

Grupo Financiero BAC-Credomatic
Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2022 y 2021

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales Consolidados

Estados Consolidados de Resultados

Estados Consolidados de Movimiento del Capital Contable

Estados Consolidados de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas del Grupo Financiero BAC-Credomatic:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Grupo Financiero BAC-Credomatic (en adelante el “Grupo”), los cuales comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2022 y los estados consolidados 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 consolidados, numeradas de la 1 a la 38 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros consolidados han sido preparados por la administración del Grupo 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 consolidados antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Grupo Financiero BAC-Credomatic al 31 de diciembre de 2022, los resultados consolidados de sus operaciones y sus flujos de efectivo consolidados 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 consolidados.

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 Consolidados*” de nuestro informe. Somos independientes del Grupo 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 consolidados 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 consolidados que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros consolidados 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 38. 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 Consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Grupo 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 Grupo 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 Grupo.

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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 Grupo.
- 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 Grupo 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 consolidados 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 Grupo deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

Balances Generales Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Activo		
Disponibilidades (nota 4)	7,363,537,070	6,424,264,580
Inversiones, neto (nota 5)	6,470,111,364	4,392,280,148
Cartera de créditos, neto (nota 6)	30,901,922,931	28,147,874,359
Productos financieros por cobrar (nota 7)	205,672,338	182,524,883
Cuentas por cobrar, neto (nota 8)	433,498,423	262,611,039
Bienes realizables, neto (nota 9)	178,357,924	148,907,913
Inversiones permanentes (nota 10)	6,622,204	5,882,813
Otras inversiones (nota 11)	6,081,087	6,234,968
Inmuebles y muebles, neto (nota 12)	362,161,715	302,489,089
Cargos diferidos, neto (nota 13)	363,259,044	231,936,056
	<u>46,291,224,100</u>	<u>40,105,005,848</u>
Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable		
Obligaciones depositarias (nota 14)	33,138,521,571	29,537,172,577
Créditos obtenidos (nota 15)	7,056,927,762	5,180,178,742
Gastos financieros por pagar (nota 17)	177,983,740	141,346,034
Cuentas por pagar (nota 18)	992,545,073	718,279,955
Provisiones (nota 19)	123,062,338	94,706,938
Créditos diferidos (nota 20)	69,860,513	59,590,418
Total pasivo	<u>41,558,900,997</u>	<u>35,731,274,664</u>
Otras cuentas acreedoras (nota 21)	178,140,552	141,038,421
Total pasivo y otras cuentas acreedoras	<u>41,737,041,549</u>	<u>35,872,313,085</u>
Capital contable (notas 22, 23 y 24)	4,554,182,551	4,232,692,763
Compromisos y contingencias (nota 35)	<u>46,291,224,100</u>	<u>40,105,005,848</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 32)	<u>85,557,490,864</u>	<u>85,021,641,141</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

Estados Consolidados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Productos financieros (nota 25)	4,380,470,968	3,728,296,356
Gastos financieros (nota 25)	<u>(1,051,980,687)</u>	<u>(951,955,047)</u>
Margen por inversión	<u>3,328,490,281</u>	<u>2,776,341,309</u>
Productos por servicios (nota 26)	389,248,652	307,110,181
Gastos por servicios (nota 26)	<u>(942,364,493)</u>	<u>(738,089,636)</u>
Margen por servicios	<u>(553,115,841)</u>	<u>(430,979,455)</u>
Otros productos y gastos de operación (nota 27):		
Otros productos de operación	366,358,414	314,732,737
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 6)	<u>(510,824,326)</u>	<u>(521,608,162)</u>
Otros gastos de operación	<u>(53,395,626)</u>	<u>(100,876,262)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>(197,861,538)</u>	<u>(307,751,687)</u>
Margen operacional bruto	2,577,512,902	2,037,610,167
Gastos de administración (nota 28)	<u>(1,725,743,421)</u>	<u>(1,573,033,568)</u>
Margen operacional neto	851,769,481	464,576,599
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 29)	203,476,293	249,155,261
Gastos de ejercicios anteriores (nota 30)	<u>-</u>	<u>(27,207,458)</u>
Ganancia bruta	1,055,245,774	686,524,402
Impuesto sobre la renta (nota 31)	<u>(204,409,602)</u>	<u>(154,880,786)</u>
Ganancia neta	<u>850,836,172</u>	<u>531,643,616</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

Estados Consolidados 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 22):		
Saldo al inicio del año	1,549,154,000	1,551,021,500
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	(192,978,000)	-
Efecto por conversión	-	(1,867,500)
Saldo al final del año	<u>1,356,176,000</u>	<u>1,549,154,000</u>
Reservas de capital:		
Reserva legal (nota 3n):		
Saldo al inicio del año	459,052,279	432,205,124
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>25,022,824</u>	<u>26,847,155</u>
Saldo al final del año	<u>484,075,103</u>	<u>459,052,279</u>
Reserva para futuros dividendos:		
Saldo al inicio y al final del año	<u>1,159,602</u>	<u>1,159,602</u>
Reserva para eventualidades (nota 3m):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>113,957</u>	<u>113,957</u>
Reserva para futuras capitalizaciones (nota 23):		
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>
Reserva para bienes realizables:		
Saldo al inicio del año	2,033,673	1,237,652
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	(2,033,673)	-
Movimiento del año	-	796,021
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>2,033,673</u>
Van	2,458,524,662	2,359,013,511

(Continúa)

Estados Consolidados de Movimiento del Capital Contable

	2022 Q	2021 Q
Vienen	<u>2,458,524,662</u>	<u>2,359,013,511</u>
Revaluación de activos (nota 23):		
Saldo al inicio del año	22,422,037	23,745,301
Depreciación del año (nota 12)	<u>(1,323,263)</u>	<u>(1,323,264)</u>
Saldo al final del año	<u>21,098,774</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	(2,436,158)	(5,799,160)
Movimiento del año	<u>(108,206,663)</u>	<u>3,363,002</u>
Saldo al final del año	<u>(110,642,821)</u>	<u>(2,436,158)</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	1,853,693,373	2,008,517,010
Más:		
Ganancia neta	<u>850,836,172</u>	<u>531,643,616</u>
Sub-total	<u>2,704,529,545</u>	<u>2,540,160,626</u>
Menos:		
Traslado a reserva para futuras capitalizaciones	(269,500,000)	(185,240,000)
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	(173,799,785)	-
Dividendos decretados (nota 24)	(51,005,000)	(473,000,000)
Traslado a reserva legal	(25,022,824)	(26,847,155)
Efecto por conversión	-	(1,380,098)
	<u>(519,327,609)</u>	<u>(686,467,253)</u>
Saldo al final del año	<u>2,185,201,936</u>	<u>1,853,693,373</u>
Total capital contable	<u>4,554,182,551</u>	<u>4,232,692,763</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

Estados Consolidados 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:		
Cobros por intereses	3,119,243,413	2,700,642,364
Cobros por comisiones	1,195,065,187	965,655,233
Cobros por servicios	385,719,389	300,933,213
Pagos por intereses	(953,069,521)	(875,205,103)
Pagos por comisiones	(20,658,503)	(4,968,910)
Pagos por servicios	(942,340,495)	(738,065,635)
Pagos por gastos de administración	(1,586,985,106)	(1,437,206,882)
Pérdida o ganancia por negociación de títulos- valores (neto)	(5,398,863)	16,454,213
Ganancia cambiaria (neto)	314,527,481	198,018,152
Inversiones en valores:		
Ingreso por desinversión	9,621,661,440	3,044,019,455
Egreso por inversión	(9,627,006,310)	(3,264,310,206)
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	83,278,528,399	69,827,904,432
Egreso por desembolsos	(87,297,207,518)	(73,176,043,960)
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	712,353,691,126	497,822,209,576
Egreso por retiro de depósitos	(708,472,965,944)	(497,952,089,568)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	10,225,016,021	5,889,004,563
Egreso por amortización de créditos	(8,348,267,000)	(3,615,900,945)
Obligaciones financieras:		
Egreso por redención o readquisición	-	(1,000,000)
Impuesto sobre la renta pagado	(150,473,327)	(74,627,100)
Venta de bienes realizables	51,134,861	46,735,441
Otros ingresos y egresos de operación (neto)	179,056,288	(19,557,979)
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	3,319,424,899	(347,665,121)
Van	3,319,424,899	(347,665,121)

(Continúa)

Estados Consolidados de Flujo de Efectivo

	2022 Q	2021 Q
Vienen	<u>3,319,424,899</u>	<u>(347,665,121)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes		
Ingreso por desinversión	-	48,192,604
Egreso por inversión	(710,331)	(216,100)
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(147,154,978)	(82,362,305)
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	2,004,115	13,387,229
Dividendos recibidos	<u>470,796</u>	<u>1,775,342</u>
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión	<u>(145,390,398)</u>	<u>(19,223,230)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	<u>(51,005,000)</u>	<u>(473,000,000)</u>
Flujo neto de efectivo usado en actividades de financiación	<u>(51,005,000)</u>	<u>(473,000,000)</u>
Aumento (disminución) neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo	3,123,029,501	(839,888,351)
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>6,654,264,580</u>	<u>7,494,152,931</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	<u>9,777,294,081</u>	<u>6,654,264,580</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)	7,363,537,070	6,424,264,580
Inversiones (nota 5)	<u>2,413,757,011</u>	<u>230,000,000</u>
	<u>9,777,294,081</u>	<u>6,654,264,580</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros consolidados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

1 Constitución y Operaciones

Grupo Financiero BAC-Credomatic (el “Grupo”) se constituyó para dar cumplimiento al artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002. El 27 de noviembre de 2002 se presentó la solicitud para la conformación y organización del Grupo Financiero y el 9 de febrero de 2005 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-55-2005 que formalizó 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 las siguientes:

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1 Constitución y Operaciones (continuación)

En 2022 la controladora última del Grupo 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.

Descripción de las Operaciones

Las entidades que conforman el Grupo al 31 de diciembre de 2022 fueron constituidas de conformidad con las leyes de la República de Guatemala. Todas estas entidades fueron constituidas para operar por tiempo indefinido.

- 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.
- Credomatic de Guatemala, S.A. (la “Tarjeta de Crédito”) fue constituida mediante escritura pública No. 66 del 9 de julio de 1975. Su actividad principal consiste en el otorgamiento de créditos fiduciarios bajo la modalidad de tarjeta de crédito.
- BAC Valores Guatemala, S.A. (la “Casa de Bolsa”) fue constituida mediante escritura pública No. 167 del 8 de noviembre de 1996. Fue registrada como agente de valores en la Bolsa de Valores Nacional, S.A. el 29 de noviembre de 1996 e inició operaciones con el público en abril de 1997. Sus operaciones corresponden a la de agente de valores en la Bolsa de Valores Nacional, S.A.
- Financiera de Capitales, S.A. (la “Financiera”) fue constituida mediante escritura pública No. 72 el 10 de octubre de 1991, que fue modificada según la escritura pública No. 22 del 13 de abril de 1993. Sus operaciones consisten en la intermediación financiera especializada en operaciones de bancos de inversión.

Al 31 de diciembre de 2021, el Grupo incluía también a la entidad BAC Bank, Inc. (el “Banco Offshore”) que fue incorporado bajo la ley de sociedades anónimas de la República de Panamá el 27 de septiembre de 2002 y tiene una licencia internacional otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá mediante Resolución S.B. No. 80-2002 del 21 de octubre de 2002, que le permite efectuar negocios de banca fuera de la República de Panamá.

BAC Bank Inc. inició operaciones financieras el 2 de febrero de 2003. Es fiscalizado por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá y como formaba parte del Grupo Financiero BAC-Credomatic, y efectuaba operaciones en el territorio de Guatemala, también era supervisado y fiscalizado por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria de la República de Guatemala mediante Resolución JM-151-2022 autorizó el cese de operaciones en Guatemala de Bac Bank, Inc. y su separación del Grupo Financiero BAC-Credomatic, revocando la autorización de funcionamiento otorgada en Resolución JM-128-2003 a Bac Bank, Inc. para operar en Guatemala como entidad fuera de plaza (Off Shore); por lo que los estados financieros consolidados del Grupo al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 no incluyen los activos, pasivos, capital contable, resultados de operación, flujos de efectivo y otra información explicativa de esta entidad.

2 Bases de Preparación

a Base de Contabilidad

Las políticas contables utilizadas por las entidades del Grupo domiciliadas en Guatemala 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.

Las políticas contables utilizadas por BAC Bank Inc. para la preparación y presentación de información financiera están de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); sin embargo, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2021, la administración del Grupo efectuó ciertos ajustes a los estados financieros de esta entidad, para adecuarlos 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 de Guatemala.

Adicionalmente, las políticas contables e informes del Grupo deben regirse por las siguientes leyes: Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley Monetaria, Ley de Sociedades Financieras Privadas, Ley del Mercado de Valores y Mercancías, 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 Principios de Consolidación y Conversión

El término consolidación y las políticas de consolidación y conversión que se utilizaron en la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos del Grupo corresponden a las definiciones y lineamientos establecidos por la

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2 Bases de Preparación (continuación)

Ley de Bancos y Grupos Financieros, las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y por el Acuerdo del Superintendente de Bancos de Guatemala No. 6-2008 “Procedimientos para la Consolidación de Estados Financieros de Empresas que Integran Grupos Financieros” del 18 de febrero de 2008.

i. Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen, los activos, pasivos y capital contable, resultados de operaciones, flujos de efectivo y notas que los acompañan de todas las empresas que forman el Grupo y que se describen en la nota 1.

Todos los saldos y transacciones importantes entre estas entidades se eliminaron en la consolidación de los estados financieros.

ii. Conversión

El Banco Offshore mantiene sus registros contables en dólares de los Estados Unidos de América. Para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2021, los estados financieros se convirtieron a quetzales utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de cierre y promedio del año para el resultado de sus operaciones, utilizando como referencia el tipo de cambio publicado por el Banco de Guatemala (ver nota 2d). La diferencia resultante del proceso de conversión se clasifica como componente del capital contable consolidado.

Estos principios y políticas de consolidación y conversión difieren de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (ver nota 38).

c 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 algunos activos no financieros a su valor revaluado; 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 3e.

d Moneda de Presentación

Los estados financieros consolidados están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en la República de Guatemala.

Al 31 de diciembre de 2022 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaba alrededor de Q7.85 = US\$1 (Q7.72 = US\$1.00 para 2021).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Debido a que la mayoría de las entidades significativas operan en Guatemala, para efectos de la presentación en las notas a los estados financieros consolidados, el término “moneda nacional” se refiere a montos por saldos en quetzales y el término “moneda extranjera” se refiere a montos en otras monedas.

e Estimaciones Contables

En la preparación de los estados financieros consolidados 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 y permanentes, la valuación de bienes realizables y la recuperación de cuentas por cobrar.

3 Políticas Contables Significativas

La información adjunta contenida en los estados financieros consolidados y sus notas ha sido preparada y es responsabilidad de la administración del Grupo. Las políticas contables que se resumen a continuación se aplicaron en la preparación y presentación de estos estados financieros consolidados. Estas políticas contables difieren de las normas internacionales de información financiera (NIIF) principalmente en lo que se resume en la nota 38.

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 consolidados.

b Inversiones

i. Inversiones en valores

El portafolio de inversiones en valores comprende lo siguiente:

- **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 Consolidados

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.

- **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.

- **Operaciones de reporto**

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

Las inversiones en valores que el Grupo haya otorgado bajo acuerdo de recompra se dan de baja de la cuenta de inversiones registrada en el balance general consolidado 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 Consolidados

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

Las comisiones por servicio y los intereses se acumulan y se registran como cuenta por cobrar e ingresos devengados en las fechas de corte mensual.

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 posteriores, 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.

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 Consolidados

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 de oficina	20
Sistemas informáticos	25
Equipo de cómputo	25
Vehículos y equipo de telecomunicaciones	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 y las licencias de programas informáticos se difieren y amortizan por el método de línea recta; aplicando tasas entre 5% y 33.33% anual. El gasto por amortización se registra contra los resultados del año.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

g Bienes Realizables

Estos corresponden a bienes inmuebles y muebles adjudicados en pago de créditos a favor de las entidades que conforman el Grupo. 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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.

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

i Provisión para Redención de Millas y Puntos

El Grupo 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 consolidado. Los resultados reales pueden diferir de esta estimación.

j 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 Grupo 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 Grupo 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.

k Reconocimientos de Ingresos

Los ingresos devengados por conceptos distintos a los indicados en los literales i, ii, iii y iv 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 que se detallan en la página siguiente se registran utilizando la base de acumulación o devengo en cuentas de resultados:

Notas a los Estados Financieros Consolidados

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

- 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 de 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;
- iii. Para las operaciones de tarjeta de crédito se registran ingresos por los conceptos siguientes:

Intereses y cargos por servicio:

Los intereses y cargos por servicio se registran como ingreso en el estado de resultados consolidado en las fechas de corte establecidas por el Grupo, calculados sobre el saldo pendiente de pago de cada tarjetahabiente a la fecha de corte del mes anterior.

Intereses por extra-financiamiento:

El total del financiamiento otorgado se registra inicialmente como una cuenta por cobrar y como un crédito diferido a la vez y posteriormente, conforme las cuotas se van devengando se eliminan de créditos diferidos y se reconocen como producto.

Intereses por mora:

Se cobra interés por mora sobre el monto de los pagos mínimos no realizados por el tarjetahabiente, computados a partir del día siguiente del vencimiento de las cuotas respectivas y acumuladas hasta tres meses de mora. A partir del cuarto mes se dejan de efectuar estos cargos si el tarjetahabiente no ha cancelado sus cuotas atrasadas.

Comisiones cobradas a establecimientos afiliados:

Se tiene la política de cobrar a los establecimientos afiliados una comisión sobre los consumos que los tarjetahabientes efectúan en los mismos. Estas comisiones se reconocen como producto al liquidarlas.

- iv. BAC Bank, Inc. registra sus ingresos utilizando la base contable de lo devengado, según lo establece su marco de referencia de información financiera aplicable; sin embargo, para el 2021 el efecto entre esta base contable y la base regulatoria se considera inmaterial en relación con los estados financieros consolidados tomados en conjunto.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 en el párrafo anterior, 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.

l 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.

m 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 Grupo 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 Consolidados

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

n 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. Las entidades del Grupo domiciliadas en Guatemala contabilizan en el año corriente el 5% de la ganancia neta del año anterior.

ñ Reserva para Futuros Dividendos

La reserva para futuros dividendos se utiliza para registrar los montos que de conformidad con las disposiciones de la Asamblea de Accionistas, se separan de los resultados de ejercicios anteriores, para asegurar recursos para cubrir el pago de dividendos en los ejercicios en que las utilidades sean insuficientes para retribuir a los accionistas por su capital invertido.

o Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta imponible mensual y/o anual utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

p 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 2d).

q 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.

r 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	776,001,272	914,350,784
Banco central depósito legal (a)	2,720,205,368	2,159,036,044
Banco central depósitos especiales	129,822,200	106,924,100
Bancos del país	87,602,099	80,549,760
Cheques a compensar	167,200,975	86,804,266
Total moneda nacional	3,880,831,914	3,347,664,954
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	1,396,197,869	1,203,284,879
Bancos del país	2,301,419	30,686,146
Cheques y giros a compensar	72,685,815	40,962,674
Giros sobre el exterior	1,504,827	2,387,395
Total moneda extranjera	3,482,705,156	3,076,599,626
	7,363,537,070	6,424,264,580

- (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 Consolidados

5 Inversiones, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Rangos tasa de interés anual	Vencimiento	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	5.68% a 9.80%	De 2023 a 2034	-	<u>2,077,615,092</u>
				<u>3,938,299,592</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>200,198,507</u>
				<u>486,843,895</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>4,480,143,487</u>
Van				4,480,143,487

Notas a los Estados Financieros

5 Inversiones, neto (continuación)

	Rangos tasa de interés anual	Vencimiento	Saldo en US\$	Saldo en Q
Vienen				<u>4,480,143,487</u>
Moneda extranjera:				
En títulos valores para la venta:				
Bonos de deuda de la República de Guatemala	4.38% a 5.25%	De 2026 a 2029	159,148,423	1,249,668,433
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 Costa Rica	5.95%	2025	16,072,892	126,207,885
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 del Gobierno de Estados Unidos	1.88% a 7.11%	2023	64,798,500	<u>508,812,078</u>
				<u>1,985,869,984</u>
En operaciones de reporto				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	3.90% a 4.00%	2023	4,675,000	<u>36,709,129</u>
Total inversiones en moneda extranjera				<u>2,022,579,113</u>
Total de inversiones				<u>6,502,722,600</u>
Menos: estimación por valuación				<u>(32,611,236)</u>
Total de inversiones, neto				<u><u>6,470,111,364</u></u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

5 Inversiones, neto (continuación)

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

	Rangos tasa de interés anual	Vencimiento	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>1,803,607,682</u>
				<u>2,926,897,682</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>200,190,452</u>
				<u>481,105,095</u>
Operaciones de reporto:				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	1.80%	2022	-	<u>30,000,000</u>
Intereses pagados en compra de valores			-	<u>2,633,438</u>
Total inversiones en moneda nacional				<u>3,440,636,215</u>
Van				3,440,636,215

Notas a los Estados Financieros Consolidados

5 Inversiones, neto (continuación)

	Rangos tasa de interés anual	Vencimiento	Saldo en US\$	Saldo en Q
Vienen				<u>3,440,636,215</u>
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 Costa Rica	5.06% a 5.95%	De 2023 a 2025	23,837,360	184,003,439
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	<u>82,836,192</u>
				<u>982,016,423</u>
Intereses pagados en compra de valores			290,049	<u>2,238,920</u>
Total inversiones en moneda extranjera				<u>984,255,343</u>
Total de inversiones				4,424,891,558
Menos: estimación por valuación				<u>(32,611,410)</u>
Total de inversiones, neto				<u>4,392,280,148</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

5 Inversiones, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Guatemala	5,806,554,061	4,158,051,927
Costa Rica	126,207,885	184,003,439
Honduras	61,148,576	82,836,192
Estados Unidos de Norteamérica	508,812,078	-
	<u>6,502,722,600</u>	<u>4,424,891,558</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 y 2021 un certificado de depósito a plazo emitido por el Banco de Guatemala clasificado como títulos valores para su vencimiento por Q198,507 y Q190,452 respectivamente, se encuentra endosado a favor del “Fideicomiso de Garantía para Operaciones Bursátiles, Bolsa de Valores Nacional”, el cual representa la garantía en caso de incumplimiento o cumplimiento defectuoso de las obligaciones contractuales de las operaciones bursátiles que realiza la Casa de Bolsa.
- d. Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones tienen vencimientos que oscilan del 2023 al 2052. Los vencimientos de estas inversiones en los próximos cinco años se resumen a continuación:

	Q
2023	3,067,883,215
2024	28,905,492
2025	422,308,159
2026	747,841,022
2027 en adelante	2,235,784,712
	<u>6,502,722,600</u>

- e. El movimiento contable de la estimación por valuación de inversiones se resume a continuación:

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	3,769,271,929	2,697,455,960
Tarjeta de crédito	2,117,800,065	1,793,813,102
Prendarios-fiduciarios	825,068,668	663,913,570
Prendarios	623,412,967	483,314,938
Hipotecarios prendarios	378,015,105	168,533,650
Hipotecarios-fiduciarios	68,610,142	314,437,550
Documentos por cobrar	62,137,888	1,538,486
Con garantía de obligaciones propias	41,481,437	70,090,132
Documentos descontados	600,455	76,988,481
Total moneda nacional	<u>18,381,269,721</u>	<u>15,652,259,577</u>
Moneda extranjera:		
Hipotecarios	5,766,213,286	5,838,214,674
Fiduciarios	5,314,857,555	5,208,587,300
Hipotecarios-fiduciarios	884,783,429	860,823,739
Factoraje	357,422,502	341,066,013
Tarjeta de crédito	261,853,654	190,284,469
Documentos descontados	204,986,240	157,756,939
Hipotecarios-prendarios	140,469,588	293,513,770
Prendarios	78,268,746	68,814,160
Prendarios-fiduciarios	75,047,801	64,247,752
Con garantía de obligaciones propias	35,470,384	60,206,874
Total moneda extranjera	<u>13,119,373,185</u>	<u>13,083,515,690</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>31,500,642,906</u>	<u>28,735,775,267</u>
Menos:		
Estimación por valuación:		
Específica	(345,695,870)	(253,952,012)
Genérica	(253,024,105)	(333,948,896)
Total estimación por valuación	<u>(598,719,975)</u>	<u>(587,900,908)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>30,901,922,931</u>	<u>28,147,874,359</u>

Las operaciones de crédito devengan tasas de interés anuales variables que oscilan entre los porcentajes que se presentan en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros Consolidados

6 Cartera de Créditos, neto (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	24.00 - 60.00	3.00 – 60.00
En moneda extranjera	21.00 - 48.00	3.00 – 48.00
Extrafinanciamiento:		
En moneda nacional	3.00 – 60.00	3.00 – 60.00
En moneda extranjera	3.00 – 48.00	3.00 – 48.00
Documentos por cobrar:		
En moneda nacional	5.00 – 36.00	5.00 – 36.00

Adicionalmente, hay saldos de tarjetas de crédito con tasa de 0% que corresponden a saldos por financiamiento en visacuotas y mastercuotas.

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

	31 de diciembre	
	2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Vigentes	<u>17,943,362,009</u>	<u>15,250,172,395</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	174,458,746	118,730,773
En cobro administrativo	187,184,441	193,690,402
En cobro judicial	<u>76,264,525</u>	<u>89,666,007</u>
	<u>437,907,712</u>	<u>402,087,182</u>
Total moneda nacional	<u>18,381,269,721</u>	<u>15,652,259,577</u>
Moneda extranjera:		
Vigentes	<u>13,004,969,680</u>	<u>12,946,824,937</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	10,468,020	8,691,325
En cobro administrativo	45,879,910	37,356,498
En cobro judicial	<u>58,055,575</u>	<u>90,642,930</u>
	<u>114,403,505</u>	<u>136,690,753</u>
Total moneda extranjera	<u>13,119,373,185</u>	<u>13,083,515,690</u>
Total cartera de créditos	<u>31,500,642,906</u>	<u>28,735,775,267</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	1,048,970,872	1,006,109,413
Microcréditos	196,651,340	133,875,641
Créditos hipotecarios para vivienda	3,073,027,436	2,857,672,786
De consumo	8,967,193,054	6,974,738,600
Total moneda nacional	<u>18,381,269,721</u>	<u>15,652,259,577</u>
Moneda extranjera:		
Deudores empresariales mayores	10,122,668,277	10,192,561,940
Deudores empresariales menores	368,783,290	397,109,302
Microcréditos	10,678,135	5,256,163
Créditos hipotecarios para vivienda	1,730,933,930	1,683,045,518
De consumo	886,309,553	805,542,767
Total moneda extranjera	<u>13,119,373,185</u>	<u>13,083,515,690</u>
Total cartera de créditos	<u>31,500,642,906</u>	<u>28,735,775,267</u>

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Guatemala	18,381,218,313	15,652,087,148
Otros países	51,408	172,429
Total moneda nacional	<u>18,381,269,721</u>	<u>15,652,259,577</u>
Moneda extranjera:		
Guatemala	13,095,678,614	13,083,515,690
Otros países	23,694,571	-
Total moneda extranjera	<u>13,119,373,185</u>	<u>13,083,515,690</u>
Total cartera de créditos	<u>31,500,642,906</u>	<u>28,735,775,267</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Hasta un año	6,192,968,420	4,654,970,636
De uno a tres años	1,263,032,015	1,268,079,080
De tres a cinco años	1,528,577,679	1,382,633,773
De más de cinco años	9,396,691,607	8,346,576,088
Total moneda nacional	<u>18,381,269,721</u>	<u>15,652,259,577</u>
Moneda extranjera:		
Hasta un año	2,771,986,994	3,702,917,703
De uno a tres años	1,247,178,727	673,333,493
De tres a cinco años	1,053,205,073	576,288,509
De más de cinco años	8,047,002,391	8,130,975,985
Total moneda extranjera	<u>13,119,373,185</u>	<u>13,083,515,690</u>
Total cartera de créditos	<u>31,500,642,906</u>	<u>28,735,775,267</u>

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>587,900,908</u>	<u>624,517,849</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados (nota 27)	<u>496,934,324</u>	<u>516,143,981</u>
Menos cargos por:		
Créditos aplicados a la estimación	(384,037,506)	(550,123,918)
Diferencial cambiario, neto	(73,377,023)	(2,637,004)
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	<u>(28,700,728)</u>	-
	<u>(486,115,257)</u>	<u>(552,760,922)</u>
Saldo al final del año	<u>598,719,975</u>	<u>587,900,908</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las cuentas individuales correspondientes a las aplicaciones 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 27)	496,934,324	516,143,981
Cuentas por cobrar (nota 8)	13,890,002	5,464,181
	<u>510,824,326</u>	<u>521,608,162</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	48,343,767	42,458,077
Cuentas por cobrar	7,213,169	4,360,454
Disponibilidades	390,772	354,367
Total moneda nacional	<u>128,792,201</u>	<u>115,914,853</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	59,382,852	57,781,200
Inversiones	15,811,987	8,316,374
Cuentas por cobrar	916,615	476,854
Disponibilidades	768,683	35,602
Total moneda extranjera	<u>76,880,137</u>	<u>66,610,030</u>
	<u>205,672,338</u>	<u>182,524,883</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

8 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Intercambio local	240,804,346	124,216,517
Cuentas por liquidar	101,695,471	41,317,213
Primas de seguros	43,139,717	34,878,645
Impuestos, arbitrios y contribuciones (a)	13,854,153	21,050,539
Deudores varios	11,060,662	7,527,012
Sobregiros en cuenta de depósitos	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	-
Gestiones	1,567,567	1,086,679
Derechos por servicios	1,258,964	1,167,170
Comisiones por servicios prestados	722,318	198,810
Seguros y comisiones diferidos a clientes	396,986	478,337
Anticipos sobre sueldos	124,801	108,936
Pagos por cuenta ajena	89,483	5,962,501
Faltantes de caja y otros valores	74,319	97,636
Total moneda nacional	<u>435,961,047</u>	<u>257,954,649</u>
Moneda extranjera:		
Cuentas por liquidar	9,099,055	9,349,613
Primas de seguros	5,147,706	5,731,822
Derechos por servicios	429,500	414,173
Sobregiros en cuentas de depósitos	103,079	681,357
Otros	969,624	1,317,658
Total moneda extranjera	<u>15,748,964</u>	<u>17,494,623</u>
Total cuentas por cobrar	<u>451,710,011</u>	<u>275,449,272</u>
Menos: estimación por valuación	<u>(18,211,588)</u>	<u>(12,838,233)</u>
Cuenta por cobrar, neto	<u>433,498,423</u>	<u>262,611,039</u>

- (a) El saldo al 31 de diciembre de 2021 incluía un pago de impuesto, multa e intereses por Q11,311,254 que se efectuó en 2020 bajo reserva del resultado del amparo en única instancia que se tramitaba ante la Corte de Constitucionalidad por el expediente 2016-21-01-44-0000315. El 23 de septiembre de 2022 se recibió notificación de sentencia que deniega el amparo promovido, dando como cerrado el caso, por lo que durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 este monto se reconoció como gasto (nota 35).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	<u>12,838,233</u>	<u>17,634,715</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados (notas 6 y 27)	<u>13,890,002</u>	<u>5,464,181</u>
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(7,874,870)	(10,246,955)
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	(467,066)	-
Diferencial cambiario, neto	<u>(174,711)</u>	<u>(13,708)</u>
	<u>(8,516,647)</u>	<u>(10,260,663)</u>
Saldo al final	<u>18,211,588</u>	<u>12,838,233</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>21,162,730</u>
Total moneda extranjera	<u>14,373,681</u>	<u>21,162,730</u>
Total bienes realizables	230,322,825	202,573,560
Menos: estimación por valuación	<u>(51,964,901)</u>	<u>(53,665,647)</u>
	<u>178,357,924</u>	<u>148,907,913</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

9 Bienes Realizables, neto (continuación)

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 29)	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 Consolidados

10 Inversiones Permanentes

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:						
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	8.33	144	5,000	720,000		721,894
Bolsa de Valores Nacional, S.A.	2.00	1	10,000	45,000		45,000
Club Industrial	0.66	2	1,000	2,000		2,000
						<u>4,269,994</u>
En moneda extranjera:						
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	1.74	212	210	44,520	299,560	<u>2,352,210</u>
Total						<u>6,622,204</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

10 Inversiones Permanentes (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:						
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	8.33	144	5,000	720,000	-	721,894
Bolsa de Valores Nacional, S.A.	2.00	1	10,000	45,000	-	45,000
Club Industrial	0.66	2	1,000	2,000	-	2,000
						<u>4,197,494</u>
En moneda extranjera:						
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	1.57	192	210	40,320	178,010	<u>1,685,319</u>
Total						<u>5,882,813</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación (véase nota 27):

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
Bolsa de Valores Nacional, S.A.	57,910	52,423
Almacenadora Guatemalteca, S.A.	-	1,484,346
	<u>470,796</u>	<u>1,775,342</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 Consolidados

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 Q	Traslados Q	Reclasifi- caciones Q	Separación de BAC Bank, Inc. Q	Saldo final Q
Costo:							
Terrenos	57,777,875	-	(730,500)	-	-	-	57,047,375
Edificios	71,632,946	50,704	(3,619,035)	9,574,340	-	-	77,638,955
Mobiliario y equipo de oficina	320,318,969	71,069,455	(160,191,262)	6,680,668	755,789	-	238,633,619
Sistemas informáticos	56,354,125	18,020,664	(13,070,046)	3,018,297	(755,789)	-	63,567,251
Pinacoteca y obras de arte	2,933,850	220,195	-	-	-	(215,599)	2,938,446
Vehículos	3,270,505	-	(701,493)	-	-	-	2,569,012
Construcciones en proceso	15,677,477	48,435,770	-	(30,859,892)	(2,801,528)	-	30,451,827
Anticipos adquisición de activos	11,223,850	9,299,810	-	(2,727,570)	2,801,528	-	20,597,618
Otros	13,248,219	58,380	(5,396,407)	-	-	-	7,910,192
	<u>552,437,816</u>	<u>147,154,978</u>	<u>(183,708,743)</u>	<u>(14,314,157)</u>	<u>-</u>	<u>(215,599)</u>	<u>501,354,295</u>
Depreciación acumulada	<u>(291,415,838)</u>	<u>(67,988,697)</u>	<u>180,068,107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(179,336,428)</u>
	<u>261,021,978</u>	<u>79,166,281</u>	<u>(3,640,636)</u>	<u>(14,314,157)</u>	<u>-</u>	<u>(215,599)</u>	<u>322,017,867</u>
Activos fijos revaluados:							
Terrenos	30,660,468	-	-	-	-	-	30,660,468
Edificios	26,465,253	-	-	-	-	-	26,465,253
	<u>57,125,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,125,721</u>
Depreciación acumulada	<u>(15,658,610)</u>	<u>(1,323,263)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,981,873)</u>
	<u>41,467,111</u>	<u>(1,323,263)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,143,848</u>
Saldos netos	<u>302,489,089</u>	<u>77,843,018</u>	<u>(3,640,636)</u>	<u>(14,314,157)</u>	<u>-</u>	<u>(215,599)</u>	<u>362,161,715</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

12 Inmuebles y Muebles, neto (continuación)

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Bajas Q	Traslados Q	Reclasifi- caciones Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	59,806,290	-	(2,028,415)	-	-	57,777,875
Edificios	68,150,890	5,906,212	(5,273,292)	2,849,136	-	71,632,946
Mobiliario y equipo de oficina	283,225,572	34,415,781	(2,071,430)	4,749,046	-	320,318,969
Sistemas informáticos	45,338,948	11,841,058	(530,037)	1,471,918	(1,767,762)	56,354,125
Pinacoteca y obras de arte	2,935,935	-	(2,085)	-	-	2,933,850
Vehículos	3,381,303	464,923	(575,721)	-	-	3,270,505
Construcciones en proceso	5,428,500	16,300,873	-	(6,051,896)	-	15,677,477
Anticipos adquisición de activos	15,022,697	13,337,697	-	(3,018,204)	(14,118,340)	11,223,850
Otros	15,009,280	95,760	(1,856,821)	-	-	13,248,219
	<u>498,299,415</u>	<u>82,362,304</u>	<u>(12,337,801)</u>	<u>-</u>	<u>(15,886,102)</u>	<u>552,437,816</u>
Depreciación acumulada	<u>(228,704,312)</u>	<u>(68,268,884)</u>	<u>5,526,764</u>	<u>-</u>	<u>30,594</u>	<u>(291,415,838)</u>
	<u>269,595,103</u>	<u>14,093,420</u>	<u>(6,811,037)</u>	<u>-</u>	<u>(15,855,508)</u>	<u>261,021,978</u>
Activos fijos revaluados:						
Terrenos	30,660,468	-	-	-	-	30,660,468
Edificios	26,465,253	-	-	-	-	26,465,253
	<u>57,125,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,125,721</u>
Depreciación acumulada	<u>(14,335,346)</u>	<u>(1,323,264)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(15,658,610)</u>
	<u>42,790,375</u>	<u>(1,323,264)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,467,111</u>
Saldos netos	<u>312,385,478</u>	<u>12,770,156</u>	<u>(6,811,037)</u>	<u>-</u>	<u>(15,855,508)</u>	<u>302,489,089</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

13 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Gastos por amortizar:		
Mejoras a propiedades ajenas	86,919,373	83,499,615
Licencias de programas	11,803,689	6,230,520
	<u>98,723,062</u>	<u>89,730,135</u>
Menos amortización acumulada	<u>(24,632,154)</u>	<u>(29,115,555)</u>
	<u>74,090,908</u>	<u>60,614,580</u>
Gastos anticipados:		
Moneda nacional:		
Impuestos, arbitrios y contribuciones	206,174,245	132,342,789
Equipo POS	46,750,825	9,085,397
Materiales y suministros	14,870,117	12,126,143
Servicios	10,456,760	5,029,690
Calcomanías de acceso "Compass"	5,237,457	3,065,496
Sistemas informáticos	4,796,411	9,174,991
Otros	882,321	221,056
Total moneda nacional	<u>289,168,136</u>	<u>171,045,562</u>
Moneda extranjera:		
Gastos anticipados	-	116,017
Otros	-	159,897
Total moneda extranjera	<u>-</u>	<u>275,914</u>
	<u>363,259,044</u>	<u>231,936,056</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 activos totalmente amortizados Q	Reclasificación Q	Separación de BAC Bank, Inc. Q	Saldo final Q
Mejoras a propiedades ajenas	27,365,850	5,208,062	(11,541,664)	-	(119,922)	20,912,326
Licencias programas informáticos	1,749,705	1,971,287	(30,594)	29,430	-	3,719,828
	<u>29,115,555</u>	<u>7,179,349</u>	<u>(11,572,258)</u>	<u>29,430</u>	<u>(119,922)</u>	<u>24,632,154</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 activos totalmente amortizados Q	Reclasificación Q	Saldo final Q
Mejoras a propiedades ajenas	24,716,250	4,657,815	(2,008,215)	-	27,365,850
Licencias programas informáticos	1,999,216	767,719	(1,047,824)	30,594	1,749,705
	<u>26,715,466</u>	<u>5,425,534</u>	<u>(3,056,039)</u>	<u>30,594</u>	<u>29,115,555</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

14 Obligaciones Depositarias

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	10,047,806,537	8,211,976,422
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>21,704,434,116</u>	<u>17,757,758,722</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	5,937,913,957	6,070,623,098
Depósitos de ahorro	1,367,327,528	1,442,260,398
Depósitos a plazo	4,106,944,554	4,252,354,203
Depósitos a la orden	4,411,927	6,225,090
Depósitos con restricciones	17,489,489	7,951,066
Total moneda extranjera	<u>11,434,087,455</u>	<u>11,779,413,855</u>
	<u>33,138,521,571</u>	<u>29,537,172,577</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

- El porcentaje del encaje bancario sobre las obligaciones depositarias y obligaciones financieras 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).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 Banco de América Central, S.A. 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 25).

- 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 Consolidados

15 Créditos Obtenidos

El Grupo 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	Utilizadas	Disponibles
	Q	Q	Q
En moneda nacional:			
Con vencimiento en 2023	2,468,455,200	2,049,997,117	418,458,083
Con vencimiento en 2024	600,000,000	600,000,000	-
Total moneda nacional	<u>3,068,455,200</u>	<u>2,649,997,117</u>	<u>418,458,083</u>
	US\$	US\$	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>9,483,985,350</u>	<u>7,056,927,762</u>	<u>2,149,920,411</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

15 Créditos Obtenidos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 esta cuenta se integra según se resume a continuación:

	Autorizadas	Utilizadas	Disponibles
	Q	Q	Q
En moneda nacional:			
Con vencimiento en 2022	2,950,000,000	2,769,997,117	180,002,883
Total moneda nacional	<u>2,950,000,000</u>	<u>2,769,997,117</u>	<u>180,002,883</u>
	US\$	US\$	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>4,635,302,430</u>	<u>2,410,181,625</u>	<u>2,134,307,629</u>
Total créditos obtenidos	<u><u>7,585,302,430</u></u>	<u><u>5,180,178,742</u></u>	<u><u>2,314,310,512</u></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 Consolidados

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 1.572510% más 1.30% y SOFR 4.9351% más 2.45% (entre LIBOR 1.2863% más 1.30% y LIBOR 5.6713% más 2.15% en 2021) y tienen garantía fiduciaria del Grupo. Para los créditos en moneda nacional las tasas de interés que devengan oscilan entre 4.40% y 5.75% (entre 4.00% y 6.50% en 2021).
- (b) Préstamo otorgado por Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (FMO)
El 5 de diciembre de 2022 se 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 de 2023.
- (c) Préstamo otorgado por Inter-American Investment Corporation – IDB Invest
El 12 de agosto de 2020 se 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 se 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 se 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 cinco años de los créditos obtenidos son como sigue:

Q

2023	4,500,339,297
2024	1,240,186,875
2025	531,179,590
2026	392,611,000
2027	392,611,000
	<u>7,056,927,762</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

16 Obligaciones Financieras

El 20 de junio de 2005 quedó inscrita en el Registro del Mercado de Valores y Mercancías - Oferta Pública Bursátil la autorización para la emisión de los Pagarés Credomatic de Guatemala I y los Pagarés Credomatic de Guatemala \$I, con un total de emisiones autorizadas de hasta Q800,000,000 y US\$50,000,000. El 10 de junio de 2014 la Bolsa de Valores Nacional, S.A. amplió el plazo de estas dos emisiones nuevamente por 10 años. El 14 de abril de 2011 quedó inscrita la emisión de los pagarés Credomatic de Guatemala II, con un total de emisiones autorizadas de hasta Q600,000,000.

Los recursos obtenidos se destinaban a financiar operaciones activas autorizadas por la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Los pagarés financieros estaban garantizados con los activos de la Tarjeta de Crédito y el plazo de estos era de diez años, que vencían el 17 de julio de 2025 para los Pagarés Credomatic de Guatemala I y \$I y el 14 de abril de 2021 para los Pagarés Credomatic de Guatemala II.

Con fecha 7 de diciembre de 2021 se obtuvieron las Certificaciones de Cancelación emitidas por el Registro del Mercado de Valores y Mercancías para las emisiones de pagarés financieros Credomatic de Guatemala I, Credomatic de Guatemala \$I y Credomatic de Guatemala II, por solicitud de retiro de oferta pública de cada emisión por parte de la Tarjeta de Crédito.

17 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	86,368,902
Créditos obtenidos	986,303	1,002,737
Total moneda nacional	<u>85,430,215</u>	<u>87,371,639</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones depositarias	47,509,165	46,012,004
Créditos obtenidos	45,044,360	7,962,391
Total moneda extranjera	<u>92,553,525</u>	<u>53,974,395</u>
	<u>177,983,740</u>	<u>141,346,034</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

18 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Impuesto sobre la renta por pagar	204,024,980	142,233,232
Establecimientos afiliados	148,528,943	72,181,458
Obligaciones emisión de documentos y órdenes de pago	87,778,223	69,527,543
Otros impuestos por pagar	79,340,950	84,283,354
Obligaciones por administración	66,289,286	42,981,334
Gastos por pagar	63,159,733	48,223,590
Incentivos por uso de tarjeta de crédito	61,842,190	62,054,694
Impuestos, arbitrios y contribuciones	23,387,770	19,493,286
Pagos en exceso por saldos de cartera de créditos	16,161,609	10,630,629
Provisiones por reparos fiscales (nota 35)	10,616,468	18,774,819
Administradores de cajeros automáticos	7,639,672	90,055
Impuestos sobre productos financieros	5,030,944	3,338,939
Contribuciones laborales	3,633,977	3,394,139
Ingresos por aplicar	2,996,535	1,753,573
Sobrantes de cajas y valores	702,304	880,506
Otras cuentas por pagar (a)	119,240,269	69,591,261
Total moneda nacional	900,373,853	649,432,412
Moneda extranjera:		
Obligaciones emisión de documentos y órdenes de pago	45,658,204	35,212,310
Sobregiros de corresponsales	6,711,953	6,641,354
Impuestos, arbitrios y contribuciones	2,047,257	1,685,151
Gastos por pagar	2,035,592	385,714
Compañías relacionadas por pagar	1,564,056	1,666,627
Otros impuestos por pagar	1,096,402	673,446
Obligaciones por administración	560,739	929,167
Ingresos por aplicar	204,947	120,697
Establecimientos afiliados	5,432	2,351,726
Impuesto sobre la renta por pagar	-	488,206
Otras cuentas por pagar (b)	32,286,638	18,693,145
Total moneda extranjera	92,171,220	68,847,543
	992,545,073	718,279,955

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) El saldo de esta cuenta se integra a continuación:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Seguros por pagar	26,677,920	16,174,980
Cuotas internacionales de marcas	21,499,383	13,293,266
Incoming Mastercard Local	15,837,312	6,618,446
Pagos en exceso por saldos de cartera de créditos	13,073,517	10,089,977
Cargos por servicios	12,491,286	459,390
Sobregiros bancarios	10,977,039	777,601
Puntos por boletos aéreos	2,836,135	5,794,474
Créditos por aplicar	1,266,497	1,024,983
Pagos pendientes afiliados	26,556	445,659
Otras	2,958,838	3,309,884
	<u>119,240,269</u>	<u>69,591,261</u>

(b) El saldo de esta cuenta incluye obligaciones por incoming de tarjetas Mastercard, Visa y Amex, por contracargos y por pagos en exceso por saldos de cartera de créditos, entre otras.

19 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Indemnizaciones laborales	99,183,843	72,694,457
Bonificaciones	20,524,841	17,911,237
Aguinaldos	3,353,654	3,268,370
Total moneda nacional	<u>123,062,338</u>	<u>93,874,064</u>
Moneda extranjera:		
Bonificaciones	-	670,887
Indemnizaciones laborales	-	77,088
Aguinaldos	-	84,899
Total moneda extranjera	<u>-</u>	<u>832,874</u>
	<u>123,062,338</u>	<u>94,706,938</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El total de la provisión para indemnizaciones laborales es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional	99,183,843	72,694,457
Moneda extranjera	-	77,088
	<u>99,183,843</u>	<u>72,771,545</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	72,771,545	70,628,891
Más aumento por:		
Provisión del año cargada a resultados	37,164,222	39,191,045
Menos cargos por:		
Pagos aplicados a la provisión	(10,730,070)	(37,042,665)
Disminución por separación de BAC Bank, Inc. del Grupo Financiero	(21,854)	-
Diferencial cambiario, neto	-	(5,726)
Saldo al final del año	<u>99,183,843</u>	<u>72,771,545</u>

20 Créditos Diferidos

Esta cuenta corresponde a los ingresos que ya se percibieron 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	33,517,418
Cartera de créditos	11,166,935	11,244,796
Total moneda nacional	<u>51,282,672</u>	<u>44,762,214</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	17,174,812	13,510,384
Comisiones cartera de créditos	1,403,029	1,317,820
Total moneda extranjera	<u>18,577,841</u>	<u>14,828,204</u>
	<u>69,860,513</u>	<u>59,590,418</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

21 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	68,741,958
Productos por servicios	4,184,498	2,845,037
Inversiones	1,440,628	1,589,081
Cuentas por cobrar	3,094,801	1,568,764
	<u>81,564,420</u>	<u>74,744,840</u>
Productos capitalizados	32,940,360	11,565,936
Total moneda nacional	<u>114,504,780</u>	<u>86,310,776</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	59,382,852	52,563,983
Productos por servicios	916,614	476,849
	<u>60,299,466</u>	<u>53,040,832</u>
Productos capitalizados	3,336,306	1,686,813
Total moneda extranjera	<u>63,635,772</u>	<u>54,727,645</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	74,744,840
Moneda extranjera	60,299,466	53,040,832
	<u>141,863,886</u>	<u>127,785,672</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

22 Capital Pagado

El resumen del capital de las entidades que conforman el Grupo es el siguiente:

Entidad	Capital autorizado Q	No. de acciones autorizadas (*)	Valor nominal por acción Q	No. de acciones suscritas y pagadas	Capital pagado en Quetzales 31 de diciembre	
					2022	2021
Banco de América Central, S.A.	2,800,000,000	28,000,000	100	10,297,659	1,029,765,900	1,029,765,900
Credomatic de Guatemala, S.A.	1,000,000,000	10,000,000	100	3,250,000	325,000,000	325,000,000
BAC Valores Guatemala, S.A.	2,000,000	20,000	100	14,100	1,410,000	1,410,000
Financiera de Capitales, S.A.	100,000,000	1,000,000	100	250,000	25,000,000	25,000,000
	US\$		US\$			
BAC Bank, Inc.	25,000,000	25,000	1,000	25,000	-	192,978,000
Sub-total					1,381,175,900	1,574,153,900
Menos: eliminaciones por consolidación					(24,999,900)	(24,999,900)
Total					<u>1,356,176,000</u>	<u>1,549,154,000</u>

(*) Corresponden a acciones comunes nominativas.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

23 Reservas de Capital

Reserva para futuras capitalizaciones

De conformidad con las actas de Consejo de Administración del Banco 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 del Banco 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 a ciertos bienes inmuebles del Banco de América Central, S.A. (ver nota 12).

24 Dividendos Decretados

El resumen de dividendos decretados y pagados es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Credomatic de Guatemala, S.A.	31,280,000	116,900,000
Bac Valores Guatemala, S.A.	19,725,000	7,800,000
Banco de América Central, S.A.	-	348,300,000
	<u>51,005,000</u>	<u>473,000,000</u>

Banco de América Central, S.A.

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.

Credomatic de Guatemala, S.A.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q31,280,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General de Accionistas número AGA-04/2022 del 28 de septiembre de 2022.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q117,000,000 de conformidad con las aprobaciones que constan en las Actas de Asamblea General de Accionistas que se detallan a continuación:

Fecha del Acta	Número de acta	Dividendos decretados Q
26 de enero de 2021	AGA-02/2021	78,000,000
26 de marzo de 2021	AGA-03/2021	39,000,000
		<u>117,000,000</u>

Durante 2021 se efectuaron pagos de dividendos equivalentes a Q116,900,000.

Bac Valores Guatemala, S.A.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q19,725,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas número 06-22 del 21 de diciembre de 2022

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q7,800,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas número 03-21 del 8 de junio de 2021.

25 Margen por Inversión

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022 Q	2021 Q
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	2,866,540,672	2,487,911,210
Inversiones	307,441,974	250,092,055
Disponibilidades	9,724,286	4,781,317
	<u>3,183,706,932</u>	<u>2,742,784,582</u>
Van	3,183,706,932	2,742,784,582

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	<u>3,183,706,932</u>	<u>2,742,784,582</u>
Comisiones:		
Cartera de créditos	1,162,006,067	936,332,382
Otras	<u>29,875,866</u>	<u>23,145,881</u>
	<u>1,191,881,933</u>	<u>959,478,263</u>
Otros productos financieros:		
Negociación de títulos valores	2,679,436	24,956,813
Diferencias de precio en operaciones de reporto	<u>2,202,667</u>	<u>1,076,698</u>
	<u>4,882,103</u>	<u>26,033,511</u>
Total productos financieros	<u>4,380,470,968</u>	<u>3,728,296,356</u>
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Obligaciones depositarias	(717,582,973)	(743,201,345)
Créditos obtenidos	<u>(235,470,114)</u>	<u>(131,897,820)</u>
	<u>(953,053,087)</u>	<u>(875,099,165)</u>
Otros gastos financieros:		
Cuota de formación FOPA (nota 14)	(65,183,199)	(59,835,784)
Comisiones	(20,658,503)	(4,970,765)
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	(2,762,247)	(2,470,020)
Otros	<u>(42,685)</u>	<u>-</u>
	<u>(98,927,600)</u>	<u>(76,855,882)</u>
Total gastos financieros	<u>(1,051,980,687)</u>	<u>(951,955,047)</u>
Margen por inversión	<u>3,328,490,281</u>	<u>2,776,341,309</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

26 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 por comercialización de seguros	94,020,413	75,977,120
Comisiones	55,697,731	56,225,275
Cargos de administración moratoria	47,782,429	37,169,718
Comisiones por adquirencia	40,427,411	34,211,352
Manejo de cuenta	32,765,621	35,964,554
Cargos por sobregiro	31,548,775	21,901,319
Comisiones por servicios de retiros en cajeros automáticos	21,379,869	12,983,394
Intereses moratorios tarjeta de crédito	5,201,678	3,095,386
Cobros por deuda reestructurada	255,849	793,706
Servicios de administración de fondos cobrados a terceros	-	625,779
Otros (a)	<u>60,168,876</u>	<u>28,162,578</u>
Total productos por servicios	<u>389,248,652</u>	<u>307,110,181</u>
Gastos por servicios:		
Comisiones pagadas intercambio local	(579,983,903)	(478,125,280)
Comisiones varias	(105,822,001)	(118,763,657)
Cuotas internaciones por marcas	(92,566,247)	(25,539,247)
Comisiones pagadas intercambio internacional	(89,485,006)	(67,259,467)
Consultas y autorizaciones	(60,325,410)	(43,323,657)
Cobranzas	(1,125,000)	(1,662,908)
Otros gastos	<u>(13,056,926)</u>	<u>(3,415,420)</u>
Total gastos por servicios	<u>(942,364,493)</u>	<u>(738,089,636)</u>
Margen por servicios	<u>(553,115,841)</u>	<u>(430,979,455)</u>

- (a) La cuenta de otros productos por servicios incluye ingresos por comisiones por reembolsos, regularización de provisiones y ajustes por retenciones de IVA, entre otros.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

27 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	365,887,618	312,957,395
Dividendos (nota 10)	470,796	1,775,342
Total otros productos de operación	<u>366,358,414</u>	<u>314,732,737</u>
Otros gastos:		
Variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera	<u>(53,395,626)</u>	<u>(100,876,262)</u>
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación por:		
Cartera de créditos (nota 6)	(496,934,324)	(516,143,981)
Cuentas por cobrar (nota 8)	<u>(13,890,002)</u>	<u>(5,464,181)</u>
	<u>(510,824,326)</u>	<u>(521,608,162)</u>
Total otros gastos de operación	<u>(564,219,952)</u>	<u>(622,484,424)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>(197,861,538)</u>	<u>(307,751,687)</u>

28 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	530,619,715	493,509,162
Puntos con tarjeta en establecimientos afiliados	246,526,834	188,650,459
Honorarios por servicios	159,603,857	189,274,176
Reparaciones y mantenimiento	81,861,813	76,314,542
Mercadeo y publicidad	77,330,742	45,660,389
Depreciaciones y amortizaciones	75,152,877	73,695,187
Arrendamientos (nota 35)	52,671,441	48,299,184
Impuestos, arbitrios y contribuciones	<u>39,210,506</u>	<u>52,478,479</u>
Van	<u>1,262,977,785</u>	<u>1,167,881,578</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

28 Gastos de Administración (continuación)

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	1,262,977,785	1,167,881,578
Seguridad y vigilancia	45,237,026	40,997,039
Comunicaciones	38,140,447	32,819,947
Cuotas asociaciones diversas	36,760,081	34,601,645
Honorarios profesionales	33,393,546	25,035,033
Impuestos, multas e intereses resarcitorios	19,783,875	18,774,819
Primas de seguros	12,859,635	9,563,744
Mantenimiento y otros servicios	11,253,621	10,508,884
Membresía por uso de marcas	9,745,157	7,513,868
Energía eléctrica y agua	8,975,972	8,891,173
Papelería, útiles y suministros	8,778,824	6,218,415
Gastos por fraudes	5,241,565	11,362,401
Servicio de procesamiento de datos	4,025,408	4,312,263
Puntos por boletos aéreos	3,616,847	3,995,121
Consejo de administración	1,617,860	2,065,380
Comisiones	809,440	4,720,596
Suscripciones	544,899	532,996
Cuotas internacionales	-	47,768,810
Otros gastos (a)	221,981,433	135,469,856
	<u>1,725,743,421</u>	<u>1,573,033,568</u>

(a) El saldo de esta cuenta se integra así:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Honorarios por servicios	84,105,684	12,734,152
Gastos no deducibles ISR no residentes	35,943,626	17,782,156
Descuentos por convenios de pago	33,460,395	46,219,946
Tarjetas plásticas	13,268,500	8,426,398
Promociones	8,041,819	6,587,857
Contracargos	7,724,642	595,120
Fraudes tarjetahabientes y/o en agencias	6,335,388	65,174
Otros beneficios al personal	5,083,742	5,161,778
Van	<u>193,963,796</u>	<u>97,572,581</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	193,963,796	97,572,581
Limpieza	3,350,958	3,114,839
Descuentos por pronto pago	1,675,470	1,363,496
Gastos no deducibles notas de abono	1,610,969	1,712,454
Parqueos	1,448,070	1,270,822
Impresión estados de cuenta	1,062,665	502,893
Fletes	494,646	217,255
Útiles	494,603	315,584
Gastos varios	17,880,256	29,399,932
	<u>221,981,433</u>	<u>135,469,856</u>

29 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)	199,324,549	197,974,592
Utilidad en liquidación de bienes realizables	28,965,338	32,010,072
Ganancia en venta de activos	860,976	4,425,769
Ganancia en venta de acciones (b)	-	38,678,686
Indemnizaciones por daños	-	19,790
Otros	3,541,991	1,801,961
Total productos extraordinarios	<u>232,692,854</u>	<u>274,910,870</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	(7,446,247)	(5,915,402)
Total gastos extraordinarios	<u>(29,216,561)</u>	<u>(25,755,609)</u>
	<u>203,476,293</u>	<u>249,155,261</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (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.

30 Gastos de Ejercicios Anteriores

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

31 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por las entidades que conforman el Grupo por los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre del 2018 al 2021 y las que se presentarán 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 Banco de América Central, S.A. y a partir del 1 de enero de 2016 Credomatic de Guatemala, S.A. adoptaron el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas que establece un tipo impositivo de 25%.

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 2013 BAC Valores Guatemala, S.A.; Financiera de Capitales, S.A. y BAC Bank Inc. adoptaron el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece para los períodos de liquidación mensual un tipo impositivo de 5% sobre la renta imponible mensual hasta Q30,000 más un 7% sobre el excedente de la renta imponible mensual sobre este monto; considerando como renta imponible el total de ingresos afectos.

Adicionalmente, para ambos regímenes, 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%.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 Impuesto sobre la Renta (continuación)

De acuerdo con las leyes fiscales panameñas BAC Bank Inc. no está sujeto al pago de impuesto sobre la renta por concepto de ganancias, debido a que exclusivamente dirige, desde una oficina establecida en Panamá, transacciones que se perfeccionan, consumen y surten sus efectos en el exterior y, en consecuencia, sus ingresos para el 2021 fueron sustancialmente de fuente extranjera. En adición, la renta proveniente de intereses sobre depósitos a plazo colocados en bancos que operan en Panamá está exenta del pago de impuesto sobre la renta.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 por el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas ascendió a Q203,977,385 (Q146,474,767 en 2021) lo que representó una tasa efectiva de 19.51% sobre las utilidades de Banco de América Central, S.A. y Credomatic de Guatemala, S.A. (22.99% en 2021).

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 por el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas ascendió a Q432,216 (Q8,406,019 en 2021) y corresponde al 3.50% en promedio sobre los ingresos de BAC Valores Guatemala, S.A. y Financiera de Capitales, S.A. (6.65% en 2021 incluyendo a BAC Bank, Inc.).

El gasto total de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 ascendió a Q204,409,602 (Q154,880,786 en 2021).

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se resume a continuación:

	Opcional simplificado Q	Sobre las utilidades Q	Total Q
Renta bruta (total de ingresos)			
Menos:	12,352,338	5,378,785,380	5,391,137,718
Costos y gastos deducibles	-	(4,231,810,358)	(4,231,810,358)
Rentas exentas y no afectas	(6,051,658)	(331,065,480)	(337,057,772)
Rentas afectas al 5%	(720,000)	-	(720,000)
Montos reversados que fueron sujetos a pago de impuesto	79,554	-	-
Base imponible	5,660,234	815,909,542	821,549,588
Tasa aplicable	7%	25%	
Impuesto sobre la renta por actividades lucrativas	396,216	203,977,385	204,373,602
Impuesto sobre rentas afectas al 5%	36,000	-	36,000
Gasto total de impuesto sobre la renta	432,216	203,977,385	204,409,602

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 Impuesto sobre la Renta (continuación)

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se resume a continuación:

	Opcional simplificado Q	Sobre las utilidades Q	Total Q
Renta bruta (total de ingresos)	126,321,496	4,555,716,670	4,682,038,166
Menos:			
Costos y gastos deducibles	-	(3,689,287,044)	(3,689,287,044)
Rentas exentas y no afectas	(5,416,558)	(252,807,098)	(258,223,656)
Ganancia de capital	-	(44,827,374)	(44,827,374)
Rentas afectas al 5%	(1,080,000)	-	(1,080,000)
Base imponible	119,824,938	568,795,154	688,620,092
Tasa aplicable	7%	25%	
Impuesto sobre la renta por actividades lucrativas	8,387,745	142,198,789	150,586,534
Impuesto sobre la renta por ganancia de capital	-	4,275,978	4,275,978
Impuesto sobre rentas afectas al 5%	54,000	-	54,000
Efecto de tipo de cambio	(35,726)	-	(35,726)
Gasto total de impuesto sobre la renta	8,406,019	146,474,767	154,880,786

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

32 Contingencias, Compromisos, Otras Responsabilidades y Cuentas de Orden

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

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	29,850,891,014	18,301,217,389
Garantía cartera de créditos	16,573,348,375	16,063,333,694
Otras cuentas de orden	4,394,290,729	4,380,631,557
Emisiones obligaciones financieras	500,000,000	1,900,000,000
Obligaciones financieras	500,000,000	1,900,000,000
Pólizas de seguros y fianzas	2,714,078,411	3,197,526,169
Administraciones ajenas	1,879,307,964	1,610,248,127
Márgenes por girar	418,458,083	180,002,883
Activos totalmente depreciados	417,927	417,927
Total moneda nacional	56,830,792,503	47,533,377,746
Moneda extranjera:		
Garantía cartera de créditos	18,912,889,182	21,994,738,483
Pólizas de seguros y fianzas	1,576,251,865	7,396,603,779
Márgenes por girar	1,731,462,328	2,134,307,629
Otras cuentas de orden	5,503,799,689	4,255,936,809
Emisiones obligaciones financieras	-	385,956,000
Obligaciones financieras	-	385,956,000
Compromisos y contingencias	801,486,108	747,874,211
Administraciones ajenas	200,809,189	183,030,924
Operaciones de reporto	-	3,859,560
Total moneda extranjera	28,726,698,361	37,488,263,395
	85,557,490,864	85,021,641,141

El rubro de administraciones ajenas en moneda nacional incluye los “fideicomisos de administración” que se administran al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por Q1,119,729,951 y Q904,686,209 respectivamente (nota 35).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

33 Concentración de Inversiones y Contingencias

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

- 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 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-).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

34 Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	<u>682,549,720</u>	<u>209,504,596</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,787,214,539	2,375,776,343
Cuentas por pagar	20,301,696	1,666,627
Gastos financieros por pagar	-	21,229,363
	<u>1,807,516,235</u>	<u>2,398,672,333</u>

Las transacciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos:		
Intereses	<u>23,427,616</u>	<u>1,184,687</u>
Gastos:		
Honorarios por servicios	233,106,593	202,008,328
Intereses	96,296,774	92,889,724
Otros servicios	504,374	237,867
Comisiones	237,867	291,231
Servicios de procesamiento	-	1,929,973
Alquileres	-	92,629
	<u>330,145,608</u>	<u>297,449,752</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Otras transacciones:		
Dividendos pagados	<u>51,005,000</u>	<u>473,000,000</u>

La Tarjeta de Crédito ha traspasado a una compañía relacionada el derecho de cobro de las cuentas por cobrar que se generen por transacciones en sus comercios afiliados de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales bajo las marcas Visa y MasterCard; a su vez, la Tarjeta de Crédito ha acordado continuar proporcionando los servicios bajo los mismos términos que tenía con las marcas y, por su parte, la compañía relacionada repone integralmente los derechos cedidos a efectos de no impactar la operación de la Tarjeta de Crédito.

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

35 Compromisos y Contingencias

- **Líneas de crédito**

Al 31 de diciembre de 2022 el Grupo 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 (Q18,383,386,941 y US\$73,077,875 equivalentes a Q564,096,886 para un total de Q18,947,483,827 en 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 2021).

Notas a los Estados Financieros Consolidados

35 Compromisos y Contingencias (continuación)

- **Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco y la Financiera administran como fiduciarios treinta y nueve (39) contratos de fideicomiso (cuarenta (40) contratos en 2021).

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 dos (2) son auditados por otros auditores independientes.

- **Compromisos por arrendamiento**

Se suscribieron contratos de arrendamiento operativo para el uso de algunas agencias, oficinas administrativas, mobiliario y equipo y otros activos, conforme las condiciones estipuladas en los contratos.

El gasto para el 2022 por este concepto asciende a Q52,671,441 (Q48,299,184 en 2021).

- **Compromisos de la Casa de Bolsa**

Fideicomiso de Garantía para Operaciones Bursátiles

La Casa de Bolsa se constituyó como fideicomitente adherente del “Fideicomiso de Garantía para Operaciones Bursátiles, Bolsa de Valores Nacional”. De acuerdo con el contrato de fideicomiso, cada Agente de Bolsa deberá aportar las sumas en efectivo y/o los valores emitidos por el Estado de Guatemala (a través del Ministerio de Finanzas Públicas) o por el Banco de Guatemala por un valor mínimo de Q100,000.

Como garantía de este contrato de fideicomiso al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se tiene aportado un certificado de depósito a plazo emitido por el Banco de Guatemala registrado por un monto de Q198,507 y Q190,452 respectivamente (ver nota 5).

Cumplimiento con las Regulaciones de Bolsa de Valores Nacional, S.A.

La Casa de Bolsa se encuentra inscrita y opera un puesto de la Bolsa de Valores Nacional, S.A. la cual ha emitido normativas que regulan los puestos de bolsa.

Actividades Bursátiles

La Casa de Bolsa en su calidad de agente de bolsa mantiene una responsabilidad solidaria ante terceros por las operaciones financieras que administra por su cuenta.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

35 Compromisos y Contingencias (continuación)

Contratos de Fondos de Inversión

La Casa de Bolsa administra tres contratos de fondos de inversión inscritos en el Registro del Mercado de Valores y Mercancías denominados “Fondo de Inversión BAC, Dólares”, “Fondo Líquido BAC Quetzales” y “Fondo Líquido BAC, Dólares”.

Como administrador de estos contratos de fondos de inversión, la Casa de Bolsa es responsable ante terceros del cumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos suscritos. Los registros y la información de los fondos de inversión no son auditados.

- **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.

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Banco de América Central, S.A.:		
<u>Vía contencioso administrativo:</u>		
Impuesto sobre la renta, período fiscal 2013 (a)	16,374,822	16,374,822
Impuesto sobre la renta, período fiscal 2014 (a)	18,351,770	18,351,770
	<u>34,726,592</u>	<u>34,726,592</u>
Credomatic de Guatemala, S.A.:		
<u>Vía contencioso administrativo:</u>		
Impuesto sobre la renta, retención por capitalización de utilidades período fiscal 2013 (c)	-	7,780,000
<u>Vía administrativa:</u>		
Impuesto al valor agregado del período fiscal 2017 (b)	8,076,472	8,076,472
Impuesto al valor agregado del período fiscal 2018 (d)	-	7,448,584
	<u>8,076,472</u>	<u>23,305,056</u>
Total litigios pendientes	<u>42,803,064</u>	<u>58,031,648</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados

35 Compromisos y Contingencias (continuación)

- (a) De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales del Grupo 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.
- (b) Al 31 de diciembre de 2022 se optó por reconocer la pérdida de este reclamo, dejándolo cubierto con el remanente de una provisión por reparos fiscales registrada en 2021 en el rubro de cuentas por pagar (nota 18). El pago de este reclamo se efectuó en enero de 2023.
- (c) Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 se realizó el pago de este reclamo por Q11,311,254 bajo protesto del impuesto, multa e intereses resarcitorios. En 2021 este monto se presentaba en el rubro de cuentas por cobrar – impuestos, arbitrios y contribuciones (nota 8). El 23 de septiembre de 2022 se recibió notificación de la sentencia que deniega el amparo promovido dando como cerrado el caso, por lo que durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 este monto se reconoció como gasto en el rubro de impuestos, multas e intereses resarcitorios en la cuenta de gastos de administración (nota 28).
- (d) Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se optó por pagar el valor de este impuesto más las multas e intereses resarcitorios correspondientes por un total de Q8,472,621. Este monto se registró en el rubro de gastos de administración (nota 28).
- (e) Adicionalmente, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se realizó el pago del impuesto por Q9,620,750 de un reclamo por impuesto sobre la renta del período fiscal 2014 que le fue confirmado. Debido a que este ajuste se originó por un pago de dividendos, este monto no impactó los resultados del 2021 ya que fue cubierto por la entidad relacionada accionista de la Tarjeta de Crédito.

Por el monto de las multas e intereses resarcitorios, el 25 de junio de 2021 se presentó una solicitud de exoneración por Q18,774,819 ante la Presidencia de la República de Guatemala; registrando este gasto en los resultados del 2021 y la correspondiente cuenta por pagar (nota 18). El 27 de julio de 2022 se le otorgó la exoneración presidencial del 50% de las multas e intereses y el 29 de septiembre de 2022 se realizó el pago correspondiente ante la Superintendencia de Administración Tributaria.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

36 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es como sigue:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	US\$	US\$
Activos:		
Disponibilidades	443,531,276	689,821,878
Inversiones	257,580,546	127,508,750
Cartera de créditos, neto	1,670,785,228	1,663,184,737
Productos financieros por cobrar	9,790,879	10,085,458
Cuentas por cobrar, neto	2,005,670	2,776,528
Bienes realizables	1,830,525	2,574,446
Inversiones permanentes	299,560	218,330
Inmuebles y muebles	-	27,931
Cargos diferidos	-	20,209
Total de activos	<u>2,385,823,684</u>	<u>2,496,218,267</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,456,159,845	1,816,795,609
Créditos obtenidos	561,233,721	312,235,284
Gastos financieros por pagar	11,786,925	8,910,861
Cuentas por pagar	11,738,237	9,642,710
Créditos diferidos	2,365,935	1,920,970
Provisiones	-	107,898
Otras cuentas acreedoras	8,104,176	7,089,881
Total de pasivos	<u>2,051,388,839</u>	<u>2,156,703,213</u>
Posición neta activa	<u>334,434,845</u>	<u>339,515,054</u>

37 Administración de Riesgos

El Grupo 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- **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.
- **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.

38 Bases de Presentación

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros consolidados 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

38 Bases de Presentación (continuación)

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 registrado contablemente, al valor establecido en esta valuación.

Los activos extraordinarios que tengan y los que adquieran los Bancos, deberán ser vendidos en un plazo de dos (2) años, contado a partir de la fecha de su adquisición. Si la venta no se realiza en ese plazo deben ofrecerlos en subasta pública. Si no hubiere postores en la fecha, hora y lugar señalados para la subasta, se realizará una nueva subasta 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

38 Bases de Presentación (continuación)

- 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 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 financieros.

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

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

38 Bases de Presentación (continuación)

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. **Consolidación de estados financieros**
El MIC establece que la empresa responsable del Grupo Financiero 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.

- m. **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 Consolidados

38 Bases de Presentación (continuación)

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. 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.

o. 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.

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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

38 Bases de Presentación (continuación)

- 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 – Alquileres**
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.