

**Banco de América Central, S.A.**

**Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2023 y 2022**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



## **Índice del Contenido**

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Movimiento del Capital Contable

Estados de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



## **Informe de los Auditores Independientes**

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

#### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de Banco de América Central, S.A. (en adelante el “Banco”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, de movimiento del capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 36 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco de América Central, S.A. al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

#### ***Base para la Opinión***

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

#### ***Asunto de Énfasis***

Dirigimos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 36. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

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



Lic. Vilma Monroy  
Colegiado No. CPA – 231

Guatemala, 16 de febrero de 2024

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

## Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023 Q	2022 Q
<b>Activo</b>		
Disponibilidades (nota 4)	5,884,033,653	7,222,954,333
Inversiones, neto (nota 5)	6,902,613,370	6,380,112,717
Cartera de créditos, neto (nota 6)	31,450,726,774	28,686,736,456
Productos financieros por cobrar (nota 7)	192,466,653	203,065,024
Cuentas por cobrar, neto (nota 8)	312,532,685	158,732,960
Bienes realizables, neto (nota 9)	175,201,366	178,357,924
Inversiones permanentes, neto (nota 10)	32,088,917	31,397,103
Otras inversiones (nota 11)	5,760,963	6,081,086
Inmuebles y muebles, neto (nota 12)	236,841,374	225,484,551
Cargos diferidos, neto (nota 13)	139,518,167	185,777,796
	<u>45,331,783,922</u>	<u>43,278,699,950</u>
<b>Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable</b>		
Obligaciones depositarias (nota 14)	35,585,429,845	33,863,791,952
Créditos obtenidos (nota 15)	4,126,175,918	4,406,930,645
Gastos financieros por pagar (nota 16)	255,527,650	178,236,582
Cuentas por pagar (nota 17)	885,239,164	788,918,900
Provisiones (nota 18)	136,376,311	106,424,648
Créditos diferidos (nota 19)	80,233,682	67,918,775
Total pasivo	<u>41,068,982,570</u>	<u>39,412,221,502</u>
Otras cuentas acreedoras (nota 20)	188,111,408	178,140,552
Total pasivo y otras cuentas acreedoras	<u>41,257,093,978</u>	<u>39,590,362,054</u>
Capital contable (notas 21 y 22)	4,074,689,944	3,688,337,896
Compromisos y contingencias (nota 32)	<u>45,331,783,922</u>	<u>43,278,699,950</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 29)	<u>100,835,646,471</u>	<u>97,443,720,121</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos financieros (nota 23)	3,363,885,515	2,724,139,287
Gastos financieros (nota 23)	<u>(1,383,672,270)</u>	<u>(937,523,800)</u>
Margen por inversión	<u>1,980,213,245</u>	<u>1,786,615,487</u>
Productos por servicios (nota 24)	112,165,261	102,683,605
Gastos por servicios (nota 24)	<u>(112,693,532)</u>	<u>(105,822,001)</u>
Margen por servicios	<u>(528,271)</u>	<u>(3,138,396)</u>
Otros productos y gastos de operación (nota 25):		
Otros productos de operación	317,346,915	352,299,269
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 6)	(586,616,420)	(273,262,147)
Otros gastos de operación	<u>(31,981,386)</u>	<u>(53,395,626)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>(301,250,891)</u>	<u>25,641,496</u>
Margen operacional bruto	1,678,434,083	1,809,118,587
Gastos de administración (nota 26)	<u>(1,304,578,232)</u>	<u>(1,078,424,509)</u>
Margen operacional neto	373,855,851	730,694,078
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 27)	<u>126,739,113</u>	<u>137,602,107</u>
Ganancia bruta	500,594,964	868,296,185
Impuesto sobre la renta (nota 28)	<u>(51,407,761)</u>	<u>(148,839,562)</u>
Ganancia neta	<u><u>449,187,203</u></u>	<u><u>719,456,623</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## Estados de Movimiento del Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023 Q	2022 Q
Capital contable:		
Capital pagado (nota 21 i.):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>1,029,765,900</u>	<u>1,029,765,900</u>
Reservas de capital:		
Reserva legal (nota 3m):		
Saldo al inicio del año	263,266,530	242,552,625
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>35,972,831</u>	<u>20,713,905</u>
Saldo al final del año	<u>299,239,361</u>	<u>263,266,530</u>
Reserva para futuras capitalizaciones (nota 22):		
Saldo al inicio del año	617,000,000	347,500,000
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>172,310,650</u>	<u>269,500,000</u>
Saldo al final del año	<u>789,310,650</u>	<u>617,000,000</u>
Revaluación de activos (nota 22):		
Saldo al inicio del año	21,098,775	22,422,037
Depreciación del año (nota 12)	<u>(1,323,262)</u>	<u>(1,323,262)</u>
Saldo al final del año	<u>19,775,513</u>	<u>21,098,775</u>
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta:		
Saldo al inicio del año	(110,642,821)	(2,436,156)
Movimiento neto del año	<u>16,988,107</u>	<u>(108,206,665)</u>
Saldo al final del año	<u>(93,654,714)</u>	<u>(110,642,821)</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	1,867,849,512	1,438,606,794
Ganancia neta	<u>449,187,203</u>	<u>719,456,623</u>
	<u>2,317,036,715</u>	<u>2,158,063,417</u>
Menos:		
Traslado a reserva para futuras capitalizaciones	(172,310,650)	(269,500,000)
Dividendos decretados (nota 21 ii.)	(78,500,000)	-
Traslado a reserva legal	<u>(35,972,831)</u>	<u>(20,713,905)</u>
	<u>(286,783,481)</u>	<u>(290,213,905)</u>
Saldo al final del año	<u>2,030,253,234</u>	<u>1,867,849,512</u>
Total capital contable	<u>4,074,689,944</u>	<u>3,688,337,896</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023	2022
	Q	Q
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobro por intereses	3,128,869,058	2,522,318,106
Cobro por comisiones	156,321,342	134,231,183
Cobro por servicios	112,165,261	102,683,605
Pago por intereses	(1,251,406,503)	(838,820,509)
Pago por comisiones	(4,760,520)	(20,476,877)
Pago por servicios	(112,693,532)	(105,822,001)
Pago por gastos de administración	(1,218,606,053)	(1,003,805,817)
Pérdida o ganancia por negociación de títulos-valores (neto)	(32,449,197)	(5,398,863)
Ganancia cambiaria (neto)	284,523,497	300,526,246
Inversiones en valores:		
Ingreso por desinversión	52,210,887,483	9,601,661,440
Egreso por inversión	(53,860,426,204)	(9,622,175,150)
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	42,578,456,454	40,365,258,149
Egreso por desembolsos	(45,926,512,777)	(43,790,819,045)
Otras inversiones:		
Ingreso por desinversión	4,233,105	3,506,913
Egreso por inversión	(3,912,981)	(3,353,032)
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	636,450,307,072	711,367,810,969
Egreso por retiro de depósitos	(634,737,914,175)	(707,487,085,787)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	5,856,507,819	8,125,016,021
Egreso por amortización de créditos	(6,137,262,547)	(6,128,267,000)
Venta de bienes realizables	43,754,108	51,134,861
Impuesto sobre la renta pagado	(46,801,089)	(133,267,789)
Otros ingresos y egresos de operación (neto)	168,285,307	270,529,318
Flujo neto de efectivo de actividades de operación	<u>(2,338,435,072)</u>	<u>3,705,384,941</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes		
Egresos por inversión	<u>(697,686)</u>	<u>(710,331)</u>
Van	(697,686)	(710,331)

(Continúa)

## Estados de Flujo de Efectivo

	2023 Q	2022 Q
Vienen	(697,686)	(710,331)
Dividendos recibidos	409,411	412,886
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	205,453	2,000,000
Egreso por compra de inmuebles y muebles	<u>(67,229,710)</u>	<u>(69,470,689)</u>
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión	<u>(67,312,532)</u>	<u>(67,768,134)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	<u>(78,500,000)</u>	<u>-</u>
Flujo neto de efectivo usado en actividades de financiación	<u>(78,500,000)</u>	<u>-</u>
(Disminución) aumento neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo	(2,484,247,604)	3,637,616,807
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>9,636,711,344</u>	<u>5,999,094,537</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>7,152,463,740</u></u>	<u><u>9,636,711,344</u></u>

### **Información Complementaria**

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

	31 de diciembre	
	2023 Q	2022 Q
Disponibilidades (nota 4)	5,884,033,653	7,222,954,333
Inversiones (nota 5)	<u>1,268,430,087</u>	<u>2,413,757,011</u>
	<u><u>7,152,463,740</u></u>	<u><u>9,636,711,344</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## **Notas a los Estados Financieros**

*31 de diciembre de 2023 y 2022*

### **1 Operaciones**

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

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

Sus oficinas centrales están ubicadas en Avenida Petapa 38-39, zona 12, Ciudad de Guatemala.

La controladora última del Banco es BAC Holding International Corp. constituida en la República de Panamá.

### **2 Bases de Preparación**

#### **a Base de Contabilidad**

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

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

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

#### **b Base de Medición**

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **c Moneda de Presentación**

Los estados financieros están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en Guatemala. Al 31 de diciembre de 2023 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.83 = US\$1.00 (Q7.85 = US\$1.00 para 2022).

### **d Estimaciones Contables**

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

## **3 Políticas Contables Significativas**

La información adjunta contenida en los estados financieros y sus notas ha sido preparada y es responsabilidad de la administración del Banco. Las políticas contables que se resumen a continuación se aplicaron en la preparación y presentación de estos estados financieros. Estas políticas contables difieren de las normas internacionales de información financiera (NIIF) principalmente en lo que se resume en la nota 36.

### **a Equivalentes de Efectivo**

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

### **b Inversiones**

#### **i. Inversiones en valores**

El portafolio de inversiones en valores comprende lo siguiente:

##### **a. Títulos valores para la venta**

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

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

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

#### **b. Títulos valores para su vencimiento**

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

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

#### **c. Operaciones de reporto**

Las inversiones en valores mantenidas bajo acuerdo de reventa se registran al costo de adquisición.

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

#### **ii. Estimación por valuación de inversiones**

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

### **c Cartera de Créditos**

#### **i. Préstamos y otros**

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

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

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

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

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

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

#### **iii. Factoraje**

Las operaciones de factoraje se registran al costo.

#### **d Inversiones Permanentes**

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

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

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

## Notas a los Estados Financieros

### 3 Políticas Contables Significativas (continuación)

#### e Inmuebles y Muebles

##### i. Activos adquiridos

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

##### ii. Activos revaluados

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

##### iii. Superávit por revaluación

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

##### iv. Desembolsos posteriores a la adquisición

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

##### v. Depreciación

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

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

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

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

#### f Amortización

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

#### **g Bienes Realizables**

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

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

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

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

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

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

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

#### **h Provisiones**

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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

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

#### **i Indemnizaciones Laborales**

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

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

#### **j Reconocimiento de Ingresos**

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

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

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

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

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

#### **k Dividendos Decretados**

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

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

#### **l Reserva para Eventualidades y Otras Reservas**

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

#### **m Reserva Legal**

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la ganancia neta contable de cada ejercicio para formar la reserva legal.

Esta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad. Sin embargo, anualmente podrá capitalizarse el excedente del cinco por ciento 5% de la misma cuando la reserva legal anual exceda el quince por ciento (15%) del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente. Se contabiliza en el año corriente el 5% de la ganancia neta del año anterior.

#### **n Provisión para Redención de Millas y Puntos**

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

La administración registra la estimación basándose en el comportamiento de redención de millas y puntos por parte de los tarjetahabientes.

Los montos estimados se reconocen como gasto en el estado de resultados. Los resultados reales pueden diferir de esta estimación.

#### **ñ Impuesto sobre la Renta**

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

#### **o Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**

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

#### **p Transacciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio vigente cuando se realiza la transacción.

El diferencial de cambio, si hubiese alguno, que resulte entre la fecha cuando se registra la transacción y la de su cancelación o la del cierre contable se registra contra los resultados del año.

## Notas a los Estados Financieros

### q Nueva Regulación

#### Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito

El 25 de mayo de 2022 la Junta Monetaria aprobó la Resolución JM-47-2022 “Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito”, cuyo objeto es normar aspectos que deben observar los bancos, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas de un grupo financiero que otorguen financiamiento, relativos a la administración del riesgo de crédito, al proceso crediticio, a la información mínima de los solicitantes de financiamiento y de los deudores, y a la valuación de activos crediticios.

Esta resolución derogó la Resolución de Junta Monetaria JM-93-2005 y sus modificaciones a partir del 1 de enero de 2024.

## 4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Caja	1,292,962,490	775,990,272
Banco central depósito legal (a)	2,041,810,563	2,719,699,679
Banco central depósitos especiales	136,353,301	129,822,200
Bancos del país	31,420,633	17,412,856
Cheques a compensar	154,971,102	167,200,975
Total moneda nacional	3,657,518,089	3,810,125,982
Moneda extranjera:		
Caja	32,592,563	38,900,169
Banco central depósito legal (a)	1,680,658,084	1,897,809,872
Banco central depósitos especiales	74,213,456	73,305,185
Bancos del exterior	409,850,306	1,328,622,483
Giros sobre el exterior	2,291,168	1,504,827
Cheques y giros a compensar	26,909,987	72,685,815
Total moneda extranjera	2,226,515,564	3,412,828,351
	5,884,033,653	7,222,954,333

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

## Notas a los Estados Financieros

### 5 Inversiones, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Rangos tasa de interés anual	Vencimientos	Saldo en US\$	Saldo en Q
Moneda nacional:				
En títulos valores para la venta:				
Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala	6.47% a 7.01%	De 2024 a 2025	-	2,501,017,774
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	6.50% a 9.00%	De 2025 a 2034	-	<u>1,632,628,750</u>
				<u>4,133,646,524</u>
En títulos valores para su vencimiento:				
Cédulas hipotecarias F.H.A.	5.75% a 19.00%	De 2024 a 2053	-	<u>284,982,552</u>
En operaciones de reporto:				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	5.35%	2024	-	<u>49,400,000</u>
Total inversiones en moneda nacional				<u>4,468,029,076</u>
Van				<u>4,468,029,076</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 5 Inversiones, neto (continuación)

	Rangos tasa de interés anual	Vencimientos	Saldo en US\$	Saldo en Q
Vienen				<u>4,468,029,076</u>
Moneda extranjera:				
En títulos valores para la venta:				
Bonos de deuda de la República de Guatemala	3.70% a 8.13%	De 2026 a 2034	166,193,740	1,300,801,726
Bonos de deuda de la República de Honduras	6.25% a 7.50%	De 2024 a 2027	6,483,572	50,747,048
Bonos de deuda de la República de Costa Rica	5.95%	2025	9,044,330	70,790,153
Bonos de deuda del Gobierno de Estados Unidos	5.24% a 5.49%	2024	74,528,897	<u>583,339,168</u>
				<u>2,005,678,095</u>
En operaciones de reporto:				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	4.70% a 5.70%	2024	60,340,000	<u>472,282,387</u>
Total inversiones en moneda extranjera				<u>2,477,960,482</u>
Total de inversiones				6,945,989,558
Menos: estimación por valuación				<u>(43,376,188)</u>
Total de inversiones, neto				<u><u>6,902,613,370</u></u>

## Notas a los Estados Financieros

### 5 Inversiones, neto (continuación)

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

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

## Notas a los Estados Financieros

### 5 Inversiones, neto (continuación)

	Rangos tasa de interés anual	Vencimientos	Saldo en US\$	Saldo en Q
Vienen				<u>4,390,144,840</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	40,033,012
Bonos de deuda de la República de Guatemala	4.38% a 5.25%	De 2026 a 2029	159,148,423	1,249,668,433
Bonos de deuda de la República de Honduras	6.25% a 7.50%	De 2024 a 2027	7,787,425	61,148,576
Bonos de deuda de la República de Costa Rica	5.95%	2025	16,072,892	126,207,885
Bonos de deuda del Gobierno de Estados Unidos	1.88% a 7.11%	2023	64,798,500	<u>508,812,078</u>
				<u>1,985,869,984</u>
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>6,412,723,953</u>
Menos: estimación por valuación				<u>(32,611,236)</u>
Total de inversiones, neto				<u>6,380,112,717</u>



## Notas a los Estados Financieros

### 5 Inversiones, neto (continuación)

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Guatemala	6,241,113,189	5,716,555,414
Estados Unidos	583,339,168	508,812,078
Costa Rica	70,790,153	126,207,885
Honduras	50,747,048	61,148,576
	<u>6,945,989,558</u>	<u>6,412,723,953</u>

- b. Las inversiones al 31 de diciembre de 2023 incluyen equivalentes de efectivo por Q1,268,430,087 (Q2,413,757,011 en 2022).
- c. Al 31 de diciembre de 2023 las inversiones tienen vencimientos que oscilan del 2024 al 2053. Los vencimientos de estas inversiones durante los próximos cinco años se resumen a continuación:

	<b>Q</b>
2024	2,221,135,606
2025	1,775,203,214
2026	776,212,703
2027	409,132,904
2028 en adelante	1,764,305,131
	<u>6,945,989,558</u>

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Saldo al inicio del año	32,611,236	32,611,410
Mas aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados (notas 6 y 25)	10,770,535	-
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(5,583)	(174)
Saldo al final del año	<u>43,376,188</u>	<u>32,611,236</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 6 Cartera de Créditos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
<b>Moneda nacional:</b>		
Hipotecarios	6,623,943,200	5,983,934,495
Factoraje (nota 32)	5,078,913,290	3,769,271,929
Fiduciarios	4,862,741,361	4,510,936,570
Prendarios-fiduciarios	1,061,271,139	825,068,668
Prendarios	797,395,721	623,412,967
Hipotecarios-fiduciarios	351,161,505	378,015,105
Tarjeta de crédito	79,456,154	79,273,537
Documentos descontados	79,767,434	62,137,888
Con garantía de obligaciones propias	72,913,056	68,610,142
Hipotecarios-prendarios	26,347,151	41,481,437
	<u>19,033,910,011</u>	<u>16,342,142,738</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Hipotecarios	5,510,719,739	5,766,213,286
Fiduciarios	5,091,382,309	5,314,857,555
Hipotecarios-fiduciarios	800,356,354	884,783,429
Prendarios	595,443,639	78,268,746
Factoraje (nota 32)	440,433,524	357,422,502
Hipotecarios-prendarios	287,399,751	140,469,588
Documentos descontados	190,957,184	204,986,240
Con garantía de obligaciones propias	53,719,707	35,470,384
Prendarios-fiduciarios	49,872,678	75,047,801
Tarjeta de crédito	2,685,236	3,213,344
Total moneda extranjera	<u>13,022,970,121</u>	<u>12,860,732,875</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>32,056,880,132</u>	<u>29,202,875,613</u>
<b>Menos:</b>		
Estimación por valuación:		
Específica	(272,782,150)	(314,428,127)
Genérica	(333,371,208)	(201,711,030)
Total estimación por valuación	<u>(606,153,358)</u>	<u>(516,139,157)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>31,450,726,774</u>	<u>28,686,736,456</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	%	%
<b>Créditos:</b>		
En moneda nacional	1.00 – 50.04	1.00 – 50.04
En moneda extranjera	2.13 – 14.50	3.90 – 15.00
<b>Tarjeta de crédito:</b>		
En moneda nacional	24.00 – 62.88	3.00 – 59.88
En moneda extranjera	21.00 – 48.00	3.00 – 48.00

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Vigentes	<u>18,541,339,059</u>	<u>15,980,064,363</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	139,962,468	98,629,410
En cobro administrativo	278,320,783	187,184,440
En cobro judicial	<u>74,287,701</u>	<u>76,264,525</u>
	<u>492,570,952</u>	<u>362,078,375</u>
Total moneda nacional	<u>19,033,910,011</u>	<u>16,342,142,738</u>
Moneda extranjera:		
Vigentes	<u>12,922,869,701</u>	<u>12,751,419,298</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	9,983,935	5,378,092
En cobro administrativo	51,216,184	45,879,910
En cobro judicial	<u>38,900,301</u>	<u>58,055,575</u>
	<u>100,100,420</u>	<u>109,313,577</u>
Total moneda extranjera	<u>13,022,970,121</u>	<u>12,860,732,875</u>
Total cartera de créditos	<u>32,056,880,132</u>	<u>29,202,875,613</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Deudores empresariales mayores	5,430,541,185	5,095,427,019
Deudores empresariales menores	1,016,025,416	993,663,462
Microcréditos	253,482,287	153,676,745
Créditos hipotecarios para vivienda	3,318,325,811	3,073,027,436
De consumo	<u>9,015,535,312</u>	<u>7,026,348,076</u>
Total moneda nacional	<u>19,033,910,011</u>	<u>16,342,142,738</u>
Moneda extranjera:		
Deudores empresariales mayores	10,384,068,394	10,122,668,277
Deudores empresariales menores	285,231,518	345,321,863
Microcréditos	4,182,984	1,183,597
Créditos hipotecarios para vivienda	1,605,334,257	1,730,933,930
De consumo	<u>744,152,968</u>	<u>660,625,208</u>
Total moneda extranjera	<u>13,022,970,121</u>	<u>12,860,732,875</u>
Total cartera de créditos	<u>32,056,880,132</u>	<u>29,202,875,613</u>

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Hasta un año	888,887,377	4,775,223,717
De uno a tres años	6,601,909,203	921,706,264
De tres a cinco años	1,561,211,248	1,248,521,150
De más de cinco años	<u>9,981,902,183</u>	<u>9,396,691,607</u>
Total moneda nacional	<u>19,033,910,011</u>	<u>16,342,142,738</u>
Moneda extranjera:		
Hasta un año	2,091,404,751	2,568,518,612
De uno a tres años	1,061,165,505	1,222,854,367
De tres a cinco años	915,347,095	1,022,357,505
De más de cinco años	<u>8,955,052,770</u>	<u>8,047,002,391</u>
Total moneda extranjera	<u>13,022,970,121</u>	<u>12,860,732,875</u>
Total cartera de créditos	<u>32,056,880,132</u>	<u>29,202,875,613</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 6 Cartera de Créditos, neto (continuación)

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Guatemala	19,033,910,011	16,342,091,330
Otros países	-	51,408
Total moneda nacional	<u>19,033,910,011</u>	<u>16,342,142,738</u>
Moneda extranjera:		
Guatemala	12,891,447,492	12,837,038,304
Otros países	131,522,629	23,694,571
Total moneda extranjera	<u>13,022,970,121</u>	<u>12,860,732,875</u>
Total cartera de créditos	<u><u>32,056,880,132</u></u>	<u><u>29,202,875,613</u></u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se realizaron transacciones de factoraje con Credomatic de Guatemala, S.A. (entidad relacionada) por un monto máximo de Q6,300,000,000 y Q4,800,000,000 respectivamente, o su equivalente en dólares.

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Saldo al inicio del año	<u>516,139,157</u>	<u>513,434,940</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	<u>567,918,488</u>	<u>259,372,145</u>
Menos cargos por:		
Créditos aplicados a la estimación	(477,564,390)	(183,290,905)
Diferencial cambiario, neto	(339,897)	(73,377,023)
	<u>(477,904,287)</u>	<u>(256,667,928)</u>
Saldo al final del año	<u><u>606,153,358</u></u>	<u><u>516,139,157</u></u>

## Notas a los Estados Financieros

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

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Estimaciones por valuación:		
Cartera de créditos (nota 25)	567,918,488	259,372,145
Inversiones (notas 5 y 25)	10,770,535	-
Cuentas por cobrar (notas 8 y 25)	7,927,397	13,890,002
	<u>586,616,420</u>	<u>273,262,147</u>

### 7 Productos Financieros por Cobrar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Cartera de créditos	67,064,126	72,844,493
Inversiones	40,344,477	45,693,767
Cuentas por cobrar	7,093,841	7,213,169
Disponibilidades	385,436	433,457
Total moneda nacional	<u>114,887,880</u>	<u>126,184,886</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	61,142,181	59,382,852
Inversiones	15,337,631	15,811,987
Cuentas por cobrar	948,903	916,615
Disponibilidades	150,058	768,684
Total moneda extranjera	<u>77,578,773</u>	<u>76,880,138</u>
	<u>192,466,653</u>	<u>203,065,024</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 8 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar	130,874,916	82,294,277
Cartera de factoraje por liquidar	68,557,549	-
Primas de seguros	54,564,472	43,139,717
Sobregiros en cuentas de depósito	14,610,535	10,373,010
Gastos judiciales	7,069,418	7,696,687
Impuestos, arbitrios y contribuciones	2,753,476	2,647,760
Gestiones	2,185,886	1,567,567
Anticipos sobre sueldos	695,997	68,337
Derechos por servicios	527,768	411,830
Faltantes de caja y otros valores	478,554	74,320
Seguros y comisiones diferidos a clientes	325,853	396,986
Comisiones por servicios prestados a terceros	69,121	78,103
Diferencia en títulos valores por operaciones de reporto	-	3,102,563
Deudores varios	20,095,989	12,933,338
Total moneda nacional	302,809,534	164,784,495
Moneda extranjera:		
Diferencia en títulos valores por operaciones de reporto	10,319,261	-
Cuentas por liquidar	9,784,527	5,510,144
Primas de seguros	5,134,911	5,147,705
Derechos por servicios	405,962	429,500
Sobregiros en cuentas de depósitos	128,460	103,079
Deudores varios	473,965	969,625
Total moneda extranjera	26,247,086	12,160,053
Total cuentas por cobrar	329,056,620	176,944,548
Menos: estimación por valuación	(16,523,935)	(18,211,588)
	312,532,685	158,732,960

## Notas a los Estados Financieros

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>18,211,588</u>	<u>12,371,167</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados (notas 6 y 25)	<u>7,927,397</u>	<u>13,890,002</u>
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(9,288,250)	(7,874,870)
Diferencial cambiario, neto	<u>(326,800)</u>	<u>(174,711)</u>
	<u>(9,615,050)</u>	<u>(8,049,581)</u>
Saldo al final del año	<u><u>16,523,935</u></u>	<u><u>18,211,588</u></u>

### 9 Bienes Realizables, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Inmuebles	202,805,617	215,902,812
Muebles	-	46,332
Total moneda nacional	<u>202,805,617</u>	<u>215,949,144</u>
Moneda extranjera:		
Inmuebles	<u>1,308,303</u>	<u>14,373,681</u>
Total moneda extranjera	<u>1,308,303</u>	<u>14,373,681</u>
Total bienes realizables	204,113,920	230,322,825
Menos: estimación por valuación	<u>(28,912,554)</u>	<u>(51,964,901)</u>
	<u><u>175,201,366</u></u>	<u><u>178,357,924</u></u>



## Notas a los Estados Financieros

### 9 Bienes Realizables, neto

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023 Q	2022 Q
Saldo al inicio del año	<u>51,964,901</u>	<u>53,665,647</u>
Más aumentos por:		
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 27)	11,564,656	4,966,263
Diferencial cambiario, neto	<u>-</u>	<u>35,108</u>
	<u>11,564,656</u>	<u>5,001,371</u>
Menos cargos por:		
Saldos aplicados a la estimación	(34,600,185)	(6,702,117)
Diferencial cambiario, neto	<u>(16,818)</u>	<u>-</u>
	<u>(34,617,003)</u>	<u>(6,702,117)</u>
Saldo al final del año	<u>28,912,554</u>	<u>51,964,901</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 10 Inversiones Permanentes, neto

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Porcentaje de participación %	No. de acciones	Valor nominal		Costo de la inversión Total	
			Por acción Q	Total Q	US\$	Q
Acciones:						
En moneda nacional:						
Financiera de Capitales, S.A.	99.99	249,999	100	24,999,900	-	24,999,900
Transacciones y Transferencias, S.A.	14.29	2,428,681	1	2,428,681	-	2,398,978
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	6.62	881	1,000	881,000	-	1,102,122
Otras asociaciones e instituciones:						
Asociación Bancaria de Guatemala	6.25	108	5,000	540,000	-	541,894
Club Industrial	0.66	2	1,000	2,000	-	2,000
						<u>29,044,894</u>
En moneda extranjera:						
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.			US\$	US\$		
	1.92	234	210	49,140	388,912	<u>3,044,023</u>
Total						<u><u>32,088,917</u></u>

## Notas a los Estados Financieros

### 10 Inversiones Permanentes, neto (continuación)

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

	Porcentaje de participación %	No. de acciones	Valor nominal		Costo de la inversión	
			Por acción Q	Total Q	US\$	Total Q
Acciones:						
En moneda nacional:						
Financiera de Capitales, S.A.	99.99	249,999	100	24,999,900	-	24,999,900
Transacciones y Transferencias, S.A.	14.29	2,428,681	1	2,428,681	-	2,398,978
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	6.62	881	1,000	881,000	-	1,102,122
Otras asociaciones e instituciones:						
Asociación Bancaria de Guatemala	6.25	108	5,000	540,000	-	541,894
Club Industrial	0.66	2	1,000	2,000	-	2,000
						<u>29,044,894</u>
En moneda extranjera:						
			US\$	US\$		
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	1.74	212	210	44,520	299,560	<u>2,352,209</u>
Total						<u>31,397,103</u>

## **Notas a los Estados Financieros**

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

<b>Entidad</b>	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas), S.A.	409,411	192,086
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	-	220,800
	<u>409,411</u>	<u>412,886</u>

### **11 Otras Inversiones**

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

## Notas a los Estados Financieros

### 12 Inmuebles y Muebles, neto

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Bajas / ventas Q	Traslados Q	Reclasifica- ciones Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	57,047,375	-	-	-	-	57,047,375
Edificios	77,638,958	123,939	(21,286)	18,371,944	-	96,113,555
Mobiliario y equipo	31,436,956	1,414,307	(3,485,655)	12,631,158	-	41,996,766
Sistemas informáticos	34,865,692	12,695,043	(6,239,319)	10,817,224	-	52,138,640
Vehículos	590,624	370,597	-	-	-	961,221
Construcciones en proceso	30,413,177	38,374,962	-	(67,278,191)	-	1,509,948
Anticipos para adquisición de activos	5,389,421	14,250,862	-	(4,538,080)	-	15,102,203
Pinacoteca y obras de arte	2,938,443	-	-	-	-	2,938,443
Otros	7,948,842	-	(3,810,346)	-	-	4,138,496
	<u>248,269,488</u>	<u>67,229,710</u>	<u>(13,556,606)</u>	<u>(29,995,945)</u>	<u>-</u>	<u>271,946,647</u>
Depreciación acumulada	<u>(62,928,788)</u>	<u>(24,513,259)</u>	<u>13,447,381</u>	<u>-</u>	<u>68,804</u>	<u>(73,925,862)</u>
	<u>185,340,700</u>	<u>42,716,451</u>	<u>(109,225)</u>	<u>(29,995,945)</u>	<u>68,804</u>	<u>198,020,785</u>
Activos fijos revaluados:						
Terrenos	30,660,468	-	-	-	-	30,660,468
Edificios	26,465,256	-	-	-	-	26,465,256
	<u>57,125,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,125,724</u>
Depreciación acumulada	<u>(16,981,873)</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,305,135)</u>
	<u>40,143,851</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,820,589</u>
Saldos netos	<u>225,484,551</u>	<u>41,393,189</u>	<u>(109,225)</u>	<u>(29,995,945)</u>	<u>68,804</u>	<u>236,841,374</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 12 Inmuebles y Muebles, neto (continuación)

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Bajas / ventas Q	Traslados Q	Reclasifica- ciones Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	57,777,875	-	(730,500)	-	-	57,047,375
Edificios	71,632,949	50,704	(3,619,035)	9,574,340	-	77,638,958
Mobiliario y equipo	32,055,460	1,983,960	(8,066,780)	5,464,316	-	31,436,956
Sistemas informáticos	20,760,715	16,133,787	(4,575,821)	2,547,011	-	34,865,692
Vehículos	590,624	-	-	-	-	590,624
Construcciones en proceso	15,677,477	48,397,120	-	(30,859,892)	(2,801,528)	30,413,177
Anticipos para adquisición de activos	-	2,587,893	-	-	2,801,528	5,389,421
Pinacoteca y obras de arte	2,718,248	220,195	-	-	-	2,938,443
Otros	13,248,219	97,030	(5,396,407)	-	-	7,948,842
	<u>214,461,567</u>	<u>69,470,689</u>	<u>(22,388,543)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>248,269,488</u>
Depreciación acumulada	<u>(64,381,603)</u>	<u>(18,308,987)</u>	<u>19,761,802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(62,928,788)</u>
	<u>150,079,964</u>	<u>51,161,702</u>	<u>(2,626,741)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>185,340,700</u>
Activos fijos revaluados:						
Terrenos	30,660,468	-	-	-	-	30,660,468
Edificios	26,465,256	-	-	-	-	26,465,256
	<u>57,125,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,125,724</u>
Depreciación acumulada	<u>(15,658,611)</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,981,873)</u>
	<u>41,467,113</u>	<u>(1,323,262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,143,851</u>
Saldos netos	<u>191,547,077</u>	<u>49,838,440</u>	<u>(2,626,741)</u>	<u>(13,274,225)</u>	<u>-</u>	<u>225,484,551</u>

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se realizaron traslados del rubro de inmuebles y muebles por Q29,995,945 (Q13,274,225 en 2022) al rubro de cargos diferidos – mejoras a propiedades ajenas.

## Notas a los Estados Financieros

### 13 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Mejoras a propiedades ajenas	72,235,768	45,654,533
Licencias de programas informáticos	10,968,870	11,803,689
	<u>83,204,638</u>	<u>57,458,222</u>
Menos: amortización acumulada	(16,277,497)	(16,450,771)
	<u>66,927,141</u>	<u>41,007,451</u>
Gastos anticipados:		
Impuestos, arbitrios y contribuciones (nota 28)	65,010,499	134,313,585
Servicios	7,580,527	10,456,760
	<u>72,591,026</u>	<u>144,770,345</u>
	<u>139,518,167</u>	<u>185,777,796</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 13 Cargos Diferidos, neto (continuación)

El movimiento contable de la amortización acumulada durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Amortización del año cargada a resultados Q	Bajas Q	Reclasificación Q	Saldo final Q
Mejoras a propiedades ajenas	12,770,143	2,468,243	(2,924,489)	68,804	12,382,701
Licencias de programas informáticos	3,680,628	2,797,515	(2,583,347)	-	3,894,796
	<u>16,450,771</u>	<u>5,265,758</u>	<u>(5,507,836)</u>	<u>68,804</u>	<u>16,277,497</u>

El movimiento contable de la amortización acumulada durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se resume a continuación:

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



## Notas a los Estados Financieros

### 14 Obligaciones Depositarias

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	10,654,336,339	10,567,170,030
Depósitos de ahorro	4,582,912,072	3,929,104,309
Depósitos a plazo	8,076,247,787	7,670,056,570
Depósitos a la orden	17,571,934	14,291,810
Depósitos con restricciones	56,863,913	43,174,890
Total moneda nacional	<u>23,387,932,045</u>	<u>22,223,797,609</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	5,889,074,519	5,986,776,445
Depósitos de ahorro	1,456,180,531	1,367,327,528
Depósitos a plazo	4,824,212,078	4,263,988,954
Depósitos a la orden	3,865,937	4,411,927
Depósitos con restricciones	24,164,735	17,489,489
Total moneda extranjera	<u>12,197,497,800</u>	<u>11,639,994,343</u>
	<u>35,585,429,845</u>	<u>33,863,791,952</u>

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	0.00 – 5.25	0.00 – 5.25
Depósitos de ahorro	0.00 – 5.50	0.00 – 5.50
Depósitos a plazo	1.75 – 8.50	1.25 – 7.00
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	0.00 – 5.00	0.00 – 4.50
Depósitos de ahorro	0.00 – 3.75	0.00 – 3.75
Depósitos a plazo	2.05 – 6.75	1.40 – 6.25

## **Notas a los Estados Financieros**

### **14 Obligaciones Depositarias (continuación)**

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

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

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se efectuaron aportes al FOPA por Q44,562,928 en moneda nacional y US\$3,265,863 en moneda extranjera para un total de Q70,124,903 (Q39,365,014 y US\$3,288,011 para un total de Q65,183,199 en 2022), los cuales se registraron en los resultados del año (nota 23).

- Al 31 de diciembre de 2023 las cuentas que integran las obligaciones depositarias incluyen saldos por Q56,863,913 y US\$3,087,348 para un total de Q81,028,648 (Q43,174,890 y US\$2,227,330 para un total de Q60,664,379 en 2022) que corresponden a depósitos de terceros que se encuentran embargados por orden judicial

## Notas a los Estados Financieros

### 15 Créditos Obtenidos

El Banco tiene contratadas líneas de crédito con bancos locales y del exterior. Al 31 de diciembre de 2023 esta cuenta se integra según se resume a continuación:

	<b>Autorizadas</b> <b>Q</b>	<b>Utilizadas</b> <b>Q</b>	<b>Disponibles</b> <b>Q</b>
En moneda nacional:			
Con vencimiento en 2027	400,000,000	400,000,000	-
Total en Quetzales	<u>400,000,000</u>	<u>400,000,000</u>	<u>-</u>
	<b>US\$</b>	<b>US\$</b>	<b>US\$</b>
En moneda extranjera:			
Con vencimiento en 2024	522,227,835	234,889,250	287,338,585
Con vencimiento en 2025	100,000,000	41,176,471	-
Con vencimiento en 2027	200,000,000	200,000,000	-
Total en US\$ Dólares	<u>822,227,835</u>	<u>476,065,721</u>	<u>287,338,585</u>
Total equivalente en Quetzales	<u>6,435,593,708</u>	<u>3,726,175,918</u>	<u>2,249,004,849</u>
Total créditos obtenidos	<u>6,835,593,708</u>	<u>4,126,175,918</u>	<u>2,249,004,849</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 15 Créditos Obtenidos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 los créditos obtenidos se integran según se resume a continuación:

	<b>Autorizadas US\$</b>	<b>Utilizadas US\$</b>	<b>Disponibles US\$</b>
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><u>6,415,530,150</u></u>	<u><u>4,406,930,645</u></u>	<u><u>1,731,462,328</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

### 15 Créditos Obtenidos (continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 los créditos en moneda nacional devengan una tasa de interés de 8% anual y los créditos en moneda extranjera devengan tasas de interés SOFR que oscilan entre SOFR 4.78% más 2.11% y SOFR 6.04% más 2.35% (entre SOFR 1.57% más 1.30% y SOFR 4.94% más 2.45% en 2022) y tienen garantía fiduciaria del Banco.
- (b) Préstamo otorgado por Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
El 19 de diciembre de 2023 se contrató un préstamo con la entidad Banco de Desarrollo Rural, S.A. por Q400,000,000 con un plazo de 36 meses, tasa de interés de 8% anual, pagadero mediante tres amortizaciones anuales de capital por Q133,333,333 a partir del 6 de enero de 2025.
- (c) 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 variable SOFR más 3% y amortizaciones trimestrales de US\$12,500,000 a partir del 10 de enero de 2024.
- (d) 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.
- (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 2023 las amortizaciones en los próximos años de los créditos obtenidos son como sigue:

	<b>Q</b>
2024	1,838,482,856
2025	322,289,062
2027	1,965,404,000
	<u>4,126,175,918</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 16 Gastos Financieros por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Obligaciones depositarias	107,207,382	84,443,912
Créditos obtenidos	876,712	-
Total moneda nacional	<u>108,084,094</u>	<u>84,443,912</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones depositarias	81,334,777	48,748,310
Créditos obtenidos	66,108,779	45,044,360
Total moneda extranjera	<u>147,443,556</u>	<u>93,792,670</u>
	<u>255,527,650</u>	<u>178,236,582</u>

### 17 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	307,109,515	264,027,884
Obligaciones inmediatas	246,691,771	208,706,270
Obligaciones emisión de documentos	92,733,828	77,977,483
Impuesto sobre la renta por pagar	51,407,761	148,839,562
Obligaciones por administración	5,794,592	6,255,040
Ingresos por aplicar	848,716	3,463,190
Otros	108,322	539,869
Total moneda nacional	<u>704,694,505</u>	<u>709,809,298</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones inmediatas	116,270,078	19,101,425
Obligaciones emisión de documentos	38,603,729	45,658,204
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	24,492,691	12,844,788
Obligaciones por administración	933,641	1,300,238
Ingresos por aplicar	244,520	204,947
Total moneda extranjera	<u>180,544,659</u>	<u>79,109,602</u>
	<u>885,239,164</u>	<u>788,918,900</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 18 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Indemnizaciones laborales	115,756,094	87,837,974
Bonificaciones	18,009,552	15,896,626
Aguinaldos	2,610,665	2,690,048
	<u>136,376,311</u>	<u>106,424,648</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	87,837,974	63,810,213
Provisión del año cargada a resultados	36,940,806	33,368,237
Pagos aplicados a la provisión	(9,022,686)	(9,340,476)
Saldo al final del año	<u>115,756,094</u>	<u>87,837,974</u>

### 19 Créditos Diferidos

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Comisiones cartera de créditos	51,079,200	40,115,737
Intereses cartera de créditos	12,316,992	9,225,198
Total moneda nacional	<u>63,396,192</u>	<u>49,340,935</u>
Moneda extranjera:		
Intereses cartera de créditos	15,706,609	17,174,811
Comisiones cartera de créditos	1,130,881	1,403,029
Total moneda extranjera	<u>16,837,490</u>	<u>18,577,840</u>
	<u>80,233,682</u>	<u>67,918,775</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 20 Otras Cuentas Acreedoras

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023 Q	2022 Q
Moneda nacional:		
Cartera de créditos	67,906,591	72,844,493
Productos por servicios	4,454,295	4,184,498
Cuentas por cobrar	2,671,942	3,094,801
Inversiones	1,296,899	1,440,628
	<u>76,329,727</u>	<u>81,564,420</u>
Productos capitalizados	49,475,059	32,940,360
Total moneda nacional	<u>125,804,786</u>	<u>114,504,780</u>
Moneda extranjera:		
Cartera de créditos	61,145,199	59,382,852
Productos por servicios	948,903	916,614
	<u>62,094,102</u>	<u>60,299,466</u>
Productos capitalizados	212,520	3,336,306
Total moneda extranjera	<u>62,306,622</u>	<u>63,635,772</u>
	<u>188,111,408</u>	<u>178,140,552</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	
	2023 Q	2022 Q
Moneda nacional	76,329,727	81,564,420
Moneda extranjera	<u>62,094,102</u>	<u>60,299,466</u>
	<u>138,423,829</u>	<u>141,863,886</u>

### 21 Capital Contable

#### i. Capital autorizado, suscrito y pagado

El capital autorizado es de Q2,800,000,000 distribuido en 28,000,000 de acciones comunes nominativas con valor nominal de Q100 cada una. El capital suscrito y pagado asciende a Q1,029,765,900 distribuido en 10,297,659 acciones.

#### ii. Dividendos Decretados y Pagados

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q78,500,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General de Accionistas número AGAO-03-2023 del 26 de julio de 2023.



## Notas a los Estados Financieros

### 22 Reservas de Capital

#### Reserva para futuras capitalizaciones

De conformidad con las actas de Consejo de Administración No. 03-23 CA del 26 de julio de 2023 y No. 04-23 CA del 13 de noviembre de 2023 se aprobó trasladar Q54,880,000 y Q117,430,650 respectivamente, de la cuenta de resultados de ejercicios anteriores a la cuenta de reserva para futuras capitalizaciones. El total trasladado ascendió a Q172,310,650.

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

#### Revaluación de activos

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

### 23 Margen por Inversión

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	2,845,332,110	2,273,816,430
Inversiones	319,790,465	301,471,418
Disponibilidades	19,964,083	9,738,153
	<u>3,185,086,658</u>	<u>2,585,026,001</u>
Comisiones:		
Cartera de créditos	117,509,072	104,983,524
Otras	38,812,270	29,247,659
	<u>156,321,342</u>	<u>134,231,183</u>
Otros productos financieros:		
Negociación de títulos valores	12,171,458	2,679,436
Diferencia de precio en operaciones de reporto	10,306,057	2,202,667
	<u>22,477,515</u>	<u>4,882,103</u>
Total productos financieros	<u>3,363,885,515</u>	<u>2,724,139,287</u>
Van	3,363,885,515	2,724,139,287

## Notas a los Estados Financieros

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Vienen	<u>3,363,885,515</u>	<u>2,724,139,287</u>
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Obligaciones depositarias	(1,004,607,528)	(736,497,209)
Créditos obtenidos	<u>(246,798,975)</u>	<u>(102,323,300)</u>
	<u>(1,251,406,503)</u>	<u>(838,820,509)</u>
Otros gastos financieros:		
Cuota formación FOPA (nota 14)	(70,124,903)	(65,183,199)
Negociación de títulos valores	(27,524,834)	(5,081,735)
Diferencias de precio en operaciones de reporto	(27,401,878)	(5,199,231)
Comisiones	(4,760,520)	(20,476,877)
Beneficios adicionales	<u>(2,453,632)</u>	<u>(2,762,249)</u>
	<u>(132,265,767)</u>	<u>(98,703,291)</u>
Total gastos financieros	<u>(1,383,672,270)</u>	<u>(937,523,800)</u>
Margen por inversión	<u>1,980,213,245</u>	<u>1,786,615,487</u>

### 24 Margen por Servicios

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos por servicios:		
Comisiones	53,412,170	49,536,818
Manejo de cuenta	31,081,821	29,085,194
Otros	<u>27,671,270</u>	<u>24,061,593</u>
Total productos por servicios	<u>112,165,261</u>	<u>102,683,605</u>
Gastos por servicios:		
Comisiones	<u>(112,693,532)</u>	<u>(105,822,001)</u>
Total gastos por servicios	<u>(112,693,532)</u>	<u>(105,822,001)</u>
Margen por servicios	<u>(528,271)</u>	<u>(3,138,396)</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 25 Margen por Otros Productos y Gastos de Operación

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Otros productos:		
Variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera	316,937,504	351,886,383
Dividendos (nota 10)	409,411	412,886
Total otros productos de operación	317,346,915	352,299,269
Otros gastos:		
Variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera	(31,981,386)	(53,395,626)
Más:		
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación:		
Cartera de créditos (nota 6)	(567,918,488)	(259,372,145)
Inversiones (nota 5)	(10,770,535)	-
Cuentas por cobrar (nota 8)	(7,927,397)	(13,890,002)
Total otros gastos de operación	(618,597,806)	(326,657,773)
Margen por otros productos y gastos de operación	(301,250,891)	25,641,496

### 26 Gastos de Administración

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Funcionarios y empleados	520,274,316	467,167,081
Honorarios por servicios	186,075,080	159,603,857
Puntos por consumos con tarjetas	177,788,342	107,726,738
Gastos generales	68,637,745	40,190,112
Seguridad y vigilancia	49,791,854	44,945,878
Impuestos, arbitrios y contribuciones	49,397,256	39,141,610
Arrendamientos (nota 32)	42,327,450	36,902,368
Cuotas asociaciones diversas	38,344,650	31,983,772
Reparaciones y mantenimiento	36,370,178	31,262,033
Van	1,169,006,871	958,923,449

## Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	1,169,006,871	958,923,449
Depreciaciones y amortizaciones	29,719,833	22,429,932
Honorarios profesionales	19,929,070	17,825,639
Primas de seguros	16,634,602	12,392,034
Comunicaciones	14,116,606	12,889,468
Mercadeo y publicidad	12,452,713	12,808,158
Mantenimiento y otros servicios	12,105,267	11,253,621
Membresía por uso de marca	11,163,340	9,745,157
Energía eléctrica y agua	7,021,030	6,570,803
Procesamiento de datos	4,485,794	4,025,408
Gastos por fraudes	4,234,542	5,241,565
Papelería, útiles y suministros	2,069,076	2,156,516
Consejo de administración	1,389,969	1,617,860
Suscripciones	249,519	544,899
	<u>1,304,578,232</u>	<u>1,078,424,509</u>

### 27 Productos y Gastos Extraordinarios, neto

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos extraordinarios:		
Recuperaciones (a)	117,218,327	133,299,514
Utilidad en liquidación de bienes realizables	28,447,737	28,965,338
Ganancia en venta de activos	205,453	860,976
Otros	<u>2,229,006</u>	<u>2,682,679</u>
Total productos extraordinarios	<u>148,100,523</u>	<u>165,808,507</u>
Gastos extraordinarios:		
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables (nota 9)	(11,564,656)	(4,966,263)
Pérdida en liquidación de bienes realizables	(6,329,335)	(16,804,051)
Otros	<u>(3,467,419)</u>	<u>(6,436,086)</u>
Total gastos extraordinarios	<u>(21,361,410)</u>	<u>(28,206,400)</u>
	<u>126,739,113</u>	<u>137,602,107</u>

## Notas a los Estados Financieros

- (a) Esta cuenta se utiliza para registrar las recuperaciones de activos crediticios, cuyos saldos habían sido dados de baja de la cartera de créditos y trasladados a otras cuentas de orden para su control, porque se habían estimado como irrecuperables.

### 28 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por el Banco por los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre de 2019 a 2022 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe por el transcurso de cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

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

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ascendió a Q51,407,761 (Q148,839,562 en 2022), lo que representó una tasa efectiva de 10.27% (17.14% en 2022).

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 el impuesto sobre la renta por Q111,651 (Q106,742 en 2022) correspondiente a ganancias de capital e ingresos por dividendos se registró en la cuenta de impuestos, arbitrios y contribuciones en el rubro de gastos de administración.

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

	<b>Años terminados el 31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Renta bruta (total de ingresos)	3,941,498,214	3,344,930,669
Menos costos y gastos deducibles	(3,392,064,197)	(2,437,465,452)
Menos rentas exentas y no afectas	<u>(343,802,971)</u>	<u>(312,106,968)</u>
Renta imponible	205,631,046	595,358,249
Tasa impositiva	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Gasto de impuesto sobre la renta	<u>51,407,761</u>	<u>148,839,562</u>

## Notas a los Estados Financieros

El saldo al 31 de diciembre de 2023 de gastos anticipados - impuestos, arbitrios y contribuciones presentado en el rubro de cargos diferidos (nota 13) incluye pagos a cuenta de impuesto sobre la renta por Q32,275,111 (Q104,451,351 en 2022) que pueden ser aplicados en la declaración anual del impuesto sobre la renta de cada período para el pago del impuesto determinado. La declaración anual se debe realizar durante el primer trimestre del siguiente año al que corresponde.

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

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

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

### 29 Contingencias, Compromisos, Otras Responsabilidades y Cuentas de Orden

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	17,184,193,536	16,588,840,386
Garantías cartera de créditos	19,087,347,968	16,573,348,375
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	19,106,010,383	16,354,605,096
Administraciones ajenas	487,849,823	804,986,314
Pólizas de seguros y fianzas	1,750,171,161	2,714,078,411
Otras cuentas de orden	3,330,347,424	2,741,396,843
Cuentas de registro	1,062,627	918,496
Total moneda nacional	60,946,982,922	55,778,173,921
Van	60,946,982,922	55,778,173,921

## Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>60,946,982,922</u>	<u>55,778,173,921</u>
Moneda extranjera:		
Compromisos y contingencias	51,199,465	801,486,108
Garantías cartera de créditos	17,757,862,187	18,912,889,182
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	13,031,691,980	12,938,847,839
Márgenes por girar (nota 15)	2,249,004,849	1,731,462,328
Administraciones ajenas	78,458,809	200,809,189
Pólizas de seguros y fianzas	1,834,491,701	1,576,251,865
Otras cuentas de orden	4,885,954,558	5,503,799,689
Total moneda extranjera	<u>39,888,663,549</u>	<u>41,665,546,200</u>
	<u>100,835,646,471</u>	<u>97,443,720,121</u>

El rubro de administraciones ajenas en moneda nacional incluye los “fideicomisos de administración” que administra el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por Q35,415,421 y Q45,408,301 respectivamente (nota 32).

### 30 Concentración de Inversiones y Contingencias

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

- a) Quince por ciento (15%) del patrimonio computable a una sola persona individual o jurídica, de carácter privado o a una sola empresa o entidad del Estado o autónoma. Se exceptúan de este límite los excesos transitorios derivados de depósitos interbancarios de naturaleza operativa o de los depósitos e inversiones que las empresas del grupo financiero puedan tener en el banco de su grupo financiero.
- b) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas relacionadas entre sí que formen parte de una unidad de riesgo.

## **Notas a los Estados Financieros**

- 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 esta. Además, deberá pactarse por escrito que, en caso el deudor sea demandado o incurra en incumplimiento, sin más trámite, se hará efectiva la garantía.

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

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

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

### **31 Conformación del Grupo Financiero**

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

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



## Notas a los Estados Financieros

### 31 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

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 2023 y 2022 las empresas que conforman el Grupo Financiero BAC-Credomatic son:

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

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos:		
Intereses	16,026,277	42,585

## Notas a los Estados Financieros

### 31 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Gastos:		
Intereses	16,761,899	18,871,552
Servicios	7,582,102	3,428,591
Otros gastos	24,000	24,000
	<u>24,368,001</u>	<u>22,324,143</u>

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos:		
Cartera de créditos	500,000,000	-
Cuentas por cobrar	72,205,260	3,011,875
Productos financieros por cobrar	382,548	42,685
Inversiones permanentes	24,999,900	24,999,900
	<u>597,587,708</u>	<u>28,054,460</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	652,570,051	725,270,380
Cuentas por pagar	331,602,206	276,872,672
Gastos financieros por pagar	-	1,239,145
	<u>984,172,257</u>	<u>1,003,382,197</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco tiene saldos de cartera de créditos por Q5,519,346,814 y Q4,126,694,431 originados por operaciones de factoraje con una entidad relacionada (nota 6).

Adicionalmente hay otros saldos y transacciones significativos con otras partes relacionadas, los cuales se resumen en la siguiente manera:

Los saldos son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos		
Disponibilidades	<u>158,688,900</u>	<u>682,549,720</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 31 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,675,313,163	1,787,214,539
Gastos financieros por pagar	18,307,956	20,301,696
	<u>1,693,621,119</u>	<u>1,807,516,235</u>

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Gastos:		
Honorarios por servicios	186,075,080	160,353,787
Intereses	80,121,195	96,296,774
Otros servicios	4,386,298	237,867
Comisiones	63,888	504,374
	<u>270,646,461</u>	<u>257,392,802</u>
Productos:		
Intereses	<u>29,354,473</u>	<u>23,427,616</u>
Otras transacciones:		
Dividendos decretados y pagados	<u>78,500,000</u>	<u>-</u>

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **32 Compromisos y Contingencias**

- **Líneas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen pasivos contingentes derivados de líneas de crédito formalizadas pendientes de ser entregadas por préstamos y tarjetas de crédito por Q16,384,883,766 y US\$2,214,867 equivalentes a Q17,335,808 para un total de Q16,402,219,574 (Q15,897,888,705 y US\$96,621,179 equivalentes a Q758,690,757 para un total de Q16,656,579,462 en 2022).

- **Cartas de Crédito**

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen pasivos contingentes derivados de cartas de crédito emitidas por US\$4,326,507 equivalentes a Q33,863,657 (US\$5,450,096 equivalentes a Q42,795,352 en 2022).

- **Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2023 se administra como fiduciario un (1) contrato de fideicomiso (dos (2) en 2022). De conformidad con el Código de Comercio, el fiduciario es responsable ante terceros del cumplimiento de las obligaciones contenidas en los contratos suscritos, incluyendo el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los fideicomisos. Estos fideicomisos no son auditados por Klynveld Peat Marwick Goerdeler, S.A. ni por la Contraloría General de Cuentas y son auditados por otros auditores independientes.

- **Compromisos por Arrendamientos**

Se suscribieron contratos de arrendamiento operativo para el uso de algunas agencias, mobiliario y equipo y otros activos, conforme las condiciones estipuladas en los contratos. El monto del gasto para el 2023 por este concepto asciende a Q42,327,450 (Q36,902,368 en 2022).

- **Contratos Comerciales**

Se negoció cartera de créditos con una entidad relacionada, mediante la suscripción de contrato de factoraje. De acuerdo con este contrato se pueden realizar operaciones de factoraje por un monto máximo de Q6,300,000,000 (Q4,800,000,000 en 2022) o su equivalente en dólares de los Estados Unidos de América. Al 31 de diciembre de 2023 los montos utilizados bajo este contrato ascienden a Q5,519,346,814 (Q4,126,694,431 en 2022).

- **Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 están pendientes de resolución procesos legales por reclamos de impuestos adicionales como resultado de revisiones fiscales efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria.

## Notas a los Estados Financieros

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

Q

### Vía contencioso administrativo:

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

De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales, así como de la administración del Banco, 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 2023 y 2022 para cubrir posibles pérdidas por estos reclamos.

### 33 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es como sigue:

	31 de diciembre	
	2023 US\$	2022 US\$
Activos:		
Disponibilidades	284,465,296	434,632,289
Inversiones	316,590,539	257,580,546
Cartera de créditos	1,663,847,814	1,637,846,733
Productos financieros por cobrar	9,911,662	9,790,879
Cuentas por cobrar	3,353,395	1,548,613
Bienes realizables	167,152	1,830,525
Inversiones permanentes	388,912	299,560
Total de activos	<u>2,278,724,770</u>	<u>2,343,529,145</u>
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	1,558,383,369	1,482,382,606
Créditos obtenidos	476,065,721	561,233,721
Gastos financieros por pagar	18,837,764	11,944,733
Cuentas por pagar	23,066,845	10,074,807
Créditos diferidos	2,151,201	2,365,935
Otras cuentas acreedoras	7,960,453	8,104,176
Total de pasivos	<u>2,086,465,353</u>	<u>2,076,105,978</u>
Posición neta activa	<u>192,259,417</u>	<u>267,423,167</u>

## **Notas a los Estados Financieros**

### **34 Presentación de Estados Financieros**

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

### **35 Administración de Riesgos**

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

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.

### **36 Bases de Presentación**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **36 Bases de Presentación (continuación)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **36 Bases de Presentación (continuación)**

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

**h. Beneficios a empleados**

El MIC contempla la creación de una reserva para indemnizaciones laborales.

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

**i. Registro y presentación de otras reservas en el capital contable**

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

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

**j. Productos y gastos extraordinarios**

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

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

**k. Ajustes a períodos anteriores**

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

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

**l. Combinación de negocios – valor razonable del negocio adquirido**

Las regulaciones establecen que la fusión puede llevarse a cabo en las formas siguientes: por absorción de una o varias entidades por otra, lo que produce la disolución de aquellas, o por la creación de una nueva y la disolución de todas las anteriores que se integren en la nueva.

## **Notas a los Estados Financieros**

### **36 Bases de Presentación (continuación)**

En la práctica los saldos de las cuentas de activos, pasivos y capital contable según los registros contables de las entidades fusionadas se unifican a su valor en libros.

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

m. Consolidación de estados financieros

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

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

n. Notas a los estados financieros

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

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

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

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

o. Uso de cuentas contables

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **36 Bases de Presentación (continuación)**

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.

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

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

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

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

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