,096,746 | 4.6% | (1,626,124) | |
| 61 - 90 | 1 | 121,693 | - | - | - | 121,693 | 0.3% | (121,693) | |
| 91 - 120 | 85 | 3,636,755 | 5,965,145 | - | - | 9,601,900 | 20.9% | (6,036,016) | |
| 121 - 180 | 113 | 3,874,471 | 10,275,933 | 190,849 | 230,920 | 14,572,173 | 31.8% | (9,770,351) | |
| 181 - 270 | 25 | 13,236,508 | - | - | 969,490 | 14,205,998 | 31.0% | (14,205,999) | |
| 271 - 360 | 26 | 4,571,468 | - | - | 45,654 | 4,617,122 | 10.1% | (4,617,122) | |
| 361 a más | 0 | - | - | - | - | - | 0.0% | - | |
| | 255 | C\$ 27,502,235 | C\$ 16,898,976 | C\$ 190,849 | C\$ 1,246,064 | C\$ 45,838,124 | 100% | C\$ (36,999,795) | |

| 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) | |

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

Situación de la cartera vencida y cobro judicial

La cartera vencida y cobro judicial al 31 de diciembre del 2023 cerró con C\$45.8 millones (2022: C\$46.8 millones), con un decremento de C\$1.0 millones (representa un 2.15% del saldo de la cartera vencida y cobro judicial del 2022), producto de las recuperaciones y los saneamientos efectuados durante el año 2023, 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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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:

| Categorías | Cantidad | Comercial | | Cantidad | Hipotecaria | | 31 de diciembre de 2023 | | | | Cantidad | Consumo | | Cantidad | Total | |
|--------------|--------------|--------------------------|------------------------|------------|------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|------------------------|-----------|
| | | Monto | Provisión | | Monto | Provisión | Cantidad | Monto | Provisión | Cantidad | | Monto | Provisión | | Monto | Provisión |
| A | 6,399 | C\$ 4,812,244,226 | C\$ 52,207,238 | 205 | C\$ 253,240,402 | C\$ 2,821,636 | 585 | C\$ 108,262,220 | C\$ 1,113,232 | 14,652 | C\$ 1,665,985,107 | C\$ 28,943,607 | 21,841 | C\$ 6,839,731,955 | C\$ 85,085,713 | |
| B | 203 | 120,420,063 | 6,658,631 | 5 | 3,373,247 | 171,521 | 6 | 848,367 | 43,447 | 139 | 13,013,032 | 683,860 | 353 | 137,654,709 | 7,557,459 | |
| C | 75 | 59,242,580 | 12,495,573 | 3 | 7,249,255 | 1,468,624 | 2 | 254,788 | 53,419 | 101 | 8,784,396 | 1,878,886 | 181 | 75,531,019 | 15,896,502 | |
| D | 80 | 86,088,410 | 43,044,205 | 1 | 190,849 | 95,424 | 2 | 306,255 | 153,128 | 181 | 18,917,206 | 9,458,604 | 264 | 105,502,720 | 52,751,361 | |
| E | 153 | 113,718,007 | 113,718,006 | - | - | - | 12 | 1,628,656 | 1,628,656 | 27 | 3,893,340 | 3,893,340 | 192 | 119,240,003 | 119,240,002 | |
| Total | 6,910 | C\$ 5,191,713,286 | C\$ 228,123,653 | 214 | C\$ 264,053,753 | C\$ 4,557,205 | 607 | C\$ 111,300,286 | C\$ 2,991,882 | 15,100 | C\$ 1,710,593,081 | C\$ 44,858,297 | 22,831 | C\$ 7,277,660,406 | C\$ 280,531,037 | |

| Categorías | Cantidad | Comercial | | Cantidad | Hipotecaria | | 31 de diciembre de 2022 | | | | Cantidad | Consumo | | Cantidad | Total | |
|--------------|--------------|--------------------------|------------------------|------------|------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|------------------------|-----------|
| | | Monto | Provisión | | Monto | Provisión | Cantidad | Monto | Provisión | Cantidad | | Monto | Provisión | | 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 | |

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos al 31 de diciembre del 2023 es de C\$ 73,812,195 (C\$ 51,087,061 en 2022).

En el año terminado el 31 de diciembre del 2023 y 2022 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 2023 es de C\$ 8,954,280 (C\$ 12,567,418 en 2022).

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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:

| 31 de diciembre de 2023 | | | | |
|--|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| <u>Institución Financiera</u> | <u>Categoría de Riesgo</u> | <u>Principal</u> | <u>Interés</u> | <u>Total</u> |
| BCIE | A | C\$ 192,863,504 | C\$ 1,764,108 | C\$ 194,627,612 |
| Banco de Fomento a la Producción | A | <u>61,236,740</u> | <u>804,671</u> | <u>62,041,411</u> |
| Total de Cartera dada en garantía | | <u>C\$ 254,100,244</u> | <u>C\$ 2,568,779</u> | <u>C\$ 256,669,023</u> |
| 31 de diciembre de 2022 | | | | |
| <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> |

Desglose de ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Comerciales | C\$ 648,254,421 | C\$ 561,424,523 |
| Créditos de Consumo | 271,249,889 | 191,367,868 |
| Créditos Hipotecarios | 16,499,336 | 13,256,608 |
| Microcréditos | <u>27,247,308</u> | <u>29,388,103</u> |
| Total | <u>C\$ 963,250,954</u> | <u>C\$ 795,437,102</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Líneas de Créditos Otorgadas Pendientes de Utilización | C\$ 2,659,013,542 | C\$ 2,637,586,018 |
| Garantías de cumplimiento en cuentas contingentes (Nota 3) | 49,793,313 | 59,595,642 |
| Líneas de Crédito de Utilización Automática (Nota 3) | <u>1,538,773,966</u> | <u>981,812,428</u> |
| | <u>C\$ 4,247,580,821</u> | <u>C\$ 3,678,994,088</u> |

Detalle de garantías que respaldan la cartera de créditos

Un detalle se presenta a continuación:

| Tipo de Garantía | 31 de diciembre del 2023 | | |
|-------------------------|---|---------------------------------|--|
| | Saldo de Cartera garantizada | Monto de la garantía | % Garantía sobre la cartera |
| Hipotecaria | C\$ 5,051,659,100 | C\$ 7,901,044,948 | 156% |
| Prendaria | 5,794,534,718 | 10,115,492,079 | 175% |
| Líquida | <u>414,058,603</u> | <u>476,236,925</u> | 115% |
| | <u>C\$ 11,260,252,421</u> | <u>C\$ 18,492,773,952</u> | |

| 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> | |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------------|------------------------|
| Saldo de provisión al inicio del año | C\$ 285,162,664 | C\$ 275,535,889 |
| Más: | | |
| Constitución de provisiones para cartera de créditos (Nota 21) | 104,796,182 | 100,859,303 |
| Mantenimiento de Valor | 2,976,345 | 5,231,368 |
| Menos: | | |
| Disminución de provisiones (Nota 21) | (19,294,430) | (33,520,076) |
| Provisión trasladada a bienes adjudicados (Nota 12) | (9,474,699) | (11,856,759) |
| Saneamiento de la Cartera de Créditos | <u>(73,812,195)</u> | <u>(51,087,061)</u> |
| Saldo de provisión al final del año | <u>C\$ 290,353,867</u> | <u>C\$ 285,162,664</u> |

11. Cuentas por cobrar, neto

(a) Composición del saldo de cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------------|-----------------------|
| Otras Comisiones por Cobrar | C\$ 8,560,257 | C\$ 4,226,520 |
| Otras Cuentas por Cobrar Diversas (b) | 158,334,597 | 58,020,832 |
| Provisión para Otras Cuentas por Cobrar (c) | <u>(3,472,623)</u> | <u>(1,396,901)</u> |
| Total | <u>C\$ 163,422,231</u> | <u>C\$ 60,850,451</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

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

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------------|-----------------------|
| Anticipos a Proveedores | C\$ 17,000,844 | C\$ 6,180,697 |
| Depósitos en Garantía | 830,312 | 1,078,648 |
| Gastos por Recuperar | 14,625 | 312,148 |
| Cuentas por Cobrar al Personal | 5,508,876 | 3,302,924 |
| Faltantes de Caja | 16,904 | 22,247 |
| Otras Partidas Pendientes de Cobro (a) | <u>134,963,036</u> | <u>47,124,168</u> |
| | <u>C\$ 158,334,597</u> | <u>C\$ 58,020,832</u> |

(a) Al 31 de diciembre de 2023, corresponde principalmente a seguro de vida saldo deudor por cobrar a clientes por C\$9,263,603 (C\$8,111,815 en 2022), seguro de garantía por cobrar a clientes por C\$10,285,657 (C\$4,453,754 en 2022), colecturía BancaRed por C\$3,432,717 (C\$2,648,824 en 2022) corresponsales no bancarios punto fácil y punto express por C\$ 12,960,632 (C\$ 7,902,692 en 2022), cuentas por cobrar a VISA por C\$1,602,084 (C\$1,702,524 en 2022) y otras partidas pendientes de cobro que suman C\$97,417,344 (C\$22,304,559 en 2022) entre otros.

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

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Saldo de provisión al inicio del año | C\$ 1,396,901 | C\$ 1,056,288 |
| Más: | | |
| Provisión (Nota 21) | 10,523,408 | 6,484,659 |
| Mantenimiento de valor | 15,149 | 19,182 |
| Menos: | | |
| Saneamiento | (1,012,623) | (603,414) |
| Disminución de Provisiones (Nota 21) | <u>(7,450,212)</u> | <u>(5,559,814)</u> |
| Saldo de provisión al final del año | <u>C\$ 3,472,623</u> | <u>C\$ 1,396,901</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| Bienes Muebles (i) | C\$ 1,385,511 | C\$ - |
| Bienes Inmuebles (i) | <u>11,169,672</u> | <u>18,332,249</u> |
| | 12,555,183 | 18,332,249 |
| Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos (ii) | <u>(9,363,321)</u> | <u>(15,693,244)</u> |
| | <u>C\$ 3,191,862</u> | <u>C\$ 2,639,005</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 2023 y 2022, se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del año | C\$ 18,332,249 | C\$ 22,243,686 |
| Más: | | |
| Adjudicaciones y dación recibidas | 14,306,237 | 14,986,575 |
| Menos: | | |
| Saneamiento de bienes | (754,561) | (1,976,083) |
| Retiros por ventas | <u>(19,328,742)</u> | <u>(16,921,929)</u> |
| Saldo al final del año | <u>C\$ 12,555,183</u> | <u>C\$ 18,332,249</u> |

(ii) Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Saldo de la Provisión al Inicio del año | C\$ 15,693,244 | C\$ 16,782,259 |
| Más: | | |
| Provisión trasladada de la cartera de créditos (Nota 10) | 9,474,699 | 11,856,759 |
| Provisión cargada a resultados | 54,794 | 391,832 |
| Menos: | | |
| Disminución de Provisiones por saneamiento | (754,561) | (1,976,083) |
| Disminución de Provisiones por venta de bienes | <u>(15,104,855)</u> | <u>(11,361,523)</u> |
| Saldo de la Provisión al Final del año | <u>C\$ 9,363,321</u> | <u>C\$ 15,693,244</u> |

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

13. Activo material

Un resumen del activo material se presenta a continuación:

| 31 de diciembre del 2023 | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------|--|--|
| Costo de adquisición | Terrenos | Edificios e Instalaciones | Mobiliario y Equipos | Equipos de Computación | Vehículos | Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler | Total Propiedades Planta y Equipo |
| Saldo Inicial | C\$ 19,575,608 | C\$ 243,830,071 | C\$ 165,316,117 | C\$ 111,505,195 | C\$ 9,533,860 | C\$ 45,004,085 | C\$ 594,764,936 |
| Adiciones | - | 124,328 | 23,682,712 | 22,084,327 | 1,323,857 | 4,895,380 | 52,110,604 |
| Bajas | - | - | (17,107,437) | (5,504,691) | - | - | (22,612,128) |
| Saldo Final | C\$ 19,575,608 | C\$ 243,954,399 | C\$ 171,891,392 | C\$ 128,084,831 | C\$ 10,857,717 | C\$ 49,899,465 | C\$ 624,263,412 |
| Depreciación Acumulada | | | | | | | |
| Saldo Inicial | C\$ - | C\$ (46,755,351) | C\$ (151,453,948) | C\$ (98,228,109) | C\$ (6,254,192) | C\$ (34,421,736) | C\$ (337,113,336) |
| Gasto del Año (Nota 25) | - | (3,686,285) | (6,473,350) | (10,553,076) | (806,691) | (3,962,572) | (25,481,974) |
| Bajas | - | - | 17,107,437 | 5,504,691 | - | - | 22,612,128 |
| Saldo Final | C\$ - | C\$ (50,441,636) | C\$ (140,819,861) | C\$ (103,276,494) | C\$ (7,060,883) | C\$ (38,384,308) | C\$ (339,983,182) |
| Saldo al 31 de diciembre 2023 | C\$ 19,575,608 | C\$ 193,512,763 | C\$ 31,071,531 | C\$ 24,808,337 | C\$ 3,796,834 | C\$ 11,515,157 | C\$ 284,280,230 |
| 31 de diciembre del 2022 | | | | | | | |
| Costo de adquisición | Terrenos | Edificios e Instalaciones | Mobiliario y Equipos | Equipos de Computación | Vehículos | Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler | Total Propiedades Planta y Equipo |
| 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 | C\$ 19,575,608 | C\$ 243,830,071 | C\$ 165,316,117 | C\$ 111,505,195 | C\$ 9,533,860 | C\$ 45,004,085 | C\$ 594,764,936 |
| 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 | C\$ - | C\$ (46,755,351) | C\$ (151,453,948) | C\$ (98,228,109) | C\$ (6,254,192) | C\$ (34,421,736) | C\$ (337,113,336) |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | C\$ 19,575,608 | C\$ 197,074,720 | C\$ 13,862,169 | C\$ 13,277,086 | C\$ 3,279,668 | C\$ 10,582,349 | C\$ 257,651,600 |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

14. Activos intangibles

A continuación, se presenta un resumen del *software*:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo inicial | C\$ 43,819,863 | C\$ 46,308,259 |
| Incrementos | | |
| Costo de adquisición | 24,239,429 | 20,267,777 |
| Disminuciones | | |
| Amortización (Nota 25) | <u>(28,620,472)</u> | <u>(22,756,173)</u> |
| Saldo Final | <u>C\$ 39,438,820</u> | <u>C\$ 43,819,863</u> |

15. Activos y pasivos fiscales

(a) Composición del saldo de activos fiscales

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

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Impuestos Pagados por Anticipado | <u>C\$ 5,230,272</u> | <u>C\$ 4,378,608</u> |

(b) Composición del saldo de pasivos fiscales

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

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Impuestos por pagar | | |
| Impuesto sobre la Renta (IR) | <u>C\$ 7,698,078</u> | <u>C\$ 5,245,550</u> |
| Impuestos sobre la Renta Diferido | | |
| Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para los activos materiales | 35,248,277 | 32,663,261 |
| Diferencias entre la vida útil financiera y fiscal para mejoras en propiedades | 702,144 | 1,221,590 |
| Diferencias entre la base financiera y fiscal para los beneficios post empleo | 6,656,553 | 5,397,668 |
| Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para activos intangibles | <u>5,006,076</u> | <u>5,705,345</u> |
| | <u>47,613,050</u> | <u>44,987,864</u> |
| | <u>C\$ 55,311,128</u> | <u>C\$ 50,233,414</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

| | 2023 | 2022 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Corriente | C\$ 81,953,251 | C\$ 63,536,172 |
| Diferido | <u>2,694,049</u> | <u>2,790,525</u> |
| | <u>C\$ 84,647,300</u> | <u>C\$ 66,326,697</u> |

(e) Importe reconocido en otro resultado integral

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|----------------------|
| 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\$ (68,862)</u> | <u>C\$ (612,224)</u> |

(i) El Importe reconocido en Otro Resultado Integral fue por un total de C\$68,862 (2022: - C\$612,224), de los cuales C\$68,862 (2022: C\$394,891) corresponden a la diferencia temporaria del año 2022 y C\$0.00 (2022: -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 2023, el Banco calculó el impuesto sobre la renta con base a la utilidad fiscal:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Impuesto aplicable al 30% sobre la utilidad fiscal (1% sobre los ingresos brutos) | C\$ 81,953,251 | C\$ 63,536,172 |
| Menos - Anticipos de impuestos | <u>(74,255,173)</u> | <u>(58,290,622)</u> |
| Impuesto sobre la renta por pagar | <u>C\$ 7,698,078</u> | <u>C\$ 5,245,550</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Utilidad antes de impuestos | C\$ 292,826,692 | C\$ 226,615,378 |
| Menos: | | |
| Contribuciones por leyes especiales | <u>21,027,834</u> | <u>17,406,959</u> |
| Renta Gravable | <u>271,798,858</u> | <u>209,208,419</u> |
| Impuesto sobre la renta | 81,539,657 | 62,762,526 |
| Efecto impositivo: | | |
| Mas: | | |
| Gastos no deducibles | (2,401,104) | (2,006,551) |
| Retenciones definitivas | <u>2,814,698</u> | <u>2,780,197</u> |
| Menos: | | |
| Ingresos no gravables | | |
| Total Cálculo Impuesto sobre la renta (IR 30% utilidad fiscal) | <u>C\$ 81,953,251</u> | <u>C\$ 63,536,172</u> |
| Renta Bruta Mensual (con el neto de los ajustes monetarios para moneda dólar) | <u>1,313,721,508</u> | <u>1,089,935,983</u> |
| Total Cálculo Impuesto sobre la renta (2023: IR 30% sobre utilidad fiscal; 2022: IR 3% renta bruta gravable) | <u>C\$ 39,411,645</u> | <u>C\$ 32,698,079</u> |
| Total Gasto por impuesto sobre la renta corriente | <u>C\$ 81,953,251</u> | <u>C\$ 63,536,172</u> |

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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 2023 | | |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 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\$ 32,663,261 | C\$ 2,585,017 | C\$ - | C\$ - | C\$ 35,248,278 | C\$ - | C\$ 35,248,278 |
| Mejoras en Propiedades arrendadas | 1,221,590 | (519,447) | - | - | 702,143 | - | 702,143 |
| Pasivo actuarial | 5,397,668 | 1,327,747 | (68,862) | - | 6,656,553 | - | 6,656,553 |
| Activos Intangibles | 5,705,345 | (699,269) | - | - | 5,006,076 | - | 5,006,076 |
| Impuestos activos (pasivos) | <u>C\$ 44,987,864</u> | <u>C\$ 2,694,048</u> | <u>C\$ (68,862)</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 47,613,050</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 47,613,050</u> |

| | 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> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

16. Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Gastos Pagados por Anticipado | C\$ 16,644,650 | C\$ 8,830,814 |
| Bienes Diversos | <u>4,918,019</u> | <u>3,477,546</u> |
| Total | <u>C\$ 21,562,669</u> | <u>C\$ 12,308,360</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> | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Depósitos a la Vista | | | | | | |
| Con intereses | C\$ 348,524,697 | C\$ 250,983,340 | C\$ 1,320,112,991 | C\$ 814,715,049 | C\$ 1,668,637,688 | C\$ 1,065,698,389 |
| Sin intereses | 182,380,027 | 137,943,970 | 403,097,425 | 507,032,007 | 585,477,452 | 644,975,977 |
| Depósitos de Ahorro | 354,735,655 | 256,716,194 | 2,039,583,370 | 1,888,025,353 | 2,394,319,025 | 2,144,741,547 |
| Depósitos a Plazo | | | | | | |
| Con intereses | <u>31,162,579</u> | <u>29,289,597</u> | <u>2,220,805,182</u> | <u>1,935,033,060</u> | <u>2,251,967,761</u> | <u>1,964,322,657</u> |
| | <u>916,802,958</u> | <u>674,933,101</u> | <u>5,983,598,968</u> | <u>5,144,805,469</u> | <u>6,900,401,926</u> | <u>5,819,738,570</u> |
| Intereses sobre Obligaciones con el Público | <u>388,452</u> | <u>348,778</u> | <u>31,925,532</u> | <u>26,284,304</u> | <u>32,313,984</u> | <u>26,633,082</u> |
| Total | <u>C\$ 917,191,410</u> | <u>C\$ 675,281,879</u> | <u>C\$ 6,015,524,500</u> | <u>C\$ 5,171,089,773</u> | <u>C\$ 6,932,715,910</u> | <u>C\$ 5,846,371,652</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

Al 31 de diciembre del 2023, las obligaciones con el público incluyen saldos en moneda extranjera por US\$ 163,377,838 (US\$ 141,998,528 en 2022). La tasa de los depósitos a plazo fijo, para los mismos períodos terminados al 31 de diciembre del 2023 oscilan entre 0.75% y 7.25% en moneda extranjera (0% y 9% en 2022) y entre 0.75% y 7% en moneda nacional (0.75% y 6% en 2022) . La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2023 oscilan entre 0% y 6.50% en moneda nacional (0% y 6.50% en 2022) y entre 0% y 3.75% en moneda extranjera (0% y 3% en 2022).

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

| Años | 2023 | 2022 |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 2023 | C\$ - | C\$ 1,835,929,579 |
| 2024 | 2,125,429,150 | 116,246,226 |
| 2025 | 96,966,034 | 4,715,558 |
| 2026 | 25,098,927 | 7,268,253 |
| 2027 | 4,449,852 | 163,041 |
| Posteriores al 2027 | <u>23,796</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>C\$ 2,251,967,759</u> | <u>C\$ 1,964,322,657</u> |

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Cheques Certificados | C\$ 223,840 | C\$ - | C\$ - | C\$ - | C\$ 223,840 | C\$ - |
| Obligaciones por Documentos al Cobro | 16,197,576 | 13,972,615 | 7,052,345 | 3,603,891 | 23,249,921 | 17,576,506 |
| Giros y Transferencias por Pagar | 49,577,255 | 14,898,850 | 49,421,680 | 23,855,742 | 98,998,935 | 38,754,592 |
| Depósitos Judiciales | 30,076 | 30,076 | 13,739,312 | 13,591,919 | 13,769,388 | 13,621,995 |
| Otros Depósitos en Garantía | 134,552 | 134,552 | 603,131 | 914,698 | 737,683 | 1,049,250 |
| Cobros Anticipados a Clientes por Tarjetas de Créditos | 325,266 | 222,031 | 1,231,088 | 759,408 | 1,556,354 | 981,439 |
| Cheques de Gerencia | 834,015 | 294,215 | 3,227,353 | 1,059,613 | 4,061,368 | 1,353,828 |
| Otras Obligaciones con el Público a la Vista | <u>433,955</u> | <u>260,475</u> | <u>10,217,249</u> | <u>4,422,018</u> | <u>10,651,204</u> | <u>4,682,493</u> |
| Total | <u>C\$ 67,756,535</u> | <u>C\$ 29,812,814</u> | <u>C\$ 85,492,158</u> | <u>C\$ 48,207,289</u> | <u>C\$ 153,248,693</u> | <u>C\$ 78,020,103</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>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Depósitos a la Vista | | | | | | |
| Almacenes Generales de Depósito del país | C\$ - | C\$ - | C\$ 43,657 | C\$ 23,386 | C\$ 43,657 | C\$ 23,386 |
| Aseguradoras | 133,672 | 187,889 | 18,301,004 | 4,680,326 | 18,434,676 | 4,868,215 |
| Instituciones financieras del país | 72,075 | 71,465 | 326,688 | 4,757,993 | 398,763 | 4,829,458 |
| Depósitos de Ahorro | | | | | | |
| Aseguradoras | 43,507 | 212,644 | 2,741,817 | 10,699,992 | 2,785,324 | 10,912,636 |
| Instituciones financieras del país | - | - | - | 81,673 | - | 81,673 |
| Depósitos a Plazo | | | | | | |
| Almacenes Generales de Depósito del país | | - | 25,637,010 | 18,115,700 | 25,637,010 | 18,115,700 |
| Aseguradoras | 80,247,064 | 99,469,011 | 736,136,885 | 474,204,738 | 816,383,949 | 573,673,749 |
| Instituciones financieras del país | - | - | <u>292,994,400</u> | <u>181,157,000</u> | <u>292,994,400</u> | <u>181,157,000</u> |
| | <u>80,496,318</u> | <u>99,941,009</u> | <u>1,076,181,461</u> | <u>693,720,808</u> | <u>1,156,677,779</u> | <u>793,661,817</u> |
| Intereses por pagar de certificados de depósitos a plazo | <u>6,462,645</u> | <u>4,380,522</u> | <u>28,081,685</u> | <u>16,441,386</u> | <u>34,544,330</u> | <u>20,821,908</u> |
| Total | <u>C\$ 86,958,963</u> | <u>C\$ 104,321,531</u> | <u>C\$ 1,104,263,146</u> | <u>C\$ 710,162,194</u> | <u>C\$ 1,191,222,109</u> | <u>C\$ 814,483,725</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

Al 31 de diciembre del 2023, las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales incluyen saldos en moneda extranjera por US\$ 29,384,356 (US\$ 19,146,950 en 2022). 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 2023 oscilan entre 4.65% y 7.50% en moneda extranjera (4.50% y 7.06% en 2022), y en moneda nacional oscilan entre 6.10% y 6.3% (6.10% y 6.4% en moneda nacional en 2022). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2023, oscilan entre 0% y 1% en moneda nacional (0% y 1% en 2022) y entre 0% y 3% en moneda extranjera (0% y 1.5% en 2022).

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

| Año | 2023 | 2022 |
|--------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 2022 | C\$ - | C\$ 20,715,368 |
| 2023 | 21,662,420 | 609,393,412 |
| 2024 | 802,955,699 | 143,988,081 |
| 2025 | 257,785,579 | 19,564,956 |
| 2026 | <u>74,274,080</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>C\$ 1,156,677,779</u> | <u>C\$ 793,661,817</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

(d) 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>2023</u> | <u>2022</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\$ 171,108,730 | C\$ 314,126,238 |
| BCIE | CCPrivado | Dólares | 3.50% | 31/7/2027 | Cesión de cartera | 194,627,611 | 191,361,968 | 258,148,725 |
| Banco de Fomento a la Producción | CEPública | Dólares | 6.00% | 11/2/2024 | Cesión de cartera | 62,041,411 | <u>6,104,050</u> | <u>55,231,748</u> |
| | | | | | | | 368,574,748 | 627,506,711 |
| Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos | | | | | | | 1,575,830 | 3,012,697 |
| Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos | | | | | | | <u>(573,559)</u> | <u>(1,735,061)</u> |
| Total | | | | | | | <u>C\$ 369,577,019</u> | <u>C\$ 628,784,347</u> |

Durante el año 2023 se observó un cumplimiento constante de los covenants de Blue Orchard (MEF, BOMF, COVID-19) y del BCIE. La disminución en los rangos de cartera en mora, así como de la cartera reestructurada, 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 crecimiento de la cartera de créditos durante el año; asimismo, se observó un adecuado nivel en el indicador de posición de moneda.

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

| Año | 2023 | 2022 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 2023 | C\$ - | C\$ 262,885,979 |
| 2024 | 197,868,885 | 195,746,177 |
| 2025 | 118,516,235 | 117,244,811 |
| 2026 | 43,949,160 | 51,629,744 |
| Posterior al 2026 | <u>8,240,468</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>C\$ 368,574,748</u> | <u>C\$ 627,506,711</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

(e) 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>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | | | | | |
| <u>Hasta un año</u> | | | | | | |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 5.50% | 28/02/2023 | C\$ - | C\$ 20,233,601 |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.30% | 12/08/2023 | - | 30,834,977 |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 5.25% | 25/08/2023 | - | 7,250,187 |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.40% | 13/10/2023 | - | 25,107,411 |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 5.25% | 17/12/2023 | - | 8,006,077 |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.00% | 22/11/2024 | 5,005,043 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.25% | 27/12/2024 | 5,000,273 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.40% | 12/08/2024 | 31,119,382 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.25% | 13/12/2024 | 13,505,900 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.50% | 11/09/2024 | 30,090,870 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.15% | 28/04/2024 | 5,032,682 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 6.40% | 23/08/2024 | 8,026,872 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.00% | 09/10/2024 | 4,009,064 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.00% | 11/10/2024 | 25,053,905 | - |
| Certificado de depósitos a plazo fijo | CDPF | Córdobas | 7.25% | 20/12/2024 | <u>19,304,743</u> | <u>-</u> |
| Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | | | | 146,148,734 | 91,432,253 |
| Intereses por pagar Sobre Obligaciones con el Banco Central | | | | | <u>438,497</u> | <u>312,228</u> |
| Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | | | | <u>C\$ 146,587,231</u> | <u>C\$ 91,744,481</u> |

A continuación se presentan los pagos futuros de principal requeridos:

| Año | 2023 | 2022 |
|--------------|------------------------|-----------------------|
| 2023 | C\$ - | C\$ 91,432,253 |
| 2024 | <u>146,148,734</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>C\$ 146,148,734</u> | <u>C\$ 91,432,253</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

18. Otros pasivos y provisiones

(a) Composición del saldo de otros pasivos y provisiones

Un resumen se presenta a continuación:

| Otros Pasivos | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Otras Cuentas por Pagar | | |
| Retenciones por Orden Judicial | C\$ 216,875 | C\$ 106,377 |
| Seguridad Social Laboral por Pagar | 1,179,306 | 1,019,277 |
| Seguridad Social Patronal por Pagar | 3,790,627 | 3,276,248 |
| Aportaciones INATEC | 336,945 | 290,113 |
| Proveedores | 2,685,088 | 3,269,960 |
| Seguros por Pagar | 5,413,549 | 4,520,378 |
| Sobrantes de Caja | 23,434 | 45,156 |
| Otras Retenciones a Terceros por Pagar | 7,555,893 | 6,289,354 |
| Cuentas por Pagar Diversas | 25,257,405 | 36,867,919 |
| Impuestos Retenidos a Intereses sobre Depósitos de Clientes | 2,738,125 | 1,830,449 |
| Impuesto sobre la Renta en la Fuente | 1,398,804 | 2,461,773 |
| Impuesto al Valor Agregado Retenido a Terceros | 9,496 | 165,284 |
| Impuesto sobre la Renta sobre Salarios | 2,985,585 | 2,518,862 |
| Programa de Fidelización de Clientes | <u>13,845,268</u> | <u>8,159,611</u> |
| | <u>67,436,400</u> | <u>70,820,761</u> |
| Provisiones | | |
| Vacaciones (b) | 960,501 | 2,998,663 |
| Aguinaldo (b) | 1,415,283 | 1,197,382 |
| Otras Provisiones (i) | 13,798,791 | 12,336,812 |
| Indemnización por antigüedad (b) | <u>31,816,429</u> | <u>26,035,876</u> |
| | <u>47,991,004</u> | <u>42,568,733</u> |
| | <u>C\$115,427,404</u> | <u>C\$113,389,494</u> |

- (i)** Al 31 de diciembre de 2023, corresponde principalmente a Provisión de bonificaciones e incentivos por desempeño por C\$6,043,010 (C\$2,898,512 en 2022), Provisión de Auditoría Externa por C\$1,170,104 (C\$851,872 en 2022), Provisión de servicio de seguridad por C\$977,983 (C\$889,938 en 2022), Provisión de seguros contratados por el banco por C\$ 642,110 (C\$116,502 en 2022), en otros.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

(b) Beneficios a empleados

Un resumen se presenta a continuación:

| | Al 31 de diciembre del 2023 | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | <u>Vacaciones</u> | <u>Aguinaldo</u> | <u>Indemnización</u> | <u>Total</u> |
| Saldo al 1 de enero 2023 | C\$ 2,998,663 | C\$ 1,197,382 | C\$ 26,035,876 | C\$ 30,231,921 |
| Provisión generada en el año (Nota 25) | 15,659,980 | 16,733,388 | 10,132,489 | 42,525,857 |
| Provisión utilizada en el año | <u>(17,698,142)</u> | <u>(16,515,487)</u> | <u>(4,351,936)</u> | <u>(38,565,565)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre 2023 | <u>C\$ 960,501</u> | <u>C\$ 1,415,283</u> | <u>C\$ 31,816,429</u> | <u>C\$ 34,192,213</u> |

| | 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 | <u>(10,388,788)</u> | <u>(13,728,000)</u> | <u>(2,659,374)</u> | <u>(26,776,162)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | <u>C\$ 2,998,663</u> | <u>C\$ 1,197,382</u> | <u>C\$ 26,035,876</u> | <u>C\$ 30,231,921</u> |

(b.i) El número promedio de colaboradores del Banco durante el año fue de 397 (310 en 2022).

(b.ii) La provisión de indemnización por el período que terminó al 31 de diciembre del 2023, ascendió a C\$10,132,489 (2022: C\$7,147,681) de los cuales C\$7,065,038 (2022: C\$6,255,357) se registró como parte de los gastos de administración, 2023: C\$229,541; [(C\$2,040,747 en 2022)] de ganancia o pérdida actuarial en otros resultados integrales y C\$2,837,910 (2022: 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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------|----------------|
| Tasa de descuento | <u>10.80%</u> | <u>10.90%</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)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

19. Ingresos y gastos por intereses

a) Ingresos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------------|------------------------|
| Ingresos financieros | | |
| Ingresos financieros por efectivo | | |
| Ingresos financieros por depósitos en bancos | C\$ 7,570,023 | C\$ 2,649,261 |
| Ingresos financieros por inversiones | | |
| Ingresos financieros por inversiones a costo Amortizado | 46,325,854 | 6,921,318 |
| Ingresos financieros por cartera de créditos | | |
| Ingresos financieros por créditos vigentes | 914,564,196 | 737,605,144 |
| Ingresos financieros por créditos prorrogados | 17,854 | - |
| Ingresos financieros por créditos vencidos | 25,358,395 | 33,450,793 |
| Ingresos financieros por créditos reestructurados | 22,311,985 | 23,721,272 |
| Ingresos financieros por créditos en cobro judicial | 998,525 | 659,894 |
| Otros Ingresos financieros | | |
| Comisiones por garantías otorgadas | <u>1,131,194</u> | <u>1,722,730</u> |
| Total | <u>C\$ 1,018,278,026</u> | <u>C\$ 806,730,411</u> |

b) Gastos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------------|------------------------|
| Gastos financieros | | |
| Gastos financieros por obligaciones con el público | | |
| Intereses por depósitos a la vista | C\$ 20,353,152 | C\$ 13,536,092 |
| Intereses por depósitos de ahorro | 42,092,609 | 32,280,081 |
| Intereses por depósitos a plazo | 103,677,798 | 77,475,362 |
| Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | |
| Intereses por depósitos a la vista | 816,399 | 143,345 |
| Intereses por depósitos de ahorro | 30,476 | 61,993 |
| Intereses por depósitos a plazo | 55,038,385 | 31,278,357 |
| Gastos financieros por operaciones de reporto | | |
| Intereses por operaciones de reporto | 337,602 | 2,652,170 |
| Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | | |
| Intereses por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos a plazo mayor a un año | 21,611,616 | 28,920,124 |
| Gastos por Emisión y Colocación de Obligaciones | 1,161,502 | 1,402,707 |
| Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | |
| Intereses por obligaciones hasta un año | 6,455,244 | 3,906,880 |
| Intereses por obligaciones a más de un año | 16,860 | 33,817 |
| Otros Gastos financieros | | |
| Otros Gastos financieros diversos | 3,691,148 | 3,395,338 |
| Comisiones por líneas de créditos obtenidas | <u>-</u> | <u>233,641</u> |
| Total | <u>C\$ 255,282,791</u> | <u>C\$ 195,319,908</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ingresos por mantenimiento de valor | | |
| Mantenimiento de valor por efectivo | C\$ 41,576 | C\$ 203,701 |
| Mantenimiento de valor por inversiones | 3,464,027 | 2 |
| Mantenimiento de valor por cartera de créditos | <u>3,576,817</u> | <u>6,150,200</u> |
| Subtotal | <u>C\$ 7,082,420</u> | <u>C\$ 6,353,903</u> |
| Gastos por mantenimiento de valor | | |
| Mantenimiento de valor de obligaciones con el público | (5,290,987) | (8,244,433) |
| Mantenimiento de valor de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | - | (92,452) |
| Mantenimiento de valor de obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | - | (63,348) |
| Mantenimiento de valor de operaciones de reporto | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Subtotal | <u>C\$ (5,290,987)</u> | <u>C\$ (8,400,233)</u> |
| Total de ingresos netos por mantenimiento de valor | <u>C\$ 1,791,433</u> | <u>C\$ (2,046,330)</u> |

21. Resultados por deterioro de activos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Gastos por deterioro de activos financieros | | |
| Constitución de provisión por cartera de créditos (nota 10) | C\$ (104,796,182) | C\$ (100,859,303) |
| Constitución de provisión por cuentas por cobrar (nota 11) | (10,523,408) | (6,484,659) |
| Saneamiento de intereses y comisiones sobre cartera de créditos | <u>(26,562,792)</u> | <u>(20,043,680)</u> |
| Subtotal | <u>C\$ (141,882,382)</u> | <u>C\$ (127,387,642)</u> |
| Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros | | |
| Ingresos por recuperación de créditos saneados | 22,481,310 | 24,638,513 |
| Ingresos por recuperación de cuentas por cobrar saneadas | 172,751 | 132,843 |
| Disminución de provisión para cartera de créditos (nota 10) | 19,294,430 | 33,520,076 |
| Disminución de provisión para cuentas por cobrar (nota 11) | <u>7,450,213</u> | <u>5,559,814</u> |
| Subtotal | <u>C\$ 49,398,704</u> | <u>C\$ 63,851,246</u> |
| Total resultado por deterioro de activos financieros | <u>C\$ (92,483,678)</u> | <u>C\$ (63,536,396)</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

22. Ingresos (gastos) operativos, neto

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ingresos operativos diversos | | |
| <u>Ingresos operativos diversos</u> | | |
| Comisiones por giros y transferencias | C\$ 14,371,766 | C\$ 9,952,904 |
| Comisiones por certificación de cheques | 37,771 | 46,502 |
| Comisiones por tarjetas de crédito | 51,868,077 | 37,897,643 |
| Comisiones por buzón nocturno | 1,588,692 | 1,574,648 |
| Comisiones por ventas de cheques de gerencia | 692,866 | 562,986 |
| Otras comisiones por servicios | 9,446,126 | 6,207,904 |
| Por operaciones de cambio y arbitraje | 31,640,686 | 32,927,962 |
| <u>Otros ingresos operativos</u> | | |
| Ingresos por recuperaciones de gastos | 37,157,650 | 29,741,898 |
| Ingresos operativos varios | <u>51,471,170</u> | <u>48,459,218</u> |
| | <u>C\$ 198,274,804</u> | <u>C\$ 167,371,665</u> |
| Gastos operativos diversos | | |
| <u>Gastos operativos diversos</u> | | |
| Comisiones por giros y transferencias | (9,982,794) | (6,356,472) |
| Comisiones por cámara de compensación | (57,930) | (56,213) |
| Comisiones por procesadores de tarjeta | (8,421,976) | (6,856,839) |
| Comisiones por otros servicios | (33,584,785) | (25,056,753) |
| Por operaciones de cambio y arbitraje | (366,013) | (1,097,714) |
| <u>Otros gastos operativos diversos</u> | | |
| Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas | - | (828,147) |
| Gastos operativos varios | <u>(22,301,946)</u> | <u>(19,805,552)</u> |
| Subtotal | <u>C\$ (74,715,444)</u> | <u>C\$ (60,057,690)</u> |
| Total | <u>C\$ 123,559,360</u> | <u>C\$ 107,313,975</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------------|------------------------|
| Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos | | |
| Ingresos por alquiler de bienes (a) [Nota 30 (d)] | C\$ 12,811,328 | C\$ 13,128,833 |
| Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito | 6,713,365 | 7,510,399 |
| Disminución de provisión por otros activos | <u>15,104,855</u> | <u>11,361,524</u> |
| | <u>34,629,548</u> | <u>32,000,756</u> |
| Pérdida por valoración y venta de activos | | |
| Pérdida en ventas de bienes adjudicados | (3,639,022) | (2,398,928) |
| Necesidad de provisión de bienes adjudicados | (54,795) | (391,832) |
| Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos | (62,358) | - |
| Gastos legales por bienes adjudicados | (299,939) | (859,409) |
| Comisiones por venta de bienes adjudicados | (114,803) | (72,263) |
| Gastos por vigilancia de bienes adjudicados | (73,400) | (507,356) |
| Otros gastos generados por otros activos | <u>(294,912)</u> | <u>(255,606)</u> |
| | <u>C\$ (4,539,229)</u> | <u>C\$ (4,485,394)</u> |

(a) Ingresos por alquiler de bienes (Arrendamiento operativo 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 2023, el ingreso por arrendamiento del edificio fue por C\$ 12,811,328 (C\$ 13,128,833 en 2022).

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 | 2023 | 2022 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2023 | C\$ - | C\$ 9,502,409 |
| 2024 | 7,156,059 | 6,696,940 |
| 2025 | 6,596,769 | 6,164,592 |
| 2026 | 351,593 | 347,821 |
| Posterior al 2026 | <u>42,374</u> | <u>41,920</u> |
| | <u>C\$ 14,146,795</u> | <u>C\$ 22,753,682</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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.

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------------|--------------------------|
| Ingresos por diferencial cambiario | | |
| Efectivo | C\$ 14,255,696 | C\$ 27,262,953 |
| Inversiones | 12,807 | 1,839,101 |
| Cartera de Créditos | 64,586,755 | 97,838,853 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 4,828,971 | 7,789,385 |
| Otros Activos | <u>4,294,517</u> | <u>2,145,721</u> |
| | C\$ 87,978,746 | C\$ 136,876,013 |
| Gastos por diferencial cambiario | | |
| Obligaciones con el público | (58,797,605) | (86,890,032) |
| Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | (16,462,270) | (25,179,781) |
| Otras cuentas por pagar | (457,743) | (497,537) |
| Otros pasivos | <u>(912,135)</u> | <u>(2,280,427)</u> |
| | C\$ (76,629,753) | C\$ (114,847,777) |
| | C\$ 11,348,993 | C\$ 22,028,236 |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

25. Gastos de administración, resumen

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Gastos del personal | | |
| Sueldos de personal permanente | C\$ 153,350,699 | C\$ 137,831,656 |
| Comisiones | 12,968,136 | 7,947,349 |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 8,072,812 | 7,649,297 |
| Tiempo extraordinario | 1,556,352 | 1,121,469 |
| Viáticos | 4,164,607 | 3,640,376 |
| Aguinaldos [Nota 18 (b)] | 16,733,388 | 13,913,283 |
| Vacaciones [Nota 18 (b)] | 15,659,980 | 13,387,450 |
| Indemnizaciones [Nota 18 (b)] | 7,065,038 | 6,255,357 |
| Gratificaciones y ayudas | 951,210 | 729,232 |
| Bonificaciones e incentivos | 14,732,190 | 6,845,302 |
| Seguro social aporte patronal | 45,523,724 | 38,488,851 |
| Aportes a Inatec | 4,038,822 | 3,411,997 |
| Cafetería | 1,173,960 | 790,221 |
| Uniformes | 501,664 | 612,622 |
| Capacitación | 1,078,951 | 1,777,650 |
| Seguros de vida y accidentes | 1,099,207 | 925,416 |
| Otros gastos de personal | <u>19,845,127</u> | <u>16,613,676</u> |
| Subtotal | <u>C\$ 308,515,867</u> | <u>C\$ 261,941,204</u> |
| Gastos por servicios externos | | |
| Servicios de procesamiento de datos | C\$ 2,458,484 | C\$ 2,234,197 |
| Servicios de seguridad | 12,628,991 | 11,354,670 |
| Servicios de información | 7,417,816 | 6,789,061 |
| Servicios de limpieza | 3,425,908 | 3,090,002 |
| Asesoría jurídica | - | 2,846 |
| Auditoría externa (a) | 2,916,223 | 2,119,978 |
| Consultoría externa | 36,712,496 | 31,474,393 |
| Otros servicios contratados | <u>12,172,976</u> | <u>14,161,808</u> |
| Subtotal | <u>C\$77,732,894.00</u> | <u>C\$ 71,226,955</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

Gastos de Transporte y Comunicaciones

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Pasajes y traslados | C\$ 1,016,112 | C\$ 652,625 |
| Traslado de efectivo y valores | 4,790,448 | 3,735,771 |
| Combustibles, lubricantes y otros | 9,631,216 | 8,194,115 |
| Seguros sobre vehículos | 146,125 | 155,066 |
| Mantenimiento y reparación de vehículos | 911,267 | 759,480 |
| Teléfonos, télex, fax | 4,236,514 | 3,852,729 |
| Correos | 510,207 | 389,698 |
| Otros gastos de transporte y comunicaciones | <u>3,614,084</u> | <u>3,115,395</u> |

Subtotal

C\$ 24,855,973 C\$ 20,854,879

Gastos de Infraestructura

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Seguros, propiedades, planta y equipo excepto vehículos | C\$ 2,682,312 | C\$ 2,609,282 |
| Mantenimiento y reparación de propiedades, planta y equipo excepto vehículos | 9,975,472 | 10,665,771 |
| Agua y energía eléctrica | 10,366,915 | 9,211,669 |
| Alquileres de inmuebles (b) [Nota 30 (c)] | 19,190,779 | 15,463,519 |
| Alquileres de muebles y equipos | 1,415,259 | 1,511,216 |
| Otros gastos de infraestructura | <u>5,076,294</u> | <u>4,364,394</u> |

Subtotal

C\$ 48,707,031 C\$ 43,825,851

Depreciaciones y Amortizaciones

| | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depreciaciones (Nota 13) | C\$ 25,481,974 | C\$ 26,230,980 |
| Amortizaciones (Nota 14) | <u>28,620,472</u> | <u>22,756,173</u> |

Subtotal

C\$ 54,102,446 C\$ 48,987,153

Gastos Generales

| | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Impuestos, multas y tasas municipales | C\$ 4,434,756 | C\$ 3,601,785 |
| Seguros contra asalto y robo | 2,798,780 | 2,455,353 |
| Otros seguros | 503,999 | 495,471 |
| Papelería, útiles y otros materiales | 2,411,762 | 2,481,177 |
| Gastos legales | 89,380 | 89,467 |
| Suscripciones y afiliaciones | 3,890,742 | 4,958,812 |
| Propaganda, publicidad y promociones | 8,476,691 | 6,458,939 |
| Gastos de representación | 156,805 | 61,396 |
| Donaciones | 364,439 | 215,795 |
| Otros gastos generales | <u>7,433,405</u> | <u>8,415,735</u> |

Subtotal

C\$ 30,560,759 C\$ 29,233,930

Total de Gastos de Administración

C\$ 544,474,970 C\$ 476,069,972

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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

(a) Auditoría Externa

Los honorarios incurridos por servicios profesionales prestados por parte de PwC como auditor externo de la Compañía durante el período terminado el 31 de diciembre de 2023 correspondientes a la auditoría de los estados financieros fueron de C\$2,610,610 y los honorarios por otros servicios fueron de C\$305,613. A la fecha se encuentra pendiente de pago por el servicio de Auditoría a los Estados Financieros la suma de C\$264,194.

(b) Alquileres inmuebles (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 2023 fue de C\$ 19,190,779 (C\$ 15,463,519 en 2022). Los compromisos de pagos por contratos de arrendamiento del Banco, para los próximos años, se muestran a continuación:

| Años | 2023 | 2022 |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| 2023 | C\$ - | C\$ 14,723,100 |
| 2024 | 12,712,295 | 12,730,881 |
| 2025 | 11,411,546 | 10,780,726 |
| 2026 | 5,147,912 | 6,079,412 |
| 2027 | 2,837,431 | 3,668,973 |
| Posterior al 2027 | <u>2,583,881</u> | <u>2,901,519</u> |
| | <u>C\$ 34,693,065</u> | <u>C\$ 50,884,611</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

26. Cobertura de seguros contratados por el Banco

Un resumen se presenta a continuación:

| Al 31 de diciembre del 2023 | | | | |
|------------------------------------|--|-----------------------------|--|------------------------|
| Número de Póliza | Ramo asegurado | Fecha de vencimiento | Riesgo cubierto | Suma asegurada |
| IN-013256-0 | Contra incendio | 30/11/2023 | Incendio (a) | US\$ 15,161,894 |
| IN-012707-0 | Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política | 29/5/2024 | Contra Riesgo de Guerra, Terrorismo y Viol. Política (b) | 10,000,000 |
| PE-000242-0 | MediSeguro (Gastos Médicos) | 30/11/2024 | Salud | 5,200,000 |
| CV-0001280-0 | Seguro de Colectivo de Vida | 30/11/2024 | Muerte, Accidente, Incapacidad | 6,536,039 |
| EI-0000070-0 | MediSeguro (Gastos Médicos) | 31/1/2024 | Salud | 43,000,000 |
| SB-000006-0 | Seguro Bancario | 31/3/2024 | Seguro Bancario | 3,000,000 |
| RC-001615-0 | Responsabilidad Civil | 3/8/2024 | Responsabilidad Civil | 1,080,205 |
| 83B229 | Deshonestidad, desaparición y destrucción | 31/3/2024 | Cubre la pérdida de dinero, valores y otras propiedades (c) | 50,000 |
| AU-078046-0 | Vehículo | 29/11/2024 | Responsabilidad Civil, daños propios, rotura y gastos médicos gratis por U\$10,000 | 180,439 |
| Total | | | | US\$ 84,208,577 |

| Al 31 de diciembre del 2022 | | | | |
|------------------------------------|--|-----------------------------|--|------------------------|
| Número de Póliza | Ramo asegurado | Fecha de vencimiento | Riesgo cubierto | Suma asegurada |
| IN-013256-0 | Contra incendio | 30/11/2023 | Incendio (a) | US\$ 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 | | | | US\$ 81,680,031 |

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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.

El 14 de febrero del 2023, a través de Resolución CD-SIBOIF-1360-2-FEB14-2023, SIBOIF realizó reforma al artículo 5 de la Norma sobre Adecuación de Capital, incluyendo en el numeral b relacionado con las deducciones de la sumatoria de los componentes de capital secundario, lo siguiente: a) el monto de la ganancia (valor razonable menos importe en libros) por traslado de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos a Propiedades, Planta y Equipo y b) el monto de la ganancia por combinación de negocios registrada en resultados del ejercicio computables y en resultados acumulados computables. Este cambio, implicó la modificación de los anexos 1, 6 A1 y 6 A2 y la adición de los anexos 6 A3, 6 A4, 6 A5 y 7 a la Norma sobre Adecuación de Capital.

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

27. Adecuación de capital (continuación...)

Un resumen se presenta a continuación:

| | <u>Al 31-dic-23</u> | <u>Al 31-dic-22</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | C\$ 51,969,269 | C\$ 57,610,000 |
| Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | 6,750,000 | 6,750,000 |
| Cartera de créditos, neto | 8,401,743,556 | 7,152,038,196 |
| Otras cuentas por cobrar, neto | 163,422,231 | 60,850,451 |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 3,191,862 | 2,639,005 |
| Activo Material | 206,483,817 | 180,787,995 |
| Otros Activos | 6,888,896 | 6,055,326 |
| Cuentas Contingentes Deudoras, Netas | <u>4,834,068</u> | <u>6,880,896</u> |
| Activos ponderados por riesgo | 8,845,283,699 | 7,473,611,869 |
| Activos nocionales por riesgo cambiario | <u>565,899,780</u> | <u>555,346,517</u> |
| Total activos ponderados por riesgo | <u>C\$ 9,411,183,479</u> | <u>C\$ 8,028,958,386</u> |
| Capital mínimo requerido | <u>C\$ 941,118,348</u> | <u>C\$ 802,895,839</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 | 109,630,081 | 88,197,822 |
| (Menos) Otros Activos Netos de amortización. | <u>60,420,620</u> | <u>54,596,452</u> |
| Capital primario | <u>C\$ 887,600,671</u> | <u>C\$ 871,992,580</u> |
| Resultados Acumulados Computables | 245,187,282 | 123,283,988 |
| Resultados del Ejercicio Computables | 187,151,558 | 142,881,722 |
| Fondo de Provisiones Anticíclicas | 9,649,794 | 4,773,136 |
| (Menos) Revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento | <u>2,142,586</u> | <u>1,238,898</u> |
| Capital secundario | <u>C\$ 439,846,048</u> | <u>C\$ 269,699,948</u> |
| Base de adecuación de capital | <u>C\$ 1,327,446,719</u> | <u>C\$ 1,141,692,528</u> |
| Relación capital adecuado/activos de riesgo | <u>14.10%</u> | <u>14.22%</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

28. Contribuciones por leyes especiales

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Primas y cuotas de depósitos para el Fondo de Garantías de Depósitos (FOGADE) (a) | C\$ 13,917,673 | C\$ 11,455,265 |
| Aporte a la Superintendencia de Bancos (b) | <u>7,110,161</u> | <u>5,951,694</u> |
| | <u>C\$ 21,027,834</u> | <u>C\$ 17,406,959</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 nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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

Los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023 se presentan a continuación:

| Activos | 2023 | | | | |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Directores | Ejecutivos | Accionistas | Otros | Total |
| Cartera de Créditos | C\$ 1,175,769 | C\$ 21,594,367 | C\$ - | C\$ 21,955,629 | C\$ 44,725,765 |
| Total Activos con partes relacionadas | <u>C\$ 1,175,769</u> | <u>C\$ 21,594,367</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 21,955,629</u> | <u>C\$ 44,725,765</u> |
| Pasivos | | | | | |
| Obligaciones con el público | C\$ 3,462,235 | C\$ 11,465,107 | C\$ 275,489,477 | C\$ 357,026,141 | C\$ 647,442,960 |
| Total Pasivos con partes relacionadas | <u>C\$ 3,462,235</u> | <u>C\$ 11,465,107</u> | <u>C\$ 275,489,477</u> | <u>C\$ 357,026,141</u> | <u>C\$ 647,442,960</u> |
| Patrimonio | | | | | |
| Capital en acciones | C\$ - | C\$ - | C\$ 795,568,000 | C\$ 42,822,900 | C\$ 838,390,900 |
| | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 795,568,000</u> | <u>C\$ 42,822,900</u> | <u>C\$ 838,390,900</u> |
| Resultados | | | | | |
| Ingresos por Intereses | C\$ 127,427 | C\$ 1,110,237 | C\$ - | C\$ 3,774,154 | C\$ 5,011,818 |
| Gastos por Intereses | (30,406) | (309,289) | (5,712,906) | (9,094,392) | (15,146,993) |
| Gastos por Provisión | (6,402) | (122,802) | - | (151,066) | (280,270) |
| Dieta a directores | (8,072,812) | - | - | - | (8,072,812) |
| Honorarios profesionales por asistencia técnica y capacitaciones | (2,181,011) | - | - | - | (2,181,011) |
| Total Ingresos y (Gastos) partes relacionadas | <u>C\$(10,163,204)</u> | <u>C\$ 678,146</u> | <u>C\$ (5,712,906)</u> | <u>C\$ (5,471,304)</u> | <u>C\$ (20,669,268)</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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 nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

30. Cuentas contingentes y de orden

(a) Cuentas contingentes

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Garantías de cumplimiento | C\$ 49,793,313 | C\$ 59,595,642 |
| Líneas de crédito | <u>1,538,773,966</u> | <u>981,812,428</u> |
| | <u>C\$ 1,588,567,279</u> | <u>C\$ 1,041,408,070</u> |

(b) Cuentas de orden

Un resumen se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Garantías Recibidas | C\$18,492,924,439 | C\$16,414,144,486 |
| Líneas de Crédito Otorgadas Pendientes de Utilización | 2,659,013,542 | 2,637,586,018 |
| Cuentas Saneada | 952,314,401 | 896,549,812 |
| Cartera Dada en Garantía | 256,669,022 | 415,597,181 |
| Ingresos en Suspenso | 8,954,280 | 12,567,418 |
| Intereses y Comisiones Documentados | 2,970,796 | 3,124,606 |
| Otras Cuentas de Registro | <u>403,510,206</u> | <u>8,449,692</u> |
| | <u>C\$22,776,356,686</u> | <u>C\$20,388,019,213</u> |

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 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 y constar con la no objeción de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

(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.

Por la falta de cumplimiento de las condiciones mencionadas anteriormente, la Superintendencia puede iniciar ciertas acciones obligatorias y aplicar posibles acciones adicionales según las facultades que le otorga la Ley No. 316 de la superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

La Administración del Banco considera que, basada en la revisión realizada de las disposiciones legales y reglamentarias que tienen un efecto directo en la determinación de las cantidades e información a revelar en los estados financieros, está en cumplimiento con los requerimientos a los que está sujeta; consecuentemente, los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 no incluyen ninguna provisión que no pudiera derivarse de incumplimientos a los mismos y que tendrían un efecto adverso significativo en su posición financiera y en los resultados de sus operaciones.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

32. Compromisos y contingencias

Contrato con Visa International Service Association (VISA), la fecha de efectividad es el 21 de marzo de 2023, por medio del cual el banco acepta pagar una compensación por el mantenimiento de la cuenta. El banco debe mantener un efectivo restringido equivalente como mínimo a US\$525,000 dólares, el valor está sujeto a los términos del contrato, el banco se compromete a aceptar las valoraciones realizadas por VISA.

El contrato puede terminar cuando ocurra lo primero entre:

- Al momento en que VISA determine que ya no considera necesario que el banco proporcione la garantía.
- Cuando el banco haya satisfecho todas sus obligaciones.

El gasto asociado al contrato VISA del año 2023 asciende a C\$6,177,700 (2022: C\$4,663,876), el cual se registra dentro de los gastos operativos diversos.

33. Notas al estado de flujos de efectivo

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

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
| Impuesto sobre la renta pagado | C\$ <u>80,421,250</u> | C\$ <u>65,345,657</u> |
| Intereses Cobrados | C\$ <u>979,242,904</u> | C\$ <u>790,137,361</u> |
| Intereses Pagados | C\$ <u>238,842,217</u> | C\$ <u>185,892,416</u> |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Saneamiento de préstamos por cobrar e intereses | C\$ <u>73,812,195</u> | C\$ <u>51,087,061</u> |
| Saneamiento de bienes adjudicados | C\$ <u>754,561</u> | C\$ <u>1,976,083</u> |
| Constitución de reserva legal | C\$ <u>28,072,734</u> | C\$ <u>21,432,258</u> |
| Aumentos de bienes adjudicados por cancelación de cartera | C\$ <u>14,306,237</u> | C\$ <u>14,986,575</u> |
| Traslado de provisión de cartera a bienes adjudicados | C\$ <u>9,474,699</u> | C\$ <u>11,856,759</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

34. 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 2023, 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 2023
(Expresado en córdobas)

| | Nota | Ajustes y reclasificaciones | | Saldos auditados al 31 de diciembre de 2023 | |
|---|------|--|------------------------|---|---------------------------|
| | | Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones | Debe | | Haber |
| Activos | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de Efectivo | | | | | |
| Moneda nacional | | | | | |
| Caja | | C\$ 180,358,596 | C\$ - | C\$ - | C\$ 180,358,596 |
| Banco Central de Nicaragua | | 162,756,976 | - | 131,982,717 | 30,774,259 |
| Instituciones Financieras | | 34,513,376 | - | - | 34,513,376 |
| Depósitos Restringidos | | - | 131,982,717 | - | 131,982,717 |
| Equivalentes de Efectivo | | 290,197,708 | - | - | 290,197,708 |
| | | <u>667,826,656</u> | - | - | <u>667,826,656</u> |
| Moneda extranjera | | | | | |
| Caja | | 268,945,257 | - | - | 268,945,257 |
| Banco Central de Nicaragua | | 1,027,570,663 | - | 862,293,177 | 165,277,486 |
| Instituciones Financieras | | 122,005,648 | - | - | 122,005,648 |
| Depósitos Restringidos | | 24,026,863 | 862,293,177 | - | 886,320,040 |
| | | 1,442,548,431 | - | - | 1,442,548,431 |
| | 7 | <u>2,110,375,087</u> | - | - | <u>2,110,375,087</u> |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Cartera de créditos, neta | 9 | 704,453,158 | - | - | 704,453,158 |
| Vigentes | | 7,006,548,946 | - | - | 7,006,548,946 |
| Reestructurados | | 225,273,336 | - | - | 225,273,336 |
| Vencidos | | 40,011,629 | - | - | 40,011,629 |
| Cobro judicial | | 5,826,495 | - | - | 5,826,495 |
| (-) Comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva | | (30,292,953) | - | - | (30,292,953) |
| Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos | | 117,085,640 | - | - | 117,085,640 |
| (-) Provisión de cartera de créditos | | (290,353,867) | - | - | (290,353,867) |
| | 10 | <u>7,074,099,226</u> | - | - | <u>7,074,099,226</u> |
| | | <u>7,778,552,384</u> | - | - | <u>7,778,552,384</u> |
| Cuentas por cobrar, neto | | | | | |
| Activos recibidos en recuperación de créditos | 11 | 163,422,231 | - | - | 163,422,231 |
| Activo material | 12 | 3,191,862 | - | - | 3,191,862 |
| Activos intangibles | 13 | 284,280,230 | - | - | 284,280,230 |
| Activos fiscales | 14 | 39,438,820 | - | - | 39,438,820 |
| Otros activos | 15 | 5,230,272 | - | - | 5,230,272 |
| | 16 | <u>21,562,669</u> | - | - | <u>21,562,669</u> |
| | | <u>C\$ 10,412,803,555</u> | <u>C\$ 994,275,894</u> | <u>C\$ 994,275,894</u> | <u>C\$ 10,412,803,555</u> |
| Pasivos | | | | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | | | |
| Moneda nacional | | | | | |
| Depósitos a la vista | | C\$ 530,904,724 | C\$ - | C\$ - | C\$ 530,904,724 |
| Depósitos de ahorro | | 354,735,655 | - | - | 354,735,655 |
| Depósitos a plazo | | 31,162,579 | - | - | 31,162,579 |
| | | <u>916,802,958</u> | - | - | <u>916,802,958</u> |
| Moneda extranjera | | | | | |
| Depósitos a la vista | | 1,723,210,416 | - | - | 1,723,210,416 |
| Depósitos de ahorro | | 2,039,583,370 | - | - | 2,039,583,370 |
| Depósitos a plazo | | 2,220,805,182 | - | - | 2,220,805,182 |
| | | <u>5,983,598,968</u> | - | - | <u>5,983,598,968</u> |
| Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos | | 32,313,984 | - | - | 32,313,984 |
| | 17.a | <u>6,932,715,910</u> | - | - | <u>6,932,715,910</u> |
| | 17.b | 153,248,693 | - | - | 153,248,693 |
| Otras Obligaciones Diversas con el Público | | | | | |
| Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales | 17.c | 1,191,222,109 | - | - | 1,191,222,109 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos | 17.d | 369,577,019 | - | - | 369,577,019 |
| Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 17.e | 146,587,231 | - | - | 146,587,231 |
| | | <u>8,793,350,962</u> | - | - | <u>8,793,350,962</u> |
| Pasivos fiscales | | | | | |
| Otros pasivos y provisiones | 18 | 55,311,128 | - | - | 55,311,128 |
| | | <u>115,427,404</u> | - | - | <u>115,427,404</u> |
| | | <u>C\$ 8,964,089,494</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 8,964,089,494</u> |
| Patrimonio | | | | | |
| Fondos propios | | | | | |
| Capital social pagado | 1 | C\$ 838,390,900 | C\$ - | C\$ - | C\$ 838,390,900 |
| Aportes a capitalizar | | 310 | - | - | 310 |
| Reservas patrimoniales | | 121,553,519 | - | 28,072,734 | 149,626,253 |
| Resultados acumulados | | 432,338,840 | 28,072,734 | - | 404,266,106 |
| | | <u>1,392,283,569</u> | <u>28,072,734</u> | <u>28,072,734</u> | <u>1,392,283,569</u> |
| Otro resultado integral neto | | | | | |
| Ajustes de transición | | 2,727,431 | - | - | 2,727,431 |
| Total patrimonio | | 53,703,061 | - | - | 53,703,061 |
| | | <u>1,448,714,061</u> | <u>28,072,734</u> | <u>28,072,734</u> | <u>1,448,714,061</u> |
| | | <u>C\$ 10,412,803,555</u> | <u>C\$ 28,072,734</u> | <u>C\$ 28,072,734</u> | <u>C\$ 10,412,803,555</u> |
| Cuentas contingentes | | | | | |
| Cuentas de orden | 30 | 1,588,567,279 | - | - | 1,588,567,279 |
| | 30 | <u>C\$ 22,776,356,686</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 22,776,356,686</u> |

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

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 2023.

| | Nota | Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones | Debe | Haber | Saldos auditados al 31 de diciembre de 2023 |
|---|-------------|---|--------------|--------------|--|
| Ingresos financieros | | | | | |
| Ingresos financieros por efectivo | | C\$ 7,570,023 | C\$ - | C\$ - | C\$ 7,570,023 |
| Ingresos financieros por Inversiones | | 46,325,854 | - | - | 46,325,854 |
| Ingresos financieros por cartera de créditos | | 963,250,955 | - | - | 963,250,955 |
| Otros ingresos financieros | | 1,131,194 | - | - | 1,131,194 |
| | 19 | <u>1,018,278,026</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,018,278,026</u> |
| Gastos financieros | | | | | |
| Gastos financieros por obligaciones con el público | | 166,123,559 | - | - | 166,123,559 |
| Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales | | 55,885,260 | - | - | 55,885,260 |
| Gastos financieros por operaciones de reporto | | 337,602 | - | - | 337,602 |
| Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos | | 22,773,118 | - | - | 22,773,118 |
| Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | | 6,472,104 | - | - | 6,472,104 |
| Otros gastos financieros | | 3,691,148 | - | - | 3,691,148 |
| | 19 | <u>255,282,791</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>255,282,791</u> |
| Margen financiero antes de mantenimiento de valor | | 762,995,235 | - | - | 762,995,235 |
| Ajustes netos por mantenimiento de valor | 20 | 1,791,433 | - | - | 1,791,433 |
| Margen financiero, bruto | | 764,786,668 | - | - | 764,786,668 |
| Resultados por deterioro de activos financieros | 21 | 92,483,678 | - | - | 92,483,678 |
| Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros | | 672,302,990 | - | - | 672,302,990 |
| Ingresos (gastos) operativos, neto | 22 | 123,559,360 | - | - | 123,559,360 |
| Resultado operativo | | 795,862,350 | - | - | 795,862,350 |
| Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos | 23 | 34,629,548 | - | - | 34,629,548 |
| Pérdida por valoración y venta de activos | 23 | 4,539,229 | - | - | 4,539,229 |
| Resultado después de ingresos y gastos operativos | | 825,952,669 | - | - | 825,952,669 |
| Ajustes netos por diferencial cambiario | 24 | 11,348,993 | - | - | 11,348,993 |
| Resultado después de diferencial cambiario | | 837,301,662 | - | - | 837,301,662 |
| Gastos de administración | 25 | 544,474,970 | - | - | 544,474,970 |
| Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales | | 292,826,692 | - | - | 292,826,692 |
| Contribuciones por leyes especiales | 28 | 21,027,834 | - | - | 21,027,834 |
| Gasto por impuesto sobre la renta | 15 | 84,647,300 | - | - | 84,647,300 |
| Resultado del ejercicio | | <u>C\$ 187,151,558</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ -</u> | <u>C\$ 187,151,558</u> |

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2023

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\$ 28,072,734 | C\$ - |
| 4501 | Reservas patrimoniales | - | 28,072,734 |
| | | <u>C\$ 28,072,734</u> | <u>C\$ 28,072,734</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\$ 131,982,717 | C\$ - |
| 1104.06 | Disponibilidades restringidas ME | 862,293,177 | |
| 1102.01 | Depósitos en el BCN MN | | 131,982,717 |
| 1102.01 | Depósitos en el BCN ME | - | 862,293,177 |
| | | <u>C\$ 994,275,894</u> | <u>C\$ 994,275,894</u> |

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