

Banco de América Central, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Movimiento del Capital Contable

Estados de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de Banco de América Central, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco de América Central, S.A. (en adelante el “Banco”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados, de movimiento del capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 37 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco de América Central, S.A. al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros*” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de Énfasis

Dirigimos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 37. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

(Continúa)

- 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 adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada 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 ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.



Lic. Vilma Monroy
Colegiado No. CPA – 231

Guatemala, 14 de febrero de 2022

Lic. Vilma Monroy
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA - 231

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en quetzales)

| | 2021 Q | 2020 Q |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Activo | | |
| Disponibilidades (nota 4) | 5,769,094,537 | 6,260,931,291 |
| Inversiones, neto (nota 5) | 4,284,487,278 | 4,551,173,861 |
| Cartera de créditos, neto (nota 6) | 25,578,324,092 | 22,945,938,880 |
| Productos financieros por cobrar (nota 7) | 177,291,103 | 212,144,242 |
| Cuentas por cobrar, neto (nota 8) | 86,617,829 | 96,037,990 |
| Bienes realizables, neto (nota 9) | 143,279,654 | 40,049,607 |
| Inversiones permanentes, neto (nota 10) | 30,657,712 | 39,969,925 |
| Otras inversiones (nota 11) | 6,234,968 | 5,969,492 |
| Inmuebles y muebles, neto (nota 12) | 191,547,077 | 184,167,978 |
| Cargos diferidos, neto (nota 13) | 103,599,019 | 144,531,274 |
| | <u>36,371,133,269</u> | <u>34,480,914,540</u> |
| Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable | | |
| Obligaciones depositarias (nota 14) | 29,977,642,821 | 29,364,656,759 |
| Créditos obtenidos (nota 15) | 2,410,181,625 | 923,832,804 |
| Gastos financieros por pagar (nota 16) | 141,337,094 | 160,944,251 |
| Cuentas por pagar (nota 17) | 483,528,118 | 737,615,291 |
| Provisiones (nota 18) | 80,664,440 | 55,984,428 |
| Créditos diferidos (nota 19) | 58,329,550 | 44,828,345 |
| Total pasivo | <u>33,151,683,648</u> | <u>31,287,861,878</u> |
| Otras cuentas acreedoras (nota 20) | 141,038,421 | 182,672,513 |
| Total pasivo y otras cuentas acreedoras | <u>33,292,722,069</u> | <u>31,470,534,391</u> |
| Capital contable (nota 21 y 22) | 3,078,411,200 | 3,010,380,149 |
| Compromisos y contingencias (nota 33) | <u>36,371,133,269</u> | <u>34,480,914,540</u> |
| Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 30) | <u>95,300,838,569</u> | <u>89,787,489,516</u> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en quetzales)

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------------|----------------------|
| | Q | Q |
| Productos financieros (nota 23) | 2,470,460,746 | 2,335,113,160 |
| Gastos financieros (nota 23) | <u>(838,047,869)</u> | <u>(940,988,169)</u> |
| Margen por inversión | <u>1,632,412,877</u> | <u>1,394,124,991</u> |
| Productos por servicios (nota 24) | 105,488,016 | 92,242,133 |
| Gastos por servicios (nota 24) | <u>(117,563,943)</u> | <u>(84,668,279)</u> |
| Margen por servicios | <u>(12,075,927)</u> | <u>7,573,854</u> |
| Otros productos y gastos de operación (nota 25): | | |
| Otros productos de operación | 314,680,315 | 309,933,239 |
| Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 6) | <u>(391,535,862)</u> | <u>(386,878,288)</u> |
| Otros gastos de operación | <u>(90,722,253)</u> | <u>(89,336,408)</u> |
| Margen por otros productos y gastos de operación | <u>(167,577,800)</u> | <u>(166,281,457)</u> |
| Margen operacional bruto | 1,452,759,150 | 1,235,417,388 |
| Gastos de administración (nota 26) | <u>(1,050,577,809)</u> | <u>(734,387,186)</u> |
| Margen operacional neto | 402,181,341 | 501,030,202 |
| Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 27) | 135,593,854 | 17,184,928 |
| Gastos de ejercicios anteriores (nota 28) | <u>(17,493,357)</u> | <u>-</u> |
| Ganancia bruta | 520,281,838 | 518,215,130 |
| Impuesto sobre la renta (nota 29) | <u>(106,003,754)</u> | <u>(112,430,525)</u> |
| Ganancia neta | <u>414,278,084</u> | <u>405,784,605</u> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Movimiento del Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en quetzales)

| | 2021 Q | 2020 Q |
|---|----------------------|----------------------|
| Capital contable: | | |
| Capital pagado (nota 21 i.): | | |
| Saldo al inicio y al final del año | <u>1,029,765,900</u> | <u>1,029,765,900</u> |
| Reservas de capital: | | |
| Reserva legal (nota 3m): | | |
| Saldo al inicio del año | 222,263,395 | 192,960,771 |
| Traslado de resultados de ejercicios anteriores | <u>20,289,230</u> | <u>29,302,624</u> |
| Saldo al final del año | <u>242,552,625</u> | <u>222,263,395</u> |
| Reserva para futuras capitalizaciones (nota 22): | | |
| Saldo al inicio del año | 162,260,000 | 116,000,000 |
| Traslado de resultados de ejercicios anteriores | <u>185,240,000</u> | <u>46,260,000</u> |
| Saldo al final del año | <u>347,500,000</u> | <u>162,260,000</u> |
| Revaluación de activos (nota 22): | | |
| Saldo al inicio del año | 23,745,301 | 25,178,836 |
| Depreciación del año (nota 12) | <u>(1,323,264)</u> | <u>(1,433,535)</u> |
| Saldo al final del año | <u>22,422,037</u> | <u>23,745,301</u> |
| Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta: | | |
| Saldo al inicio del año | (5,812,387) | 25,815,214 |
| Movimiento neto del año | <u>3,376,231</u> | <u>(31,627,601)</u> |
| Saldo al final del año | <u>(2,436,156)</u> | <u>(5,812,387)</u> |
| Resultados de ejercicios anteriores: | | |
| Saldo al inicio del año | 1,578,157,940 | 1,604,735,959 |
| Ganancia neta | <u>414,278,084</u> | <u>405,784,605</u> |
| | <u>1,992,436,024</u> | <u>2,010,520,564</u> |
| Menos: | | |
| Dividendos decretados (nota 21 ii.) | (348,300,000) | (356,800,000) |
| Traslado a reserva para futuras capitalizaciones | (185,240,000) | (46,260,000) |
| Traslado a reserva legal | <u>(20,289,230)</u> | <u>(29,302,624)</u> |
| | <u>(553,829,230)</u> | <u>(432,362,624)</u> |
| Saldo al final del año | <u>1,438,606,794</u> | <u>1,578,157,940</u> |
| Total capital contable | <u>3,078,411,200</u> | <u>3,010,380,149</u> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en quetzales)

| | 2021 Q | 2020 Q |
|--|----------------------|----------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación: | | |
| Cobro por intereses | 2,291,563,105 | 2,160,017,866 |
| Cobro por comisiones | 110,042,174 | 79,148,344 |
| Cobro por servicios | 105,488,016 | 92,242,133 |
| Pago por intereses | (761,780,953) | (890,597,453) |
| Pago por comisiones | (4,381,790) | (10,055,647) |
| Pago por servicios | (117,563,943) | (84,668,279) |
| Pago por gastos de administración | (985,609,800) | (686,392,533) |
| Ganancia por negociación de títulos-valores (neto) | 16,444,671 | 43,353,520 |
| Ganancia cambiaria (neto) | 208,172,147 | 221,605,047 |
| Inversiones en valores: | | |
| Ingreso por desinversión | 3,005,277,439 | 3,017,321,685 |
| Egreso por inversión | (3,148,443,730) | (4,459,254,245) |
| Cartera de créditos: | | |
| Ingreso por amortizaciones | 32,139,162,461 | 23,801,521,282 |
| Egreso por desembolsos | (35,292,929,380) | (25,113,461,136) |
| Otras inversiones: | | |
| Ingreso por desinversión | 2,907,386 | 2,897,786 |
| Egreso por inversión | (3,172,861) | (2,683,188) |
| Obligaciones depositarias: | | |
| Ingreso por captaciones | 487,939,333,203 | 579,068,582,506 |
| Egreso por retiro de depósitos | (487,332,318,593) | (573,926,164,183) |
| Créditos obtenidos: | | |
| Ingreso por créditos | 1,724,004,563 | 3,261,348,462 |
| Egreso por amortización de créditos | (225,900,945) | (4,289,540,062) |
| Venta de bienes realizables | 42,023,497 | 22,960,435 |
| Impuesto sobre la renta pagado | (66,115,145) | (118,993,664) |
| Otros ingresos y egresos de operación (neto) | (233,156,761) | 322,070,124 |
| Flujo neto de efectivo de actividades de operación | <u>(586,955,239)</u> | <u>2,511,258,800</u> |
| Flujo de efectivo de las actividades de inversión: | | |
| Inversiones permanentes | | |
| Ingreso por desinversión | 48,192,604 | 1,059,004 |
| Egresos por inversión | (216,100) | (574,061) |
| Van | <u>47,976,504</u> | <u>484,943</u> |

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

| | 2021 Q | 2020 Q |
|--|----------------------|----------------------|
| Vienen | 47,976,504 | 484,943 |
| Dividendos recibidos | 1,722,919 | 2,400,998 |
| Ingreso por venta de inmuebles y muebles | 13,332,909 | 2,569,643 |
| Egreso por compra de inmuebles y muebles | <u>(32,306,222)</u> | <u>(23,839,317)</u> |
| Flujo neto de efectivo procedente de (usado en) actividades de inversión | <u>30,726,110</u> | <u>(18,383,733)</u> |
| Flujo de efectivo de las actividades de financiación: | | |
| Pago de dividendos | <u>(348,300,000)</u> | <u>(356,800,000)</u> |
| Flujo neto de efectivo usados en actividades de financiación | <u>(348,300,000)</u> | <u>(356,800,000)</u> |
| (Disminución) aumento neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo | (904,529,129) | 2,136,075,067 |
| Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año | <u>6,903,623,666</u> | <u>4,767,548,599</u> |
| Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año | <u>5,999,094,537</u> | <u>6,903,623,666</u> |

Información Complementaria

La siguiente es la integración de las disponibilidades y equivalentes de efectivo:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Disponibilidades (nota 4) | 5,769,094,537 | 6,260,931,291 |
| Inversiones (nota 5) | <u>230,000,000</u> | <u>642,692,375</u> |
| | <u>5,999,094,537</u> | <u>6,903,623,666</u> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

1 Operaciones

Banco de América Central, S.A. (el “Banco”) fue constituido mediante escritura pública No. 30 el 29 de julio de 1997, la cual a su vez fue modificada según la escritura pública No. 6 del 13 de junio de 2013.

Sus operaciones corresponden a la banca y se rigen, en su orden, por las siguientes leyes guatemaltecas: Ley de Bancos y Grupos Financieros y, en lo que fuere aplicable, por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria, la Ley de Supervisión Financiera, la Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.

El Banco tiene ubicadas sus oficinas centrales en Avenida Petapa 38-39, zona 12, Ciudad de Guatemala.

La controladora última del Banco es la entidad Grupo Aval Acciones y Valores, S.A. constituida en la República de Colombia.

2 Bases de Preparación

a Base de Contabilidad

Las políticas contables utilizadas para la preparación y presentación de información financiera están de acuerdo, en todos sus aspectos importantes, con la práctica general en la actividad bancaria regulada en Guatemala y con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos (MIC) aprobado en la Resolución de Junta Monetaria JM-150-2006 y sus modificaciones posteriores.

El MIC tiene como objetivo normar el registro contable de todas las actividades financieras de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Adicionalmente, estas políticas contables e informes deben regirse por la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley Monetaria, Ley de Supervisión Financiera, Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y otras leyes aplicables a su actividad, así como por las disposiciones de la Junta Monetaria y de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

b Base de Medición

Los activos y pasivos se presentan al costo. En el caso de algunas inversiones disponibles para la venta, a su valor razonable; en el caso de algunas inversiones al vencimiento, al costo amortizado y en el caso de bienes realizables, a su valor de adjudicación o de conformidad con lo indicado en la nota 3g.

Notas a los Estados Financieros

c Moneda de Presentación

Los estados financieros están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en Guatemala. Al 31 de diciembre de 2021 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.72 = US\$1.00 (Q7.79 = US\$1.00 para 2020).

d Estimaciones Contables

En la preparación de los estados financieros se han efectuado ciertas estimaciones y supuestos relacionados para informar sobre los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan principalmente con la determinación de la estimación por valuación de cartera de créditos, la valuación de inversiones en valores, la valuación de bienes realizables y la recuperación de cuentas por cobrar.

3 Políticas Contables Significativas

La información adjunta contenida en los estados financieros y sus notas ha sido preparada y es responsabilidad de la administración del Banco. Las políticas contables que se resumen a continuación se aplicaron en la preparación y presentación de estos estados financieros. Estas políticas contables difieren de las normas internacionales de información financiera (NIIF) principalmente en lo que se resume en la nota 37.

a Equivalentes de Efectivo

Se consideran equivalentes de efectivo las inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y que vencen dentro de los tres meses siguientes a la fecha de los estados financieros.

b Inversiones

i. Inversiones en valores

El portafolio de inversiones en valores comprende lo siguiente:

a. Títulos valores para la venta

El registro contable inicial se efectúa al costo de adquisición sin considerar las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra. Las compras y ventas se registran contablemente en la fecha de la transacción.

El valor contable de estas inversiones se actualiza mensualmente con base en su valor de cotización en bolsa de valores. Cuando no hay valor de cotización en bolsa este se determina con base en la normativa relacionada con la valuación de inversiones en valores.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

Cuando se trate de títulos emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas donde no pueda establecerse un valor de mercado de referencia, la valoración se hace al costo de adquisición.

Las diferencias que resultan de la variación de precios se registran en el capital contable. Cuando el título valor se vende, la ganancia o pérdida acumulada en el capital contable se reconoce en los resultados del año.

b. Títulos valores para su vencimiento

El registro contable inicial se efectúa al costo de adquisición sin considerar las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra.

El valor contable de estas inversiones se determina por el método de costo amortizado. Las compras, amortizaciones y los vencimientos se registran contablemente en la fecha de la transacción.

c. Operaciones de reporto

Las inversiones en valores que el Banco mantenga bajo acuerdo de reventa se registran al costo de adquisición.

Las inversiones en valores que el Banco haya otorgado bajo acuerdo de recompra se dan de baja de la cuenta de inversiones registrada en el balance general y se registran en cuentas de orden.

ii. Estimación por valuación de inversiones

De acuerdo con las regulaciones vigentes se debe registrar una estimación por valuación de inversiones como resultado de un análisis de riesgo.

c Cartera de Créditos

i. Préstamos y otros

De acuerdo con el MIC la cartera de créditos representa el importe de los créditos concedidos en moneda nacional y moneda extranjera, más-menos el ajuste al tipo de cambio cuando se trate de créditos en moneda extranjera. Las comisiones y cualquier costo incremental relacionados con los créditos otorgados se registran directamente en los resultados del año.

Los saldos de las cuentas por cobrar por tarjetas de crédito están clasificados en ciclos, cuyas fechas de corte mensual se realizan en diferentes días de cada mes. Para efectos de cierres contables mensuales, los montos por compras en establecimientos se registran como cuenta por cobrar cuando se realizan las transacciones por parte del tarjetahabiente.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

Asimismo, en la cuenta de “extra-financiamiento por cobrar” se registran tanto los consumos como los intereses por devengar. Conforme se vencen las cuotas respectivas, las mismas se trasladan junto con sus intereses a las cuentas por cobrar de tarjetas de crédito.

ii. Estimación por valuación de cartera de créditos y cuentas por cobrar

De acuerdo con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 del 23 de mayo de 2005 y sus modificaciones según Resolución JM-167-2008 se debe registrar contra los resultados del año una reserva conforme la valuación de su cartera de activos crediticios.

En caso esta exceda del máximo legal permitido como gasto deducible para fines de la determinación del gasto de impuesto sobre la renta, el excedente podrá registrarse directamente contra cuentas de reservas de capital en el capital contable.

La constitución y mantenimiento de reservas o provisiones genéricas sumadas a las reservas o provisiones específicas deben cubrir el equivalente al cien por ciento de la cartera vencida y en ningún caso puede ser menor al 1.25% del total de los activos crediticios brutos.

iii. Factoraje

Las operaciones de factoraje se registran al costo.

d Inversiones Permanentes

Las inversiones en acciones efectuadas con carácter permanente se reconocen utilizando el método de costo, inclusive las inversiones en acciones de entidades en que por su participación accionaria se tenga control y/o influencia significativa.

Los ingresos obtenidos de estas inversiones se registran sólo en la medida en que se distribuyen las ganancias acumuladas de la entidad participada (en la que se mantiene la inversión), surgidas después de la fecha de adquisición.

Las inversiones permanentes en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio de cambio vigente cuando se realiza la adquisición y se mantienen registradas al tipo de cambio histórico, de conformidad con lo requerido por el Manual de Instrucciones Contables para Entidades sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

e Inmuebles y Muebles

i. Activos adquiridos

Los inmuebles y muebles se presentan al costo de adquisición, excepto por los activos fijos revaluados.

ii. Activos revaluados

Los inmuebles revaluados se registran al valor según avalúo realizado por valuador independiente.

iii. Superávit por revaluación

El superávit por revaluación de bienes inmuebles se incluye como parte del capital contable en la cuenta revaluación de activos.

iv. Desembolsos posteriores a la adquisición

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no alargan la vida útil de los activos se reconocen como gasto en los resultados del año.

v. Depreciación

Los bienes inmuebles y muebles registrados al costo (excepto terrenos) y los edificios revaluados se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente. Los porcentajes de depreciación anual utilizados son los siguientes:

| | % |
|---------------------------------|----|
| Edificios al costo y revaluados | 5 |
| Mobiliario y equipo | 20 |
| Sistemas informáticos | 25 |
| Vehículos | 20 |
| Otros | 20 |

El gasto por depreciación se registra contra los resultados del año, excepto por el gasto por depreciación sobre los edificios revaluados que se carga en la cuenta revaluación de activos que forma parte del capital contable.

Los activos totalmente depreciados se rebajan de las respectivas cuentas de costo y depreciación acumulada y se controlan en cuentas de orden.

f Amortización

Las mejoras a propiedades ajenas, gastos por fusión y licencias de programas informáticos se difieren y amortizan por el método de línea recta aplicando tasas entre 5% y 33.33% anual. El gasto por amortizaciones se registra contra los resultados del año.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

g Bienes Realizables

Estos corresponden a bienes inmuebles y muebles adjudicados en pago de créditos a favor del Banco. Inicialmente se contabilizan al valor del capital adeudado más intereses y gastos incurridos en su adjudicación.

La valuación de estos activos se actualiza mediante avalúo independiente en un plazo que no excede de tres meses contados a partir de la fecha de adjudicación. Si el avalúo es menor al monto registrado contablemente se crea una reserva de valuación contra los resultados del año, caso contrario se registra una utilidad por realizar en otras cuentas acreedoras.

Los bienes realizables deben venderse en un plazo máximo de dos años a partir de la fecha de adjudicación. Si la venta no se realiza en ese plazo deben ofrecerse en subasta pública. De no venderse los bienes realizables en subasta pública se realizará una nueva subasta cada tres meses; el precio base de las subsiguientes subastas será un precio que cada vez será menor al anterior en un 10%, partiendo de la base de la primera subasta.

Si el precio base para la subasta de un bien realizable es menor que el registrado contablemente, sin más trámite se constituye la reserva por el monto equivalente a la diferencia entre ambos valores.

Las utilidades netas que produzcan los bienes realizables por su tenencia o explotación deben aplicarse en su totalidad a la constitución y aumento de una reserva especial para cubrir posibles pérdidas en la realización de estos activos. El saldo de la reserva específica para cada bien realizable se trasladará a resultados cuando se formalice la venta del mismo.

Si la venta es al contado y el valor de venta es mayor al valor en libros, la diferencia se contabiliza directamente en los resultados del año. Si la venta es a plazos y el valor de venta es mayor al valor en libros, la diferencia se contabiliza como una utilidad diferida, trasladándose a los resultados conforme se cobren las cuotas. Si el valor de venta es menor al valor en libros se contabiliza la pérdida en los resultados, independientemente si es al contado o a plazos.

Los productos capitalizados procedentes de bienes realizables, si los hubiera, se contabilizan por el método de lo percibido.

h Provisiones

Se reconoce una provisión cuando se tiene una obligación legal o implícita como resultado de acontecimientos pasados y es probable que requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

La provisión realizada se aproxima a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

i Indemnizaciones Laborales

De acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, el Banco provisiona mensualmente contra resultados, la proporción equivalente a las indemnizaciones por finalización de relación laboral, ya sea por virtud de lo establecido en el Código de Trabajo, en pactos colectivos de condiciones de trabajo, por políticas expresamente establecidas por la entidad o, en su caso, por contratos individuales de trabajo.

De acuerdo con las Leyes de Guatemala, los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, indemnización equivalente al sueldo de un mes por cada año trabajado a su servicio, o a sus beneficiarios en caso de muerte conforme lo establecido por el artículo 85 inciso a) del Código de Trabajo. La política del Banco se apega a lo estipulado por las Leyes laborales de la República de Guatemala, y los pagos por este concepto se cargan contra la provisión.

j Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos devengados por conceptos distintos a los indicados en los literales i, ii y iii siguientes se registran en las cuentas productos por cobrar y utilidades diferidas según corresponda, y se registran en los resultados del año hasta cuando se perciben.

Los ingresos obtenidos por los conceptos siguientes se registran utilizando la base de acumulación o devengo en cuentas de resultados:

- i. Intereses devengados no percibidos sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala;
- ii. Intereses devengados no percibidos sobre valores emitidos por gobiernos extranjeros o bancos centrales extranjeros, que tengan como mínimo una calificación de riesgo A-3 para corto plazo o BBB- para largo plazo, otorgada por Standard & Poor's o calificación equivalente otorgada por una calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional; e,
- iii. Intereses, comisiones, rentas y otros productos sobre cartera de tarjetas de crédito y factoraje.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

La contabilización de ingresos devengados no percibidos en la cuenta de utilidades diferidas se suspende cuando se incurre en un atraso de treinta días calendario para las inversiones en títulos-valores y noventa días calendario para el resto de las operaciones y servicios, contados a partir del día siguiente de cuando debieron efectuarse los pagos pactados o convenidos. Cuando ocurra la suspensión indicada los ingresos devengados no percibidos deberán reversarse de las cuentas de balance afectadas.

Para las operaciones de tarjetas de crédito, factoraje y arrendamiento financiero, el registro contable en resultados se suspende cuando se incurra en un atraso de noventa días calendario contados a partir del día siguiente de cuando debieron recibirse los pagos pactados o convenidos. Cuando ocurra la suspensión mencionada los ingresos registrados en cuentas de resultados que no fueron efectivamente percibidos se reconocen como gasto contra la cuenta de productos por cobrar en la que se registraron inicialmente. Se exceptúan los cargos que se capitalicen en cuentas de tarjetas de crédito, que no serán extornados.

Los saldos suspendidos registrados en cuentas de balance y en cuentas de resultados, así como los que sean devengados a partir de la fecha de suspensión se registran en cuentas de orden.

k Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas, rebajando la cuenta de resultados de ejercicios anteriores y registrando una cuenta por pagar. El pago se hace efectivo durante el año en el que se decretan los dividendos.

La Superintendencia de Bancos observando el debido proceso podrá limitar a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza o entidades off shore la distribución de dividendos, bajo cualquier modalidad o forma que adopten tales dividendos, cuando a juicio de este órgano y como medida prudencial sea necesario fortalecer la liquidez y/o la solvencia del banco, sociedad financiera o entidad fuera de plaza respectiva.

l Reserva para Eventualidades y Otras Reservas

La reserva para eventualidades y otras reservas se utilizan para registrar los montos que de conformidad con las disposiciones de los organismos directivos del Banco se separen de las utilidades por considerarse conveniente crear o incrementar reservas para hacerle frente a quebrantos eventuales, asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos, así como reservas o provisiones (estimaciones) según lo dispuesto en el artículo 53 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

Notas a los Estados Financieros

m Reserva Legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la ganancia neta contable de cada ejercicio para formar la reserva legal. Esta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad. Sin embargo, anualmente podrá capitalizarse el excedente del cinco por ciento 5% de la misma cuando la reserva legal anual exceda el quince por ciento (15%) del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente. Se contabiliza en el año corriente el 5% de la ganancia neta del año anterior.

n Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta gravable para el año utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ñ Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio que proceda conforme a las disposiciones de las autoridades monetarias (ver nota 2c).

o Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio vigente cuando se realiza la transacción. El diferencial de cambio, si hubiese alguno, que resulte entre la fecha cuando se registra la transacción y la de su cancelación o la del cierre contable se registra contra los resultados del año.

4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|------------------------------------|------------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Caja | 914,339,784 | 618,393,688 |
| Banco central depósito legal (a) | 2,158,520,391 | 2,507,621,144 |
| Banco central depósitos especiales | 106,924,100 | 107,379,700 |
| Bancos del país | 14,862,424 | 43,492,790 |
| Cheques a compensar | 86,804,266 | 100,012,960 |
| Total moneda nacional | 3,281,450,965 | 3,376,900,282 |
| Van | 3,281,450,965 | 3,376,900,282 |

Notas a los Estados Financieros

4 Disponibilidades (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | <u>3,281,450,965</u> | <u>3,376,900,282</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Caja | 38,558,705 | 194,891,590 |
| Banco central depósito legal (a) | 1,687,902,280 | 1,657,833,929 |
| Banco central depósitos especiales | 72,817,547 | 68,556,779 |
| Bancos del exterior | 645,014,971 | 859,925,210 |
| Cheques y giros a compensar | 40,962,674 | 65,652,370 |
| Giros sobre el exterior | <u>2,387,395</u> | <u>37,171,131</u> |
| Total moneda extranjera | <u>2,487,643,572</u> | <u>2,884,031,009</u> |
| | <u>5,769,094,537</u> | <u>6,260,931,291</u> |

- (a) El saldo de esta cuenta se aplica para cubrir el encaje bancario requerido sobre las obligaciones depositarias; por lo que estos fondos se consideran restringidos (ver nota 14).

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| | Rangos tasa de interés anual | Vencimientos | Saldo en US\$ | Saldo en Q |
|---|---------------------------------|----------------|------------------|----------------------|
| Moneda nacional: | | | | |
| En títulos valores para la venta: | | | | |
| Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala | 3.74% a 3.88% | 2022 | - | 1,123,290,000 |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 6.25% a 9.80% | De 2023 a 2034 | - | <u>1,698,638,702</u> |
| | | | | <u>2,821,928,702</u> |
| En títulos valores para su vencimiento: | | | | |
| Cédulas hipotecarias F.H.A. | 6.00% a 19.00% | De 2022 a 2050 | - | 280,914,643 |
| Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala | 1.04% | 2022 | - | <u>200,000,000</u> |
| | | | | <u>480,914,643</u> |
| Operaciones de reporto: | | | | |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 1.80% | 2022 | - | <u>30,000,000</u> |
| Total inversiones en moneda nacional | | | | <u>3,332,843,345</u> |
| Van | | | | <u>3,332,843,345</u> |

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

| | Rangos tasa de interés anual | Vencimientos | Saldo en US\$ | Saldo en Q |
|--|---------------------------------|----------------|------------------|---------------|
| Vienen | | | | 3,332,843,345 |
| Moneda extranjera: | | | | |
| En títulos valores para la venta: | | | | |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 5.25% | 2023 | 5,098,305 | 39,354,428 |
| Bonos de deuda de la República de Guatemala | 4.38% a 5.75% | De 2022 a 2028 | 87,551,737 | 675,822,364 |
| Bonos de deuda de la República de Honduras | 6.25% a 7.50% | De 2024 a 2027 | 10,731,300 | 82,836,192 |
| Bonos de deuda de la República de Costa Rica | 5.06% a 5.95% | De 2023 a 2025 | 23,837,360 | 184,003,439 |
| Sub-total | | | | 982,016,423 |
| Intereses pagados en compra de valores | | | 290,049 | 2,238,920 |
| Total inversiones en moneda extranjera | | | | 984,255,343 |
| Total de inversiones | | | | 4,317,098,688 |
| Menos: estimación por valuación | | | | (32,611,410) |
| Total de inversiones, neto | | | | 4,284,487,278 |

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

| | Rangos tasa de interés anual | Vencimientos | Saldo en US\$ | Saldo en Q |
|---|---------------------------------|----------------|------------------|----------------------|
| Moneda nacional: | | | | |
| En títulos valores para la venta: | | | | |
| Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala | 3.73% a 4.74% | De 2021 a 2022 | - | 1,739,224,275 |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 6.62% a 8.98% | De 2023 a 2031 | - | <u>1,600,042,200</u> |
| | | | | <u>3,339,266,475</u> |
| En títulos valores para su vencimiento: | | | | |
| Cédulas hipotecarias F.H.A. | 6.00% a 19.00% | De 2021 a 2050 | - | 256,457,922 |
| Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala | 1.03% | 2021 | - | <u>450,000,000</u> |
| | | | | <u>706,457,922</u> |
| Operaciones de reporto: | | | | |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 2.75% | 2021 | - | <u>35,000,000</u> |
| Sub-total | | | | <u>4,080,724,397</u> |
| Intereses pagados en compra de valores | | | | <u>1,140,972</u> |
| Total inversiones en moneda nacional | | | | <u>4,081,865,369</u> |
| Van | | | | 4,081,865,369 |

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

| | Rangos tasa de interés anual | Vencimientos | Saldo en US\$ | Saldo en Q |
|---|---------------------------------|----------------|------------------|-----------------------------|
| Vienen | | | | <u>4,081,865,369</u> |
| Moneda extranjera: | | | | |
| En títulos valores para la venta: | | | | |
| Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala | 4.87% a 5.25% | De 2021 a 2023 | 30,483,130 | 237,580,028 |
| Bonos de deuda de la República de Costa Rica | 4.25% a 9.20% | De 2022 a 2027 | 33,708,588 | <u>262,718,664</u> |
| Sub-total | | | | <u>500,298,692</u> |
| Intereses pagados en compra de valores | | | 209,740 | <u>1,634,676</u> |
| Total inversiones en moneda extranjera | | | | <u>501,933,368</u> |
| Total de inversiones | | | | 4,583,798,737 |
| Menos: estimación por valuación | | | | <u>(32,624,876)</u> |
| Total de inversiones, neto | | | | <u><u>4,551,173,861</u></u> |

Notas a los Estados Financieros

- a. Geográficamente en resumen los saldos de las inversiones son los siguientes:

| | 31 de diciembre | |
|------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Guatemala | 4,050,259,057 | 4,321,080,073 |
| Honduras | 82,836,192 | - |
| Costa Rica | 184,003,439 | 262,718,664 |
| | <u>4,317,098,688</u> | <u>4,583,798,737</u> |

- b. Las inversiones al 31 de diciembre de 2021 incluyen equivalentes de efectivo por Q230,000,000 (Q642,692,375 en 2020).
- c. Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones tienen vencimientos que oscilan del 2022 al 2051. Los vencimientos de estas inversiones durante los próximos cinco años se resumen a continuación:

| | Q |
|------------------|----------------------|
| 2022 | 1,414,240,166 |
| 2023 | 454,793,637 |
| 2024 | 44,582,525 |
| 2025 | 136,632,278 |
| 2026 en adelante | <u>2,266,850,082</u> |
| | <u>4,317,098,688</u> |

- d. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el saldo de la estimación por valuación de inversiones corresponde a inversión en cédulas hipotecarias FHA por Q32,611,410 y Q32,624,876 respectivamente.

6 Cartera de Créditos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Hipotecarios | 5,524,776,757 | 5,463,379,946 |
| Fiduciarios | 3,857,396,951 | 3,726,760,158 |
| Factoraje (nota 33) | 2,697,455,960 | 2,310,379,976 |
| Prendarios-fiduciarios | 663,913,570 | 467,788,619 |
| Prendarios | 483,314,938 | 404,251,659 |
| Hipotecarios - prendarios | 168,533,650 | 174,450,808 |
| Hipotecarios-fiduciarios | 314,437,550 | 147,169,944 |
| Tarjeta de crédito | <u>77,175,913</u> | <u>93,179,528</u> |
| Van | <u>13,787,005,289</u> | <u>12,787,360,638</u> |

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | 13,787,005,289 | 12,787,360,638 |
| Documentos descontados | 76,988,482 | 77,104,135 |
| Con garantía de obligaciones propias | 70,090,132 | 69,599,488 |
| | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Hipotecarios | 5,375,899,470 | 4,731,403,039 |
| Fiduciarios | 5,008,798,587 | 3,962,970,358 |
| Hipotecarios-fiduciarios | 860,823,739 | 812,065,137 |
| Hipotecarios-prendarios | 262,675,886 | 343,922,755 |
| Factoraje (nota 33) | 341,066,013 | 299,412,190 |
| Prendarios | 68,814,160 | 161,337,369 |
| Prendarios-fiduciarios | 64,247,752 | 124,416,027 |
| Documentos descontados | 157,756,939 | 121,238,451 |
| Con garantía de obligaciones propias | 14,528,110 | 16,673,433 |
| Tarjeta de crédito | 3,064,473 | 4,540,450 |
| Total moneda extranjera | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total cartera de créditos, bruta | <u>26,091,759,032</u> | <u>23,512,043,470</u> |
| Menos: | | |
| Estimación por valuación: | | |
| Específica | (244,686,304) | (361,637,088) |
| Genérica | (268,748,636) | (204,467,502) |
| Total estimación por valuación | <u>(513,434,940)</u> | <u>(566,104,590)</u> |
| Total cartera de créditos, neto | <u>25,578,324,092</u> | <u>22,945,938,880</u> |

Las operaciones de crédito devengan tasas de interés anuales variables que oscilan entre los porcentajes que se presentan a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|----------------------------|-----------------|--------------|
| | 2021 | 2020 |
| | % | % |
| Créditos: | | |
| En moneda nacional | 4.00 – 50.04 | 4.33 – 45.00 |
| En moneda extranjera | 2.37 – 15.01 | 2.51 – 35.04 |
| Tarjeta de crédito: | | |
| En moneda nacional | 3.00 – 60.00 | 3.00 – 60.00 |
| En moneda extranjera | 3.00 – 48.00 | 6.00 – 48.00 |

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

El resumen de la cartera de créditos por su estado es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Vigentes | <u>13,571,816,969</u> | <u>12,703,293,883</u> |
| Vencidos: | | |
| En proceso de prórroga | 78,910,525 | 32,567,866 |
| En cobro administrativo | 193,690,402 | 139,424,925 |
| En cobro judicial | <u>89,666,007</u> | <u>58,777,587</u> |
| | <u>362,266,934</u> | <u>230,770,378</u> |
| Total moneda nacional | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Vigentes | <u>12,025,721,720</u> | <u>10,446,308,939</u> |
| Vencidos: | | |
| En proceso de prórroga | 6,906,809 | 1,641,231 |
| En cobro administrativo | 34,403,670 | 71,757,661 |
| En cobro judicial | <u>90,642,930</u> | <u>58,271,378</u> |
| | <u>131,953,409</u> | <u>131,670,270</u> |
| Total moneda extranjera | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total cartera de créditos | <u>26,091,759,032</u> | <u>23,512,043,470</u> |

El resumen de la cartera de créditos por categoría es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Deudores empresariales mayores | 4,679,863,137 | 4,714,986,907 |
| Deudores empresariales menores | 954,644,127 | 988,561,405 |
| Microcréditos | 112,161,721 | 47,299,171 |
| Créditos hipotecarios para vivienda | 2,857,672,786 | 2,602,635,364 |
| De consumo | <u>5,329,742,132</u> | <u>4,580,581,414</u> |
| Total moneda nacional | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Deudores empresariales mayores | 9,892,979,435 | 8,536,133,176 |
| Deudores empresariales menores | <u>326,074,293</u> | <u>336,268,062</u> |
| Van | <u>10,219,053,728</u> | <u>8,872,401,238</u> |

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | 10,219,053,728 | 8,872,401,238 |
| Microcréditos | 1,235,821 | 231,325 |
| Créditos hipotecarios para vivienda | 1,333,166,275 | 1,126,787,624 |
| De consumo | 604,219,305 | 578,559,022 |
| Total moneda extranjera | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total cartera de créditos | <u>26,091,759,032</u> | <u>23,512,043,470</u> |

El resumen de la cartera de créditos por vencimiento es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Hasta un año | 3,585,702,854 | 2,978,719,652 |
| De uno a tres años | 988,767,081 | 1,500,021,977 |
| De tres a cinco años | 1,013,037,879 | 2,110,314,753 |
| De más de cinco años | 8,346,576,089 | 6,345,007,879 |
| Total moneda nacional | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Hasta un año | 3,403,366,777 | 2,856,835,736 |
| De uno a tres años | 652,685,485 | 761,112,242 |
| De tres a cinco años | 533,639,688 | 1,120,897,533 |
| De más de cinco años | 7,567,983,179 | 5,839,133,698 |
| Total moneda extranjera | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total cartera de créditos | <u>26,091,759,032</u> | <u>23,512,043,470</u> |

El resumen de la cartera de créditos por área geográfica es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Guatemala | 13,933,911,474 | 12,933,823,571 |
| Otros países | 172,429 | 240,690 |
| Total moneda nacional | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Van | 13,934,083,903 | 12,934,064,261 |

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Vienen | <u>13,934,083,903</u> | <u>12,934,064,261</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Guatemala | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total moneda extranjera | <u>12,157,675,129</u> | <u>10,577,979,209</u> |
| Total cartera de créditos | <u>26,091,759,032</u> | <u>23,512,043,470</u> |

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se realizaron operaciones de factoraje con Credomatic de Guatemala, S.A. por un monto máximo de Q4,800,000,000 o su equivalente en dólares (Q3,000,000,000 para 2020) y los intereses que genera la cartera factorada corresponden al Banco.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 la Junta Monetaria emitió varias resoluciones referentes a medidas temporales especiales para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19”, en la cual se instruyó a las entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento para que, en los casos que correspondía, pudieran implementar estas medidas aplicables a sus activos crediticios.

Derivado de las medidas temporales el Banco aplicó lo siguiente en los saldos de cartera de créditos:

- Realizó la revisión de los términos y condiciones de los créditos que no presentaban mora al 29 de febrero de 2020 y que por lo tanto se consideraron como categoría A. Al 31 de diciembre de 2020 el Banco presentaba saldos de cartera de créditos por Q7,133,760,000 sujetos a medidas temporales especiales activas.
- Consideró el traslado contable de créditos vigentes a vencidos a los 180 días calendario de atraso en el pago. Al 31 de diciembre de 2020 el Banco presentaba como vigentes saldos de cartera de créditos por Q264,320,000 bajo estas medidas, cuyos rangos de mora oscilaban de 90 a 180 días.
- Las otras medidas permitidas no fueron aplicadas.

En diciembre de 2020 la Junta Monetaria emitió la resolución JM-149-2020 mediante la cual se finalizaban las medidas temporales emitidas; cuyos efectos fueron considerados por el Banco observando las fechas graduales de enero a septiembre de 2021 establecidas en la resolución. Al 31 de diciembre de 2021 los saldos de cartera de créditos ya no incluyen ningún efecto aplicable a estas medidas.

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

El movimiento contable de la estimación por valuación de la cartera de créditos se resume a continuación:

| | Años terminados el | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Saldo al inicio del año | <u>566,104,590</u> | <u>376,157,804</u> |
| Más aumentos por: | | |
| Provisión del año cargada a resultados | 386,311,488 | 375,410,218 |
| Diferencial cambiario, neto | <u>-</u> | <u>2,895,060</u> |
| | <u>386,311,488</u> | <u>378,305,278</u> |
| Menos cargos por: | | |
| Créditos aplicados a la estimación | (436,670,057) | (188,358,492) |
| Diferencial cambiario, neto | <u>(2,311,081)</u> | <u>-</u> |
| | <u>(438,981,138)</u> | <u>(188,358,492)</u> |
| Saldo al final del año | <u>513,434,940</u> | <u>566,104,590</u> |

Las cuentas individuales correspondientes a los saldos aplicados a la estimación por valuación de cartera de créditos se mantienen en un registro auxiliar que permite continuar con la gestión de cobranza.

Los cargos a resultados por las estimaciones por valuación se resumen a continuación:

| | Años terminados el | |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Estimaciones por valuación: | | |
| Cartera de créditos (nota 25) | 386,311,488 | 375,410,218 |
| Cuentas por cobrar (nota 8) | <u>5,224,374</u> | <u>11,468,070</u> |
| | <u>391,535,862</u> | <u>386,878,288</u> |

Notas a los Estados Financieros

7 Productos Financieros por Cobrar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Moneda nacional: | | |
| Cartera de créditos | 68,741,955 | 96,181,652 |
| Inversiones | 42,452,556 | 39,271,606 |
| Cuentas por cobrar | 4,360,455 | 5,425,764 |
| Disponibilidades | 343,325 | 361,858 |
| Total moneda nacional | <u>115,898,291</u> | <u>141,240,880</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Cartera de créditos | 52,563,982 | 62,134,666 |
| Inversiones | 8,316,374 | 8,245,529 |
| Cuentas por cobrar | 476,854 | 493,401 |
| Disponibilidades | 35,602 | 29,766 |
| Total moneda extranjera | <u>61,392,812</u> | <u>70,903,362</u> |
| | <u>177,291,103</u> | <u>212,144,242</u> |

8 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---|-------------------|--------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Moneda nacional: | | |
| Primas de seguros | 34,878,645 | 31,052,142 |
| Cuentas por liquidar | 25,734,993 | 17,332,051 |
| Sobregiros en cuentas de depósito | 12,352,760 | 26,362,141 |
| Gastos judiciales | 7,511,894 | 9,146,393 |
| Deudores varios | 7,338,159 | 8,048,158 |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones | 2,495,661 | 3,479,815 |
| Gestiones | 1,086,679 | 961,319 |
| Seguros y comisiones diferidos a clientes | 478,337 | 6,281,422 |
| Derechos por servicios | 400,757 | 311,244 |
| Faltantes de caja y otros valores | 97,636 | 30,616 |
| Anticipo sobre sueldos | 97,409 | 100,592 |
| Comisiones por servicios prestados a terceros | 65,458 | 86,333 |
| Total moneda nacional | <u>92,538,388</u> | <u>103,192,226</u> |
| Van | 92,538,388 | 103,192,226 |

Notas a los Estados Financieros

8 Cuentas por Cobrar, neto (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | <u>92,538,388</u> | <u>103,192,226</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Primas de seguros | 2,348,942 | 3,149,405 |
| Cuentas por liquidar | 2,335,348 | 1,879,500 |
| Sobregiros en cuentas de depósitos | 681,357 | 2,714,016 |
| Deudores varios | 670,788 | 2,091,273 |
| Derechos por servicios | <u>414,173</u> | <u>416,825</u> |
| Total moneda extranjera | <u>6,450,608</u> | <u>10,251,019</u> |
| Total cuentas por cobrar | 98,988,996 | 113,443,245 |
| Menos: estimación por valuación | <u>(12,371,167)</u> | <u>(17,405,255)</u> |
| | <u>86,617,829</u> | <u>96,037,990</u> |

El movimiento contable de la estimación por valuación de cuentas por cobrar se resume a continuación:

| | Años terminados el | |
|--|---------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Saldo al inicio del año | <u>17,405,255</u> | <u>13,094,964</u> |
| Más aumentos por: | | |
| Provisión del año cargada a resultados (notas 6 y 25) | 5,224,374 | 11,468,070 |
| Diferencial cambiario, neto | <u>-</u> | <u>14,666</u> |
| | <u>5,224,374</u> | <u>11,482,736</u> |
| Menos cargos por: | | |
| Saldos aplicados a la estimación | (10,246,955) | (7,172,445) |
| Diferencial cambiario, neto | <u>(11,507)</u> | <u>-</u> |
| | <u>(10,258,462)</u> | <u>(7,172,445)</u> |
| Saldo al final del año | <u>12,371,167</u> | <u>17,405,255</u> |

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Realizables, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Inmuebles | 181,307,834 | 102,468,778 |
| Muebles | 102,996 | - |
| Total moneda nacional | <u>181,410,830</u> | <u>102,468,778</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Inmuebles | <u>15,534,471</u> | <u>9,617,828</u> |
| Total moneda extranjera | <u>15,534,471</u> | <u>9,617,828</u> |
| Total bienes realizables | 196,945,301 | 112,086,606 |
| Menos: estimación por valuación | <u>(53,665,647)</u> | <u>(72,036,999)</u> |
| | <u>143,279,654</u> | <u>40,049,607</u> |

El movimiento contable de la estimación por valuación de bienes realizables se resume a continuación:

| | Años terminados el | |
|---|---------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Saldo al inicio del año | <u>72,036,999</u> | <u>63,347,901</u> |
| Más aumentos por: | | |
| Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 27) | 15,717,769 | 12,189,190 |
| Diferencial cambiario, neto | - | 50,523 |
| | <u>15,717,769</u> | <u>12,239,713</u> |
| Menos cargos por: | | |
| Saldos aplicados a la estimación | (31,644,378) | (3,550,615) |
| Diferencial cambiario, neto | (2,444,743) | - |
| | <u>(34,089,121)</u> | <u>(3,550,615)</u> |
| Saldo al final del año | <u>53,665,647</u> | <u>72,036,999</u> |

Notas a los Estados Financieros

10 Inversiones Permanentes, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| | Porcentaje de participación % | No. de acciones | Valor nominal | | Costo de la inversión | |
|--|--|--------------------|--------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
| | | | Por acción Q | Total Q | US\$ | Total Q |
| Acciones: | | | | | | |
| En moneda nacional: | | | | | | |
| Financiera de Capitales, S.A. | 99.99 | 249,999 | 100 | 24,999,900 | - | 24,999,900 |
| Transacciones y Transferencias, S.A. | 14.29 | 2,428,681 | 1 | 2,428,681 | - | 2,398,978 |
| Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A. | 5.53 | 736 | 1,000 | 736,000 | - | 1,029,622 |
| Otras asociaciones e instituciones: | | | | | | |
| Asociación Bancaria de Guatemala | 6.25 | 108 | 5,000 | 540,000 | - | 541,894 |
| Club Industrial | 0.66 | 2 | 1,000 | 2,000 | - | 2,000 |
| | | | | | | <u>28,972,394</u> |
| En moneda extranjera: | | | | | | |
| | | | US\$ | US\$ | | |
| Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A. | 1.57 | 192 | 210 | 40,320 | 178,010 | 1,685,318 |
| Total | | | | | | <u><u>30,657,712</u></u> |

Notas a los Estados Financieros

10 Inversiones Permanentes, neto (continuación)

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

| | Porcentaje de participación % | No. de acciones | Valor nominal | | Costo de la inversión | |
|--|-------------------------------|-----------------|---------------|------------|-----------------------|--------------------|
| | | | Por acción Q | Total Q | US\$ | Total Q |
| Acciones: | | | | | | |
| En moneda nacional: | | | | | | |
| Financiera de Capitales, S.A. | 99.99 | 249,999 | 100 | 24,999,900 | - | 24,999,900 |
| Almacenadora Guatemalteca, S.A. | 29.37 | 320,593 | 5 | 1,602,965 | - | 10,927,478 |
| Transacciones y Transferencias, S.A. | 14.29 | 2,428,681 | 1 | 2,428,681 | - | 2,398,978 |
| Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A. | 5.53 | 736 | 1,000 | 736,000 | - | 1,029,622 |
| Otras asociaciones e instituciones: | | | | | | |
| Asociación Bancaria de Guatemala | 6.25 | 108 | 5,000 | 540,000 | - | 541,894 |
| Club Industrial | 0.66 | 2 | 1,000 | 2,000 | - | 2,000 |
| | | | | | | <u>39,899,872</u> |
| En moneda extranjera: | | | | | | |
| | | | US\$ | US\$ | | |
| Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A. | 1.46 | 178 | 210 | 37,380 | 151,131 | 1,469,219 |
| | | | | | | <u>41,369,091</u> |
| Menos: estimación por valuación (a) | | | | | | <u>(1,399,166)</u> |
| Total | | | | | | <u>39,969,925</u> |

Notas a los Estados Financieros

- (a) Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de la estimación por valuación de inversiones permanentes por Q1,399,166 correspondía a la inversión en Almacenadora Guatemalteca, S.A.
- (b) Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación (ver nota 25):

| Entidad | Años terminados el | |
|--|--------------------|------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Almacenadora Guatemalteca, S.A. | 1,484,346 | 2,081,337 |
| Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A. | 184,000 | 147,200 |
| Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A. | 54,573 | 172,461 |
| | <u>1,722,919</u> | <u>2,400,998</u> |

11 Otras Inversiones

Esta cuenta representa el fondo especial destinado a la cobertura de las recaudaciones del sistema de hipotecas aseguradas – FHA, el cual comprende las cuotas de seguros de hipotecas, seguros contra incendio y terremoto e impuesto único sobre inmuebles.

Notas a los Estados Financieros

12 Inmuebles y Muebles, neto

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se resume a continuación:

| | Saldo inicial Q | Adiciones Q | Bajas / ventas Q | Traslados Q | Reclasifica- ciones Q | Saldo Final Q |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|----------------|-----------------------------|---------------------|
| Costo: | | | | | | |
| Terrenos | 59,806,290 | - | (2,028,415) | - | - | 57,777,875 |
| Edificios | 68,150,893 | 5,906,212 | (5,273,292) | 2,849,136 | - | 71,632,949 |
| Mobiliario y equipo | 27,562,820 | 3,585,129 | (1,876,580) | 2,784,091 | - | 32,055,460 |
| Sistemas informáticos | 16,221,597 | 6,418,248 | (530,037) | 418,669 | (1,767,762) | 20,760,715 |
| Vehículos | 590,624 | - | - | - | - | 590,624 |
| Construcciones en proceso | 5,428,500 | 16,300,873 | - | (6,051,896) | - | 15,677,477 |
| Pinacoteca y obras de arte | 2,718,248 | - | - | - | - | 2,718,248 |
| Otros | 15,009,280 | 95,760 | (1,856,821) | - | - | 13,248,219 |
| | <u>195,488,252</u> | <u>32,306,222</u> | <u>(11,565,145)</u> | <u>-</u> | <u>(1,767,762)</u> | <u>214,461,567</u> |
| Depreciación acumulada | <u>(54,110,651)</u> | <u>(15,192,230)</u> | <u>4,890,684</u> | <u>-</u> | <u>30,594</u> | <u>(64,381,603)</u> |
| | <u>141,377,601</u> | <u>17,113,992</u> | <u>(6,674,461)</u> | <u>-</u> | <u>(1,737,168)</u> | <u>150,079,964</u> |
| Activos fijos revaluados: | | | | | | |
| Terrenos | 30,660,468 | - | - | - | - | 30,660,468 |
| Edificios | 26,465,256 | - | - | - | - | 26,465,256 |
| | <u>57,125,724</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,125,724</u> |
| Depreciación acumulada | <u>(14,335,347)</u> | <u>(1,323,264)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(15,658,611)</u> |
| | <u>42,790,377</u> | <u>(1,323,264)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>41,467,113</u> |
| Saldos netos | <u>184,167,978</u> | <u>15,790,728</u> | <u>(6,674,461)</u> | <u>-</u> | <u>(1,737,168)</u> | <u>191,547,077</u> |

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se reclasificaron del rubro de inmuebles y muebles al rubro de cargos diferidos saldos de licencias de programas informáticos con valor en libros de Q1,737,168.

Notas a los Estados Financieros

12 Inmuebles y Muebles, neto (continuación)

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 se resume a continuación:

| | Saldo inicial Q | Adiciones Q | Bajas Q | Traslados Q | Saldo final Q |
|----------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| Costo: | | | | | |
| Terrenos | 59,806,290 | - | - | - | 59,806,290 |
| Edificios | 64,091,233 | 2,167,201 | - | 1,892,459 | 68,150,893 |
| Mobiliario y equipo | 26,071,142 | 7,826,531 | (6,962,802) | 627,949 | 27,562,820 |
| Sistemas informáticos | 14,327,262 | 4,887,054 | (3,077,719) | 85,000 | 16,221,597 |
| Vehículos | - | 590,624 | - | - | 590,624 |
| Construcciones en proceso | 3,769,167 | 5,741,852 | (1,477,111) | (2,605,408) | 5,428,500 |
| Pinacoteca y obras de arte | 2,718,248 | - | - | - | 2,718,248 |
| Otros | 15,112,819 | 2,626,055 | (2,729,594) | - | 15,009,280 |
| | <u>185,896,161</u> | <u>23,839,317</u> | <u>(14,247,226)</u> | <u>-</u> | <u>195,488,252</u> |
| Depreciación acumulada | <u>(52,070,297)</u> | <u>(13,717,937)</u> | <u>11,677,583</u> | <u>-</u> | <u>(54,110,651)</u> |
| | <u>133,825,864</u> | <u>10,121,380</u> | <u>(2,569,643)</u> | <u>-</u> | <u>141,377,601</u> |
| Activos fijos revaluados: | | | | | |
| Terrenos | 30,660,468 | - | - | - | 30,660,468 |
| Edificios | 26,465,256 | - | - | - | 26,465,256 |
| | <u>57,125,724</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,125,724</u> |
| Depreciación acumulada | <u>(12,901,812)</u> | <u>(1,433,535)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(14,335,347)</u> |
| | <u>44,223,912</u> | <u>(1,433,535)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>42,790,377</u> |
| Saldos netos | <u>178,049,776</u> | <u>8,687,845</u> | <u>(2,569,643)</u> | <u>-</u> | <u>184,167,978</u> |

Notas a los Estados Financieros

13 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Mejoras a propiedades ajenas | 41,726,358 | 37,507,127 |
| Licencias de programas informáticos | 6,230,520 | 3,728,930 |
| | <u>47,956,878</u> | <u>41,236,057</u> |
| Menos: amortización acumulada | <u>(22,255,907)</u> | <u>(22,532,295)</u> |
| | <u>25,700,971</u> | <u>18,703,762</u> |
| Gastos anticipados: | | |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones (nota 29) | 72,911,338 | 117,637,084 |
| Servicios | 4,986,710 | 1,861,453 |
| Proveeduría, materiales y suministros | - | 6,328,975 |
| | <u>77,898,048</u> | <u>125,827,512</u> |
| | <u>103,599,019</u> | <u>144,531,274</u> |

Notas a los Estados Financieros

13 Cargos Diferidos, neto (continuación)

El movimiento contable de la amortización acumulada durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se resume a continuación:

| | Saldo inicial Q | Amortización del año cargada a resultados Q | Bajas Q | Reclasifi- cación Q | Saldo Final Q |
|--|-----------------------|---|--------------------|---------------------------|---------------------|
| Mejoras a propiedades ajenas | 20,533,079 | 2,020,538 | (2,008,215) | - | 20,545,402 |
| Licencias de programas informáticos | 1,999,216 | 728,519 | (1,047,823) | 30,594 | 1,710,505 |
| | <u>22,532,295</u> | <u>2,749,057</u> | <u>(3,056,038)</u> | <u>30,594</u> | <u>22,255,907</u> |

El movimiento contable de la amortización acumulada durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 se resume a continuación:

| | Saldo inicial Q | Amortización del año cargada a resultados Q | Bajas Q | Saldo Final Q |
|-------------------------------------|-----------------------|---|---------------------|---------------------|
| Gastos por fusión | 7,074,707 | 1,141,082 | (8,215,789) | - |
| Mejoras a propiedades ajenas | 20,674,326 | 2,024,244 | (2,165,491) | 20,533,079 |
| Licencias de programas informáticos | 3,268,224 | 656,427 | (1,925,435) | 1,999,216 |
| | <u>31,017,257</u> | <u>3,821,753</u> | <u>(12,306,715)</u> | <u>22,532,295</u> |

Notas a los Estados Financieros

14 Obligaciones Depositarias

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Moneda nacional: | | |
| Depósitos monetarios | 8,547,161,343 | 8,129,423,618 |
| Depósitos de ahorro | 3,463,111,828 | 2,973,456,627 |
| Depósitos a plazo | 6,033,714,310 | 7,036,365,970 |
| Depósitos a la orden | 13,057,250 | 10,607,860 |
| Depósitos con restricciones | 35,898,912 | 36,506,414 |
| Total moneda nacional | <u>18,092,943,643</u> | <u>18,186,360,489</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Depósitos monetarios | 5,795,246,699 | 5,475,271,169 |
| Depósitos de ahorro | 1,176,777,599 | 933,111,018 |
| Depósitos a plazo | 4,898,498,724 | 4,748,545,496 |
| Depósitos a la orden | 6,225,090 | 14,344,691 |
| Depósitos con restricciones | 7,951,066 | 7,023,896 |
| Total moneda extranjera | <u>11,884,699,178</u> | <u>11,178,296,270</u> |
| | <u>29,977,642,821</u> | <u>29,364,656,759</u> |

- Las operaciones de depósito devengan tasas de interés anual que oscilan entre los porcentajes que se resumen a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|----------------------|-----------------|-------------|
| | 2021 % | 2020 % |
| Moneda nacional: | | |
| Depósitos monetarios | 0.00 – 4.25 | 0.05 - 5.85 |
| Depósitos de ahorro | 0.00 – 5.50 | 0.06 – 7.68 |
| Depósitos a plazo | 1.55 – 7.50 | 1.25 - 7.50 |
| Moneda extranjera: | | |
| Depósitos monetarios | 0.00 - 2.25 | 0.05 - 3.10 |
| Depósitos de ahorro | 0.00 - 3.75 | 0.05 - 5.50 |
| Depósitos a plazo | 0.40 - 5.04 | 0.80 – 5.04 |

Notas a los Estados Financieros

14 Obligaciones Depositarias (continuación)

- Los depósitos bancarios están sujetos a encaje bancario, el cual se determina en moneda nacional y/o extranjera como un porcentaje de la totalidad de tales depósitos. Este encaje bancario deberá mantenerse constantemente en forma de depósitos de inmediata exigibilidad en el Banco de Guatemala, de fondos en efectivo en las cajas de los Bancos y, cuando las circunstancias lo ameriten, de inversiones líquidas en títulos, documentos o valores, nacionales o extranjeros, de acuerdo con los reglamentos que para el efecto emita la Junta Monetaria.
- El porcentaje del encaje bancario sobre las obligaciones depositarias en moneda nacional y moneda extranjera es de 14.6%. El Banco de Guatemala remunera sobre saldos de disponibilidades que integran el encaje bancario computable (ver nota 4).
- El 1 de junio de 2002 entró en vigencia la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002, estableciendo la creación del Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA), el cual cubre los depósitos constituidos en el Banco por persona individual o jurídica hasta por Q20,000 o su equivalente en moneda extranjera.

Las cuotas que cada banco debe aportar mensualmente al FOPA se determinan de conformidad con las regulaciones vigentes. La obligación del Banco de aportar estas cuotas cesa cuando el saldo de este aporte alcance el cinco por ciento (5%) del total de las obligaciones depositarias en el sistema financiero nacional.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se efectuaron aportes al FOPA por Q34,958,220 en moneda nacional y US\$3,222,850 en moneda extranjera para un total de Q 59,835,784 (Q32,071,246 y US\$2,748,870 para un total de Q53,298,616 en 2020), los cuales se registraron en los resultados del año (nota 23).

- Al 31 de diciembre de 2021 las cuentas que integran las obligaciones depositarias incluyen saldos por Q35,898,912 y US\$1,030,048 para un total de Q43,849,978 (Q36,506,414 y US\$901,214 para un total de Q43,530,310 en 2020) que corresponden a depósitos de terceros que se encuentran embargados por orden judicial.

Notas a los Estados Financieros

15 Créditos Obtenidos

El Banco tiene contratadas líneas de crédito con bancos locales y del exterior. Al 31 de diciembre de 2021 esta cuenta se integra según se resume a continuación:

| | Autorizadas US\$ | Utilizadas US\$ | Disponibles US\$ |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| En moneda extranjera: | | | |
| Con vencimiento en 2022 | 443,393,855 | 203,999,990 | 239,393,865 |
| Con vencimiento en 2024 | 57,102,371 | 20,000,000 | 37,102,371 |
| Con vencimiento en 2025 | 100,000,000 | 88,235,294 | - |
| Total en US\$ Dólares (a) y (c) | <u>600,496,226</u> | <u>312,235,284</u> | <u>276,496,236</u> |
| Total equivalente en Quetzales | <u>4,635,302,428</u> | <u>2,410,181,625</u> | <u>2,134,307,629</u> |
| Total créditos obtenidos | <u>4,635,302,428</u> | <u>2,410,181,625</u> | <u>2,134,307,629</u> |

Al 31 de diciembre de 2020 los créditos obtenidos se integran según se resume a continuación:

| | Autorizadas Q | Utilizadas Q | Disponibles Q |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| En moneda nacional: | | | |
| Con vencimiento en 2021 | 61,249,840 | 5,104,153 | - |
| Total moneda nacional (a) y (b) | <u>61,249,840</u> | <u>5,104,153</u> | <u>-</u> |
| | US\$ | US\$ | US\$ |
| En moneda extranjera: | | | |
| Con vencimiento en 2021 | 545,996,266 | 17,879,121 | 508,117,105 |
| Con vencimiento en 2025 | 100,000,000 | 100,000,000 | - |
| Total en US\$ Dólares (a) y (c) | <u>645,996,266</u> | <u>117,879,121</u> | <u>508,117,105</u> |
| Total equivalente en Quetzales | <u>5,034,778,306</u> | <u>918,728,651</u> | <u>3,960,173,258</u> |
| Total créditos obtenidos | <u>5,096,028,146</u> | <u>923,832,804</u> | <u>3,960,173,258</u> |

Durante el plazo de estos financiamientos se debe cumplir con los parámetros financieros y los convenios establecidos en las cláusulas de hacer y de no hacer contenidos en los contratos de préstamo respectivos.

Notas a los Estados Financieros

15 Créditos Obtenidos (continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2021 los créditos obtenidos en moneda extranjera devengan tasas de interés LIBOR que oscilan entre LIBOR más 1.30% y LIBOR más 2.15% (entre LIBOR más 1.55% y LIBOR más 1.88% en 2020) y tienen garantía fiduciaria del Banco. Para los créditos en moneda nacional la tasa de interés que devengaban para 2020 era de 8.51%.
- (b) Préstamo otorgado por Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (FMO)
El 28 de diciembre de 2006 el Banco contrató un préstamo con la entidad financiera FMO por Q61,249,840 con un plazo de 15 años incluyendo 3 años de período de gracia, con tasa de interés promedio ponderado de las operaciones pasivas de los bancos en Guatemala, según las publicaciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala y amortizaciones trimestrales de Q1,276,038 a partir del 15 de enero de 2010.
- (c) Préstamo otorgado por Inter-American Investment Corporation – IDB Invest
El 12 de agosto de 2020 el Banco contrató un préstamo con la entidad financiera Inter-American Investment Coporation – IDB Invest por US\$100,000,000, con un plazo de 5 años, incluyendo 1 año de período de gracia para el pago de capital, con tasa de interés de 3.495% y amortizaciones trimestrales de US\$5,882,353 a partir de agosto de 2021.
- (d) Préstamo otorgado por Inter-American Development Bank - IDB
El 13 de julio de 2015 el Banco contrató dos préstamos con la entidad Inter-American Development Bank por US\$20,000,000 y US\$5,000,000 con un plazo entre 5 y 8 años, con tasa de interés variable LIBOR más 2.25 y amortizaciones semestrales de US\$2,000,000 a partir de agosto de 2016.
- (e) Préstamo otorgado por Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A.
El 30 de septiembre de 2021 el Banco recibió un desembolso de US\$20,000,000 por préstamo contratado con la entidad Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. Este préstamo vence en septiembre de 2024 y tiene tasa de interés variable LIBOR más 2.25%.

Al 31 de diciembre de 2021 las amortizaciones en los próximos años de los créditos obtenidos son como sigue:

| Q | |
|----------|---------------|
| 2022 | 1,756,326,756 |
| 2023 | 181,626,353 |
| 2024 | 336,008,753 |
| 2025 | 136,219,763 |
| | 2,410,181,625 |

Notas a los Estados Financieros

16 Gastos Financieros por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Moneda nacional: | | |
| Obligaciones depositarias | 86,368,901 | 90,396,131 |
| Créditos obtenidos | - | 100,962 |
| Total moneda nacional | <u>86,368,901</u> | <u>90,497,093</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Obligaciones depositarias | 47,005,802 | 65,741,216 |
| Créditos obtenidos | 7,962,391 | 4,705,942 |
| Total moneda extranjera | <u>54,968,193</u> | <u>70,447,158</u> |
| | <u>141,337,094</u> | <u>160,944,251</u> |

17 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2021 Q | 2020 Q |
| Moneda nacional: | | |
| Obligaciones inmediatas | 165,377,345 | 73,426,560 |
| Impuesto sobre la renta por pagar (nota 29) | 101,727,776 | 112,269,343 |
| Cuentas por pagar a compañías relacionadas | 83,229,775 | 99,048,800 |
| Obligaciones emisión de documentos | 64,175,799 | 70,319,220 |
| Obligaciones por administración | 9,615,783 | 9,274,652 |
| Ingresos por aplicar | 1,787,207 | 1,616,745 |
| Otros | 199,759 | 78,930 |
| Total moneda nacional | <u>426,113,444</u> | <u>366,034,250</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Obligaciones emisión de documentos | 35,212,310 | 55,971,376 |
| Obligaciones inmediatas | 15,199,679 | 7,502,633 |
| Cuentas por pagar a compañías relacionadas | 5,704,629 | 28,486,518 |
| Sobregiros de corresponsales | 860,377 | 278,529,315 |
| Ingresos por aplicar | 316,982 | 742,715 |
| Obligaciones por administración | 120,697 | 348,484 |
| Total moneda extranjera | <u>57,414,674</u> | <u>371,581,041</u> |
| | <u>483,528,118</u> | <u>737,615,291</u> |

Notas a los Estados Financieros

18 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Indemnizaciones laborales | 63,810,213 | 44,926,272 |
| Bonificaciones | 14,271,582 | 9,164,539 |
| Aguinaldos | 2,582,645 | 1,893,617 |
| | <u>80,664,440</u> | <u>55,984,428</u> |

El movimiento contable de la provisión para indemnizaciones laborales se resume a continuación:

| | Años terminados el | |
|--|---------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Saldo al inicio del año | 44,926,272 | 31,010,112 |
| Más aumento por: | | |
| Provisión del año cargada a resultados | 29,394,356 | 19,593,528 |
| Menos cargos por: | | |
| Pagos aplicados a la provisión | <u>(10,510,415)</u> | <u>(5,677,368)</u> |
| Saldo al final del año | <u>63,810,213</u> | <u>44,926,272</u> |

19 Créditos Diferidos

Esta cuenta corresponde a los ingresos que el Banco ya percibió pero que no se han devengado. El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Comisiones cartera de créditos | 32,502,666 | 18,007,750 |
| Intereses cartera de créditos | <u>11,244,796</u> | <u>9,775,446</u> |
| Total moneda nacional | <u>43,747,462</u> | <u>27,783,196</u> |
| Van | 43,747,462 | 27,783,196 |

Notas a los Estados Financieros

| | 31 de diciembre | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | <u>43,747,462</u> | <u>27,783,196</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Intereses cartera de créditos | 13,510,381 | 16,193,113 |
| Comisiones cartera de créditos | <u>1,071,707</u> | <u>852,036</u> |
| Total moneda extranjera | <u>14,582,088</u> | <u>17,045,149</u> |
| | <u>58,329,550</u> | <u>44,828,345</u> |

20 Otras Cuentas Acreedoras

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Cartera de créditos | 68,741,955 | 96,175,760 |
| Productos por servicios | 2,845,037 | 4,213,399 |
| Inversiones | 1,589,081 | 1,727,225 |
| Cuentas por cobrar | <u>1,568,763</u> | <u>1,232,360</u> |
| | <u>74,744,836</u> | <u>103,348,744</u> |
| Productos capitalizados | <u>11,565,936</u> | <u>16,285,929</u> |
| Total moneda nacional | <u>86,310,772</u> | <u>119,634,673</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Cartera de créditos | 52,563,982 | 62,134,493 |
| Productos por servicios | <u>476,854</u> | <u>493,401</u> |
| | <u>53,040,836</u> | <u>62,627,894</u> |
| Productos capitalizados | <u>1,686,813</u> | <u>409,946</u> |
| Total moneda extranjera | <u>54,727,649</u> | <u>63,037,840</u> |
| | <u>141,038,421</u> | <u>182,672,513</u> |

El saldo total de productos financieros devengados no percibidos registrados en otras cuentas acreedoras, según el tipo de moneda, se resume a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional | 74,744,836 | 103,348,744 |
| Moneda extranjera | <u>53,040,836</u> | <u>62,627,894</u> |
| | <u>127,785,672</u> | <u>165,976,638</u> |

Notas a los Estados Financieros

21 Capital Contable

i. Capital autorizado, suscrito y pagado

El capital autorizado es de Q2,800,000,000 distribuido en 28,000,000 de acciones comunes nominativas con valor nominal de Q100 cada una.

El capital suscrito y pagado asciende a Q1,029,765,900 distribuido en 10,297,659 acciones.

ii. Dividendos Decretados y Pagados

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q348,300,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General de Accionistas número AGAO-04-2021 del 23 de diciembre de 2021.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q356,800,000 de conformidad con las aprobaciones que constan en las Actas de Asamblea General de Accionistas que se detallan a continuación:

| Fecha del Acta | Número de Acta | Dividendos decretados Q |
|--------------------------|----------------|-------------------------|
| 24 de marzo de 2020 | AGAO-03-2020 | 123,000,000 |
| 11 de junio de 2020 | AGAO-05-2020 | 77,800,000 |
| 17 de agosto de 2020 | AGAO-06-2020 | 77,500,000 |
| 17 de septiembre de 2020 | AGAO-07-2020 | 78,500,000 |
| | | 356,800,000 |

22 Reservas de Capital

Reserva para futuras capitalizaciones

De conformidad con las actas de Consejo de Administración No. 02-21 CA del 18 de mayo de 2021 y No. 03-21 CA del 26 de noviembre de 2021 se aprobó trasladar Q107,940,000 y Q77,300,000 respectivamente, de la cuenta de resultados de ejercicios anteriores a la cuenta de reserva para futuras capitalizaciones. El total trasladado ascendió a Q185,240,000.

De conformidad con el acta de Consejo de Administración No. 04-20 CA del 27 de abril de 2020 se aprobó trasladar Q46,260,000 de la cuenta de resultados de ejercicios anteriores a la cuenta de reserva para futuras capitalizaciones.

Revaluación de activos

Esta cuenta representa los aumentos de valor realizados mediante avalúo efectuado por valuador independiente (ver nota 12).

Notas a los Estados Financieros

23 Margen por Inversión

El resumen de los productos y gastos generados por operaciones financieras se muestra a continuación:

| | Años terminados el | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Productos financieros: | | |
| Ingresos por intereses: | | |
| Cartera de créditos | 2,083,846,084 | 1,992,600,338 |
| Inversiones | 246,985,256 | 209,073,814 |
| Disponibilidades | 3,563,248 | 4,525,248 |
| | <u>2,334,394,588</u> | <u>2,206,199,400</u> |
| Comisiones: | | |
| Cartera de créditos | 90,993,589 | 74,712,269 |
| Otras | 19,048,585 | 4,436,075 |
| | <u>110,042,174</u> | <u>79,148,344</u> |
| Otros productos financieros: | | |
| Negociación de títulos valores | 24,947,285 | 48,467,104 |
| Diferencia de precio en operaciones de reporto | 1,076,699 | 1,298,312 |
| | <u>26,023,984</u> | <u>49,765,416</u> |
| Total productos financieros | <u>2,470,460,746</u> | <u>2,335,113,160</u> |
| Gastos financieros: | | |
| Gastos por intereses: | | |
| Obligaciones depositarias | (729,398,949) | (819,382,793) |
| Créditos obtenidos | (32,382,004) | (49,316,643) |
| | <u>(761,780,953)</u> | <u>(868,699,436)</u> |
| Otros gastos financieros: | | |
| Cuota formación FOPA (nota 14) | (59,835,784) | (53,298,616) |
| Diferencias de precio en operaciones de reporto | (5,677,722) | (5,228,002) |
| Comisiones | (4,381,790) | (10,055,647) |
| Negociación de títulos valores | (3,901,591) | (1,183,894) |
| Beneficios adicionales | (2,470,029) | (2,522,574) |
| | <u>(76,266,916)</u> | <u>(72,288,733)</u> |
| Total gastos financieros | <u>(838,047,869)</u> | <u>(940,988,169)</u> |
| Margen por inversión | <u>1,632,412,877</u> | <u>1,394,124,991</u> |

Notas a los Estados Financieros

24 Margen por Servicios

El resumen de los productos y gastos por servicios se muestra a continuación:

| | Años terminados el | |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Productos por servicios: | | |
| Comisiones | 46,570,392 | 39,982,872 |
| Manejo de cuenta | 33,345,537 | 28,583,808 |
| Otros | 25,572,087 | 23,675,453 |
| Total productos por servicios | <u>105,488,016</u> | <u>92,242,133</u> |
| Gastos por servicios: | | |
| Comisiones | <u>(117,563,943)</u> | <u>(84,668,279)</u> |
| Total gastos por servicios | <u>(117,563,943)</u> | <u>(84,668,279)</u> |
| Margen por servicios | <u>(12,075,927)</u> | <u>7,573,854</u> |

25 Otros Productos y Gastos de Operación, neto

El resumen de los otros productos y gastos de operación se muestra a continuación:

| | Años terminados el | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Otros productos: | | |
| Variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera | 312,957,396 | 307,532,241 |
| Dividendos (nota 10) | 1,722,919 | 2,400,998 |
| Total otros productos de operación | <u>314,680,315</u> | <u>309,933,239</u> |
| Otros gastos: | | |
| Variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera | <u>(90,722,253)</u> | <u>(89,336,408)</u> |
| Más: | | |
| Cuentas incobrables y de dudosa recuperación: | | |
| Cartera de créditos (nota 6) | (386,311,488) | (375,410,218) |
| Cuentas por cobrar (nota 8) | <u>(5,224,374)</u> | <u>(11,468,070)</u> |
| Total otros gastos de operación | <u>(391,535,862)</u> | <u>(386,878,288)</u> |
| Margen por otros productos y gastos de operación | <u>(482,258,115)</u> | <u>(476,214,696)</u> |
| Margen por otros productos y gastos de operación | <u>(167,577,800)</u> | <u>(166,281,457)</u> |

Notas a los Estados Financieros

26 Gastos de Administración

El resumen de los gastos de administración se muestra a continuación:

| | Años terminados el | |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Funcionarios y empleados | 412,151,877 | 276,487,597 |
| Honorarios por servicios | 189,274,176 | 183,660,750 |
| Puntos por consumos con tarjetas | 124,966,781 | 24,097,667 |
| Impuestos, arbitrios y contribuciones | 49,703,215 | 30,156,329 |
| Gastos generales | 46,243,587 | 25,360,971 |
| Seguridad y vigilancia | 40,632,590 | 37,811,556 |
| Cuotas asociaciones diversas | 29,863,561 | 28,187,601 |
| Arrendamientos (nota 33) | 25,399,866 | 26,554,476 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 17,941,282 | 18,994,103 |
| Reparaciones y mantenimiento | 18,106,695 | 16,076,030 |
| Mercadeo y publicidad | 17,434,883 | 2,536,136 |
| Honorarios profesionales | 13,423,082 | 10,685,868 |
| Gastos por fraudes | 11,362,401 | 5,137,001 |
| Comunicaciones | 12,333,453 | 10,824,253 |
| Mantenimiento y otros servicios | 10,508,884 | 10,201,226 |
| Primas de seguros y fianzas | 8,924,629 | 6,941,372 |
| Membresía por uso de marca | 7,513,868 | 6,501,847 |
| Energía eléctrica y agua | 6,308,857 | 6,188,841 |
| Procesamiento de datos | 4,312,263 | 3,649,652 |
| Consejo de administración | 1,995,908 | 2,034,469 |
| Papelería, útiles y suministros | 1,642,955 | 1,880,662 |
| Suscripciones | 532,996 | 418,779 |
| | <u>1,050,577,809</u> | <u>734,387,186</u> |

27 Productos y Gastos Extraordinarios, neto

El resumen de los productos y gastos extraordinarios se muestra a continuación:

| | Años terminados el | |
|---|--------------------|-------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Productos extraordinarios: | | |
| Recuperaciones (a) | 86,677,490 | 26,484,550 |
| Utilidad en liquidación de bienes realizables | 29,976,727 | 11,632,887 |
| Van | <u>116,654,217</u> | <u>38,117,437</u> |

Notas a los Estados Financieros

| | Años terminados el | |
|--|--------------------|--------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | 116,654,217 | 38,117,437 |
| Ganancia en venta de acciones (b) | 38,678,686 | 497,545 |
| Ganancia en venta de activos | 4,425,769 | - |
| Otros | 1,586,614 | 1,597,094 |
| Total productos extraordinarios | 161,345,286 | 40,212,076 |
| Gastos extraordinarios: | | |
| Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 9) | (15,717,769) | (12,189,190) |
| Pérdida en liquidación de bienes realizables | (2,943,591) | (8,488,568) |
| Pérdida en venta de inmueble | (1,178,847) | - |
| Otros | (5,911,225) | (2,349,390) |
| Total gastos extraordinarios | (25,751,432) | (23,027,148) |
| | 135,593,854 | 17,184,928 |

- (a) Esta cuenta se utiliza para registrar las recuperaciones de activos crediticios, cuyos saldos habían sido dados de baja de la cartera de créditos y trasladados a otras cuentas de orden para su control, porque se habían estimado como irre recuperables.
- (b) Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 este saldo corresponde a ganancia por Q38,678,686 obtenida en la venta de 199,738 acciones de la entidad Almacenadora Guatemalteca, S.A. a un precio total de US\$6,159,920 equivalentes a Q47,632,936.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 la ganancia en venta de acciones corresponde a la liquidación de 4,500 acciones de la entidad Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A. por cancelación y liquidación de la sociedad.

28 Gastos de Ejercicios Anteriores

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se registraron ajustes por regularización de productos por intereses originados por transacciones de cartera de créditos y cuentas por cobrar.

Notas a los Estados Financieros

29 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por el Banco por los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre del 2017 al 2020 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe por el transcurso de cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

De conformidad con el Libro I Impuesto sobre la Renta del Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala publicado el 5 de marzo de 2012, a partir del 1 de enero de 2015 se adoptó el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece un tipo impositivo de 25%. Adicionalmente, las rentas de capital y las ganancias de capital están gravadas con un tipo impositivo de 10% y la distribución de dividendos, ganancias y utilidades está gravada con un tipo impositivo de 5%.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 ascendió a Q106,003,754 (Q112,430,525 en 2020), lo que representó una tasa efectiva de 20.37% (21.69% en 2020).

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta se resume a continuación:

| | Años terminados el 31 de diciembre | |
|---|---|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Renta bruta (total de ingresos) | 3,051,974,363 | 2,777,500,608 |
| Menos costos y gastos deducibles | (2,351,843,913) | (2,114,100,488) |
| Menos rentas exentas y no afectas | <u>(293,219,347)</u> | <u>(214,322,746)</u> |
| Renta imponible | 406,911,103 | 449,077,374 |
| Tasa impositiva | <u>25%</u> | <u>25%</u> |
| Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a las actividades lucrativas (nota 17) | 101,727,776 | 112,269,343 |
| Más: impuesto sobre la renta sobre ganancias de capital | <u>4,275,978</u> | <u>161,182</u> |
| Gasto total de impuesto sobre la renta | <u>106,003,754</u> | <u>112,430,525</u> |

El saldo al 31 de diciembre de 2021 de gastos anticipados - impuestos, arbitrios y contribuciones presentado en el rubro de cargos diferidos (nota 13) incluye pagos a cuenta de impuesto sobre la renta por Q45,307,541 (Q91,622,921 en 2020) que pueden ser aplicados en la declaración anual del impuesto sobre la renta de cada período para el pago del impuesto determinado. La declaración anual se realiza durante el primer trimestre del siguiente año al que corresponde.

Notas a los Estados Financieros

Las determinaciones del gasto por impuesto sobre la renta antes indicadas se prepararon, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas, que contiene la regulación aplicable al impuesto sobre la renta. Los montos que se declaran podrían estar sujetos a cambios posteriores dependiendo del criterio que apliquen las autoridades fiscales cuando analicen las transacciones.

A partir del 1 de enero de 2013 cobró vigencia la regulación de Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas. Esta regulación está contenida en el capítulo VI, libro I, artículos del 54 al 67 de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto Número 10-2012.

El 20 de diciembre de 2013 se publicó el Decreto Número 19-2013 que reforma la Ley de Actualización Tributaria, estableciendo en el artículo 27 transitorio de este Decreto que las Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas, tomarían efecto y aplicación el 1 de enero de 2015.

30 Contingencias, Compromisos, Otras Responsabilidades y Cuentas de Orden

Esta es una cuenta que resume todas las cuentas de orden registradas en el Banco, conforme a lo requerido por el MIC.

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Moneda nacional: | | |
| Compromisos y contingencias | 11,134,879,804 | 7,840,632,624 |
| Garantías cartera de créditos | 16,063,333,694 | 15,438,306,591 |
| Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios | 13,971,266,904 | 12,999,176,338 |
| Administraciones ajenas | 757,949,681 | 628,244,773 |
| Emisiones autorizadas de obligaciones financieras | - | 700,000,000 |
| Obligaciones financieras | - | 700,000,000 |
| Pólizas de seguros y fianzas | 3,197,526,169 | 1,885,969,091 |
| Otras cuentas de orden | 2,830,619,455 | 2,238,896,375 |
| Cuentas de registro | 563,002 | 867,641 |
| Total moneda nacional | <u>47,956,138,709</u> | <u>42,432,093,433</u> |
| Van | 47,956,138,709 | 42,432,093,433 |

Notas a los Estados Financieros

| | 31 de diciembre | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Vienen | <u>47,956,138,709</u> | <u>42,432,093,433</u> |
| Moneda extranjera: | | |
| Compromisos y contingencias | 713,211,462 | 278,711,882 |
| Garantías cartera de créditos | 20,738,127,522 | 18,495,324,581 |
| Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios | 12,349,743,733 | 10,658,086,210 |
| Márgenes por girar (nota 15) | 2,134,307,629 | 3,960,173,258 |
| Administraciones ajenas | 183,030,924 | 149,905,940 |
| Pólizas de seguros y fianzas | 7,042,568,311 | 10,400,140,762 |
| Otras cuentas de orden | <u>4,183,710,279</u> | <u>3,413,053,450</u> |
| Total moneda extranjera | <u>47,344,699,860</u> | <u>47,355,396,083</u> |
| | <u>95,300,838,569</u> | <u>89,787,489,516</u> |

El rubro de administraciones ajenas en moneda nacional incluye los “fideicomisos de administración” que administra el Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por Q52,387,763 y Q62,568,565 respectivamente (nota 33).

31 Concentración de Inversiones y Contingencias

El 1 de junio de 2002 entró en vigencia la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 y el 1 de abril de 2013 entraron en vigencia las reformas a la ley contenidas en el Decreto Número 26-2012. De acuerdo con estas regulaciones, los bancos, las sociedades financieras, así como las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros, con excepción de las operaciones financieras que pueden realizar, sin limitación alguna, en títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas Públicas o el Banco de Guatemala, no podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten, tales como, pero no circunscrito a, bonos, pagarés, obligaciones y/o créditos, ni otorgar garantías o avales, que en conjunto excedan los porcentajes siguientes:

- Quince por ciento (15%) del patrimonio computable a una sola persona individual o jurídica, de carácter privado o a una sola empresa o entidad del Estado o autónoma. Se exceptúan de este límite los excesos transitorios derivados de depósitos interbancarios de naturaleza operativa o de los depósitos e inversiones que las empresas del grupo financiero puedan tener en el banco de su grupo financiero.

Notas a los Estados Financieros

- b) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas relacionadas entre sí que formen parte de una unidad de riesgo.
- c) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas vinculadas, las que se considerarán como una sola unidad de riesgo. Este porcentaje podrá incrementarse hasta el cincuenta por ciento (50%) del patrimonio computable, si el excedente lo constituyen activos crediticios garantizados totalmente, durante el plazo del crédito, con certificados de depósitos a plazo o pagarés financieros emitidos por la propia institución, los que deberán quedar en custodia de la misma. Además, deberá pactarse por escrito que, en caso el deudor sea demandado o incurra en incumplimiento, sin más trámite, se hará efectiva la garantía.

Los depósitos e inversiones que las empresas del grupo financiero mantengan en el banco de su grupo financiero, no deberán computarse para efectos de los límites establecidos en este inciso.

- d) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable en inversiones que realicen las entidades fuera de plaza o entidades off shore en títulos representativos de deuda soberana de otros países distintos a Guatemala, conforme la escala de límites que establezca la Junta Monetaria con base en la calificación de riesgo soberano que otorguen calificadoras de riesgo reconocidas por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos de América (Securities and Exchange Commission –SEC-).
- e) Cien por ciento (100%) del patrimonio computable, al conjunto de inversiones que realicen los bancos o sociedades financieras en títulos representativos de deuda soberana de otros países distintos a Guatemala, que cuenten con la más alta calificación de riesgo soberano que, en la escala de grado de inversión, sea otorgada por calificadoras de riesgo reconocidas por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos de América (Securities and Exchange Commission –SEC-).

Cuando las entidades excedan los límites establecidos en la ley, deberán deducir de inmediato este exceso de su patrimonio computable, sin perjuicio de ser sancionadas de conformidad con la ley.

32 Conformación del Grupo Financiero

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto Número 19-2002 establece la conformación de Grupo Financiero, el cual deberá organizarse bajo el control común de una empresa controladora constituida en Guatemala específicamente para ese propósito, o de una empresa responsable del grupo financiero.

Notas a los Estados Financieros

32 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

El 9 de febrero de 2005 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-55-2005 que formaliza la conformación del Grupo Financiero BAC-Credomatic, siendo el Banco de América Central, S.A. la empresa responsable.

El 2 de abril de 2014 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-22-2014 en la cual autorizó la incorporación de Banco Reformador, S.A., Financiera de Capitales, S.A., Transcom Bank (Barbados) Limited y Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A., al Grupo Financiero BAC-Credomatic, por relación de administración. Asimismo, en esta resolución se autorizó la separación de las entidades Negocios y Transacciones Institucionales, S.A. y Actividades Empresariales, S.A. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

El 26 de agosto de 2015 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-77-2015, en la cual autoriza la fusión por absorción del Banco Reformador, S.A. por el Banco de América Central, S.A.

El 8 de agosto de 2018 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-55-2018, en la cual autoriza la separación de la entidad Transcom Bank (Barbados) Limited del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

El 17 de julio de 2019 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-70-2019, en la cual autoriza la separación de la entidad Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

Al 31 de diciembre de 2021 las empresas que conforman el Grupo Financiero BAC-Credomatic son:

- Banco de América Central, S.A. (empresa responsable)
- Credomatic de Guatemala, S.A.
- BAC Valores Guatemala, S.A.
- BAC Bank, Inc.
- Financiera de Capitales, S.A.

Las transacciones realizadas con compañías del Grupo Financiero BAC-Credomatic se resumen a continuación:

| | Años terminados el 31 de diciembre | |
|------------|---|-------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Productos: | | |
| Intereses | 19,551 | 28,164 |

Notas a los Estados Financieros

32 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

| | Años terminados el | |
|--------------|--------------------|-------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Gastos: | | |
| Intereses | 50,737,100 | 60,952,780 |
| Servicios | 6,100,186 | 30,078,403 |
| Otros gastos | 24,000 | - |
| | <u>56,861,286</u> | <u>91,031,183</u> |

Los saldos con compañías del Grupo Financiero BAC-Credomatic se resumen a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Activos: | | |
| Disponibilidades | 4,806,427 | 9,574,935 |
| Cuentas por cobrar | 546,027 | 1,468,679 |
| Inversiones permanentes | 24,999,900 | 24,999,900 |
| | <u>30,352,354</u> | <u>36,043,514</u> |
| Pasivos: | | |
| Obligaciones depositarias | 2,575,027,959 | 2,719,744,595 |
| Cuentas por pagar | 88,371,835 | 107,553,553 |
| Gastos financieros por pagar | 14,809,608 | 32,369,172 |
| | <u>2,678,209,402</u> | <u>2,859,667,320</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco tiene saldos de cartera de créditos por Q3,038,521,973 y Q2,609,792,166 originados por operaciones de factoraje con una entidad relacionada (nota 6).

Adicionalmente hay otros saldos y transacciones significativos con otras partes relacionadas, los cuales se resumen a continuación:

Los saldos son los siguientes:

| | 31 de diciembre | |
|------------------|--------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Activos | | |
| Disponibilidades | <u>104,473,025</u> | <u>34,486,190</u> |

Notas a los Estados Financieros

32 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

| | 31 de diciembre | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Pasivos: | | |
| Obligaciones depositarias | 2,340,201,062 | 2,264,300,534 |
| Gastos financieros por pagar | 21,229,363 | 22,662,805 |
| Cuentas por pagar | 562,569 | 19,981,765 |
| | <u>2,361,992,994</u> | <u>2,306,945,104</u> |

Las transacciones se resumen a continuación:

| | Años terminados el | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31 de diciembre | |
| | 2021 | 2020 |
| | Q | Q |
| Gastos: | | |
| Honorarios por servicios | 189,274,176 | 183,660,750 |
| Intereses | 92,593,156 | 97,725,395 |
| Comisiones | 291,231 | 645,024 |
| Otros gastos | 237,867 | - |
| | <u>282,396,430</u> | <u>282,031,169</u> |
| Productos: | | |
| Intereses | <u>25,268</u> | <u>14,821</u> |
| Otras transacciones: | | |
| Dividendos decretados y pagados | <u>348,300,000</u> | <u>356,800,000</u> |

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

- Otorgar financiamiento directo o indirecto para la adquisición de acciones representativas de su capital, de la empresa controladora, de la empresa responsable o de cualquier otra empresa financiera del grupo al que pertenezca;
- Efectuar operaciones financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros. La Junta Monetaria reglamentará las operaciones que podrán efectuar estas entidades entre sí; y,
- Realizar transacciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

Notas a los Estados Financieros

33 Compromisos y Contingencias

- **Líneas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco tiene pasivos contingentes derivados de líneas de crédito formalizadas pendientes de ser entregadas por préstamos y tarjetas de crédito por Q9,338,675,185 y US\$73,077,875 equivalentes a Q564,096,885 para un total de Q9,902,772,070 (Q7,415,698,196 y US\$15,381,097 equivalentes a Q119,877,503 para un total de Q7,535,575,699 en el 2020).

- **Cartas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco tiene pasivos contingentes derivados de cartas de crédito emitidas por US\$19,317,562 equivalentes a Q149,114,577 (US\$20,379,529 equivalentes a Q158,834,379 en el 2020).

- **Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco administra como fiduciario dos (2) contratos de fideicomiso. De conformidad con el Código de Comercio, el fiduciario es responsable ante terceros del cumplimiento de las obligaciones contenidas en los contratos suscritos, incluyendo el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los fideicomisos. Estos fideicomisos no son auditados por Klynveld Peat Marwick Goerdeler, S.A. ni por la Contraloría General de Cuentas y son auditados por otros auditores independientes.

- **Compromisos por Arrendamientos**

Se suscribieron contratos de arrendamiento operativo para el uso de algunas agencias, mobiliario y equipo y otros activos, conforme las condiciones estipuladas en los contratos. El monto del gasto para el 2021 por este concepto asciende a Q25,399,866 (Q26,554,476 en 2020).

- **Contratos Comerciales**

Se negoció cartera con Credomatic de Guatemala, S.A. una entidad relacionada, mediante la suscripción de contrato de factoraje. De acuerdo con este contrato el Banco puede realizar operaciones de factoraje por un monto máximo de Q4,800,000,000 o su equivalente en dólares de los Estados Unidos de América (Q3,000,000,000 para 2020). Al 31 de diciembre de 2021 los montos utilizados bajo este contrato ascienden a Q3,038,521,973 (Q2,609,792,166 en 2020).

- **Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2021 están pendientes de resolución procesos legales por reclamos de impuestos adicionales como resultado de revisiones fiscales efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria.

Los montos reclamados incluyen impuestos y multas, no incluyen intereses resarcitorios, y se resumen en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

Q

Vía contencioso administrativo:

| | |
|--|-------------------|
| Impuesto sobre la renta, período fiscal 2013 | 16,374,822 |
| Impuesto sobre la renta, período fiscal 2014 | 18,351,770 |
| | <u>34,726,592</u> |

De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales del Banco así como de la administración, hay posibilidad que el resultado de estos litigios sea favorable. Por esta razón no se ha registrado contablemente provisión alguna al 31 de diciembre de 2021 para cubrir posibles pérdidas por estos reclamos.

34 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es como sigue:

| | 31 de diciembre | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2021 | 2020 |
| | US\$ | US\$ |
| Activos: | | |
| Disponibilidades | 322,270,358 | 370,040,751 |
| Inversiones | 127,508,750 | 64,401,458 |
| Cartera de créditos, neto | 1,546,961,666 | 1,326,091,917 |
| Productos financieros por cobrar | 7,953,343 | 9,097,383 |
| Cuentas por cobrar, neto | 682,684 | 1,160,606 |
| Bienes realizables, neto | 1,845,314 | 701,378 |
| Inversiones permanentes | 218,330 | 188,511 |
| Total de activos | <u>2,007,440,445</u> | <u>1,771,682,004</u> |
| Pasivos: | | |
| Obligaciones depositarias | 1,539,644,309 | 1,434,251,275 |
| Créditos obtenidos | 312,235,284 | 117,879,121 |
| Gastos financieros por pagar | 7,121,044 | 9,038,848 |
| Cuentas por pagar | 7,437,982 | 47,676,369 |
| Créditos diferidos | 1,889,086 | 2,187,008 |
| Otras cuentas acreedoras | 7,089,881 | 8,088,183 |
| Total de pasivos | <u>1,875,417,586</u> | <u>1,619,120,804</u> |
| Posición neta activa | <u>132,022,859</u> | <u>152,561,200</u> |

35 Presentación de Estados Financieros

De conformidad con el Acuerdo Número 06-2008 del Superintendente de Bancos, el Banco como empresa responsable de un Grupo Financiero, además de los estados financieros individuales, debe presentar estados financieros consolidados con los de las compañías que conforman el Grupo Financiero BAC-Credomatic.

Notas a los Estados Financieros

36 Administración de Riesgos

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos que, de ocurrir, podrían tener un impacto significativo adverso sobre sus estados financieros:

- **Riesgo de Crédito**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.
- **Riesgo de Liquidez**
Es la contingencia que una institución no tenga capacidad para fondear incrementos en sus activos o cumplir con sus obligaciones oportunamente, sin incurrir en costos financieros fuera de mercado.
- **Riesgo de Mercado**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.
- **Riesgo Operacional**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye los riesgos tecnológico y legal.
- **Riesgo País**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas, asociada con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones. Incluye los riesgos soberano, político y de transferencia.
- **Riesgo Regulatorio**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas por dejar de cumplir requisitos regulatorios o legales en la jurisdicción relevante en que opera la institución.
- **Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**
Es la contingencia que los servicios y productos de una institución se utilicen para el encubrimiento de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

En adición a tener implicaciones sancionatorias o amonestaciones por incumplimiento de la Ley vigente contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, también arriesga la imagen de la institución.

Notas a los Estados Financieros

37 Bases de Presentación

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros adjuntos difieren, en algunos aspectos, de las normas internacionales de información financiera (NIIF). Las principales diferencias conceptuales se resumen a continuación:

- a. Reconocimiento de ingresos bajo la base contable de lo percibido
El MIC establece que los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos se deben reconocer utilizando el método contable de lo percibido.

Las NIIF establecen que estos intereses deben reconocerse utilizando el método contable de lo devengado.

- b. Valuación de activos crediticios
El MIC y las regulaciones requieren que la estimación por valuación de activos crediticios integrada por provisiones genéricas y específicas totalice el equivalente al cien por ciento (100%) de la cartera vencida. Esta estimación en ningún caso podrá ser menor al equivalente del uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del total de los activos crediticios brutos.

Las NIIF establecen un modelo de pérdidas crediticias esperadas para el reconocimiento del deterioro de los activos financieros, aun cuando los mismos hayan sido recientemente originados o adquiridos.

Por lo tanto, el reconocimiento de las pérdidas se espera que se registre desde el primer día en que se contabiliza la cuenta por cobrar (pérdida día uno), basado en el hecho que toda cuenta por cobrar está expuesta a un riesgo de crédito.

- c. Valuación de activos extraordinarios – bienes realizables
El MIC establece que los bienes adjudicados judicialmente deberán contabilizarse inicialmente al valor establecido en la liquidación aprobada por el juez, más los impuestos y gastos de traslación de dominio.

Posteriormente, los bancos deberán valorar los activos extraordinarios en un plazo que no exceda de tres (3) meses, contado a partir de la fecha en que adquieran la propiedad de los mismos, para que ajusten el valor que tengan registrado contablemente, al valor establecido en esta valuación.

Los activos extraordinarios que tengan y los que adquieran los bancos, deberán ser vendidos dentro de un plazo de dos (2) años, contado a partir de la fecha de su adquisición. Si no hubiere postores en la fecha, hora y lugar señalados para la subasta, se realizará una nueva cada tres (3) meses. La base para esta y las subastas subsiguientes deberá ser un precio que, cada vez, será menor que el anterior en un monto, de por lo menos, diez (10) por ciento de la base de la primera subasta.

Notas a los Estados Financieros

37 Bases de Presentación (continuación)

Las NIIF indican que un activo no corriente se clasificará como mantenido para la venta, si su importe en libros puede recuperarse fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de su uso continuado. Los activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta se medirán, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. Las NIIF no permiten capitalizar los gastos y costos por tenencia de los activos no corrientes.

- d. **Determinación de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles**
El MIC indica la contabilización de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles y para el cálculo de esta depreciación se utilizan las tasas permitidas para efectos fiscales.

Las NIIF establecen que los activos fijos deben depreciarse a lo largo de su vida útil.

- e. **Registro de la depreciación de activos revaluados**
El MIC establece que la depreciación de activos revaluados se debite en el capital contable.

Las NIIF establecen que los cargos por depreciación de todos los activos fijos se reconozcan en el resultado del período y posteriormente se haga el ajuste correspondiente entre las cuentas de capital contable afectadas.

- f. **Operaciones de reporto**
El MIC establece que las inversiones que garanticen operaciones de reporto se rebajen del activo y se registren en cuentas de orden.

Las NIIF establecen que mientras se mantenga la propiedad, riesgos y beneficios de una inversión, esta se mantenga registrada contablemente como activo financiero; debiendo registrar como pasivo la obligación contraída por la contraparte recibida en la operación de reporto.

- g. **Costos de transacción asociados a la cartera de créditos, a los créditos obtenidos u otras obligaciones**
De acuerdo con el MIC, los costos de transacción asociados se registran directamente en resultados cuando se incurren.

De acuerdo con las NIIF los costos de transacción deben formar parte de la determinación de la tasa de interés efectiva y se amortizan durante el plazo del activo o pasivo financiero.

- h. **Beneficios a empleados**
El MIC contempla la creación de una reserva para indemnizaciones laborales.

Notas a los Estados Financieros

37 Bases de Presentación (continuación)

Las NIIF establecen que los beneficios por terminación deben registrarse cuando se termina el vínculo laboral, sólo cuando el patrono haya reconocido la obligación de este pasivo, independientemente de la decisión del empleado.

- i. Registro y presentación de otras reservas en el capital contable
El MIC establece que ciertas reservas, tales como reserva para eventualidades, valuación de activos de recuperación dudosa y provisión para indemnizaciones, pueden registrarse en el capital contable.

Las NIIF establecen que, reservas tales como aquellas para valuación de activos de recuperación dudosa y provisión para indemnizaciones se registren regularizando el activo o en el pasivo, según corresponda, con cargo a los resultados del año. Las reservas para eventualidades no son permitidas.

- j. Productos y gastos extraordinarios
El MIC contempla la presentación de productos y gastos extraordinarios dentro del estado de resultados.

Las NIIF establecen que no deben presentarse partidas de ingreso o gasto como partidas extraordinarias en el estado de resultados y otro resultado integral del período o en las notas.

- k. Ajustes a períodos anteriores
El MIC establece que los ajustes a períodos anteriores se presenten en el estado de resultados del año como productos y gastos de ejercicios anteriores.

Las NIIF establecen que los estados financieros del año actual y de años anteriores presentados deben reexpresarse retroactivamente corrigiendo el error. El efecto de la corrección de un error de períodos anteriores no se incluirá en el resultado del período en el que se descubra el error.

- l. Combinación de negocios – valor razonable del negocio adquirido
Las regulaciones establecen que la fusión puede llevarse a cabo en las formas siguientes: por absorción de una o varias entidades por otra, lo que produce la disolución de aquellas, o por la creación de una nueva y la disolución de todas las anteriores que se integren en la nueva. En la práctica los saldos de las cuentas de activos, pasivos y capital contable según los registros contables de las entidades fusionadas se unifican a su valor en libros.

Las NIIF establecen que una adquiriente de una combinación de negocios reconocerá los activos adquiridos y los pasivos asumidos al valor razonable en su fecha de adquisición.

Notas a los Estados Financieros

37 Bases de Presentación (continuación)

m. Consolidación de estados financieros

El MIC establece que el Banco debe llevar a cabo la consolidación de los estados financieros de las empresas que integran el grupo financiero autorizado por la Junta Monetaria.

Las NIIF indican que la consolidación se basa en el concepto de control por lo que se necesita analizar caso por caso, no solo a aquellas compañías en las que se tiene participación accionaria y/o que están dentro del grupo regulado.

n. Notas a los estados financieros

El MIC no requiere divulgaciones obligatorias mínimas a los estados financieros.

Las NIIF establecen que un conjunto completo de estados financieros incluye, además de los estados financieros básicos, la divulgación de las políticas contables y notas explicativas.

ñ. Algunas divulgaciones requeridas por las NIIF relacionadas con instrumentos financieros principalmente en referencia a:

- Clasificación de activos y pasivos en función de su vencimiento y divulgaciones referentes a instrumentos financieros (por ejemplo: relevancia de los instrumentos financieros y naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de estos instrumentos financieros).
- Registro referente a contratos de instrumentos derivados.
- Participaciones en otras entidades.
- Medición del valor razonable.

o. Uso de cuentas contables

En la creación de cuentas contables que se necesiten para registrar operaciones no contempladas en el MIC, las entidades deben solicitar previamente, la autorización a la SIB.

Las NIIF no incluyen una nomenclatura de cuentas contables. Las NIIF establecen que las operaciones deben registrarse de acuerdo con su sustancia financiera.

p. Impuesto sobre la renta diferido

El MIC no contempla en su sección IV. Descripción de Cuentas y Procedimiento de Registro, la contabilización de impuesto sobre la renta diferido, lo cual es requerido cuando se identifican diferencias temporarias de conformidad con NIIF.

Notas a los Estados Financieros

37 Bases de Presentación (continuación)

- q. Deterioro del valor de los activos no financieros
El MIC no requiere el llevar a cabo una evaluación del deterioro del valor de los activos no financieros.

Las NIIF establecen que se debe evaluar al final de cada año si hay algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si hubiera este indicio se estimará su importe recuperable. El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su valor recuperable si, y solo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.

- r. Clasificación y medición de instrumentos financieros
De acuerdo con el MIC los instrumentos financieros se reconocen bajo el principio de costo.

Las NIIF establecen principios de clasificación y medición de instrumentos financieros. Bajo las NIIF los activos financieros se clasifican y miden según el modelo de negocio en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de efectivo contractuales, siendo estos: i) al costo amortizado; ii) al valor razonable con cambios en otro resultado integral; y iii) al valor razonable con cambios en los resultados del año.

- s. Conciliación de actividades de financiación
El MIC no requiere la presentación de una conciliación entre los saldos iniciales y finales de pasivos y capital contable relacionados con actividades de financiación y los flujos netos de efectivo procedentes de o usados en las actividades de financiación que se presentan en el estado de flujo de efectivo. Esta conciliación es requerida por las NIIF.

- t. Arrendamientos
El MIC establece que el gasto por arrendamientos se registra con cargo a los resultados del año.

Las NIIF indican que el arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. El activo por derecho de uso es subsecuentemente depreciado con cargo a los resultados, utilizando el método de línea recta durante el plazo del contrato.