

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Informe de los auditores independientes
y estados financieros
31 de diciembre de 2024

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Índice a los estados financieros
31 de diciembre de 2024

	<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 - 92



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 2024, 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 2024;
- 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.



David Urcuyo Báez
Contador Público Autorizado

31 de marzo de 2025



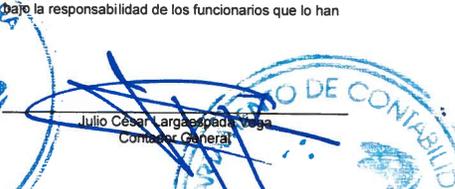
Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2024

(expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Activos			
Efectivo y equivalentes de Efectivo			
Moneda nacional			
Caja		C\$ 301,469,544	C\$ 180,358,596
Banco Central de Nicaragua		170,627,172	30,774,259
Instituciones financieras		326,829,894	34,513,376
Depósitos restringidos		168,834,471	131,982,717
Equivalentes de efectivo		<u>669,940,397</u>	<u>290,197,708</u>
		<u>1,637,701,478</u>	<u>667,826,656</u>
Moneda extranjera			
Caja		394,932,675	268,945,257
Banco Central de Nicaragua		204,987,754	165,277,486
Instituciones financieras		66,574,703	122,005,648
Depósitos restringidos		<u>1,072,865,093</u>	<u>886,320,040</u>
		<u>1,739,360,225</u>	<u>1,442,548,431</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	<u>3,377,061,703</u>	<u>2,110,375,087</u>
Cartera a costo amortizado	8	6,750,000	6,750,000
Inversiones a costo amortizado, neto	9	19,755,179	704,453,158
Cartera de créditos, neta			
Vigentes		8,423,369,406	7,006,548,946
Reestructurados		163,066,235	225,273,336
Vencidos		41,656,678	40,011,629
Cobro judicial		5,517,801	5,826,495
(-) Diferimiento de comisiones y otros		(30,112,699)	(30,292,953)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos		137,934,150	117,085,640
(-) Provisión de cartera de créditos		<u>(297,752,348)</u>	<u>(290,353,867)</u>
	10	<u>8,443,679,423</u>	<u>7,074,099,226</u>
		<u>8,463,434,602</u>	<u>7,778,552,384</u>
Cuentas por cobrar, neto	11	109,397,887	163,422,231
Activos recibidos en recuperación de créditos	12	87,855	3,191,862
Activo material	13	324,862,002	284,280,230
Activos intangibles	14	38,859,968	39,438,820
Activos fiscales	15	7,465,821	5,230,272
Otros activos	16	<u>19,602,005</u>	<u>21,562,669</u>
Total activos		<u>C\$ 12,347,521,843</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\$ 683,820,507	C\$ 530,904,724
Depósitos de ahorro		442,418,637	354,735,655
Depósitos a plazo		<u>76,603,950</u>	<u>31,162,579</u>
		<u>1,202,843,094</u>	<u>916,802,958</u>
Moneda extranjera			
Depósitos a la vista		1,813,152,368	1,723,210,416
Depósitos de ahorro		2,500,806,921	2,039,583,370
Depósitos a plazo		<u>2,825,416,142</u>	<u>2,220,805,182</u>
		<u>7,139,375,431</u>	<u>5,983,598,968</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		42,738,339	32,313,984
	17 a	<u>8,384,956,864</u>	<u>6,932,715,910</u>
Otras obligaciones diversas con el público	17 b	77,694,932	153,248,693
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	17 c	1,316,810,519	1,191,222,109
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	17 d	473,898,663	369,577,019
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	17 e	<u>231,576,681</u>	<u>146,587,231</u>
Arrendamiento financiero		-	-
		<u>10,484,937,659</u>	<u>8,793,350,962</u>
Pasivos fiscales	15	59,594,700	55,311,128
Otros pasivos y provisiones	18	<u>149,614,416</u>	<u>115,427,404</u>
Total pasivos		<u>C\$ 10,694,146,775</u>	<u>C\$ 8,964,089,494</u>
Patrimonio			
Fondos propios			
Capital social pagado	1	C\$ 838,390,900	C\$ 838,390,900
Aportes a capitalizar		310	310
Reservas patrimoniales		181,947,216	149,626,253
Resultados acumulados		<u>576,987,082</u>	<u>404,266,106</u>
Total fondos propios		<u>C\$ 1,597,325,508</u>	<u>C\$ 1,392,283,569</u>
Otro resultado integral neto		2,346,499	2,727,431
Ajustes de transición		<u>53,703,061</u>	<u>53,703,061</u>
Total patrimonio		<u>C\$ 1,653,375,068</u>	<u>C\$ 1,448,714,061</u>
Total pasivo más patrimonio		<u>C\$ 12,347,521,843</u>	<u>C\$ 10,412,803,555</u>
Cuentas contingentes	30	C\$ 2,450,106,448	C\$ 1,588,567,279
Cuentas de orden	30	<u>C\$ 24,380,615,977</u>	<u>C\$ 22,776,356,686</u>

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





Ana Delina Gallardo Rivera
Gerente General

Emilio Stadthagen Rosalde
Gerente Financiero

Julio César Largaespada Vega
Contador General





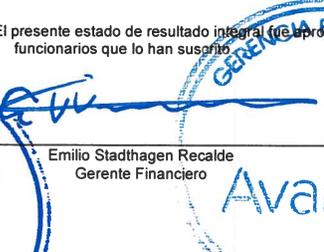
Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Estado de resultado integral
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2024

(expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Ingresos financieros			
Ingresos financieros por efectivo	C\$	13,106,663	C\$ 7,570,023
Ingresos financieros por Inversiones		76,197,316	46,325,854
Ingresos financieros por cartera de créditos		1,161,157,344	963,250,955
Otros ingresos financieros		757,856	1,131,194
	19	<u>1,251,219,179</u>	<u>1,018,278,026</u>
Gastos financieros			
Gastos financieros por obligaciones con el público		230,496,527	166,123,559
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		81,310,355	55,885,260
Gastos financieros por operaciones de reporte		130,278	337,602
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		13,044,988	22,773,118
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		12,348,805	6,472,104
Otros gastos financieros		3,782,941	3,691,148
	19	<u>341,113,894</u>	<u>255,282,791</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor		910,105,285	762,995,235
Ajustes netos por mantenimiento de valor	20	-	1,791,433
Margen financiero, bruto		910,105,285	764,786,668
Resultados por deterioro de activos financieros	21	85,515,374	92,483,678
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros		824,589,911	672,302,990
Ingresos (gastos) operativos, neto	22	135,793,153	123,559,360
Resultado operativo		960,383,064	795,862,350
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	23	15,503,146	34,629,548
Pérdida por valoración y venta de activos	23	2,763,760	4,539,229
Resultado después de ingresos y gastos operativos		973,122,450	825,952,669
Ajustes netos por diferencial cambiario	24	-	11,348,993
Resultado después de diferencial cambiario		973,122,450	837,301,662
Gastos de administración	25	633,669,916	544,474,970
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales		339,452,534	292,826,692
Contribuciones por leyes especiales	28	26,012,189	21,027,834
Gasto por impuesto sobre la renta	15	97,967,261	84,647,300
Resultado del ejercicio		<u>C\$ 215,473,084</u>	<u>C\$ 187,151,558</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.








Ada Celina Gallardo Rivera
Gerente General

Emilio Stadthagen Recalde
Gerente Financiero

Julio César Laguarda 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 2024

(expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Resultado del ejercicio	C\$	215,473,084	C\$ 187,151,558
Otro resultado integral			
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Reservas para obligaciones laborales al retiro			
Resultados por valoración		(544,189)	(229,541)
Impuesto a las ganancias relacionadas con los componentes de otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasifican		163,257	68,862
Otro resultado integral		(380,932)	(160,679)
Total resultados integrales	C\$	215,092,152	C\$ 186,990,879

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 2024

(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 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	-	-	-	-	-	(160,679)	-	(160,679)
Total resultados integrales	-	-	-	187,151,558	187,151,558	(160,679)	-	186,990,879
Otras transacciones del patrimonio								
Traspasso 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
Resultado del ejercicio	-	-	-	215,473,084	215,473,084	-	-	215,473,084
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(380,932)	-	(380,932)
Total resultados integrales	-	-	-	215,473,084	215,473,084	(380,932)	-	215,092,152
Otras transacciones del patrimonio								
Traspasso de los resultados acumulados a reserva legal	-	-	32,320,963	(32,320,963)	-	-	-	-
Otros cambios en el patrimonio (Nota 34)	-	-	-	(10,431,145)	(10,431,145)	-	-	(10,431,145)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	C\$ 838,390,900	C\$ 310	C\$ 181,947,216	C\$ 576,987,082	C\$ 1,597,325,508	C\$ 2,346,499	C\$ 53,703,061	C\$ 1,653,375,068

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 Largaespava 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 2024

(expresado en córdobas)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del ejercicio		C\$ 215,473,084	C\$ 187,151,558
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación			
Provisiones para cartera de créditos	10,21	75,410,322	85,501,752
Provisiones para cuentas por cobrar	11,21	3,791,148	3,073,196
Efectos cambiarios	20,24	-	(13,140,426)
Ingresos por intereses		(1,237,354,660)	(1,009,576,809)
Gastos por intereses		337,330,953	251,591,643
Depreciaciones	13,25	32,271,012	25,481,974
Amortizaciones	14,25	30,013,339	28,620,472
Gasto por impuesto sobre la renta	15	97,967,261	84,647,300
Otros ajustes		(14,286,583)	(30,575,809)
Total ajustes		C\$ (674,857,208)	C\$ (574,376,707)
(Aumento) disminución neta de los activos de operación			
Cartera de créditos		(1,418,056,521)	(1,065,589,178)
Cuentas por cobrar		50,233,196	(100,816,005)
Activos recibidos en recuperación de créditos		11,584,722	19,328,742
Otros activos		1,960,664	(4,959,792)
Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación:			
Obligaciones con el público		1,376,687,193	1,097,484,256
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		107,252,345	363,015,962
Otros pasivos		23,374,935	507,353
Total efectivo utilizado en actividades de operación		C\$ (306,347,590)	C\$ (78,253,811)
Cobros/pagos por impuesto sobre la renta			
Cobros/pagos por intereses			
Intereses cobrados		1,230,929,440	979,242,904
Intereses pagados		(318,933,028)	(238,842,217)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		C\$ 509,729,584	C\$ 581,725,626
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Pagos			
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		(45,410,492)	(1,014,257,314)
Adquisición de activos materiales		(73,071,156)	(52,110,604)
Adquisición de activos intangibles		(29,434,487)	(24,239,429)
Cobros			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (activo)		715,685,181	329,445,859
Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)		424,368	58,011
Venta de activos materiales			
Flujo neto de efectivo provisto por (utilizado en) actividades de inversión		C\$ 568,193,414	C\$ (761,103,477)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pagos			
Préstamos cancelados (*)		(351,647,682)	(218,354,748)
Pasivos por operaciones de reporte		(130,278)	(337,602)
Cobros			
Préstamos recibidos (*)		540,541,578	-
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de financiación		C\$ 188,763,618	C\$ (218,692,350)
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		C\$ 1,266,686,616	C\$ (398,070,201)
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio			
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio			14,297,271
Efectivo y equivalentes al final del ejercicio	7	C\$ 3,377,061,703	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 2024

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, quien es su última controladora.

Actividad principal

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

Capital social autorizado

El capital social, suscrito y pagado del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 12 de marzo de 2025.

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 2024

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

El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2024 y 2023 era de C\$36.6243 por US\$1. Hasta el 31 de diciembre de 2023, este tipo oficial de cambio era sujeto a un ajuste (deslizamiento) diario equivalente al 1% anual. Estos ajustes eran publicados mensualmente y por anticipado por el Banco Central de Nicaragua. A partir del 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio es 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. Las ganancias o pérdidas resultantes de estas conversiones se reconocen en los resultados del período corriente y se presentan en el estado del resultado integral dentro de la cuenta de "Ajustes netos por mantenimiento de valor".

Adicionalmente, el Banco Central de Nicaragua (BCN) informó el 28 de noviembre de 2024 que el Consejo Directivo decidió que a partir del 1 de enero de 2025 todos los agentes económicos que oferten sus bienes y servicios dentro del territorio nacional deberán indicar los precios de sus bienes y servicios en córdobas, utilizando el símbolo "C\$". También, todos los pagos que se liquiden en Nicaragua a través de tarjetas de crédito, tarjetas de débito y cualquier otro tipo de tarjetas, físicas y electrónicas, aun cuando estén referidos en moneda extranjera, deberán ser efectuados en la moneda nacional, el Córdoba.

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 corriente y diferido con relación a una posición fiscal incierta (Nota 15).
- Provisión para programas de lealtad (Nota 2).

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

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.

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 6).

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 a 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.

Inversiones en instrumentos financieros derivados

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

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;

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

- 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.

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 reconoce 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

(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.

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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

(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 inicia 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 SIBOIF.

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

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

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

Créditos con garantías mitigantes de riesgo

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

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

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

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

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

2. Políticas de contabilidad significativas (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.

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.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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

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%

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%

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

Provisión anticíclica

La provisión anticíclica es determinada con base en la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, contenida en la Resolución CD-SIBOIF-1016-1- SEP19-2017 de fecha 19 de septiembre de 2017.

Conforme esta Norma, el Banco debe constituir un fondo inicial de provisiones anticíclicas, en córdobas con mantenimiento de valor, durante un período de hasta 4 años a partir de la fecha de aprobación de la norma. El monto mensual que el Banco debe constituir es indicado por el Superintendente.

Con fecha 11 de septiembre de 2018, el Consejo Directivo de la Superintendencia emitió Resolución CD-SIBOIF-1072-1-SEP11-2018, por la cual se reformó el artículo 5 de la Norma sobre Constitución de Provisiones Anticíclicas, facultando al superintendente para suspender temporalmente la constitución del fondo inicial de provisiones anticíclicas, así como reactivar la continuidad del mismo.

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

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco tiene registrado una provisión por este concepto de C\$14,647,727 (2023: C\$9,822,830), la cual se han registrado de acuerdo con lo establecido por SIBOIF.

Provisión genérica voluntaria

La SIBOIF mediante Resolución No. CD-SIBOIF-1181-1-JUN19-2020 del 19 de junio de 2020 emitió la Norma para el otorgamiento de condiciones crediticias temporales que permitió 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 aplicaba para los deudores cuyos créditos al 31 de marzo de 2020 estaban clasificados en A o B, en estado vigente, prorrogado o reestructurado. Estas condiciones sólo podrían beneficiar al cliente en una sola ocasión dentro de la misma institución y no aplicaba para aquellos nuevos créditos otorgados con posterioridad al 31 de marzo de 2020. Este mecanismo de alivio no implicaba 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 que son aplicables tenían que ser utilizadas para la constitución de un "Fondo de Provisiones Genéricas por Condiciones Crediticias Temporales", que se debe reflejar de forma separada al resto de provisiones genéricas, y puede utilizarse para constitución de provisiones específicas de nuevos créditos, de forma lineal, en un período de 24 meses que finalizó el 31 de diciembre de 2022. Como resultado, el Banco concedió alivio financiero a 41 créditos, de los cuales 7 están activos al 31 de diciembre de 2024 y registró una reserva patrimonial denominada "Reserva de renegociación de adeudos" por C\$11,923,438, la cual se mantiene hasta la fecha. Esta reserva no computa para fines adecuación de capital, y puede ser utilizada por el Banco conforme la autorización y procedimientos que defina el Superintendente de Bancos (Nota 3).

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

A partir de la publicación de la nueva norma de la SIBOIF, el Banco concedió alivio financiero a 41 créditos, de los cuales 7 están activos al 31 de diciembre de 2024 con un saldo de C\$8,634,863 con una cobertura de provisiones de C\$237,048 (2.75%). 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.

Esta Reserva Patrimonial solo puede ser utilizada conforme la autorización y procedimientos que defina el Superintendente; así mismo, dicha Reserva no computa para efectos de la adecuación de capital.

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.

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.

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

Cuentas por cobrar y su provisión

Las cuentas por cobrar se registran al costo amortizado 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.

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.

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

(ii) (Para los bienes inmuebles)

- La provisión que tenía asignada el crédito antes de la adjudicación hasta los 6 meses de haberse adjudicado el bien.
- 30% de provisión mínima después de 6 meses hasta los 12 meses de haberse adjudicado el bien.
- 50% de provisión mínima después de 12 meses hasta los 24 meses de haberse adjudicado el bien.
- 75% de provisión mínima después de 24 meses hasta los 36 meses de haberse adjudicado el bien.
- 100% de provisión después de 36 meses de haberse adjudicado el bien.

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.

(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.

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

- (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.

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.

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

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 períodos futuros.

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.

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

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.

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, 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.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

(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.

b) Provisión para programas de lealtad

El Banco ha establecido programas de lealtad que otorgan valor agregado al producto de Tarjetas de crédito, por medio de los cuales el tarjetahabiente acumula puntos o cash back por el uso de los diferentes productos según el consumo y pago.

El Banco establece un pasivo por cash back o puntos disponibles para canje, basándose en el total del saldo acumulado de puntos o cash back de las cuentas con estatus activa, dicho pasivo se estima basándose en el historial de la redención histórica.

El costo estimado de los programas de lealtad se registra como una disminución de los ingresos por cartera de créditos (financieros y Operativos). El criterio utilizado para la contabilización de Programas de Lealtad se basa en la Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) 15 - Ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes. Esta provisión es registrada dentro del rubro de Otros Pasivos y Provisiones.

c) 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.

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

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.

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.

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

- *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.

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.

- *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.

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

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.

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.

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

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 de 2024 asciende a C\$ 496,737 (C\$737,683 en 2023).

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 SIBOIF 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 2024

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 SIBOIF 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 2024, la concentración total del Banco con sus partes relacionadas es de 4.18% (4.25% en 2023).

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

	2024	2023
Partes relacionadas		
Base de adecuación de capital	C\$ 1,525,533,134	C\$ 1,327,446,719
Exposición de cartera de créditos	<u>63,699,670</u>	<u>56,468,562</u>
Porcentaje de exposición	<u>4.18%</u>	<u>4.25%</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 2024 y 2023, 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:

	2024	2023
Garantías de cumplimiento	C\$ 20,913,499	C\$ 49,793,313
Líneas de crédito	<u>2,429,192,949</u>	<u>1,538,773,966</u>
	<u>C\$ 2,450,106,448</u>	<u>C\$ 1,588,567,279</u>

Cartas de crédito

Las cartas de crédito son compromisos condicionados emitidas 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 2024, la Razón de Cobertura de Liquidez se encuentra por encima del requerimiento normativo a una razón de 177.86% (124.85% en 2023).

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 es del quince por ciento (15%); ambas tasas como porcentaje de los depósitos del público 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 2024

3. Gestión de riesgos (continuación...)

De acuerdo con la 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 2024 fue de 28.61% (18.58% en 2023) en moneda córdobas y 17.68% (15.96% en 2023) 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>31 de diciembre de 2024</u>		<u>Última catorcena calendario</u> <u>31 de diciembre de 2023</u>	
	<u>Córdobas</u>	<u>Dólares</u>	<u>Córdobas</u>	<u>Dólares</u>
Disponibilidades en cuenta corriente BCN	C\$ 339,461,643	US\$ 34,199,876	C\$ 162,756,976	US\$ 28,057,073
Total encaje mínimo requerido diario	(168,834,471)	(28,602,834)	(131,982,717)	(23,544,291)
Excedente	C\$ 170,627,172	US\$ 5,597,042	C\$ 30,774,259	US\$ 4,512,782
Encaje efectivo (15% en córdobas y 15 % en dólares)	<u>28.61%</u>	<u>17.68%</u>	<u>18.58%</u>	<u>15.96%</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 2024					
	Monto total			Monto ajustado		
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Factor	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Activos líquidos						
Activos de nivel I						
Caja	301,470	394,933	100.00%	301,470	394,933	696,403
Depósitos disponibles en el BCN	159,031	193,007	100.00%	159,031	193,007	352,038
Depósitos disponibles en instituciones financieras del país	326,482	20,276	100.00%	326,482	20,276	346,758
Depósitos disponibles en instituciones financieras del exterior	-	44,574	100.00%	-	44,574	44,574
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	786,983	652,790		786,983	652,790	1,439,773
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	-	-		524,655	435,193	959,848
Monto total del fondo de activo líquido	786,983	652,790		786,983	652,790	1,439,773
Activos (flujos entrantes)						
Disponibilidades	21,158	78,573	100.00%	21,158	78,573	99,731
Créditos	277,587	415,821	50.00%	138,794	207,911	346,705
Inversiones	670,062	-	100.00%	670,062	-	670,062
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	27,055	26,221	50.00%	13,528	13,111	26,639
Total activos I	995,862	520,615		843,542	299,595	1,143,137
Pasivos (flujos salientes)						
Depósitos a la vista - fondeo estable	99,591	215,967	5.00%	4,980	10,798	15,778
Depósitos a la vista - fondeo menos estable	584,229	1,597,186	16.32%	95,346	260,661	356,007
Depósitos de ahorro - fondeo estable	199,272	867,716	5.00%	9,964	43,386	53,350
Depósitos de ahorro - fondeo menos estable	243,148	1,633,104	11.54%	28,059	188,460	216,519
Depósitos a plazo - fondeo estable	1,173	42,341	5.00%	59	2,117	2,176
Depósitos a plazo - fondeo menos estable	3,251	183,948	10.00%	325	18,395	18,720
Otros depósitos del público (9)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras obligaciones con el público	17,096	30,195	25.00%	4,274	7,549	11,823
Depósitos a la vista y de ahorro con instituciones de sistema financiero y de Organismos Internacionales	88,760	169,398	100.00%	88,760	169,398	258,158
Depósitos a plazo de instituciones del sistema financiero y de Organismos internacionales (10)	-	70,213	100.00%	-	70,213	70,213
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)	15,012	-	100.00%	15,012	-	15,012
Obligaciones subordinadas no convertibles en capital (16)	-	-	100.00%	-	-	-
Otras cuentas por pagar (14)	25,184	39,932	100.00%	25,184	39,932	65,116
Contingentes (15)	71	9,872	50.00%	36	4,936	4,972
Líneas de crédito no utilizadas de tarjetas de crédito (15A)	-	2,429,193	15.00%	-	364,379	364,379
Total pasivos II	1,276,787	7,289,065		271,999	1,180,224	1,452,223
Razón de cobertura de liquidez [(a) + (I)] / (II) x 100				599.46%	80.70%	177.86%

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	230,168	430,267		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	230,168	430,267		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	536,028	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	986,675	5,705,323		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...)

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

(Al 31 de diciembre de 2024)	0 - 7 días	8 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 a más días	Total
I. Distribución según plazo de vencimiento residual contractual							
Activos							
Efectivo (2)	2,681,815	-	-	-	-	-	2,681,815
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)	420,062	250,000	-	20,000	-	-	690,062
Cartera de crédito (6)	117,311	83,306	87,522	730,752	1,429,701	6,834,597	9,283,189
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	-	-	-	-	-
Total (I)	3,219,188	333,306	87,522	750,752	1,429,701	6,834,597	12,655,066
Pasivos							
Depósitos a plazo - Fondo estable (10)	10,122	12,618	20,775	56,212	111,273	202,750	413,750
Depósitos a plazo - Fondo menos estable (10)	38,990	44,682	147,961	508,163	662,412	1,276,668	2,678,876
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (13)	-	-	-	27,473	56,955	417,862	502,290
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua (14)	15,012	-	-	16,868	3,222	212,225	247,327
Operaciones con valores y derivados (5)	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar (15)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas (16)	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones contingentes (17)	-	9,872	71	75	5,174	5,721	20,913
Total (II)	64,124	67,172	168,807	608,791	839,036	2,115,226	3,863,156
Brecha (I) - (II)	3,155,064	266,134	(81,285)	141,961	590,665	4,719,371	8,791,910
II. Distribución según supuestos							
Activos							
Efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Tarjeta de crédito (6)	-	-	405,269	378,057	189,289	-	972,615
Otras cuentas por cobrar (7)	-	-	53,276	170	256	3,306	57,008
Total (III)	-	-	458,545	378,227	189,545	3,306	1,029,623
Pasivos							
Depósitos a la vista - Fondo estable (8)	315,558	-	-	-	-	-	315,558
Depósitos a la vista - Fondo menos estable (8)	2,181,415	-	-	-	-	-	2,181,415
Depósitos de ahorro - Fondo estable (9)	53,349	-	-	-	-	-	53,349
Depósitos de ahorro - Fondo menos estable (9)	216,520	-	-	-	-	-	216,520
Otros depósitos del público (11)	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones (12)	-	-	47,291	-	-	30,404	77,695
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos- depósitos a la vista (13)	258,158	20,044	50,169	33,508	111,917	926,098	1,399,894
Otras cuentas por pagar (15)	65,116	-	-	40,747	-	-	105,863
Obligaciones contingentes (17)	-	-	-	-	-	-	-
Total (IV)	3,090,116	20,044	97,460	74,255	111,917	956,502	4,350,294
Brecha (III) - (IV)	(3,090,116)	(20,044)	361,085	303,972	77,628	(953,196)	(3,320,671)
Brecha total (I) - (II) + (III) - (IV)	64,948	246,090	279,800	445,933	668,293	3,766,175	5,471,239
Brecha acumulada (V)	64,948	311,038	590,838	1,036,771	1,705,064	5,471,239	

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 - Fondeo estable (10)	6,958	12,903	26,280	56,975	97,485	172,572	373,173
Depósitos a plazo - Fondeo 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							
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 - Fondeo estable (8)	273,348	-	-	-	-	-	273,348
Depósitos a la vista - Fondeo menos estable (8)	1,980,767	-	-	-	-	-	1,980,767
Depósitos de ahorro - Fondeo estable (9)	47,459	-	-	-	-	-	47,459
Depósitos de ahorro - Fondeo 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...)

Calce de moneda

Al 31 de diciembre de 2024					
	Moneda extranjera (EUR euros)	Moneda extranjera (USD dólares)	Moneda nacional con mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	Moneda nacional sin mantenimiento de valor (C\$ córdobas)	<u>Total</u>
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo	C\$ -	C\$ 1,739,360,225	C\$ 150,503,972	C\$ 1,487,197,506	C\$ 3,377,061,703
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	-	-	19,755,179	-	19,755,179
Cartera de créditos	-	7,924,860,423	548,931,699	(30,112,699)	8,443,679,423
Cuentas por cobrar neto	-	71,711,525	60,382	37,625,980	109,397,887
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	-	-
Activos recibidos en recuperación de créditos	-	-	-	87,855	87,855
Participaciones	-	-	-	-	-
Activo material	-	-	-	324,862,002	324,862,002
Activos intangibles	-	-	-	38,859,968	38,859,968
Activos fiscales	-	-	-	7,465,821	7,465,821
Otros activos	-	-	-	19,602,005	19,602,005
Total activos	C\$ -	C\$ 9,735,932,173	C\$ 719,251,232	C\$ 1,892,338,438	C\$ 12,347,521,843
Pasivos					
Obligaciones con el público	-	7,181,440,614	519,542,012	683,974,238	8,384,956,864
Otras obligaciones diversas con el público	-	57,309,129	-	20,385,803	77,694,932
Obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales	-	1,168,837,072	59,299,444	88,674,003	1,316,810,519
Pasivos por operaciones de reporte	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	475,451,578	-	(1,552,915)	473,898,663
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	-	231,576,681	-	231,576,681
Pasivos fiscales	-	-	-	59,594,700	59,594,700
Otros pasivos y provisiones	-	60,099,863	-	89,514,553	149,614,416
Total pasivos	C\$ -	C\$ 8,943,138,256	C\$ 810,418,137	C\$ 940,590,382	C\$ 10,694,146,775
Calce (descalce)	C\$ -	C\$ 792,793,917	C\$ (91,166,905)	C\$ 951,748,056	C\$ 1,653,375,068
Posición (exposición) neta					C\$ 487,563,864
Posición nominal neta larga					C\$ 396,396,959
Posición nominal neta corta					C\$ (91,166,905)

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 de 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 mantenidos 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 público	-	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 reporte	-	-	-	-	-
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\$ -

3. Gestión de riesgos (continuación...)

(iii) Riesgo de mercado

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

(iv) Riesgo operativo

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

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

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

(v) Riesgo legal

El Banco dispone de políticas y procedimientos para la gestión del riesgo legal, aprobados por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) 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 Administración Integral de Riesgos (CAIR); 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 Gestión de Riesgo Operacional (GRO). Asimismo, se establecen los planes de acción en caso de fallas, los cuales se encuentran enmarcados dentro del Plan de Continuidad del Negocio.

(vii) Riesgo de tasa de interés

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

(viii) Riesgo de flujos de efectivo

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

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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 13 de febrero de 2024, según Resolución CD-SIBOIF-1429-1-FEB13-2024 emitida por la SIBOIF, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en C\$ 428,992,000 para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco confirma estar en cumplimiento con el capital social suscrito y pagado requerido en esta actualización.

4. Cambios en políticas, estimaciones contables y errores

El Banco no ha realizado cambios significativos a las políticas y estimaciones contables, para los periodos presentados.

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 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo (a)	C\$ 3,377,061,703	C\$ 3,377,061,703	C\$ 2,110,375,087	C\$ 2,110,375,087
Inversiones a costo amortizado (b)	19,755,179	19,755,179	704,453,158	704,453,158
Cartera de créditos, neto (c)	<u>8,443,679,423</u>	<u>8,506,137,891</u>	<u>7,074,099,226</u>	<u>7,138,998,646</u>
Total activos	<u>C\$ 11,840,496,305</u>	<u>C\$ 11,902,954,773</u>	<u>C\$ 9,888,927,471</u>	<u>C\$ 9,953,826,891</u>
Pasivos				
Obligaciones y otras obligaciones con el público (d)	C\$ 8,462,651,796	C\$ 8,554,230,029	C\$ 7,085,964,603	C\$ 7,065,706,635
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (e)	1,790,709,182	1,867,710,474	1,560,799,128	1,467,737,492
Obligaciones con el BCN (f)	<u>231,576,681</u>	<u>241,653,198</u>	<u>146,587,231</u>	<u>153,166,128</u>
Total pasivos	<u>C\$ 10,484,937,659</u>	<u>C\$ 10,663,593,701</u>	<u>C\$ 8,793,350,962</u>	<u>C\$ 8,686,610,255</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) Inversiones a costo amortizado

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

(c) 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 activas ponderadas actuales de mercado publicadas por el Banco Central de Nicaragua para determinar su valor razonable.

(d) 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 como tasa de descuento las tasas promedio ponderadas publicadas por el BCN.

(e) 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 pasivas ponderadas 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 2024

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 2024, 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\$ 168,834,471 (C\$ 131,982,717 en 2023) y en moneda extranjera por C\$1,047,558,761 (C\$ 862,293,177 en 2023) más depósito mantenido en el banco JP Morgan por C\$ 25,306,332 (C\$ 24,026,863 en 2023) para un total de C\$ 1,072,865,093 (C\$ 886,320,040 en 2023).
- (ii) Al 31 de diciembre de 2024, los saldos fuera de balance por C\$221,696,806 (C\$256,669,022 en 2023) corresponden a la cartera cedida en garantía (incluye principal e intereses) por C\$221,696,806 (C\$256,669,022 en 2023).

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Moneda nacional		
Caja	C\$ 301,469,544	C\$ 180,358,596
Banco Central de Nicaragua	170,627,172	30,774,259
Instituciones financieras	326,481,929	18,304,671
Depósitos restringidos (a)	168,834,471	131,982,717
Documentos al cobro	347,965	16,208,705
Equivalentes de efectivo	<u>669,940,397</u>	<u>290,197,708</u>
Subtotal moneda nacional	<u>1,637,701,478</u>	<u>667,826,656</u>
Moneda extranjera		
Caja	394,932,675	268,945,258
Banco Central de Nicaragua	204,987,754	165,277,486
Instituciones financieras	66,574,703	115,006,018
Del País	20,276,279	56,483,204
Del Exterior	46,298,424	58,522,814
Depósitos restringidos (a)	1,072,865,093	886,320,040
Documentos al cobro	<u>-</u>	<u>6,999,629</u>
Subtotal moneda extranjera	<u>1,739,360,225</u>	<u>1,442,548,431</u>
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>C\$ 3,377,061,703</u>	<u>C\$ 2,110,375,087</u>

- (a) Este saldo está compuesto por depósitos mantenidos en el Banco Central de Nicaragua para dar cumplimiento con el encaje bancario mínimo establecido en el artículo 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 de 2024, incluyen saldos en moneda extranjera por US\$47,491,972 (2023: US\$39,387,741).

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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, por lo que se registran al costo de adquisición, 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:

	2024	2023
Instrumentos de deuda gubernamental		
Banco Central de Nicaragua		
<i>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 de 2024.</i>	C\$ -	C\$ 45,301,285
<i>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 de 2024.</i>	-	90,837,874
<i>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 de 2024</i>	-	45,389,963
<i>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 de 2024.</i>	-	45,202,471
<i>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 de 2024.</i>	-	90,581,601
<i>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 de 2024.</i>	-	110,509,553
<i>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 de 2024.</i>	-	116,337,802
<i>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 de 2024.</i>	-	90,079,838
<i>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 de 2024.</i>	-	54,047,902
<i>Corresponde a Letras del BCN L-CM-12-2024-001 emitido en córdobas con mantenimiento de valor, devengando una tasa de interés anual del 11.12%, con vencimiento en febrero de 2025.</i>	<u>18,013,600</u>	<u>-</u>
Rendimientos por cobrar	18,013,600	688,288,289
Menos: Deterioro	1,741,579	16,164,869
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Inversiones a costo amortizado, neto	<u>C\$ 19,755,179</u>	<u>C\$ 704,453,158</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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.

	2024	2023
Saldo al inicio del año	C\$ 688,288,289	C\$ -
Adiciones	45,410,492	1,014,257,314
Mantenimiento de valor	-	3,476,834
Pagos (amortizaciones de principal)	(715,685,181)	(329,445,859)
Intereses por cobrar	<u>1,741,579</u>	<u>16,164,869</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 19,755,179</u>	<u>C\$ 704,453,158</u>

Al 31 de diciembre de 2024 el Banco no presenta instrumentos financieros entregados en garantía.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

10. Cartera de créditos, neta

Un resumen se presenta a continuación:

<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro judicial</u>	<u>Total</u>
Comerciales					
Comerciales	C\$ 4,352,733,349	C\$ 117,091,026	C\$ 12,977,478	C\$ 3,244,783	C\$ 4,486,046,636
Agrícolas.	954,466,470	29,335,055	4,213,368	609,206	988,624,099
Ganaderos.	240,257,580	6,011,721	-	915,608	247,184,909
Tarjetas de crédito corporativas.	11,685,221	-	145,938	-	11,831,159
Venta de bienes a plazo.	11,418,155	-	-	-	11,418,155
Consumo					
Préstamos personales.	859,643,722	9,894,512	9,391,831	-	878,930,065
Préstamos para vehículo	948,714,701	-	12,751,315	-	961,466,016
Tarjetas de crédito personales.	672,257,734	-	67,359	748,204	673,073,297
Hipotecarios para la vivienda					
Préstamos hipotecarios para la vivienda.	268,712,596	521,362	94,440	-	269,328,398
Microcrédito					
Préstamos comerciales	90,001,090	212,559	1,991,281	-	92,204,930
Préstamos agrícolas.	7,930,730	-	23,868	-	7,954,598
Préstamos industriales.	3,153,606	-	-	-	3,153,606
Préstamos ganaderos.	2,353,567	-	-	-	2,353,567
Tarjetas de crédito por operaciones de microfinanzas.	40,885	-	-	-	40,885
Sub total	<u>8,423,369,406</u>	<u>163,066,235</u>	<u>41,656,878</u>	<u>5,517,801</u>	<u>8,633,610,320</u>
Menos: comisiones devengadas con la tasa de interés efectiva	-	-	-	-	(30,112,699)
Intereses y comisiones por cobrar sobre créditos	136,653,693	1,280,457	-	-	137,934,150
Sub total	<u>8,560,023,099</u>	<u>164,346,692</u>	<u>41,656,878</u>	<u>5,517,801</u>	<u>8,741,431,771</u>
Menos: Provisión de cartera de créditos	(171,058,127)	(77,087,183)	(29,441,510)	(5,517,801)	(283,104,621)
Menos: Provisión anticíclica	-	-	-	-	(14,647,727)
Total de cartera de créditos, neta	<u>C\$ 8,388,964,972</u>	<u>C\$ 87,259,509</u>	<u>C\$ 12,215,368</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 8,443,679,423</u>

Un resumen se presenta a continuación:

<u>31 de diciembre de 2023</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro judicial</u>	<u>Total</u>
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>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Saldo	Concentración	Saldo	Concentración
Comerciales	C\$ 4,589,669,719	53.16%	C\$ 4,103,599,655	56.39%
Personales	878,930,065	10.18%	748,642,916	10.29%
Hipotecarios	269,328,399	3.12%	264,053,754	3.63%
Agrícolas	1,246,117,174	14.43%	1,184,190,906	16.27%
Industriales	3,153,606	0.04%	4,218,768	0.06%
Tarjeta corporativa	11,831,159	0.14%	10,090,411	0.14%
Tarjeta personal	961,506,901	11.14%	575,344,898	7.91%
Vehículo	673,073,297	7.80%	387,519,098	5.32%
	<u>C\$ 8,633,610,320</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 7,277,660,406</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 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Managua	C\$ 3,478,330,911	40.29%	C\$ 3,000,865,064	41.23%
Norte	1,993,902,338	23.09%	1,669,083,245	22.93%
Occidente	1,874,772,014	21.71%	1,531,793,810	21.05%
Sur	882,422,060	10.22%	318,275,790	4.37%
Centro	404,182,997	4.68%	757,642,497	10.41%
	<u>C\$ 8,633,610,320</u>	<u>100.00%</u>	<u>C\$ 7,277,660,406</u>	<u>100.00%</u>

Resumen de concentración de cartera bruta por grupos relacionados

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 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 2024

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

Resumen de concentración de cartera bruta de deudores relacionados

Clasificación	Al 31 de diciembre 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Saldo	Relación porcentual	Saldo	Relación porcentual
Unidad de interés No. 1	C\$ 732,735	1.15%	C\$ 740,001	1.31%
Unidad de interés No. 2	10,668,731	16.75%	2,923,404	5.18%
Unidad de interés No. 3	3,390,238	5.32%	2,899,377	5.13%
Unidad de interés No. 4	549,366	0.86%	1,466,036	2.60%
Unidad de interés No. 5	512,740	0.80%	512,740	0.91%
Unidad de interés No. 6	1,577,800	2.48%	752,231	1.33%
Unidad de interés No. 8	11,187,731	17.56%	9,520,498	16.86%
Unidad de interés No. 9	366,243	0.57%	366,243	0.65%
Unidad de interés No. 10	1,091,404	1.71%	-	0.00%
Unidad de interés No. 11	<u>33,622,682</u>	<u>52.78%</u>	<u>37,288,032</u>	<u>66.03%</u>
Total	C\$ 63,699,670	100.00%	C\$ 56,468,562	100.00%

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 2024					Total	Relación porcentual	Provisión
		Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcrédito	Total			
0 - 30	1	C\$ 98,177	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 98,177	0.2%	C\$ (98,177)	
31 - 60	3	160,191	748,204	-	-	908,395	1.9%	(828,300)	
61 - 90	1	467,218	-	-	-	467,218	1.0%	(467,218)	
91 - 120	135	647,199	9,970,574	-	680,450	11,298,223	23.9%	(6,278,337)	
121 - 180	148	6,073,381	12,239,931	-	355,566	18,668,878	39.6%	(11,553,491)	
181 - 270	29	9,122,167	-	-	667,542	9,789,709	20.8%	(9,789,709)	
271 - 360	20	5,538,048	-	94,440	311,591	5,944,079	12.6%	(5,944,079)	
361 a más	0	-	-	-	-	-	0.0%	-	
	337	C\$ 22,106,381	C\$ 22,958,709	C\$ 94,440	C\$ 2,015,149	C\$ 47,174,679	100%	C\$ (34,959,311)	
Banda de tiempo (días)	Cantidad de créditos	31 de diciembre 2023					Total	Relación porcentual	Provisión
		Comercial	Consumo	Hipotecarios	Microcrédito	Total			
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)	

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

Situación de la cartera vencida y cobro judicial

La cartera vencida y cobro judicial al 31 de diciembre de 2024 cerró con C\$47.2 millones (2023: C\$45.8 millones), con un incremento de C\$1.3 millones (representa un 2.92% del saldo de la cartera vencida y cobro judicial de 2023), producto de las recuperaciones y los saneamientos efectuados durante el año 2024, 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 2024

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	31 de diciembre de 2024									Microcréditos			Consumo			Total		
	Comercial			Hipotecaria			Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión
	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión												
A	7,153	C\$ 5,419,930,406	C\$ 57,182,829	207	C\$ 265,611,987	C\$ 2,752,620	553	C\$ 101,321,304	C\$ 1,040,066	28,686	C\$ 2,452,960,699	C\$ 42,216,060	36,599	C\$ 8,239,824,396	C\$ 103,191,575			
B	143	82,100,339	4,266,452	3	2,506,645	127,275	6	990,758	51,414	327	17,064,484	902,942	479	102,662,226	5,348,083			
C	77	54,680,637	11,206,302	-	-	-	2	268,499	55,081	212	13,029,831	2,767,880	291	67,978,967	14,029,263			
D	83	100,798,956	52,412,897	1	1,115,326	557,663	4	480,790	240,395	408	23,919,886	11,959,944	496	126,314,958	65,170,899			
E	138	87,594,620	87,594,620	1	94,440	94,440	20	2,646,235	2,646,235	58	6,494,478	5,029,506	217	96,829,773	95,364,801			
Total	7,594	C\$ 5,745,104,958	C\$ 212,663,100	212	C\$ 269,328,398	C\$ 3,531,998	585	C\$ 105,707,586	C\$ 4,033,191	29,691	C\$ 2,513,469,378	C\$ 62,876,332	38,082	C\$ 8,633,610,320	C\$ 283,104,621			

Categorías	31 de diciembre de 2023									Microcréditos			Consumo			Total		
	Comercial			Hipotecaria			Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	Monto	Provisión
	Cantidad	Monto	Provisión	Cantidad	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	12,496,573	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	113,718,007	-	-	-	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\$ 228,123,654	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			

Créditos saneados e intereses devengados no cobrados

El monto de los créditos vencidos que fueron saneados de los activos durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 61,926,352 (C\$ 73,812,195 en 2023).

En el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023 no hubo saneamientos de créditos con partes relacionadas. El monto de los intereses devengados no cobrados y registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2024 es de C\$ 9,184,913 (C\$ 8,954,280 en 2023).

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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 2024				
<u>Institución financiera</u>	<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Principal</u>	<u>Interés</u>	<u>Total</u>
BCIE	A	C\$ 219,160,016	C\$ 2,536,790	C\$ 221,696,806
Total de Cartera dada en garantía		C\$ 219,160,016	C\$ 2,536,790	C\$ 221,696,806

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\$ 192,863,503	C\$ 1,764,108	C\$ 194,627,611
Banco de Fomento a la Producción	A	61,236,741	804,671	62,041,411
Total de Cartera dada en garantía		C\$ 254,100,243	C\$ 2,568,779	C\$ 256,669,022

Desglose de ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Comerciales	C\$ 740,075,164	C\$ 648,254,421
Créditos de consumo	378,067,386	271,249,889
Créditos hipotecarios	19,119,113	16,499,336
Microcréditos	23,895,681	27,247,308
Total	C\$ 1,161,157,344	C\$ 963,250,955

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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:

	2024	2023
Líneas de créditos otorgadas pendientes de utilización	C\$ 2,565,860,623	C\$ 2,659,013,542
Garantías de cumplimiento en cuentas contingentes (Nota 3)	20,913,499	49,793,313
Líneas de crédito de utilización automática (Nota 3)	<u>2,429,192,949</u>	<u>1,538,773,966</u>
	<u>C\$ 5,015,967,071</u>	<u>C\$ 4,247,580,821</u>

Detalle de garantías que respaldan la cartera de créditos

Un detalle se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2024		
Tipo de garantía	Saldo de cartera garantizada	Monto de la garantía	% Garantía sobre la cartera
Hipotecaria	C\$ 26,972,963,753	C\$ 7,697,604,359	29%
Prendaria	4,811,130,924	11,871,095,020	247%
Líquida	<u>520,841,373</u>	<u>629,632,798</u>	121%
	<u>C\$ 32,304,936,050</u>	<u>C\$ 20,198,332,177</u>	
	31 de diciembre de 2023		
Tipo de garantía	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>	

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ 290,353,867	C\$ 285,162,664
Más:		
Constitución de provisiones para cartera de créditos (Nota 21)	126,658,100	104,796,182
Mantenimiento de valor	-	2,976,345
Menos:		
Disminución de provisiones (Nota 21)	(51,247,778)	(19,294,430)
Provisión trasladada a bienes adjudicados (Nota 12)	(6,085,489)	(9,474,699)
Saneamiento de la cartera de créditos	<u>(61,926,352)</u>	<u>(73,812,195)</u>
Saldo de provisión al final del año	<u>C\$ 297,752,348</u>	<u>C\$ 290,353,867</u>

11. Cuentas por cobrar, neto

(a) Composición del saldo de cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Otras comisiones por cobrar	C\$ 11,663,499	C\$ 8,560,257
Otras cuentas por cobrar diversas (b)	100,103,089	158,334,597
Provisión para otras cuentas por cobrar (c)	<u>(2,368,701)</u>	<u>(3,472,623)</u>
Total	<u>C\$ 109,397,887</u>	<u>C\$ 163,422,231</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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

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

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Anticipos a proveedores	C\$ 10,672,362	C\$ 17,000,844
Depósitos en garantía	1,040,901	830,312
Gastos por recuperar	-	14,625
Cuentas por cobrar al personal	2,252,687	5,508,876
Faltantes de caja	25,472	16,904
Otras partidas pendientes de cobro (i)	<u>86,111,667</u>	<u>134,963,037</u>
	<u>C\$ 100,103,089</u>	<u>C\$ 158,334,597</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2024, corresponde principalmente a seguro de vida saldo deudor por cobrar a clientes por C\$10,443,005 (C\$9,263,603 en 2023), seguro de garantía por cobrar a clientes por C\$21,980,475 (C\$10,285,657 en 2023), colecturía BancaRed por C\$2,535,626 (C\$3,432,717 en 2023) corresponsales no bancarios punto fácil y punto express por C\$ 15,682,944 (C\$12,960,632 en 2023), cuentas por cobrar a VISA por C\$2,192,924 (C\$1,602,084 en 2023) y otras partidas pendientes de cobro que suman C\$33,276,693 (C\$97,417,344 en 2023) entre otros.

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

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Saldo de provisión al inicio del año	C\$ 3,472,623	C\$ 1,396,901
Más:		
Aumento en provisión (Nota 21)	11,063,058	10,523,408
Mantenimiento de valor	-	15,149
Menos:		
Saneamiento	(4,895,070)	(1,012,623)
Disminución de provisiones (Nota 21)	<u>(7,271,910)</u>	<u>(7,450,212)</u>
Saldo de provisión al final del año	<u>C\$ 2,368,701</u>	<u>C\$ 3,472,623</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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:

	2024	2023
Bienes muebles (i)	C\$ -	C\$ 1,385,511
Bienes inmuebles (i)	6,722,561	11,169,672
Provisión para Bienes recibidos en Recuperación de Créditos (ii)	<u>(6,634,706)</u>	<u>(9,363,321)</u>
	<u>C\$ 87,855</u>	<u>C\$ 3,191,862</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 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	C\$ 12,555,183	C\$ 18,332,249
Más:		
Adjudicaciones y dación recibidas	6,745,009	14,306,237
Menos:		
Saneamiento de bienes	(992,910)	(754,561)
Retiros por ventas	<u>(11,584,721)</u>	<u>(19,328,742)</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 6,722,561</u>	<u>C\$ 12,555,183</u>

(ii) Provisión para activos recibidos en recuperación de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Saldo de la provisión al inicio del año	C\$ 9,363,321	C\$ 15,693,244
Más:		
Provisión trasladada de la cartera de créditos (Nota 10)	6,085,489	9,474,699
Provisión cargada a resultados	-	54,794
Menos:		
Disminución de provisiones por saneamiento	(992,910)	(754,561)
Disminución de provisiones por venta de bienes	<u>(7,821,194)</u>	<u>(15,104,855)</u>
Saldo de la provisión al final del año	<u>C\$ 6,634,706</u>	<u>C\$ 9,363,321</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

13. Activo material

Un resumen del activo material se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2024									
<u>Costo de adquisición</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e instalaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Equipos de computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Construcciones en curso</u>	<u>Mejoras a propiedades recibidas en alquiler</u>	<u>Total Propiedades planta y equipo</u>	
Saldo inicial	C\$ 19,575,608	C\$ 243,954,399	C\$ 171,891,392	C\$ 128,084,830	C\$ 10,857,717	C\$ -	C\$ 49,899,465	C\$ 624,263,411	
Adiciones (a)	-	6,270,081	29,935,138	19,081,289	2,501,440	17,660,263	15,171,474	90,619,685	
Bajas	-	-	(91,306)	(203,918)	(1,857,731)	(17,548,530)	-	(19,701,485)	
Saldo final	C\$ 19,575,608	C\$ 250,224,480	C\$ 201,735,224	C\$ 146,962,201	C\$ 11,501,426	C\$ 111,733	C\$ 65,070,939	C\$ 695,181,611	
Depreciación acumulada									
Saldo inicial	C\$ -	C\$ (50,441,636)	C\$ (140,819,861)	C\$ (103,276,493)	C\$ (7,060,883)	C\$ -	C\$ (38,384,308)	C\$ (339,983,181)	
Gasto del año	-	(3,762,639)	(10,158,113)	(12,585,298)	(825,463)	-	(4,939,499)	(32,271,012)	
Bajas	-	-	24,140	52,713	1,857,731	-	-	1,934,584	
Saldo final	C\$ -	C\$ (54,204,275)	C\$ (150,953,834)	C\$ (115,809,078)	C\$ (6,028,615)	C\$ -	C\$ (43,323,807)	C\$ (370,319,609)	
Saldo al 31 de diciembre 2023	C\$ 19,575,608	C\$ 196,020,205	C\$ 50,781,390	C\$ 31,153,123	C\$ 5,472,811	C\$ 111,733	C\$ 21,747,132	C\$ 324,862,002	
31 de diciembre de 2023									
<u>Costo de adquisición</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios e instalaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Equipos de computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Construcciones en curso</u>	<u>Mejoras a propiedades recibidas en alquiler</u>	<u>Total Propiedades planta y equipo</u>	
Saldo inicial	C\$ 19,575,608	C\$ 243,830,071	C\$ 165,316,117	C\$ 111,505,195	C\$ 9,533,860	C\$ -	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)	(5,504,692)	-	-	-	(22,612,128)	
Saldo final	C\$ 19,575,608	C\$ 243,954,399	C\$ 171,891,392	C\$ 128,084,830	C\$ 10,857,717	C\$ -	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\$ -	C\$ (34,421,736)	C\$ (337,113,336)	
Gasto del año	-	(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\$ -	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\$ 24,808,336	C\$ 3,796,834	C\$ -	C\$ 11,515,157	C\$ 284,280,230	

- (a) Las adiciones del año ascienden a C\$90,619,685, de las cuales C\$73,071,156 corresponden a pagos por adquisiciones y C\$17,548,530 corresponden a capitalización de construcciones en curso al grupo de mejoras a propiedades recibidas en alquiler.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

14. Activos intangibles

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

	2024	2023
Saldo inicial	C\$ 39,438,820	C\$ 43,819,863
Incrementos		
Costo de adquisición	29,434,487	24,239,429
Disminuciones		
Amortización (Nota 25)	<u>(30,013,339)</u>	<u>(28,620,472)</u>
Saldo final	<u>C\$ 38,859,968</u>	<u>C\$ 39,438,820</u>

15. Activos y pasivos fiscales

(a) Composición del saldo de activos fiscales

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

	2024	2023
Impuestos pagados por anticipado	<u>C\$ 7,465,821</u>	<u>C\$ 5,230,272</u>

(b) Composición del saldo de pasivos fiscales

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

	2024	2023
Impuestos por pagar		
Impuesto sobre la renta (IR)	<u>C\$ 9,904,665</u>	<u>C\$ 7,698,078</u>
Impuestos sobre la renta diferido		
Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para los activos materiales	38,008,995	35,248,277
Diferencias entre la vida útil financiera y fiscal para mejoras en propiedades	406,871	702,144
Diferencias entre la base financiera y fiscal para los beneficios post empleo	7,538,856	6,656,553
Diferencia entre la vida útil financiera y fiscal para activos intangibles	<u>3,735,313</u>	<u>5,006,076</u>
	<u>49,690,035</u>	<u>47,613,050</u>
	<u>C\$ 59,594,700</u>	<u>C\$ 55,311,128</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

	2024	2023
Corriente	C\$ 95,727,020	C\$ 81,953,251
Diferido	<u>2,240,241</u>	<u>2,694,049</u>
	<u>C\$ 97,967,261</u>	<u>C\$ 84,647,300</u>

(e) Importe reconocido en otro resultado integral

	2024	2023
Partidas que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Impuesto a las ganancias relacionado con resultado por valoración actuarial de la indemnización laboral (i)	C\$ <u>(163,257)</u>	C\$ <u>(68,862)</u>

(ii) El Importe reconocido en Otro resultado integral fue por un total de C\$163,257 (C\$68,862 en 2023).

(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 2024, el Banco calculó el impuesto sobre la renta con base a la utilidad fiscal:

	2024	2023
Impuesto aplicable (IR 30% utilidad fiscal)	C\$ 95,727,020	C\$ 81,953,251
Menos - Anticipos de impuestos	<u>(85,822,355)</u>	<u>(74,255,173)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>C\$ 9,904,665</u>	<u>C\$ 7,698,078</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

	2024	2023
Utilidad antes de impuestos	C\$ 339,452,534	C\$ 292,826,692
Menos:		
Contribuciones por leyes especiales	<u>26,012,189</u>	<u>21,027,834</u>
Renta gravable	<u>313,440,345</u>	<u>271,798,858</u>
Impuesto sobre la renta	94,032,104	81,539,657
Efecto impositivo:		
Mas:		
Gastos no deducibles	(1,362,456)	(2,401,104)
Retenciones definitivas	<u>3,057,372</u>	<u>2,814,698</u>
Menos:		
Ingresos no gravables		
Total cálculo Impuesto sobre la renta (IR 30% utilidad fiscal)	<u>C\$ 95,727,020</u>	<u>C\$ 81,953,251</u>
Renta bruta mensual (con el neto de los ajustes monetarios para moneda dólar)	<u>C\$ 1,592,479,940</u>	<u>C\$ 1,313,721,508</u>
Total Pago Mínimo Definitivo	<u>C\$ 47,774,398</u>	<u>C\$ 39,411,645</u>
Total gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>C\$ 95,727,020</u>	<u>C\$ 81,953,251</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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 temporarias en la vida útil financiera y fiscal de los siguientes activos:

	Reconocido				Saldo al 31 de diciembre de 2024		
	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\$ 35,248,278	C\$ 2,760,718	C\$ -	C\$ -	C\$ 38,008,996	C\$ -	C\$ 38,008,996
Mejoras en propiedades arrendadas	702,143	(295,272)	-	-	406,871	-	406,871
Pasivo actuarial	6,656,553	1,045,560	(163,257)	-	7,538,856	-	7,538,856
Activos intangibles	5,006,076	(1,270,764)	-	-	3,735,312	-	3,735,312
Impuestos activos (pasivos)	C\$ 47,613,050	C\$ 2,240,242	C\$ (163,257)	C\$ -	C\$ 49,690,035	C\$ -	C\$ 49,690,035

	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)	C\$ 44,987,864	C\$ 2,694,048	C\$ (68,862)	C\$ -	C\$ 47,613,050	C\$ -	C\$ 47,613,050

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

16. Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Gastos pagados por anticipado	C\$ 14,300,191	C\$ 16,644,651
Bienes diversos	<u>5,301,814</u>	<u>4,918,018</u>
Total	<u>C\$ 19,602,005</u>	<u>C\$ 21,562,669</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>	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Depósitos a la vista						
Con intereses	C\$ 496,834,900	C\$ 348,524,697	C\$ 1,367,711,680	C\$ 1,320,112,991	C\$ 1,864,546,580	C\$ 1,668,637,688
Sin intereses	186,985,608	182,380,027	445,440,688	403,097,425	632,426,296	585,477,452
Depósitos de ahorro	442,418,636	354,735,655	2,500,806,921	2,039,583,370	2,943,225,557	2,394,319,025
Depósitos a plazo						
Con intereses	<u>76,603,950</u>	<u>31,162,579</u>	<u>2,825,416,142</u>	<u>2,220,805,182</u>	<u>2,902,020,092</u>	<u>2,251,967,761</u>
	<u>1,202,843,094</u>	<u>916,802,958</u>	<u>7,139,375,431</u>	<u>5,983,598,968</u>	<u>8,342,218,525</u>	<u>6,900,401,926</u>
Intereses sobre obligaciones con el público	<u>673,157</u>	<u>388,452</u>	<u>42,065,182</u>	<u>31,925,532</u>	<u>42,738,339</u>	<u>32,313,984</u>
Total	<u>C\$ 1,203,516,251</u>	<u>C\$ 917,191,410</u>	<u>C\$ 7,181,440,613</u>	<u>C\$ 6,015,524,500</u>	<u>C\$ 8,384,956,864</u>	<u>C\$ 6,932,715,910</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con el público incluyen saldos en moneda extranjera por US\$ 194,934,478 (US\$ 163,377,838 en 2023). La tasa de los depósitos a plazo fijo, para los mismos períodos terminados al 31 de diciembre de 2024 oscilan entre 0.75% y 7.25% en moneda extranjera (0.75% y 7.25% en 2023) y entre 0.75% y 7.10% en moneda nacional (0.75% y 7% en 2023). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2024 oscilan entre 0% y 6.50% en moneda nacional (0% y 6.50% en 2023) y entre 0% y 3.75% en moneda extranjera (0% y 3.75% en 2023).

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

Años	2024	2023
2024	C\$ -	C\$ 2,125,429,150
2025	2,604,186,949	96,966,034
2026	134,511,309	25,098,927
2027	99,793,456	4,449,852
2028	39,949,624	23,798
Posteriores al 2028	<u>23,578,754</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 2,902,020,092</u>	<u>C\$ 2,251,967,761</u>

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cheques certificados	C\$ 1,726,000	C\$ 223,840	C\$ 902,569	C\$ -	C\$ 2,628,569	C\$ 223,840
Obligaciones por documentos al cobro	347,963	16,197,576	-	7,052,345	347,963	23,249,921
Giros y transferencias por pagar	13,940,568	49,577,255	19,510,148	49,421,680	33,450,716	98,998,935
Depósitos judiciales	30,076	30,076	13,739,312	13,739,312	13,769,388	13,769,388
Otros depósitos en garantía	134,552	134,552	362,185	603,131	496,737	737,683
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de créditos	603,400	325,266	1,642,293	1,231,088	2,245,693	1,556,354
Cheques de gerencia	477,973	834,015	8,140,022	3,227,353	8,617,995	4,061,368
Otras obligaciones con el público a la vista	3,125,271	433,955	13,012,600	10,217,249	16,137,871	10,651,204
Total	C\$ 20,385,803	C\$ 67,756,535	C\$ 57,309,129	C\$ 85,492,158	C\$ 77,694,932	C\$ 153,248,693

(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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos a la vista						
Almacenes Generales de Depósito del país	C\$ -	C\$ -	C\$ 68,414	C\$ 43,657	C\$ 68,414	C\$ 43,657
Aseguradoras	88,601,863	133,672	32,966,784	18,301,004	121,568,647	18,434,676
Instituciones financieras del país	72,140	72,075	133,685,898	326,688	133,758,038	398,763
Depósitos de ahorro						
Aseguradoras	85,811	43,507	2,677,032	2,741,817	2,762,843	2,785,324
Instituciones financieras del país	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo						
Almacenes Generales de Depósito del país	-	-	-	25,637,010	-	25,637,010
Aseguradoras	56,812,796	80,247,064	948,959,386	736,136,885	1,005,772,182	816,383,949
Instituciones financieras del país	-	-	-	292,994,400	-	292,994,400
	<u>145,572,610</u>	<u>80,496,318</u>	<u>1,118,357,514</u>	<u>1,076,181,461</u>	<u>1,263,930,124</u>	<u>1,156,677,779</u>
Intereses por pagar de certificados de depósitos a plazo	<u>2,400,837</u>	<u>6,462,645</u>	<u>50,479,558</u>	<u>28,081,685</u>	<u>52,880,395</u>	<u>34,544,330</u>
Total	C\$ 147,973,447	C\$ 86,958,963	C\$ 1,168,837,072	C\$ 1,104,263,146	C\$ 1,316,810,519	C\$ 1,191,222,109

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales incluyen saldos en moneda extranjera por US\$ 30,535,942 (US\$29,384,356 en 2023). 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 de 2024 oscilan entre 6.10% y 7.60% en moneda extranjera (4.65% y 7.50% en 2023), y en moneda nacional oscilan entre 6.30% y 7.3% (6.10% y 6.4% en moneda nacional en 2023). La tasa de interés de las cuentas corrientes y de ahorro para 2024, oscilan entre 0% y 3.40% en moneda nacional (0% y 1% en 2023) y entre 0% y 3.50% en moneda extranjera (0% y 3% en 2023).

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

Año	2024	2023
2023	C\$ -	C\$ 21,662,420
2024	258,157,942	802,955,699
2025	424,372,246	257,785,579
2026	<u>581,399,936</u>	<u>74,274,080</u>
Total	<u>C\$ 1,263,930,124</u>	<u>C\$ 1,156,677,779</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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>2024</u>	<u>2023</u>
Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año								
Blueorchard	CCPrivado	Dólares	7.65%	20/12/2026	No aplica	C\$ -	C\$ 268,675,865	C\$ 171,108,730
BCIE	CCPrivado	Dólares	4.72%	30/09/2027	Cesión de cartera	221,696,806	205,706,485	191,361,968
Banco de Fomento a la Producción	CEPública	Dólares	6%	11/2/2024	No aplica	-	-	6,104,050
							474,382,350	368,574,748
Intereses por pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							1,069,228	1,575,830
Menos: Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos							(1,552,915)	(573,559)
Total							<u>C\$ 473,898,663</u>	<u>C\$ 369,577,019</u>

Al 31 de diciembre de 2024 se observó cumplimiento de todos los covenants de los fondeadores. 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:

Años	2024	2023
2024	C\$ -	C\$ 197,868,885
2025	258,909,385	118,516,235
2026	184,342,310	43,949,160
Posterior al 2026	31,130,655	8,240,468
Total	<u>C\$ 474,382,350</u>	<u>C\$ 368,574,748</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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>2024</u>	<u>2023</u>
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua						
<u>Hasta un año</u>						
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.00%	22/11/2024	C\$ -	C\$ 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	-	19,304,743
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.40%	12/8/2025	31,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.30%	11/9/2025	30,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.50%	5/12/2025	28,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.40%	11/7/2025	25,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.30%	10/10/2025	25,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.50%	19/12/2025	19,300,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.25%	21/3/2025	16,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.50%	12/12/2025	13,500,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.30%	9/10/2025	10,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.40%	22/8/2025	8,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.25%	3/1/2025	7,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.50%	26/12/2025	7,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.30%	21/11/2025	5,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.40%	26/6/2025	3,000,000	-
Certificado de depósitos a plazo fijo	CDPF	Córdobas	7.00%	8/8/2025	<u>2,900,000</u>	<u>-</u>
Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					230,700,000	146,148,734
Intereses por pagar sobre obligaciones con el Banco Central					876,681	438,497
Total Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua					<u>C\$ 231,576,681</u>	<u>C\$ 146,587,231</u>

A continuación se presentan los pagos futuros de principal requeridos:

Año	2024	2023
2024	C\$ -	C\$ 146,148,734
2025	<u>230,700,000</u>	<u>-</u>
Total	<u>C\$ 230,700,000</u>	<u>C\$ 146,148,734</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

18. Otros pasivos y provisiones

(a) Composición del saldo de otros pasivos y provisiones

Un resumen se presenta a continuación:

Otros pasivos	2024	2023
Otras cuentas por pagar		
Retenciones por orden judicial	C\$ 106,377	C\$ 216,875
Seguridad Social Laboral por pagar	1,358,185	1,179,306
Seguridad Social Patronal por pagar	4,365,594	3,790,627
Aportaciones INATEC	388,053	336,945
Proveedores	18,520,340	2,685,088
Seguros por pagar	9,141,222	5,413,549
Sobrantes de caja	149,181	23,434
Otras retenciones a terceros por pagar	7,777,439	7,555,893
Cuentas por pagar diversas	10,000,874	25,257,405
Impuestos retenidos a intereses sobre depósitos de clientes	3,975,034	2,738,125
Impuesto sobre la renta en la fuente	1,541,388	1,398,804
Impuesto al valor agregado retenido a terceros	32,271	9,496
Impuesto sobre la renta sobre salarios	3,449,342	2,985,585
Programa de fidelización de clientes	<u>18,823,037</u>	<u>13,845,268</u>
	<u>79,628,337</u>	<u>67,436,400</u>
Provisiones		
Vacaciones (b)	664,802	960,501
Aguinaldo (b)	1,716,476	1,415,283
Bonificaciones (ii)	15,265,463	-
Otras provisiones (i)	14,090,719	13,798,791
Indemnización por antigüedad (b)	<u>38,248,619</u>	<u>31,816,429</u>
	<u>69,986,079</u>	<u>47,991,004</u>
	<u>C\$ 149,614,416</u>	<u>C\$ 115,427,404</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2024, corresponde principalmente a Provisión de componentes relacionados a bonificaciones e incentivos por desempeño (INSS e IR) por C\$4,821,232 (C\$6,043,010 en 2023), Provisión de Auditoría Externa por C\$1,248,309 (C\$1,170,104 en 2023), Provisión de servicio de seguridad (C\$977,983 en 2023), Provisión de servicio de buro crediticio por C\$775,257 (C\$575,002 en 2023) Provisión de seguros contratados por el Banco por C\$ 626,434 (C\$642,110 en 2023), entre otros.

(ii) Este importe corresponde a provisión de bonificación e incentivos a empleados, para ser pagados en 2025, autorizado en JD-441-2024 del 15 de mayo de 2024 y en JD-448-2024 del 11 de diciembre de 2024.

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

(b) Beneficios a empleados

Un resumen se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2024			
	<u>Vacaciones</u>	<u>Aguinaldo</u>	<u>Indemnización</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2024	C\$ 960,501	C\$ 1,415,283	C\$ 31,816,429	C\$ 34,192,213
Provisión generada en el año	18,524,876	20,319,124	11,317,641	50,161,641
Provisión utilizada en el año	(18,820,575)	(20,017,931)	(4,885,451)	(43,723,957)
Saldo al 31 de diciembre 2024	C\$ 664,802	C\$ 1,716,476	C\$ 38,248,619	C\$ 40,629,897

	Al 31 de diciembre de 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	(17,698,142)	(16,515,487)	(4,351,936)	(38,565,565)
Saldo al 31 de diciembre 2023	C\$ 960,501	C\$ 1,415,283	C\$ 31,816,429	C\$ 34,192,213

(b.i) El número promedio de colaboradores del Banco durante el año fue de 461 (397 en 2023).

(b.ii) La provisión de indemnización por el período que terminó al 31 de diciembre de 2024, ascendió a C\$11,317,641 (2023: C\$10,132,489) de los cuales C\$7,337,277 (2023: C\$7,065,03) se registró como parte de los gastos de administración, [2024: C\$544,189; 2023: C\$229,541] de ganancia o pérdida actuarial en otros resultados integrales y C\$3,436,174 (2023: C\$2,837,910) como Gasto financiero por costo de intereses.

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

	2024	2023
Tasa de descuento	<u>10.60%</u>	<u>10.80%</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 2024

19. Ingresos y gastos por intereses

a) Ingresos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Ingresos financieros por efectivo		
Ingresos financieros por depósitos en bancos	C\$ 13,106,663	C\$ 7,570,023
Ingresos financieros por inversiones		
Ingresos financieros por inversiones a costo amortizado	76,197,316	46,325,854
Ingresos financieros por cartera de créditos		
Ingresos financieros por créditos vigentes	1,121,463,390	914,564,196
Ingresos financieros por créditos prorrogados	-	17,854
Ingresos financieros por créditos vencidos	16,213,966	25,358,395
Ingresos financieros por créditos reestructurados	22,790,017	22,311,985
Ingresos financieros por créditos en cobro judicial	689,971	998,525
Otros Ingresos financieros		
Comisiones por garantías otorgadas	<u>757,856</u>	<u>1,131,194</u>
Total	<u>C\$ 1,251,219,179</u>	<u>C\$ 1,018,278,026</u>

b) Gastos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Gastos financieros por obligaciones con el público		
Intereses por depósitos a la vista	C\$ 36,077,629	C\$ 20,353,152
Intereses por depósitos de ahorro	52,522,205	42,092,609
Intereses por depósitos a plazo	141,896,693	103,677,798
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales		
Intereses por depósitos a la vista	1,658,391	816,399
Intereses por depósitos de ahorro	27,126	30,476
Intereses por depósitos a plazo	79,624,838	55,038,385
Gastos financieros por operaciones de reporto		
Intereses por operaciones de reporto	130,278	337,602
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	12,559,373	21,611,616
Gastos por emisión y colocación de obligaciones	485,615	1,161,502
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua		
Intereses por obligaciones hasta un año	12,348,805	6,455,244
Intereses por obligaciones a más de un año	-	16,860
Otros gastos financieros		
Otros gastos financieros diversos	<u>3,782,941</u>	<u>3,691,148</u>
Total	<u>C\$ 341,113,894</u>	<u>C\$ 255,282,791</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

20. Ajustes netos por mantenimiento de valor

Desde el 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio es del 0%, por lo tanto, para el año 2024 no se registró ajustes por mantenimiento de valor para los activos y pasivos denominados en moneda nacional sujetos a mantenimiento de valor, producto del deslizamiento diario del córdoba con relación al dólar de los Estados Unidos de América.

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Ingresos por mantenimiento de valor		
Mantenimiento de valor por efectivo	C\$ -	C\$ 41,576
Mantenimiento de valor por inversiones	-	3,464,027
Mantenimiento de valor por cartera de créditos	-	3,576,817
Subtotal	-	7,082,420
Gastos por mantenimiento de valor		
Mantenimiento de valor de obligaciones con el público	-	(5,290,987)
Mantenimiento de valor de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	-
Mantenimiento de valor de obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	-	-
Mantenimiento de valor de operaciones de reporto	-	-
Subtotal	-	(5,290,987)
Total de ingresos netos por mantenimiento de valor	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 1,791,433</u>

21. Resultados por deterioro de activos financieros

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Gastos por deterioro de activos financieros		
Constitución de provisión por cartera de créditos (nota 10)	C\$ (126,658,100)	C\$ (104,796,182)
Constitución de provisión por otras cuentas por cobrar (nota 11)	(11,063,058)	(10,523,408)
Saneamiento de intereses y comisiones sobre cartera de créditos	(29,286,599)	(26,562,792)
Subtotal	(167,007,757)	(141,882,382)
Disminución de pérdidas por deterioro de activos financieros		
Ingresos por recuperación de créditos saneados	22,935,388	22,481,310
Ingresos por recuperación de cuentas por cobrar saneadas	37,307	172,751
Disminución de provisión para cartera de créditos (nota 10)	51,247,778	19,294,430
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (nota 11)	7,271,910	7,450,213
Subtotal	81,492,383	49,398,704
Total resultado por deterioro de activos financieros	<u>C\$ (85,515,374)</u>	<u>C\$ (92,483,678)</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

22. Ingresos (gastos) operativos, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Ingresos operativos diversos		
<u>Ingresos operativos diversos</u>		
Comisiones por giros y transferencias	C\$ 16,652,977	C\$ 14,371,766
Comisiones por certificación de cheques	36,770	37,771
Comisiones por tarjetas de crédito	71,590,292	51,868,077
Comisiones por buzón nocturno	1,601,335	1,588,692
Comisiones por ventas de cheques de gerencia	587,562	692,866
Otras comisiones por servicios	11,497,027	9,446,126
Por operaciones de cambio y arbitraje	42,882,637	31,640,686
<u>Otros ingresos operativos</u>		
Ingresos por recuperaciones de gastos	41,443,863	37,157,650
Ingresos operativos varios	<u>57,972,769</u>	<u>51,471,170</u>
	<u>244,265,232</u>	<u>198,274,804</u>
Gastos operativos diversos		
<u>Gastos operativos diversos</u>		
Comisiones por giros y transferencias	(12,497,370)	(9,982,794)
Comisiones por cámara de compensación	(54,845)	(57,930)
Comisiones por procesadores de tarjeta	(10,710,760)	(8,421,976)
Comisiones por otros servicios	(44,027,079)	(33,584,785)
Por operaciones de cambio y arbitraje	(2,274,981)	(366,013)
<u>Otros gastos operativos diversos</u>		
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	(805,771)	-
Gastos operativos varios	<u>(38,101,273)</u>	<u>(22,301,946)</u>
Subtotal	<u>(108,472,079)</u>	<u>(74,715,444)</u>
Total	<u>C\$ 135,793,153</u>	<u>C\$ 123,559,360</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos		
Ingresos por alquiler de bienes (a)	C\$ 3,384,039	C\$ 12,811,328
Ganancias por ventas de bienes recibidos en recuperación de crédito	58,228	6,713,365
Disminución de provisión por otros activos	7,886,468	15,104,855
Ingresos por ventas de bienes recibidos en recuperación de activos saneados	4,174,401	-
Otros ingresos generados por otros activos	<u>10</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 15,503,146</u>	<u>C\$ 34,629,548</u>
Pérdida por valoración y venta de activos		
Pérdida en ventas de bienes adjudicados	(2,337,153)	(3,639,022)
Necesidad de provisión de bienes adjudicados	(65,275)	(54,795)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(62,358)
Gastos legales por bienes adjudicados	(150,960)	(299,939)
Comisiones por venta de bienes adjudicados	-	(114,803)
Gastos por vigilancia de bienes adjudicados	(33,531)	(73,400)
Otros gastos generados por otros activos	<u>(176,841)</u>	<u>(294,912)</u>
	<u>C\$ (2,763,760)</u>	<u>C\$ (4,539,229)</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 de 2024, el ingreso por arrendamiento del edificio fue por C\$ 3,384,039 (C\$ 12,811,328 en 2023).

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	2024	2023
2024	C\$ -	C\$ 7,156,059
2025	1,695,522	6,596,769
2026	1,695,522	351,593
2027	1,386,303	42,374
Posterior al 2027	<u>2,304,914</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 7,082,261</u>	<u>C\$ 14,146,795</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

24. Ajustes netos por diferencial cambiario

Desde el 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio es del 0%, por lo tanto, para el año 2024 no se registró ajustes por mantenimiento de valor para los activos y pasivos denominados en moneda extranjera sujetos al diferencial cambiario, producto del deslizamiento diario del córdoba con relación al dólar de los Estados Unidos de América.

	2024	2023
Ingresos por diferencial cambiario		
Efectivo	C\$ -	C\$ 14,255,696
Inversiones	-	12,807
Cartera de créditos	-	64,586,755
Otras cuentas por cobrar	-	4,828,971
Otros activos	-	4,294,517
	<u>-</u>	<u>87,978,746</u>
Gastos por diferencial cambiario		
Obligaciones con el público	-	(58,797,605)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	(16,462,270)
Otras cuentas por pagar	-	(457,743)
Otros pasivos	-	(912,135)
	<u>-</u>	<u>(76,629,753)</u>
	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 11,348,993</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

25. Gastos de administración, resumen

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Gastos del personal		
Sueldos de personal permanente	C\$ 176,029,532	C\$ 153,350,699
Comisiones	20,777,616	12,968,136
Remuneraciones a directores y fiscales	13,820,263	8,072,812
Tiempo extraordinario	1,925,947	1,556,352
Viáticos	5,461,250	4,164,607
Aguinaldos [Nota 18 (b)]	20,319,124	16,733,388
Vacaciones [Nota 18 (b)]	18,524,876	15,659,980
Indemnizaciones [Nota 18 (b)]	7,337,277	7,065,038
Gratificaciones y ayudas	1,160,551	951,210
Bonificaciones e incentivos	15,265,463	14,732,190
Seguro social aporte patronal	54,314,443	45,523,724
Aportes a Inatec	4,818,889	4,038,822
Cafetería	1,562,996	1,173,960
Uniformes	1,512,143	501,664
Capacitación	1,428,105	1,078,951
Seguros de vida y accidentes	1,248,916	1,099,207
Otros gastos de personal	<u>23,946,319</u>	<u>19,845,127</u>
Subtotal	<u>C\$ 369,453,710</u>	<u>C\$ 308,515,867</u>
Gastos por servicios externos		
Servicios de procesamiento de datos	C\$ 2,506,846	C\$ 2,458,484
Servicios de seguridad	14,266,362	12,628,991
Servicios de información	9,676,721	7,417,816
Servicios de limpieza	3,966,343	3,425,908
Asesoría jurídica	1,516,801	-
Auditoría externa (a)	3,120,771	2,916,223
Consultoría externa	44,598,453	36,712,496
Otros servicios contratados	<u>8,396,384</u>	<u>12,172,976</u>
Subtotal	<u>C\$ 88,048,681</u>	<u>C\$ 77,732,894</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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

Gastos de transporte y comunicaciones

Pasajes y traslados	C\$ 679,853	C\$ 1,016,112
Traslado de efectivo y valores	5,708,475	4,790,448
Combustibles, lubricantes y otros	11,160,408	9,631,216
Seguros sobre vehículos	176,276	146,125
Impuestos sobre vehículos	500	-
Mantenimiento y reparación de vehículos	777,311	911,267
Teléfonos, télex, fax	5,627,816	4,236,514
Correos	469,069	510,207
Otros gastos de transporte y comunicaciones	<u>5,876,008</u>	<u>3,614,084</u>

Subtotal

C\$ 30,475,716 C\$ 24,855,973

Gastos de Infraestructura

Seguros, propiedades, planta y equipo excepto vehículos	C\$ 2,934,440	C\$ 2,682,312
Mantenimiento y reparación de propiedades, planta y equipo excepto vehículos	8,286,172	9,975,472
Agua y energía eléctrica	12,190,228	10,366,915
Alquileres de inmuebles (b)	19,660,162	19,190,779
Alquileres de muebles y equipos	1,570,573	1,415,259
Otros gastos de infraestructura	<u>3,993,419</u>	<u>5,076,294</u>

Subtotal

C\$ 48,634,994 C\$ 48,707,031

Depreciaciones y amortizaciones

Depreciaciones (Nota 13)	C\$ 32,271,012	C\$ 25,481,974
Amortizaciones (Nota 14)	<u>30,013,339</u>	<u>28,620,472</u>

Subtotal

C\$ 62,284,351 C\$ 54,102,446

Gastos generales

Impuestos, multas y tasas municipales	C\$ 4,566,723	C\$ 4,434,756
Seguros contra asalto y robo	2,758,477	2,798,780
Otros seguros	508,730	503,999
Papelería, útiles y otros materiales	2,800,423	2,411,762
Gastos legales	58,764	89,380
Suscripciones y afiliaciones	7,612,230	3,890,742
Propaganda, publicidad y promociones	7,320,835	8,476,691
Gastos de representación	120,337	156,805
Donaciones	329,619	364,439
Otros gastos generales	<u>8,696,326</u>	<u>7,433,405</u>

Subtotal

C\$ 34,772,464 C\$ 30,560,759

Total de gastos de administración

C\$ 633,669,916 C\$ 544,474,970

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

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

(a) Auditoría externa

Los honorarios incurridos por servicios profesionales prestados por parte de PwC como auditor externo del Banco durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 correspondientes a la auditoría de los estados financieros fueron de C\$2,895,605 y los honorarios por otros servicios fueron de C\$225,166, para un total de C\$3,120,771. Al 31 de diciembre de 2024, se encuentra pendiente de pago por el servicio de auditoría de los estados financieros la suma de C\$1,158,243.

(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 de 2024 fue de C\$19,660,162 (C\$ 19,190,779 en 2023). Los compromisos de pagos por contratos de arrendamiento del Banco, para los próximos años, se muestran a continuación:

Años	2024	2023
2024	C\$ -	C\$ 12,712,295
2025	15,462,193	11,411,546
2026	8,437,470	5,147,912
2027	5,926,068	2,837,431
2028	4,960,468	1,985,696
Posterior al 2028	<u>14,472,203</u>	<u>598,185</u>
	<u>C\$ 49,258,402</u>	<u>C\$ 34,693,065</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

26. Cobertura de seguros contratados por el Banco

Un resumen se presenta a continuación:

Al 31 de diciembre de 2024				
Número de Póliza	Ramo asegurado	Fecha de vencimiento	Riesgo cubierto	Suma asegurada
IN-013256-0	Contra incendio	30/11/2025	Incendio (a)	US\$ 16,154,690
IN-012707-0	Contra riesgo de guerra, terrorismo y violencia política	29/5/2025	Contra riesgo de guerra, terrorismo y violencia política (b)	10,000,000
PE-000242-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	30/11/2025	Salud	4,750,000
CV-0001280-0	Seguro de colectivo de vida	30/11/2025	Muerte, accidente, incapacidad	7,553,949
EI-0000070-0	MediSeguro (Gastos Médicos)	31/1/2025	Salud	50,000,000
SB-000006-0	Seguro bancario	31/3/2025	Seguro bancario	3,000,000
RC-001615-0	Responsabilidad civil deshonestidad, desaparición y destrucción	3/8/2025	Responsabilidad civil	1,080,205
83B229		31/3/2025	Cubre la pérdida de dinero, valores y otras propiedades (c)	50,000
AU-078046-0	Vehículo	29/11/2025	Responsabilidad civil, daños propios, rotura y gastos médicos gratis por U\$10,000	210,782
Total				US\$ 92,799,626

Al 31 de diciembre de 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 violencia política	29/5/2024	Contra riesgo de guerra, Terrorismo y violencia 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 deshonestidad, desaparición y destrucción	3/8/2024	Responsabilidad civil	1,080,205
83B229		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

Banco Avanz, S. A.

(una institución nicaragüense de capital privado)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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 2024

27. Adecuación de capital

(i) Capital regulado

De conformidad con las normas prudenciales emitidas por la SIBOIF, 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 2024

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 SIBOIF, 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, de 27 de octubre de 2010, publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 18, de fecha 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 nacional de activos por riesgo cambiario.

El 14 de febrero de 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 2024

27. Adecuación de capital (continuación...)

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Al 31-dic-24</u>	<u>Al 31-dic-23</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	C\$ 61,393,417	C\$ 51,969,269
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	6,750,000	6,750,000
Cartera de créditos, neto	9,942,438,456	8,401,743,556
Otras cuentas por cobrar, neto	109,397,887	163,422,231
Activos recibidos en recuperación de créditos	87,855	3,191,862
Activo material	236,833,614	206,483,817
Otros activos	6,901,762	6,888,896
Cuentas contingentes deudoras, netas	<u>-</u>	<u>4,834,068</u>
Activos ponderados por riesgo	10,363,802,991	8,845,283,699
Activos nocionales por riesgo cambiario	<u>487,563,864</u>	<u>565,899,780</u>
Total activos ponderados por riesgo	<u>C\$10,851,366,855</u>	<u>C\$ 9,411,183,479</u>
Capital mínimo requerido	<u>C\$ 1,085,136,686</u>	<u>C\$ 941,118,348</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	137,702,814	109,630,081
(Menos) Otros activos netos de amortización.	<u>70,335,761</u>	<u>60,420,620</u>
Capital primario	<u>C\$ 905,758,263</u>	<u>C\$ 887,600,671</u>
Resultados acumulados computables	C\$ 393,834,961	C\$ 245,187,282
Resultados del ejercicio computables	215,473,084	187,151,558
Fondo de provisiones anticíclicas	14,474,691	9,649,794
(Menos) Revaluación y ganancia por ventas de activos no financieros con financiamiento	<u>4,007,865</u>	<u>2,142,586</u>
Capital secundario	<u>C\$ 619,774,871</u>	<u>C\$ 439,846,048</u>
Base de adecuación de capital	<u>C\$ 1,525,533,134</u>	<u>C\$ 1,327,446,719</u>
Relación capital adecuado/activos de riesgo	<u>14.06%</u>	<u>14.10%</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

28. Contribuciones por leyes especiales

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Primas y cuotas de depósitos para el Fondo de Garantías de Depósitos (FOGADE) (a)	C\$ 17,755,133	C\$ 13,917,673
Aporte a la Superintendencia de Bancos (b)	<u>8,257,056</u>	<u>7,110,161</u>
	<u>C\$ 26,012,189</u>	<u>C\$ 21,027,834</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 SIBOIF en cumplimiento con la Ley la cual establece que las instituciones financieras y personas naturales y jurídicas, sujetas a la vigilancia de la SIBOIF, 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 SIBOIF.

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 2024

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

Los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2024 se presentan a continuación:

	2024				
	<u>Directores</u>	<u>Ejecutivos</u>	<u>Accionistas</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Activos					
Cartera de créditos	C\$ 1,068,811	C\$ 17,693,522	C\$ -	C\$ 30,735,231	C\$ 49,497,564
Total activos con partes relacionadas	<u>C\$ 1,068,811</u>	<u>C\$ 17,693,522</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 30,735,231</u>	<u>C\$ 49,497,564</u>
Pasivos					
Obligaciones con el público	C\$ 9,380,472	C\$ 17,200,455	C\$ 582,605,704	C\$ 431,842,058	C\$1,041,028,689
Total pasivos con partes relacionadas	<u>C\$ 9,380,472</u>	<u>C\$ 17,200,455</u>	<u>C\$ 582,605,704</u>	<u>C\$ 431,842,058</u>	<u>C\$1,041,028,689</u>
Patrimonio					
Capital en acciones	C\$ -	C\$ -	C\$ 795,569,300	C\$ 42,821,600	C\$ 838,390,900
	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 795,569,300</u>	<u>C\$ 42,821,600</u>	<u>C\$ 838,390,900</u>
Resultados					
Ingresos por intereses	C\$ 102,317	C\$ 1,123,630	C\$ -	C\$ 6,541,930	C\$ 7,767,877
Gastos por intereses	(151,171)	(361,273)	(13,456,425)	(11,181,197)	(25,150,066)
Gastos por provisión	(4,546)	(82,802)	-	(257,006)	(344,354)
Dieta a directores	(13,820,263)	-	-	-	(13,820,263)
Total ingresos y (gastos) partes relacionadas	<u>C\$ (13,873,663)</u>	<u>C\$ 679,555</u>	<u>C\$ (13,456,425)</u>	<u>C\$ (4,896,273)</u>	<u>C\$ (31,546,806)</u>

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

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:

	2023				
	Directores	Ejecutivos	Accionistas	Otros	Total
Activos					
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 2024

30. Cuentas contingentes y de orden

(a) Cuentas contingentes

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Garantías de cumplimiento	C\$ 20,913,499	C\$ 49,793,313
Líneas de crédito	<u>2,429,192,949</u>	<u>1,538,773,966</u>
	<u>C\$ 2,450,106,448</u>	<u>C\$ 1,588,567,279</u>

(b) Cuentas de orden

Un resumen se presenta a continuación:

	2024	2023
Garantías recibidas	C\$ 20,198,482,664	C\$ 18,492,924,439
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	2,565,860,623	2,659,013,542
Cuentas saneadas	992,654,626	952,314,401
Cartera dada en garantía	221,696,806	256,669,022
Ingresos en suspenso	9,184,913	8,954,280
Intereses y comisiones documentados	1,425,295	2,970,796
Otras cuentas de registro	<u>391,311,050</u>	<u>403,510,206</u>
	<u>C\$ 24,380,615,977</u>	<u>C\$ 22,776,356,686</u>

31. Principales leyes y regulaciones aplicables

Como se explica en Nota 1, el Banco opera bajo el régimen de la Ley General 561/2005. El organismo regulador es la SIBOIF que se encarga de velar por el fiel cumplimiento de la Ley y las normativas vigentes.

(i) Capital mínimo requerido

Con fecha 13 de febrero de 2024 según Resolución CD-SIBOIF-1429-1-FEB13-2024 emitida por la SIBOIF, aprobó la actualización del capital social de las entidades bancarias en cuatrocientos veintiocho millones novecientos noventa y dos mil córdobas (C\$428,992,000) para los bancos nacionales o sucursales de bancos extranjeros, para los que están por debajo de lo establecido deberán tenerlo pagado a más tardar 7 días calendario después de la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Al 31 de diciembre de 2024 el capital social del Banco es de C\$838,390,900.

(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 SIBOIF. Durante los años que terminaron el 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se realizó distribución de dividendos, y se registró la reserva legal correspondiente.

(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. Como se indica en Nota 3, el porcentaje de encaje legal catorcenal al 31 de diciembre de 2024 fue de 28.61% (18.58% en 2023) en moneda córdobas y 17.68% (15.96% en 2023) en moneda dólar.

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

El 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 2024 no incluyen ninguna provisión que 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 2024

32. Compromisos y contingencias

Contrato con Visa International Service Association (VISA), El Banco debe mantener un efectivo restringido equivalente como mínimo a US\$690,971 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 2024 asciende a C\$8,144,674 (C\$6,177,700 en 2023), el cual se registra dentro de los gastos operativos diversos.

33. Notas al estado de flujos de efectivo

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

	2024	2023
Saneamiento de préstamos por cobrar e intereses	<u>C\$ 61,926,352</u>	<u>C\$ 73,812,195</u>
Saneamiento de bienes adjudicados	<u>C\$ 992,910</u>	<u>C\$ 754,561</u>
Constitución de reserva legal	<u>C\$ 32,320,963</u>	<u>C\$ 28,072,734</u>
Aumentos de bienes adjudicados por cancelación de cartera	<u>C\$ 6,745,009</u>	<u>C\$ 14,306,237</u>
Traslado de provisión de cartera a bienes adjudicados	<u>C\$ 6,085,489</u>	<u>C\$ 9,474,699</u>
Traslado de construcciones en proceso a mejoras a propiedades recibidas en alquiler	<u>C\$ 17,548,530</u>	<u>C\$ -</u>

34. Otros cambios en el patrimonio

Corresponde a complemento de bonificación pagadas a los empleados del Banco por C\$10,431,145 en abril y junio del 2024, autorizada por la Junta General de Accionistas JGOA-AVANZ-037-2024 del 15 de abril del 2024, y que por instrucciones de la SIBOIF mediante comunicación SIBOIF DS-IB-DMIF-1151-04-2024/LAM se aplicó a los resultados acumulados.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

35. Otras revelaciones importantes

El 17 de febrero de 2025 se publicó la nueva Ley 1236, Ley de Reformas y Adiciones a la Ley 551, Ley del Sistema de Garantía de Depósitos, esta ley es de aplicación inmediata los principales cambios corresponden:

1. Incremento del monto de la Garantía de diez mil dólares (US\$ 10,000.0) a doce mil dólares (US\$ 12,000.00) máximo por depositante, incluyendo principal e intereses devengados hasta la fecha del inicio de restitución.
2. Incremento en el porcentaje fijo de la prima anual de las instituciones financieras del 0.25% al 0.30%.

El 25 de febrero de 2025 se autorizó la nueva Ley 1237, Ley de Reformas y Adiciones a la Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, los principales cambios corresponden:

1. Se adicionan tres nuevas reservas de capital:
 - a. Reserva de conservación de capital: 2.5% de los activos ponderados por riesgo. Esta reserva es de aplicación inmediata luego de ser publicada la ley en La Gaceta, Diario oficial. El banco cuenta con el suficiente capital tanto primario como secundario para cumplir con esta disposición.
 - b. Reserva temporal de capital anticíclica: 2.5% de los activos ponderados por riesgo. El artículo 20 ter Reserva temporal de capital anticíclica establece que la SIBOIF establecerá una reserva temporal de capital anticíclica a las instituciones financieras del dos punto cinco por ciento (2.5%) de los activos ponderados por riesgo, adicional al porcentaje de capital requerido y de la reserva de conservación de capital establecidos en los artículos 20 y 20 bis de esta Ley. Esta reserva deberá estar constituida con capital primario y con los resultados de períodos anteriores incluidos en el capital secundario. Está pendiente de definición por parte de la SIBOIF su vigencia y gradualidad de implementación.
 - c. Reserva de riesgo sistémico: 3% de los activos ponderados por riesgo. La SIBOIF establecerá para las instituciones financieras sistémicamente importantes una reserva de riesgo sistémico del tres por ciento (3%) de los activos ponderados por riesgo, adicional al porcentaje de capital requerido y de la reserva de conservación de capital y la reserva temporal de capital anticíclica establecidas en los artículos 20, 20 bis y 20 ter de esta Ley. Esta reserva deberá estar constituida con capital primario y con los resultados de períodos anteriores incluidos en el capital secundario. El artículo 85 ter define que se considerará como institución sistémicamente importante aquella institución con activos totales superiores a cincuenta mil millones de córdobas (C\$50,000,000,000). Esta reserva no aplica para Banco Avanz, S.A. por el nivel de activos que tiene.
2. El capital secundario a considerar en la base de capital de las instituciones financieras nunca podrá ser mayor a un tercio (1/3) del monto de capital primario de estas. El banco cuenta con el suficiente capital primario y secundario para cumplir con esta disposición.
3. El monto de la deuda subordinada en el capital secundario no podrá ser mayor a un tercio (1/3) del monto considerado como capital secundario.

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

36. 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 2024, los que se reflejan en los estados financieros adjuntos a fin de que estén presentados de conformidad con el Marco Contable aprobado por la SIBOIF.

Al: 31 de diciembre de 2024 (Expresado en Córdobas)

Nota	Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones		Ajustes y reclasificaciones		Saldos auditados al 31 de diciembre de 2024
	Debe	Haber	Debe	Haber	
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo					
Moneda nacional					
Caja	C\$ 301,469,544	-	-	-	C\$ 301,469,544
Banco Central de Nicaragua	339,461,643	-	168,834,471	-	170,627,172
Instituciones financieras	326,829,894	-	-	-	326,829,894
Depósitos restringidos	-	-	168,834,471	-	168,834,471
Equivalentes de efectivo	669,940,397	-	-	-	669,940,397
	<u>1,637,701,478</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,637,701,478</u>
Moneda extranjera					
Caja	394,932,675	-	-	-	394,932,675
Banco Central de Nicaragua	1,252,546,515	-	1,047,558,761	-	204,987,754
Instituciones financieras	66,574,703	-	-	-	66,574,703
Depósitos restringidos	25,306,332	-	1,047,558,761	-	1,072,865,093
	<u>1,739,360,225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,739,360,225</u>
	7	3,377,061,703	-	-	3,377,061,703
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados					
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Cartera a costo amortizado					
Inversiones a costo amortizado, neto	9	19,755,179	-	-	19,755,179
Cartera de créditos, neta					
Vigentes	8,423,369,406	-	-	-	8,423,369,406
Reestructurados	163,066,235	-	-	-	163,066,235
Vencidos	41,656,878	-	-	-	41,656,878
Cobro judicial	5,517,801	-	-	-	5,517,801
(-) Diferimiento de comisiones y otros	(30,112,699)	-	-	-	(30,112,699)
Intereses y comisiones por cobrar sobre cartera de créditos	137,934,150	-	-	-	137,934,150
(-) Provisión de cartera de créditos	(297,752,348)	-	-	-	(297,752,348)
	10	<u>8,443,679,423</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,443,679,423</u>
		<u>8,463,434,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,463,434,602</u>
Cuentas por cobrar, neto					
Activos recibidos en recuperación de créditos	11	109,397,887	-	-	109,397,887
Activo material	12	87,855	-	-	87,855
Activo material	13	324,862,002	-	-	324,862,002
Activos intangibles	14	38,859,968	-	-	38,859,968
Activos fiscales	15	7,465,821	-	-	7,465,821
Otros activos	16	19,602,005	-	-	19,602,005
		<u>12,347,521,843</u>	<u>1,216,393,232</u>	<u>1,216,393,232</u>	<u>12,347,521,843</u>
Pasivos					
Pasivos financieros a costo amortizado					
Obligaciones con el público					
Moneda nacional					
Depósitos a la vista	C\$ 683,820,507	-	-	-	C\$ 683,820,507
Depósitos de ahorro	442,418,637	-	-	-	442,418,637
Depósitos a plazo	76,603,950	-	-	-	76,603,950
	<u>1,202,843,094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,202,843,094</u>
Moneda extranjera					
Depósitos a la vista	1,813,152,368	-	-	-	1,813,152,368
Depósitos de ahorro	2,500,806,921	-	-	-	2,500,806,921
Depósitos a plazo	2,825,416,142	-	-	-	2,825,416,142
	<u>7,139,375,431</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,139,375,431</u>
Intereses sobre obligaciones con el público por depósitos		42,738,339	-	-	42,738,339
	17.a	<u>8,384,956,864</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,384,956,864</u>
Otras obligaciones diversas con el público					
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	17.b	77,694,932	-	-	77,694,932
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	17.c	1,316,810,519	-	-	1,316,810,519
Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua	17.e	473,896,663	-	-	473,896,663
	17.f	231,576,681	-	-	231,576,681
		<u>10,484,937,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,484,937,659</u>
Pasivos fiscales					
Otros pasivos y provisiones	15	59,594,700	-	-	59,594,700
	18	149,614,416	-	-	149,614,416
		<u>10,694,146,775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,694,146,775</u>
Patrimonio					
Fondos propios					
Capital social pagado	1	838,390,900	-	-	838,390,900
Aportes a capitalizar		310	-	-	310
Reservas patrimoniales		149,626,253	-	32,320,963	181,947,216
Resultados acumulados		609,308,045	32,320,963	-	576,987,082
		<u>1,597,325,508</u>	<u>32,320,963</u>	<u>32,320,963</u>	<u>1,597,325,508</u>
Otro resultado integral neto					
Ajustes de transición		2,346,499	-	-	2,346,499
		53,703,061	-	-	53,703,061
		<u>1,653,375,068</u>	<u>32,320,963</u>	<u>32,320,963</u>	<u>1,653,375,068</u>
		<u>12,347,521,843</u>	<u>32,320,963</u>	<u>32,320,963</u>	<u>12,347,521,843</u>
Cuentas contingentes					
	30	2,450,106,448	-	-	2,450,106,448
Cuentas de orden					
	30	24,380,615,977	-	-	24,380,615,977

Banco Avanz, S. A.
(una institución nicaragüense de capital privado)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2024

36. Estado de resultados antes y después de ajustes y reclasificaciones (continuación...)

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 2024.

	Nota	<u>Saldos según libros</u> <u>antes de ajustes y</u> <u>reclasificaciones</u>		Debe	Haber	<u>Saldos auditados al</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2024</u>	
Ingresos financieros							
Ingresos financieros por efectivo		C\$	13,106,663	C\$	-	C\$	13,106,663
Ingresos financieros por Inversiones			76,197,316				76,197,316
Ingresos financieros por cartera de créditos			1,161,157,344				1,161,157,344
Otros ingresos financieros			<u>757,856</u>				<u>757,856</u>
	19		<u>1,251,219,179</u>				<u>1,251,219,179</u>
Gastos financieros							
Gastos financieros por obligaciones con el público			230,496,527				230,496,527
Gastos financieros por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales			81,310,355				81,310,355
Gastos financieros por operaciones de reporte			130,278				130,278
Gastos financieros por obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos			13,044,988				13,044,988
Gastos financieros por obligaciones con el Banco Central de Nicaragua			12,348,805				12,348,805
Otros gastos financieros			<u>3,782,941</u>				<u>3,782,941</u>
	19		<u>341,113,894</u>				<u>341,113,894</u>
Margen financiero antes de mantenimiento de valor							
Ajustes netos por mantenimiento de valor	20		910,105,285				910,105,285
			-				-
Margen financiero, bruto							
Resultados por deterioro de activos financieros	21		910,105,285				910,105,285
			<u>85,515,374</u>				<u>85,515,374</u>
Margen financiero, neto después de deterioro de activos financieros							
Ingresos (gastos) operativos, neto	22		824,589,911				824,589,911
			<u>135,793,153</u>				<u>135,793,153</u>
Resultado operativo							
Ganancia por valoración y venta de activos y otros ingresos	23		960,383,064				960,383,064
Pérdida por valoración y venta de activos	23		15,503,146				15,503,146
			<u>2,763,760</u>				<u>2,763,760</u>
Resultado después de ingresos y gastos operativos							
Ajustes netos por diferencial cambiario	24		973,122,450				973,122,450
			-				-
Resultado después de diferencial cambiario							
Gastos de administración	25		973,122,450				973,122,450
			<u>633,669,916</u>				<u>633,669,916</u>
Resultados de operaciones antes de impuestos y contribuciones por leyes especiales							
Contribuciones por leyes especiales	28		339,452,534				339,452,534
Gasto por impuesto sobre la renta	15		26,012,189				26,012,189
			<u>97,967,261</u>				<u>97,967,261</u>
Resultado del ejercicio		C\$	<u>215,473,084</u>	C\$	-	C\$	<u>215,473,084</u>

Banco Avanz, S. A.
 (una institución nicaragüense de capital privado)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre de 2024

37. 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\$ 32,320,963	C\$ -
4501	Reservas patrimoniales	<u>-</u>	<u>32,320,963</u>
		<u>C\$ 32,320,963</u>	<u>C\$ 32,320,963</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\$ 168,834,471	C\$ -
1104.06	Disponibilidades restringidas ME	1,047,558,761	
1102.01	Depósitos en el BCN MN		168,834,471
1102.01	Depósitos en el BCN ME	<u>-</u>	<u>1,047,558,761</u>
		<u>C\$ 1,216,393,232</u>	<u>C\$ 1,216,393,232</u>

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