

Banco de América Central, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(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 2022 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 2022, 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, 13 de febrero de 2023

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

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Activo		
Disponibilidades (nota 4)	7,222,954,333	5,769,094,537
Inversiones, neto (nota 5)	6,380,112,717	4,284,487,278
Cartera de créditos, neto (nota 6)	28,686,736,456	25,578,324,092
Productos financieros por cobrar (nota 7)	203,065,024	177,291,103
Cuentas por cobrar, neto (nota 8)	158,732,960	86,617,829
Bienes realizables, neto (nota 9)	178,357,924	143,279,654
Inversiones permanentes, neto (nota 10)	31,397,103	30,657,712
Otras inversiones (nota 11)	6,081,086	6,234,968
Inmuebles y muebles, neto (nota 12)	225,484,551	191,547,077
Cargos diferidos, neto (nota 13)	185,777,796	103,599,019
	<u>43,278,699,950</u>	<u>36,371,133,269</u>
Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable		
Obligaciones depositarias (nota 14)	33,863,791,952	29,977,642,821
Créditos obtenidos (nota 15)	4,406,930,645	2,410,181,625
Gastos financieros por pagar (nota 16)	178,236,582	141,337,094
Cuentas por pagar (nota 17)	788,918,900	483,528,118
Provisiones (nota 18)	106,424,648	80,664,440
Créditos diferidos (nota 19)	67,918,775	58,329,550
Total pasivo	<u>39,412,221,502</u>	<u>33,151,683,648</u>
Otras cuentas acreedoras (nota 20)	178,140,552	141,038,421
Total pasivo y otras cuentas acreedoras	<u>39,590,362,054</u>	<u>33,292,722,069</u>
Capital contable (nota 21 y 22)	3,688,337,896	3,078,411,200
Compromisos y contingencias (nota 33)	<u>43,278,699,950</u>	<u>36,371,133,269</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 30)	<u>97,443,720,121</u>	<u>95,300,838,569</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022	2021
	Q	Q
Productos financieros (nota 23)	2,724,139,287	2,470,460,746
Gastos financieros (nota 23)	<u>(937,523,800)</u>	<u>(838,047,869)</u>
Margen por inversión	<u>1,786,615,487</u>	<u>1,632,412,877</u>
Productos por servicios (nota 24)	102,683,605	105,488,016
Gastos por servicios (nota 24)	<u>(105,822,001)</u>	<u>(117,563,943)</u>
Margen por servicios	<u>(3,138,396)</u>	<u>(12,075,927)</u>
Otros productos y gastos de operación (nota 25):		
Otros productos de operación	352,299,269	314,680,315
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 6)	<u>(273,262,147)</u>	<u>(391,535,862)</u>
Otros gastos de operación	<u>(53,395,626)</u>	<u>(90,722,253)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>25,641,496</u>	<u>(167,577,800)</u>
Margen operacional bruto	1,809,118,587	1,452,759,150
Gastos de administración (nota 26)	<u>(1,078,424,509)</u>	<u>(1,050,577,809)</u>
Margen operacional neto	730,694,078	402,181,341
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 27)	137,602,107	135,593,854
Gastos de ejercicios anteriores (nota 28)	<u>-</u>	<u>(17,493,357)</u>
Ganancia bruta	868,296,185	520,281,838
Impuesto sobre la renta (nota 29)	<u>(148,839,562)</u>	<u>(106,003,754)</u>
Ganancia neta	<u>719,456,623</u>	<u>414,278,084</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Movimiento del Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 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	242,552,625	222,263,395
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>20,713,905</u>	<u>20,289,230</u>
Saldo al final del año	<u>263,266,530</u>	<u>242,552,625</u>
Reserva para futuras capitalizaciones (nota 22):		
Saldo al inicio del año	347,500,000	162,260,000
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>269,500,000</u>	<u>185,240,000</u>
Saldo al final del año	<u>617,000,000</u>	<u>347,500,000</u>
Revaluación de activos (nota 22):		
Saldo al inicio del año	22,422,037	23,745,301
Depreciación del año (nota 12)	<u>(1,323,262)</u>	<u>(1,323,264)</u>
Saldo al final del año	<u>21,098,775</u>	<u>22,422,037</u>
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta:		
Saldo al inicio del año	(2,436,156)	(5,812,387)
Movimiento neto del año	<u>(108,206,665)</u>	<u>3,376,231</u>
Saldo al final del año	<u>(110,642,821)</u>	<u>(2,436,156)</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	1,438,606,794	1,578,157,940
Ganancia neta	<u>719,456,623</u>	<u>414,278,084</u>
	<u>2,158,063,417</u>	<u>1,992,436,024</u>
Menos:		
Traslado a reserva para futuras capitalizaciones	(269,500,000)	(185,240,000)
Traslado a reserva legal	(20,713,905)	(20,289,230)
Dividendos decretados (nota 21 ii.)	-	(348,300,000)
	<u>(290,213,905)</u>	<u>(553,829,230)</u>
Saldo al final del año	<u>1,867,849,512</u>	<u>1,438,606,794</u>
Total capital contable	<u>3,688,337,896</u>	<u>3,078,411,200</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobro por intereses	2,522,318,106	2,291,563,105
Cobro por comisiones	134,231,183	110,042,174
Cobro por servicios	102,683,605	105,488,016
Pago por intereses	(838,820,509)	(761,780,953)
Pago por comisiones	(20,476,877)	(4,381,790)
Pago por servicios	(105,822,001)	(117,563,943)
Pago por gastos de administración	(1,003,805,817)	(985,609,800)
Pérdida o ganancia por negociación de títulos-valores (neto)	(5,398,863)	16,444,671
Ganancia cambiaria (neto)	300,526,246	208,172,147
Inversiones en valores:		
Ingreso por desinversión	9,601,661,440	3,005,277,439
Egreso por inversión	(9,622,175,150)	(3,148,443,730)
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	40,365,258,149	32,139,162,461
Egreso por desembolsos	(43,790,819,045)	(35,292,929,380)
Otras inversiones:		
Ingreso por desinversión	3,506,913	2,907,386
Egreso por inversión	(3,353,032)	(3,172,861)
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	711,367,810,969	487,939,333,203
Egreso por retiro de depósitos	(707,487,085,787)	(487,332,318,593)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	8,125,016,021	1,724,004,563
Egreso por amortización de créditos	(6,128,267,000)	(225,900,945)
Venta de bienes realizables	51,134,861	42,023,497
Impuesto sobre la renta pagado	(133,267,789)	(66,115,145)
Otros ingresos y egresos de operación (neto)	270,529,318	(233,156,761)
Flujo neto de efectivo de actividades de operación	<u>3,705,384,941</u>	<u>(586,955,239)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión	-	48,192,604
Egresos por inversión	(710,331)	(216,100)
Van	<u>(710,331)</u>	<u>47,976,504</u>

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

	2022 Q	2021 Q
Vienen	(710,331)	47,976,504
Dividendos recibidos	412,886	1,722,919
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	2,000,000	13,332,909
Egreso por compra de inmuebles y muebles	<u>(69,470,689)</u>	<u>(32,306,222)</u>
Flujo neto de efectivo (usado en) procedente de actividades de inversión	<u>(67,768,134)</u>	<u>30,726,110</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	<u>-</u>	<u>(348,300,000)</u>
Flujo neto de efectivo usado en actividades de financiación	<u>-</u>	<u>(348,300,000)</u>
Aumento (disminución) neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo	3,637,616,807	(904,529,129)
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>5,999,094,537</u>	<u>6,903,623,666</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	<u>9,636,711,344</u>	<u>5,999,094,537</u>

Información Complementaria

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

	31 de diciembre	
	2022 Q	2021 Q
Disponibilidades (nota 4)	7,222,954,333	5,769,094,537
Inversiones (nota 5)	<u>2,413,757,011</u>	<u>230,000,000</u>
	<u>9,636,711,344</u>	<u>5,999,094,537</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

En 2022 la controladora última del Banco es BAC Holding International Corp. constituida en la República de Panamá y en 2021 era 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 2022 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.85 = US\$1.00 (Q7.72 = US\$1.00 para 2021).

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 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 diferencian 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, 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

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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 Provisión para Redención de Millas y Puntos

El Banco registra una provisión para la redención de millas y puntos a que se hacen acreedores los tarjetahabientes en función de los consumos realizados.

La administración registra la estimación basándose en el comportamiento de redención de millas y puntos por parte de los tarjetahabientes. Los montos estimados se reconocen como gasto en el estado de resultados. Los resultados reales pueden diferir de esta estimación.

ñ 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.

o 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).

p 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.

Notas a los Estados Financieros

q Nuevas regulaciones

Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito

El 25 de mayo de 2022 la Junta Monetaria en su Resolución JM-47-2022 aprobó el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, cuyo objetivo es normar aspectos que deben observar los bancos, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas de un grupo financiero que otorguen financiamiento, relativos a la administración del riesgo de crédito, al proceso crediticio, a la información mínima de los solicitantes de financiamiento y de los deudores, y a la valuación de activos crediticios. Esta resolución deroga la Resolución JM-93-2005 y sus modificaciones a partir del 1 de enero de 2024.

4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Caja	775,990,272	914,339,784
Banco central depósito legal (a)	2,719,699,679	2,158,520,391
Banco central depósitos especiales	129,822,200	106,924,100
Bancos del país	17,412,856	14,862,424
Cheques a compensar	167,200,975	86,804,266
Total moneda nacional	3,810,125,982	3,281,450,965
Moneda extranjera:		
Caja	38,900,169	38,558,705
Banco central depósito legal (a)	1,897,809,872	1,687,902,280
Banco central depósitos especiales	73,305,185	72,817,547
Bancos del exterior	1,328,622,483	645,014,971
Giros sobre el exterior	1,504,827	2,387,395
Cheques y giros a compensar	72,685,815	40,962,674
Total moneda extranjera	3,412,828,351	2,487,643,572
	7,222,954,333	5,769,094,537

- (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 2022 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	4.03% a 5.57%	2023	-	1,860,684,500
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	6.50% a 9.80%	De 2023 a 2034	-	<u>1,987,814,952</u>
				<u>3,848,499,452</u>
En títulos valores para su vencimiento:				
Cédulas hipotecarias F.H.A.	5.75% a 19.00%	De 2023 a 2052	-	286,645,388
Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala	3.29%	2023	-	<u>200,000,000</u>
				<u>486,645,388</u>
Operaciones de reporto:				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	3.80 % a 4.10%	2023	-	<u>55,000,000</u>
Total inversiones en moneda nacional				<u>4,390,144,840</u>
Van				<u>4,390,144,840</u>

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

	Rangos tasa de interés anual	Vencimientos	Saldo en US\$	Saldo en Q
Vienen				4,390,144,840
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	40,033,012
Bonos de deuda de la República de Guatemala	4.38% a 5.25%	De 2026 a 2029	159,148,423	1,249,668,433
Bonos de deuda de la República de Honduras	6.25% a 7.50%	De 2024 a 2027	7,787,425	61,148,576
Bonos de deuda de la República de Costa Rica	5.95%	2025	16,072,892	126,207,885
Bonos de deuda del Gobierno de Estados Unidos	1.88% a 7.11%	2023	64,798,500	508,812,078
Sub-total				1,985,869,984
Operaciones de reporto:				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	3.90% a 4.00%	2023	4,675,000	36,709,129
Total inversiones en moneda extranjera				2,022,579,113
Total de inversiones				6,412,723,953
Menos: estimación por valuación				(32,611,236)
Total de inversiones, neto				6,380,112,717

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

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)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Guatemala	5,716,555,414	4,050,259,057
Honduras	61,148,576	82,836,192
Costa Rica	126,207,885	184,003,439
Estados Unidos	508,812,078	-
	<u>6,412,723,953</u>	<u>4,317,098,688</u>

- b. Las inversiones al 31 de diciembre de 2022 incluyen equivalentes de efectivo por Q2,413,757,011 (Q230,000,000 en 2021).
- c. Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones tienen vencimientos que oscilan del 2023 al 2052. Los vencimientos de estas inversiones durante los próximos cinco años se resumen a continuación:

	Q
2023	3,067,684,708
2024	28,905,492
2025	422,308,159
2026	747,841,022
2027 en adelante	<u>2,145,984,572</u>
	<u>6,412,723,953</u>

- d. La estimación por valuación de inversiones cubre saldos de inversiones en cédulas hipotecarias FHA. El movimiento contable de la estimación se resume a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	32,611,410	32,624,876
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	<u>(174)</u>	<u>(13,466)</u>
Saldo al final del año	<u>32,611,236</u>	<u>32,611,410</u>

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Hipotecarios	5,983,934,495	5,524,776,757
Fiduciarios	4,510,936,570	3,857,396,951
Factoraje (nota 33)	3,769,271,929	2,697,455,960
Prendarios-fiduciarios	825,068,668	663,913,570
Prendarios	623,412,967	483,314,938
Hipotecarios-fiduciarios	378,015,105	314,437,550
Tarjeta de crédito	79,273,537	77,175,913
Con garantía de obligaciones propias	68,610,142	70,090,132
Documentos descontados	62,137,888	76,988,482
Hipotecarios-prendarios	41,481,437	168,533,650
	<u>16,342,142,738</u>	<u>13,934,083,903</u>
Moneda extranjera:		
Hipotecarios	5,766,213,286	5,375,899,470
Fiduciarios	5,314,857,555	5,008,798,587
Hipotecarios-fiduciarios	884,783,429	860,823,739
Factoraje (nota 33)	357,422,502	341,066,013
Documentos descontados	204,986,240	157,756,939
Hipotecarios-prendarios	140,469,588	262,675,886
Prendarios	78,268,746	68,814,160
Prendarios-fiduciarios	75,047,801	64,247,752
Con garantía de obligaciones propias	35,470,384	14,528,110
Tarjeta de crédito	3,213,344	3,064,473
Total moneda extranjera	<u>12,860,732,875</u>	<u>12,157,675,129</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>29,202,875,613</u>	<u>26,091,759,032</u>
Menos:		
Estimación por valuación:		
Específica	(314,428,127)	(244,686,304)
Genérica	(201,711,030)	(268,748,636)
Total estimación por valuación	<u>(516,139,157)</u>	<u>(513,434,940)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>28,686,736,456</u>	<u>25,578,324,092</u>

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	%	%
Créditos:		
En moneda nacional	1.00 – 50.04	4.00 – 50.04
En moneda extranjera	3.90 – 15.00	2.37 – 15.01
Tarjeta de crédito:		
En moneda nacional	3.00 – 59.88	3.00 – 60.00
En moneda extranjera	3.00 – 48.00	3.00 – 48.00

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Vigentes	<u>15,980,064,363</u>	<u>13,571,816,969</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	98,629,410	78,910,525
En cobro administrativo	187,184,440	193,690,402
En cobro judicial	<u>76,264,525</u>	<u>89,666,007</u>
	<u>362,078,375</u>	<u>362,266,934</u>
Total moneda nacional	<u>16,342,142,738</u>	<u>13,934,083,903</u>
Moneda extranjera:		
Vigentes	<u>12,751,419,298</u>	<u>12,025,721,720</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	5,378,092	6,906,809
En cobro administrativo	45,879,910	34,403,670
En cobro judicial	<u>58,055,575</u>	<u>90,642,930</u>
	<u>109,313,577</u>	<u>131,953,409</u>
Total moneda extranjera	<u>12,860,732,875</u>	<u>12,157,675,129</u>
Total cartera de créditos	<u>29,202,875,613</u>	<u>26,091,759,032</u>

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Deudores empresariales mayores	5,095,427,019	4,679,863,137
Deudores empresariales menores	993,663,462	954,644,127
Microcréditos	153,676,745	112,161,721
Créditos hipotecarios para vivienda	3,073,027,436	2,857,672,786
De consumo	7,026,348,076	5,329,742,132
Total moneda nacional	<u>16,342,142,738</u>	<u>13,934,083,903</u>
Moneda extranjera:		
Deudores empresariales mayores	10,122,668,277	9,892,979,435
Deudores empresariales menores	345,321,863	326,074,293
Microcréditos	1,183,597	1,235,821
Créditos hipotecarios para vivienda	1,730,933,930	1,333,166,275
De consumo	660,625,208	604,219,305
Total moneda extranjera	<u>12,860,732,875</u>	<u>12,157,675,129</u>
Total cartera de créditos	<u>29,202,875,613</u>	<u>26,091,759,032</u>

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Hasta un año	4,775,223,717	3,585,702,854
De uno a tres años	921,706,264	988,767,081
De tres a cinco años	1,248,521,150	1,013,037,879
De más de cinco años	9,396,691,607	8,346,576,089
Total moneda nacional	<u>16,342,142,738</u>	<u>13,934,083,903</u>
Moneda extranjera:		
Hasta un año	2,568,518,612	3,403,366,777
De uno a tres años	1,222,854,367	652,685,485
De tres a cinco años	1,022,357,505	533,639,688
De más de cinco años	8,047,002,391	7,567,983,179
Total moneda extranjera	<u>12,860,732,875</u>	<u>12,157,675,129</u>
Total cartera de créditos	<u>29,202,875,613</u>	<u>26,091,759,032</u>

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Guatemala	16,342,091,330	13,933,911,474
Otros países	51,408	172,429
Total moneda nacional	<u>16,342,142,738</u>	<u>13,934,083,903</u>
Moneda extranjera:		
Guatemala	12,837,038,304	12,157,675,129
Otros países	23,694,571	-
Total moneda extranjera	<u>12,860,732,875</u>	<u>12,157,675,129</u>
Total cartera de créditos	<u>29,202,875,613</u>	<u>26,091,759,032</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 se realizaron transacciones de factoraje con Credomatic de Guatemala, S.A. (entidad relacionada) por un monto máximo de Q4,800,000,000 o su equivalente en dólares y los intereses que genera la cartera factorada corresponden al Banco.

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>513,434,940</u>	<u>566,104,590</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	<u>259,372,145</u>	<u>386,311,488</u>
Menos cargos por:		
Créditos aplicados a la estimación	(183,290,905)	(436,670,057)
Diferencial cambiario, neto	<u>(73,377,023)</u>	<u>(2,311,081)</u>
	<u>(256,667,928)</u>	<u>(438,981,138)</u>
Saldo al final del año	<u>516,139,157</u>	<u>513,434,940</u>

Notas a los Estados Financieros

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	
	2022	2021
	Q	Q
Estimaciones por valuación:		
Cartera de créditos (nota 25)	259,372,145	386,311,488
Cuentas por cobrar (nota 8)	13,890,002	5,224,374
	<u>273,262,147</u>	<u>391,535,862</u>

7 Productos Financieros por Cobrar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cartera de créditos	72,844,493	68,741,955
Inversiones	45,693,767	42,452,556
Cuentas por cobrar	7,213,169	4,360,455
Disponibilidades	433,457	343,325
Total moneda nacional	<u>126,184,886</u>	<u>115,898,291</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	59,382,852	52,563,982
Inversiones	15,811,987	8,316,374
Cuentas por cobrar	916,615	476,854
Disponibilidades	768,684	35,602
Total moneda extranjera	<u>76,880,138</u>	<u>61,392,812</u>
	<u>203,065,024</u>	<u>177,291,103</u>

Notas a los Estados Financieros

8 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar	82,294,277	25,734,993
Primas de seguros	43,139,717	34,878,645
Deudores varios	12,933,338	7,338,159
Sobregiros en cuentas de depósito	10,373,010	12,352,760
Gastos judiciales	7,696,687	7,511,894
Diferencia en títulos valores por operaciones de reporto	3,102,563	-
Impuestos, arbitrios y contribuciones	2,647,760	2,495,661
Gestiones	1,567,567	1,086,679
Derechos por servicios	411,830	400,757
Seguros y comisiones diferidos a clientes	396,986	478,337
Comisiones por servicios prestados a terceros	78,103	65,458
Faltantes de caja y otros valores	74,320	97,636
Anticipos sobre sueldos	68,337	97,409
Total moneda nacional	164,784,495	92,538,388
Moneda extranjera:		
Cuentas por liquidar	5,510,144	2,335,348
Primas de seguros	5,147,705	2,348,942
Deudores varios	969,625	670,788
Derechos por servicios	429,500	414,173
Sobregiros en cuentas de depósitos	103,079	681,357
Total moneda extranjera	12,160,053	6,450,608
Total cuentas por cobrar	176,944,548	98,988,996
Menos: estimación por valuación	(18,211,588)	(12,371,167)
	158,732,960	86,617,829

Notas a los Estados Financieros

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>12,371,167</u>	<u>17,405,255</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados (notas 6 y 25)	<u>13,890,002</u>	<u>5,224,374</u>
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(7,874,870)	(10,246,955)
Diferencial cambiario, neto	<u>(174,711)</u>	<u>(11,507)</u>
	<u>(8,049,581)</u>	<u>(10,258,462)</u>
Saldo al final del año	<u><u>18,211,588</u></u>	<u><u>12,371,167</u></u>

9 Bienes Realizables, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Inmuebles	215,902,812	181,307,834
Muebles	<u>46,332</u>	<u>102,996</u>
Total moneda nacional	<u>215,949,144</u>	<u>181,410,830</u>
Moneda extranjera:		
Inmuebles	<u>14,373,681</u>	<u>15,534,471</u>
Total moneda extranjera	<u>14,373,681</u>	<u>15,534,471</u>
Total bienes realizables	230,322,825	196,945,301
Menos: estimación por valuación	<u>(51,964,901)</u>	<u>(53,665,647)</u>
	<u><u>178,357,924</u></u>	<u><u>143,279,654</u></u>

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Realizables, neto

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>53,665,647</u>	<u>72,036,999</u>
Más aumentos por:		
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 27)	4,966,263	15,717,769
Diferencial cambiario, neto	<u>35,108</u>	<u>-</u>
	<u>5,001,371</u>	<u>15,717,769</u>
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(6,702,117)	(31,644,378)
Diferencial cambiario, neto	<u>-</u>	<u>(2,444,743)</u>
	<u>(6,702,117)</u>	<u>(34,089,121)</u>
Saldo al final del año	<u>51,964,901</u>	<u>53,665,647</u>

Notas a los Estados Financieros

10 Inversiones Permanentes, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 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.	6.62	881	1,000	881,000	-	1,102,122
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>29,044,894</u>
En moneda extranjera:						
			US\$	US\$		
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	1.74	212	210	44,520	299,560	2,352,209
Total						<u><u>31,397,103</u></u>

Notas a los Estados Financieros

10 Inversiones Permanentes, neto (continuación)

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	<u>1,685,318</u>
Total						<u>30,657,712</u>

Notas a los Estados Financieros

Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación (ver nota 25):

Entidad	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	220,800	184,000
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	192,086	54,573
Almacenadora Guatemalteca, S.A.	-	1,484,346
	<u>412,886</u>	<u>1,722,919</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 2022 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Bajas / ventas Q	Traslados Q	Reclasifica- ciones Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	57,777,875	-	(730,500)	-	-	57,047,375
Edificios	71,632,949	50,704	(3,619,035)	9,574,340	-	77,638,958
Mobiliario y equipo	32,055,460	1,983,960	(8,066,780)	5,464,316	-	31,436,956
Sistemas informáticos	20,760,715	16,133,787	(4,575,821)	2,547,011	-	34,865,692
Vehículos	590,624	-	-	-	-	590,624
Construcciones en proceso	15,677,477	48,397,120	-	(30,859,892)	(2,801,528)	30,413,177
Anticipos para adquisición de activos	-	2,587,893	-	-	2,801,528	5,389,421
Pinacoteca y obras de arte	2,718,248	220,195	-	-	-	2,938,443
Otros	13,248,219	97,030	(5,396,407)	-	-	7,948,842
	<u>214,461,567</u>	<u>69,470,689</u>	<u>(22,388,543)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>248,269,488</u>
Depreciación acumulada	<u>(64,381,603)</u>	<u>(18,308,987)</u>	<u>19,761,802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(62,928,788)</u>
	<u>150,079,964</u>	<u>51,161,702</u>	<u>(2,626,741)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>185,340,700</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>(15,658,611)</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,981,873)</u>
	<u>41,467,113</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,143,851</u>
Saldos netos	<u>191,547,077</u>	<u>49,838,440</u>	<u>(2,626,741)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>225,484,551</u>

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se realizaron traslados del rubro de inmuebles y muebles por Q13,274,225 al rubro de cargos diferidos - mejoras a propiedades ajenas.

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 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

13 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Mejoras a propiedades ajenas	45,654,533	41,726,358
Licencias de programas informáticos	11,803,689	6,230,520
	<u>57,458,222</u>	<u>47,956,878</u>
Menos: amortización acumulada	<u>(16,450,771)</u>	<u>(22,255,907)</u>
	<u>41,007,451</u>	<u>25,700,971</u>
 Gastos anticipados:		
Impuestos, arbitrios y contribuciones (notas 29)	134,313,585	72,911,338
Servicios	10,456,760	4,986,710
	<u>144,770,345</u>	<u>77,898,048</u>
	<u>185,777,796</u>	<u>103,599,019</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 2022 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Amortización del año cargada a resultados Q	Bajas Q	Reclasificación Q	Saldo final Q
Mejoras a propiedades ajenas	20,545,402	2,159,473	(9,934,732)	-	12,770,143
Licencias de programas informáticos	1,710,505	1,971,287	(30,594)	29,430	3,680,628
	<u>22,255,907</u>	<u>4,130,760</u>	<u>(9,965,326)</u>	<u>29,430</u>	<u>16,450,771</u>

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	Reclasificación 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>

Notas a los Estados Financieros

14 Obligaciones Depositarias

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	10,567,170,030	8,547,161,343
Depósitos de ahorro	3,929,104,309	3,463,111,828
Depósitos a plazo	7,670,056,570	6,033,714,310
Depósitos a la orden	14,291,810	13,057,250
Depósitos con restricciones	43,174,890	35,898,912
Total moneda nacional	<u>22,223,797,609</u>	<u>18,092,943,643</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	5,986,776,445	5,795,246,699
Depósitos de ahorro	1,367,327,528	1,176,777,599
Depósitos a plazo	4,263,988,954	4,898,498,724
Depósitos a la orden	4,411,927	6,225,090
Depósitos con restricciones	17,489,489	7,951,066
Total moneda extranjera	<u>11,639,994,343</u>	<u>11,884,699,178</u>
	<u>33,863,791,952</u>	<u>29,977,642,821</u>

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	%	%
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	0.00 – 5.25	0.00 – 4.25
Depósitos de ahorro	0.00 – 5.50	0.00 – 5.50
Depósitos a plazo	1.25 – 7.00	1.55 – 7.50
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	0.00 – 4.50	0.00 - 2.25
Depósitos de ahorro	0.00 – 3.75	0.00 - 3.75
Depósitos a plazo	1.40 – 6.25	0.40 - 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 2022 se efectuaron aportes al FOPA por Q39,365,014 en moneda nacional y US\$3,288,011 en moneda extranjera para un total de Q65,183,199 (Q34,958,220 y US\$3,222,850 para un total de Q59,835,784 en 2021), los cuales se registraron en los resultados del año (nota 23).

- Al 31 de diciembre de 2022 las cuentas que integran las obligaciones depositarias incluyen saldos por Q43,174,890 y US\$2,227,330 para un total de Q60,664,379 (Q35,898,912 y US\$1,030,048 para un total de Q43,849,978 en 2021) 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 2022 esta cuenta se integra según se resume a continuación:

	Autorizadas US\$	Utilizadas US\$	Disponibles US\$
En moneda extranjera:			
Con vencimiento en 2023	497,033,928	280,527,838	216,506,090
Con vencimiento en 2024	20,000,000	16,000,000	4,000,000
Con vencimiento en 2025	100,000,000	64,705,883	-
Con vencimiento en 2027	200,000,000	200,000,000	-
Total en US\$ Dólares	<u>817,033,928</u>	<u>561,233,721</u>	<u>220,506,090</u>
Total equivalente en Quetzales	<u>6,415,530,150</u>	<u>4,406,930,645</u>	<u>1,731,462,328</u>
Total créditos obtenidos	<u>6,415,530,150</u>	<u>4,406,930,645</u>	<u>1,731,462,328</u>

Al 31 de diciembre de 2021 los créditos obtenidos se integran 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	<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>

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 2022 los créditos obtenidos en moneda extranjera devengan tasas de interés SOFR que oscilan entre SOFR 1.57% más 1.30% y SOFR 4.94% más 2.45% (entre LIBOR 1.29% más 1.30% y LIBOR 5.67% más 2.15% en 2021) y tienen garantía fiduciaria del Banco.
- (b) Préstamo otorgado por Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (FMO)
El 5 de diciembre de 2022 el Banco contrató un préstamo con la entidad financiera FMO por US\$200,000,000 con un plazo de 5 años incluyendo 1 año 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 US\$10,000,000 a partir del 5 de diciembre 2023.
- (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 2022 las amortizaciones en los próximos años de los créditos obtenidos son como sigue:

	Q
2023	312,057,250
2024	81,529,412
2025	67,647,059
2026	50,000,000
2027	50,000,000
	<u>561,233,721</u>

Notas a los Estados Financieros

16 Gastos Financieros por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Obligaciones depositarias	84,443,912	86,368,901
Total moneda nacional	<u>84,443,912</u>	<u>86,368,901</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones depositarias	48,748,310	47,005,802
Créditos obtenidos	45,044,360	7,962,391
Total moneda extranjera	<u>93,792,670</u>	<u>54,968,193</u>
	<u>178,236,582</u>	<u>141,337,094</u>

17 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	264,027,884	83,229,775
Obligaciones inmediatas	208,706,270	165,377,345
Impuesto sobre la renta por pagar	148,839,562	101,727,776
Obligaciones emisión de documentos	77,977,483	64,175,799
Obligaciones por administración	6,255,040	9,615,783
Ingresos por aplicar	3,463,190	1,787,207
Otros	539,869	199,759
Total moneda nacional	<u>709,809,298</u>	<u>426,113,444</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones emisión de documentos	45,658,204	35,212,310
Obligaciones inmediatas	19,101,425	15,199,679
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	12,844,788	5,704,629
Obligaciones por administración	1,300,238	120,697
Ingresos por aplicar	204,947	316,982
Sobregiros de corresponsales	-	860,377
Total moneda extranjera	<u>79,109,602</u>	<u>57,414,674</u>
	<u>788,918,900</u>	<u>483,528,118</u>

Notas a los Estados Financieros

18 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Indemnizaciones laborales	87,837,974	63,810,213
Bonificaciones	15,896,626	14,271,582
Aguinaldos	2,690,048	2,582,645
	<u>106,424,648</u>	<u>80,664,440</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	63,810,213	44,926,272
Más aumento por:		
Provisión del año cargada a resultados	33,368,237	29,394,356
Menos cargos por:		
Pagos aplicados a la provisión	(9,340,476)	(10,510,415)
Saldo al final del año	<u>87,837,974</u>	<u>63,810,213</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	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Comisiones cartera de créditos	40,115,737	32,502,666
Intereses cartera de créditos	9,225,198	11,244,796
Total moneda nacional	<u>49,340,935</u>	<u>43,747,462</u>
Moneda extranjera:		
Intereses cartera de créditos	17,174,811	13,510,381
Comisiones cartera de créditos	1,403,029	1,071,707
Total moneda extranjera	<u>18,577,840</u>	<u>14,582,088</u>
	<u>67,918,775</u>	<u>58,329,550</u>

Notas a los Estados Financieros

20 Otras Cuentas Acreedoras

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cartera de créditos	72,844,493	68,741,955
Productos por servicios	4,184,498	2,845,037
Inversiones	1,440,628	1,589,081
Cuentas por cobrar	3,094,801	1,568,763
	<u>81,564,420</u>	<u>74,744,836</u>
Productos capitalizados	32,940,360	11,565,936
Total moneda nacional	<u>114,504,780</u>	<u>86,310,772</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	59,382,852	52,563,982
Productos por servicios	916,614	476,854
	<u>60,299,466</u>	<u>53,040,836</u>
Productos capitalizados	3,336,306	1,686,813
Total moneda extranjera	<u>63,635,772</u>	<u>54,727,649</u>
	<u>178,140,552</u>	<u>141,038,421</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	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional	81,564,420	74,744,836
Moneda extranjera	<u>60,299,466</u>	<u>53,040,836</u>
	<u>141,863,886</u>	<u>127,785,672</u>

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.

Notas a los Estados Financieros

22 Reservas de Capital

Reserva para futuras capitalizaciones

De conformidad con las actas de Consejo de Administración No. 02-22 CA del 15 de marzo de 2022 y No. 04-22 CA del 23 de agosto de 2022 se aprobó trasladar Q115,500,000 y Q154,000,000 respectivamente, de la cuenta de resultados de ejercicios anteriores a la cuenta de reserva para futuras capitalizaciones. El total trasladado ascendió a Q269,500,000.

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.

Revaluación de activos

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

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	
	2022	2021
	Q	Q
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	2,273,816,430	2,083,846,084
Inversiones	301,471,418	246,985,256
Disponibilidades	9,738,153	3,563,248
	<u>2,585,026,001</u>	<u>2,334,394,588</u>
Comisiones:		
Cartera de créditos	104,983,524	90,993,589
Otras	29,247,659	19,048,585
	<u>134,231,183</u>	<u>110,042,174</u>
Otros productos financieros:		
Negociación de títulos valores	2,679,436	24,947,285
Diferencia de precio en operaciones de reporto	2,202,667	1,076,699
	<u>4,882,103</u>	<u>26,023,984</u>
Total productos financieros	<u>2,724,139,287</u>	<u>2,470,460,746</u>
Van	2,724,139,287	2,470,460,746

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	<u>2,724,139,287</u>	<u>2,470,460,746</u>
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Obligaciones depositarias	(736,497,209)	(729,398,949)
Créditos obtenidos	<u>(102,323,300)</u>	<u>(32,382,004)</u>
	<u>(838,820,509)</u>	<u>(761,780,953)</u>
Otros gastos financieros:		
Cuota formación FOPA (nota 14)	(65,183,199)	(59,835,784)
Comisiones	(20,476,877)	(4,381,790)
Diferencias de precio en operaciones de reporto	(5,199,231)	(5,677,722)
Negociación de títulos valores	(5,081,735)	(3,901,591)
Beneficios adicionales	<u>(2,762,249)</u>	<u>(2,470,029)</u>
	<u>(98,703,291)</u>	<u>(76,266,916)</u>
Total gastos financieros	<u>(937,523,800)</u>	<u>(838,047,869)</u>
Margen por inversión	<u>1,786,615,487</u>	<u>1,632,412,877</u>

24 Margen por Servicios

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos por servicios:		
Comisiones	49,536,818	46,570,392
Manejo de cuenta	29,085,194	33,345,537
Otros	<u>24,061,593</u>	<u>25,572,087</u>
Total productos por servicios	<u>102,683,605</u>	<u>105,488,016</u>
Gastos por servicios:		
Comisiones	<u>(105,822,001)</u>	<u>(117,563,943)</u>
Total gastos por servicios	<u>(105,822,001)</u>	<u>(117,563,943)</u>
Margen por servicios	<u>(3,138,396)</u>	<u>(12,075,927)</u>

Notas a los Estados Financieros

25 Margen por Otros Productos y Gastos de Operación

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Otros productos:		
Variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera	351,886,383	312,957,396
Dividendos (nota 10)	412,886	1,722,919
Total otros productos de operación	<u>352,299,269</u>	<u>314,680,315</u>
Otros gastos:		
Variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera	<u>(53,395,626)</u>	<u>(90,722,253)</u>
Más:		
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación:		
Cartera de créditos (nota 6)	(259,372,145)	(386,311,488)
Cuentas por cobrar (nota 8)	<u>(13,890,002)</u>	<u>(5,224,374)</u>
	<u>(273,262,147)</u>	<u>(391,535,862)</u>
Total otros gastos de operación	<u>(326,657,773)</u>	<u>(482,258,115)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>25,641,496</u>	<u>(167,577,800)</u>

26 Gastos de Administración

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Funcionarios y empleados	467,167,081	412,151,877
Honorarios por servicios	159,603,857	189,274,176
Puntos por consumos con tarjetas	107,726,738	124,966,781
Seguridad y vigilancia	44,945,878	40,632,590
Gastos generales	40,190,112	46,243,587
Impuestos, arbitrios y contribuciones	39,141,610	49,703,215
Arrendamientos (nota 33)	36,902,368	25,399,866
Cuotas asociaciones diversas	31,983,772	29,863,561
Reparaciones y mantenimiento	31,262,033	18,106,695
Depreciaciones y amortizaciones	<u>22,429,932</u>	<u>17,941,282</u>
Van	<u>981,353,381</u>	<u>954,283,630</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	981,353,381	954,283,630
Honorarios profesionales	17,825,639	13,423,082
Comunicaciones	12,889,468	12,333,453
Mercadeo y publicidad	12,808,158	17,434,883
Primas de seguros	12,392,034	8,924,629
Mantenimiento y otros servicios	11,253,621	10,508,884
Membresía por uso de marca	9,745,157	7,513,868
Energía eléctrica y agua	6,570,803	6,308,857
Gastos por fraudes	5,241,565	11,362,401
Procesamiento de datos	4,025,408	4,312,263
Papelería, útiles y suministros	2,156,516	1,642,955
Consejo de administración	1,617,860	1,995,908
Suscripciones	544,899	532,996
	<u>1,078,424,509</u>	<u>1,050,577,809</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	
	2022	2021
	Q	Q
Productos extraordinarios:		
Recuperaciones (a)	133,299,514	86,677,490
Utilidad en liquidación de bienes realizables	28,965,338	29,976,727
Ganancia en venta de activos	860,976	4,425,769
Ganancia en venta de acciones (b)	-	38,678,686
Otros	2,682,679	1,586,614
Total productos extraordinarios	<u>165,808,507</u>	<u>161,345,286</u>
Gastos extraordinarios:		
Pérdida en liquidación de bienes realizables	(16,804,051)	(2,943,591)
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 9)	(4,966,263)	(15,717,769)
Pérdida en venta de inmueble	-	(1,178,847)
Otros	(6,436,086)	(5,911,225)
Total gastos extraordinarios	<u>(28,206,400)</u>	<u>(25,751,432)</u>
	<u>137,602,107</u>	<u>135,593,854</u>

Notas a los Estados Financieros

- (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 irrecuperables.
- (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.

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.

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 2018 al 2021 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 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 2022 ascendió a Q148,839,562 (Q106,003,754 en 2021), lo que representó una tasa efectiva de 17.14% (20.37% en 2021).

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 el impuesto sobre la renta por Q106,742 correspondiente a ganancias de capital e ingresos por dividendos se registró en la cuenta de impuestos, arbitrios y contribuciones del rubro de gastos de administración.

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta se resume en la página siguiente.

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Renta bruta (total de ingresos)	3,344,930,669	3,051,974,363
Menos costos y gastos deducibles	(2,437,465,452)	(2,351,843,913)
Menos rentas exentas y no afectas	(312,106,968)	(293,219,347)
Renta imponible	595,358,249	406,911,103
Tasa impositiva	25%	25%
Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a las actividades lucrativas (nota 17)	148,839,562	101,727,776
Más: impuesto sobre la renta aplicable a las ganancias de capital	-	4,275,978
Gasto total de impuesto sobre la renta	148,839,562	106,003,754

El saldo al 31 de diciembre de 2022 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 Q104,451,351 (Q45,307,541 en 2021) 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.

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.

Notas a los Estados Financieros

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	16,588,840,386	11,134,879,804
Garantías cartera de créditos	16,573,348,375	16,063,333,694
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	16,354,605,096	13,971,266,904
Administraciones ajenas	804,986,314	757,949,681
Pólizas de seguros y fianzas	2,714,078,411	3,197,526,169
Otras cuentas de orden	2,741,396,843	2,830,619,455
Cuentas de registro	918,496	563,002
Total moneda nacional	<u>55,778,173,921</u>	<u>47,956,138,709</u>
Moneda extranjera:		
Compromisos y contingencias	801,486,108	713,211,462
Garantías cartera de créditos	18,912,889,182	20,738,127,522
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	12,938,847,839	12,349,743,733
Márgenes por girar (nota 15)	1,731,462,328	2,134,307,629
Administraciones ajenas	200,809,189	183,030,924
Pólizas de seguros y fianzas	1,576,251,865	7,042,568,311
Otras cuentas de orden	5,503,799,689	4,183,710,279
Total moneda extranjera	<u>41,665,546,200</u>	<u>47,344,699,860</u>
	<u>97,443,720,121</u>	<u>95,300,838,569</u>

El rubro de administraciones ajenas en moneda nacional incluye los “fideicomisos de administración” que administra el Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por Q45,408,301 y Q52,387,763 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 indicados en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

31 Concentración de Inversiones y Contingencias (continuación)

- a) 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.
- 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.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

El 21 de diciembre de 2022 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-151-2022, en la cual autoriza la separación de la entidad Bac Bank Inc. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

Al 31 de diciembre de 2022 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.
- Financiera de Capitales, S.A.

Notas a los Estados Financieros

32 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos:		
Intereses	<u>42,585</u>	<u>19,551</u>
Gastos:		
Intereses	18,871,552	50,737,100
Servicios	3,428,591	6,100,186
Otros gastos	<u>24,000</u>	<u>24,000</u>
	<u>22,324,143</u>	<u>56,861,286</u>

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	-	4,806,427
Cuentas por cobrar	3,054,460	546,027
Inversiones permanentes	<u>24,999,900</u>	<u>24,999,900</u>
	<u>28,054,360</u>	<u>30,352,354</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	725,270,380	2,575,027,959
Cuentas por pagar	276,872,672	88,371,835
Gastos financieros por pagar	<u>1,239,145</u>	<u>14,809,608</u>
	<u>1,003,382,197</u>	<u>2,678,209,402</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco tiene saldos de cartera de créditos por Q4,126,694,431 y Q3,038,521,973 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 en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

32 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

Los saldos son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Activos		
Disponibilidades	<u>682,549,720</u>	<u>104,473,025</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,787,214,539	2,340,201,062
Gastos financieros por pagar	20,301,696	21,229,363
Cuentas por pagar	-	562,569
	<u>1,807,516,235</u>	<u>2,361,992,994</u>

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Gastos:		
Honorarios por servicios	160,353,787	189,274,176
Intereses	96,296,774	92,593,156
Comisiones	504,374	291,231
Otros gastos	237,867	237,867
	<u>257,392,802</u>	<u>282,396,430</u>
Productos:		
Intereses	<u>23,427,616</u>	<u>25,268</u>
Otras transacciones:		
Dividendos decretados y pagados	<u>-</u>	<u>348,300,000</u>

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

- a) 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;
- b) 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,

Notas a los Estados Financieros

- c) Realizar transacciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

33 Compromisos y Contingencias

- **Líneas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco tiene pasivos contingentes derivados de líneas de crédito formalizadas pendientes de ser entregadas por préstamos y tarjetas de crédito por Q15,897,888,705 y US\$96,621,179 equivalentes a Q758,690,757 para un total de Q16,656,579,462 (Q9,338,675,185 y US\$73,077,875 equivalentes a Q564,096,885 para un total de Q9,902,772,070 en el 2021).

- **Cartas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco tiene pasivos contingentes derivados de cartas de crédito emitidas por US\$5,450,096 equivalentes a Q42,795,352 (US\$19,317,562 equivalentes a Q149,114,577 en el 2021).

- **Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 por este concepto asciende a Q36,902,368 (Q25,399,866 en 2021).

- **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. Al 31 de diciembre de 2022 los montos utilizados bajo este contrato ascienden a Q4,126,694,431 (Q3,038,521,973 en 2021).

- **Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2022 están pendientes de resolución procesos legales por reclamos de impuestos adicionales como resultado de revisiones fiscales efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria.

Notas a los Estados Financieros

Los montos reclamados incluyen impuestos y multas, no incluyen intereses resarcitorios, y se resumen a continuación:

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 2022 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	
	2022	2021
	US\$	US\$
Activos:		
Disponibilidades	434,632,289	322,270,358
Inversiones	257,580,546	127,508,750
Cartera de créditos, neto	1,637,846,733	1,546,961,666
Productos financieros por cobrar	9,790,879	7,953,343
Cuentas por cobrar, neto	1,548,613	682,684
Bienes realizables, neto	1,830,525	1,845,314
Inversiones permanentes	299,560	218,330
Total de activos	<u>2,343,529,145</u>	<u>2,007,440,445</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,482,382,606	1,539,644,309
Créditos obtenidos	561,233,721	312,235,284
Gastos financieros por pagar	11,944,733	7,121,044
Cuentas por pagar	10,074,807	7,437,982
Créditos diferidos	2,365,935	1,889,086
Otras cuentas acreedoras	8,104,176	7,089,881
Total de pasivos	<u>2,076,105,978</u>	<u>1,875,417,586</u>
Posición neta activa	<u>267,423,167</u>	<u>132,022,859</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 adquirente 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.