

Banco Industrial, 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 Industrial, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Industrial, 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 39 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 Industrial, 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.

(Continúa)

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 39. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido las de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Hemos determinado que no hay cuestiones clave de la auditoría para comunicar en nuestro informe.

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.

(Continúa)

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.
- 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.

(Continúa)

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.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería de comunicar en nuestro informe porque razonablemente se esperaría que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.



A handwritten signature in black ink, which appears to read 'Hugo Rodríguez A.', is written over the KPMG logo and the printed name.

Lic. Hugo Rodríguez A.
Colegiado No. CPA – 637

Lic. Hugo Rodríguez Andrade
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA - 637

Guatemala, 29 de enero de 2024

Balances Generales*Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**(Cifras expresadas en quetzales)*

	2023 Q	2022 Q
Activo		
Disponibilidades (nota 4)	21,270,845,816	19,318,623,404
Inversiones, neto (nota 5)	38,445,997,194	41,664,929,281
Cartera de créditos, neto (nota 6)	87,301,931,401	75,501,241,371
Productos financieros por cobrar (nota 7)	650,107,821	594,209,208
Cuentas por cobrar, neto (nota 8)	2,118,410,640	1,858,718,635
Bienes realizables, neto (nota 9)	136,324,913	159,423,440
Inversiones permanentes (nota 10)	535,513,076	650,692,376
Otras inversiones (nota 11)	442,682,374	369,280,580
Inmuebles y muebles, neto (nota 12)	1,917,165,051	1,760,152,150
Cargos diferidos, neto (nota 13)	1,476,533,397	1,003,934,305
	<u>154,295,511,683</u>	<u>142,881,204,750</u>
Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable		
Obligaciones depositarias (nota 14)	111,374,592,365	104,258,529,693
Créditos obtenidos (nota 15)	24,713,589,516	22,570,949,876
Gastos financieros por pagar (nota 16)	583,990,689	425,445,296
Cuentas por pagar (nota 17)	1,737,866,283	1,526,839,191
Provisiones (nota 18)	45,570,271	37,404,905
Otras obligaciones (nota 19)	2,622,051,700	2,630,493,700
Créditos diferidos (nota 20)	307,004,036	259,547,497
Total pasivo	<u>141,384,664,860</u>	<u>131,709,210,158</u>
Otras cuentas acreedoras (nota 21)	<u>207,624,590</u>	<u>176,490,020</u>
Total pasivo y otras cuentas acreedoras	<u>141,592,289,450</u>	<u>131,885,700,178</u>
Capital contable (notas 22, 23, 24)	12,703,222,233	10,995,504,572
Compromisos y contingencias (nota 35)	<u>154,295,511,683</u>	<u>142,881,204,750</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (notas 32 y 35)	<u>258,283,440,212</u>	<u>225,737,418,433</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)

	2023	2022
	Q	Q
Productos financieros (nota 25)	9,777,414,702	8,056,707,701
Gastos financieros (nota 25)	<u>(4,642,822,100)</u>	<u>(3,769,456,443)</u>
Margen por inversión	<u>5,134,592,602</u>	<u>4,287,251,258</u>
Productos por servicios (nota 26)	<u>609,621,570</u>	<u>514,200,143</u>
Margen por servicios	<u>609,621,570</u>	<u>514,200,143</u>
Otros productos y gastos de operación:		
Otros productos de operación (nota 27)	1,163,886,281	1,057,624,153
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 6)	(500,000,000)	(450,000,000)
Otros gastos de operación	<u>(33,791,207)</u>	<u>(41,900,156)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>630,095,074</u>	<u>565,723,997</u>
Margen operacional bruto	6,374,309,246	5,367,175,398
Gastos de administración (nota 28)	<u>(3,474,782,810)</u>	<u>(2,837,011,471)</u>
Margen operacional neto	2,899,526,436	2,530,163,927
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 29)	108,506,280	95,342,464
Productos y gastos de ejercicios anteriores, neto (nota 30)	<u>2,293,850</u>	<u>8,822,236</u>
Ganancia bruta	3,010,326,566	2,634,328,627
Impuesto sobre la renta (nota 31)	<u>(355,107,274)</u>	<u>(286,822,437)</u>
Ganancia neta	<u>2,655,219,292</u>	<u>2,347,506,190</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 22):		
Saldo al inicio del año	2,404,594,120	2,404,594,120
Traslado de aportaciones permanentes	33,333,320	-
Saldo al final del año	<u>2,437,927,440</u>	<u>2,404,594,120</u>
Aportaciones permanentes (nota 23):		
Saldo al inicio del año	1,525,754,852	1,525,754,852
Prima sobre acciones	356,666,524	-
Aportes para acciones	33,333,320	-
Traslado a capital pagado	(33,333,320)	-
Saldo al final del año	<u>1,882,421,376</u>	<u>1,525,754,852</u>
Reservas de capital (nota 24):		
Saldo al inicio del año	3,810,868,655	3,221,897,621
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	2,230,130,880	1,707,107,300
Menos:		
Dividendos decretados	(1,329,740,548)	(1,118,136,266)
Ajuste de impuesto sobre la renta (nota 31)	(7,521,925)	-
Saldo al final del año	<u>4,703,737,062</u>	<u>3,810,868,655</u>
Reserva legal:		
Saldo al inicio del año	851,380,155	765,839,038
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	117,375,309	85,541,117
Saldo al final del año	<u>968,755,464</u>	<u>851,380,155</u>
Revaluación de activos (nota 12):		
Saldo al inicio del año	55,400,601	55,639,604
Depreciación del año	(239,002)	(239,003)
Saldo al final del año	<u>55,161,599</u>	<u>55,400,601</u>
Van	10,048,002,941	8,647,998,383

Estados de Movimiento del Capital Contable

	2023 Q	2022 Q
Vienen	<u>10,048,002,941</u>	<u>8,647,998,383</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	2,347,506,189	1,792,648,416
Ganancia neta	<u>2,655,219,292</u>	<u>2,347,506,190</u>
	<u>5,002,725,481</u>	<u>4,140,154,606</u>
Menos:		
Traslado a reserva legal	(117,375,309)	(85,541,117)
Traslado a reservas de capital	<u>(2,230,130,880)</u>	<u>(1,707,107,300)</u>
	<u>(2,347,506,189)</u>	<u>(1,792,648,417)</u>
Saldo al final del año	<u>2,655,219,292</u>	<u>2,347,506,189</u>
Total capital contable	<u><u>12,703,222,233</u></u>	<u><u>10,995,504,572</u></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	9,582,654,817	7,918,964,692
Cobro por comisiones	173,193,086	148,946,003
Cobro por servicios	609,611,899	514,163,077
Pago por intereses	(3,848,339,060)	(3,161,686,342)
Pago por comisiones	(24,400,369)	(18,873,075)
Pago por gastos de administración	(3,288,007,973)	(2,682,505,009)
Ganancia o pérdida por negociación de títulos -valores	29,198,563	4,265,023
Ganancia cambiaria (neto)	618,188,362	535,722,505
Pérdida por tenencia o explotación de bienes realizables (neto)	(3,581,900)	(11,597,363)
Inversiones en valores:		
Ingreso por desinversión	242,753,753,869	344,112,345,470
Egreso por inversión	(243,807,291,644)	(347,121,813,463)
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	46,202,928,257	41,738,263,882
Egreso por desembolsos	(58,501,647,071)	(51,120,782,245)
Otras inversiones:		
Ingreso por desinversión	1,577,315,217	4,138,798,978
Egreso por colocación	(1,650,717,010)	(4,177,983,089)
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	1,771,318,286,829	1,611,870,976,342
Egreso por retiro de depósitos	(1,764,202,224,157)	(1,596,022,083,197)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	16,310,827,277	2,057,911,850
Egreso por amortización de créditos	(14,094,657,464)	(2,270,358,766)
Obligaciones financieras:		
Venta de bienes realizables	59,618,448	75,435,844
Impuesto sobre la renta pagado	(247,280,743)	(219,621,135)
Otros ingresos y egresos (neto):		
Otros ingresos de operación	1,241,788,531	18,322,412,618
Otros egresos de operación	(1,865,804,970)	(18,012,034,130)
Flujos netos de efectivo (usados en) procedentes de actividades de operación	(1,056,587,206)	6,618,868,470
Van	(1,056,587,206)	6,618,868,470

Estados de Flujo de Efectivo

	2023 Q	2022 Q
Vienen	<u>(1,056,587,206)</u>	<u>6,618,868,470</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes:		
Dividendos recibidos	534,709,373	507,202,792
Ingreso por desinversión	115,129,275	77,140,550
Egreso por inversión	-	(75,000)
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	648,593	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(799,923,734)	(410,303,062)
Otros ingresos de inversión	<u>2,500,000</u>	<u>1,401,348</u>
Flujos netos de efectivo (usados en) procedentes de actividades de inversión	<u>(146,936,493)</u>	<u>175,366,628</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	(1,329,740,548)	(1,118,136,266)
Capital contable:		
Litigios	(7,521,925)	-
Otros ingresos de financiación	<u>389,999,844</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiación	<u>(947,262,629)</u>	<u>(1,118,136,266)</u>
(Disminución) aumento neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo	(2,150,786,328)	5,676,098,832
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>23,451,632,144</u>	<u>17,775,533,312</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	<u>21,300,845,816</u>	<u>23,451,632,144</u>

Estados de Flujo de Efectivo

Información Complementaria

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Disponibilidades (nota 4)	21,270,845,816	19,318,623,404
Inversiones (nota 5)	30,000,000	4,133,008,740
	<u>21,300,845,816</u>	<u>23,451,632,144</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

1 Operaciones

Banco Industrial, S.A. (el “Banco”) fue constituido mediante el Decreto Ley 429 el 18 de febrero de 1966 como sociedad anónima en Guatemala por medio de escritura pública No. 495 el 15 de junio de 1967, la cual a su vez fue modificada al adaptar sus pactos sociales al actual Código de Comercio, según escritura pública No. 227 del 25 de mayo de 1983.

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

El Banco tiene ubicadas sus oficinas centrales en la 7ª avenida 5-10 zona 4, Centro Financiero Torre I, Ciudad de Guatemala. La controladora última del Banco es la entidad Bicapital Corporation 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 al vencimiento, al costo amortizado; en el caso de algunos activos no financieros, a su valor revaluado 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 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 han sido preparadas y son 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 39.

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 que se presenta a continuación:

- 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.

Las compras, amortizaciones y los vencimientos se registran contablemente en la fecha de la transacción.

Notas a los Estados Financieros

- **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 o cargos percibidos no devengados por otros conceptos que no sean intereses cobrados anticipadamente y vinculados a la administración de los créditos otorgados se irán reconociendo al menos mensualmente como productos conforme se devenguen, en función del plazo del crédito otorgado o al momento de la cancelación del crédito.

Los saldos de las cuentas por cobrar por tarjetas de crédito están divididos 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 cuentas por cobrar cuando se realizan las transacciones por parte del tarjetahabiente.

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 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 la cartera de activos crediticios.

Notas a los Estados Financieros

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

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

d Inversiones Permanentes

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

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

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

De conformidad con la práctica bancaria se permite que los anticipos para adquisición de acciones de otras entidades se registren en la cuenta de anticipos para adquisición de activos incluida en el rubro de Inmuebles y Muebles.

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.

Notas a los Estados Financieros

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 anticipos para adquisición de activos) y los edificios revaluados se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente.

Los porcentajes anuales de depreciación utilizados son los siguientes:

	%
Edificios (al costo y revaluados)	2
Mobiliario y equipo	5
Equipo de cómputo	10
Vehículos	20
Otros	10 y 25

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 licencias de programas, el derecho de llave y las mejoras a propiedades ajenas se difieren y se amortizan por el método de línea recta, a razón del 10%, 6.67% y 5% anual, respectivamente. Adicionalmente, las primas por compra de cartera se amortizan de acuerdo con la recuperación de los préstamos correspondientes.

El gasto por amortización se registra contra los resultados del año.

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.

Notas a los Estados Financieros

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 en que se adquiere la propiedad. 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 hubiere, se contabilizan por el método de lo percibido.

h Indemnizaciones Laborales

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 contable se apega a lo dispuesto por el Código de Trabajo. No se ha creado provisión para estos casos, cuando estos se presentan los pagos se reconocen como gasto en los resultados del año.

Notas a los Estados Financieros

i Reconocimientos 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, factoraje y arrendamiento financiero.

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 hayan sido efectivamente percibidos se reconocen como gastos contra la cuenta de productos por cobrar en la que hayan sido registrados inicialmente. Se exceptúan los cargos que se capitalicen en cuentas de tarjetas de crédito, que no se extornarán.

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.

Notas a los Estados Financieros

j Obligaciones Subordinadas

Las obligaciones subordinadas se registran en el pasivo como otras obligaciones.

k Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas, rebajando la cuenta de reservas de capital 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, 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 Asignaciones a Directores

De conformidad con la Escritura Social del Banco, la Asamblea General de Accionistas aprueba anualmente el pago de asignaciones a directores. El monto se contabiliza a resultados y se registra una cuenta por pagar. El pago se hace efectivo durante el año en el que se decreta la asignación.

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 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 Reserva para Eventualidades

La reserva para eventualidades se utiliza 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

o 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.

p Provisiones

Se reconoce una provisión cuando se tiene una obligación legal o implícita como resultado de acontecimientos pasados y es probable que requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada se aproxima a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

q 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).

r 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.

s 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 las 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.

Este nuevo reglamento deroga la Resolución de Junta Monetaria JM-93-2005 y sus modificaciones a partir del 1 de enero de 2024.

Notas a los Estados Financieros

4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Caja	1,678,017,636	1,491,423,609
Banco central depósito legal (a)	12,035,103,410	10,534,785,812
Banco central depósitos especiales	535,699,600	489,016,700
Cheques a compensar	668,798,675	675,807,573
Total moneda nacional	<u>14,917,619,321</u>	<u>13,191,033,694</u>
Moneda extranjera:		
Caja	199,747,975	170,082,434
Banco central depósito legal (a)	2,846,661,999	2,828,345,444
Banco central depósitos especiales	126,841,555	127,480,792
Bancos del exterior	3,075,871,033	2,945,474,844
Cheques y giros a compensar	104,103,933	56,206,196
Total moneda extranjera	<u>6,353,226,495</u>	<u>6,127,589,710</u>
	<u>21,270,845,816</u>	<u>19,318,623,404</u>

- (a) El saldo de estas cuentas se aplica para cubrir el encaje bancario requerido sobre sus 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 por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Rangos tasa de interés anual	Fecha de vencimiento	Saldo en US\$	Saldo en Q
Moneda nacional:				
En operaciones de reporto:				
Cédulas Hipotecarias Vivibanco	6.00 a 7.50	2024		122,019,482
En títulos valores para su vencimiento:				
Certibonos República de Guatemala	6.00 a 9.25	2024 a 2042		22,066,289,965
Certificados de depósitos a plazo Banco de Guatemala	7.00 a 7.50	2025 a 2027		1,611,000,000
Cédulas hipotecarias F.H.A (f)	0.00 a 12.50	2024 a 2054		10,380,930,022
Certificados de participación del Fideicomiso de Administración y Realización de Activos Excluidos de Banco de Comercio, Sociedad Anónima	2.00	2041		14,500,000
Total inversiones en moneda nacional				<u>34,194,739,469</u>
Moneda extranjera:				
En títulos valores para su vencimiento:				
Eurobonos República de Guatemala	3.70 a 8.13	2026 a 2050	431,333,691	3,376,057,423
Certibonos República de Guatemala	4.88 a 6.20	2026 a 2035	42,453,780	332,286,588
Cédulas hipotecarias F.H.A (f)	5.00 a 8.50	2024 a 2048	49,790,248	389,709,267
Eurobonos Comcel	5.13	2032	26,600,000	208,198,732
Total inversiones en moneda extranjera				<u>4,306,252,010</u>
Total inversiones				<u>38,500,991,479</u>
Menos: estimación por valuación				<u>(54,994,285)</u>
Total inversiones, neto				<u><u>38,445,997,194</u></u>

Notas a los Estados Financieros

El resumen de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Rangos tasa de interés anual	Fecha de vencimiento	Saldo en US\$	Saldo en Q
Moneda nacional:				
En operaciones de reporto:				
Certibonos República de Guatemala	3.65 a 3.95	2023	-	214,997,000
Cédulas Hipotecarias Vivibanco	6.00	2023	-	71,351,302
En títulos valores para su vencimiento:				
Certibonos República de Guatemala	6.00 a 9.25	2024 a 2042	-	21,614,116,053
Certificados de depósitos a plazo Banco de Guatemala	2.75 a 7.50	2023 a 2025	-	5,111,998,800
Cédulas hipotecarias F.H.A (f)	0.00 a 13.00	2023 a 2053	-	9,611,303,037
Certificados de participación del Fideicomiso de Administración y Realización de Activos Excluidos de Banco de Comercio, Sociedad Anónima	2.00	2041	-	15,000,000
Total inversiones en moneda nacional				<u>36,638,766,192</u>
Moneda extranjera:				
En operaciones de reporto:				
Certificados de depósitos a plazo Banco de Guatemala	4.10	2023	1,000,000	7,852,220
Eurobonos República de Guatemala	4.10	2023	1,080,202	8,481,985
En títulos valores para su vencimiento:				
Eurobonos República de Guatemala	3.70 a 8.13	2026 a 2050	491,492,867	3,859,310,120
Certibonos República de Guatemala	4.88 a 6.20	2023 a 2035	90,756,605	712,640,830
Cédulas hipotecarias F.H.A	5.00 a 8.50	2023 a 2046	47,546,106	373,342,484
Eurobonos Comcel	5.13	2032	15,000,000	117,783,300
Intereses pagados en compra de valores	-	-	223,141	1,752,150
Total inversiones en moneda extranjera				<u>5,081,163,089</u>
Total inversiones				<u>41,719,929,281</u>
Menos: estimación por valuación				<u>(55,000,000)</u>
Total inversiones, neto				<u>41,664,929,281</u>

Notas a los Estados Financieros

- a. Al 31 de diciembre 2023 geográficamente las instituciones donde se tienen los saldos de las inversiones se ubican en la República de Guatemala.
- b. Con base en el artículo setenta y cinco de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, la Junta Monetaria emitió la resolución número JM-13-2007 del doce de enero de dos mil siete, mediante la cual dispuso la suspensión de operaciones de Banco de Comercio, S.A. y nombró a la Junta de Exclusión de Activos y Pasivos del mismo. La Junta de Exclusión dispuso la exclusión de activos de esa entidad y la transmisión de estos a un fideicomiso. El Fideicomiso de Administración y Realización de Activos Excluidos de Banco de Comercio, Sociedad Anónima fue constituido el 16 de enero de 2007 con un plazo de veinticinco años, para administrar y realizar los activos excluidos que constituyen el patrimonio fideicometido para la amortización de los certificados de participación que se emitan, y para el efecto se designó como fiduciario a Financiera Industrial, S.A.

Los movimientos contables de los certificados de participación del Fideicomiso de Administración y Realización de Activos Excluidos de Banco de Comercio, Sociedad Anónima vigentes son los siguientes:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	15,000,000	15,000,000
Amortizaciones del año	(500,000)	-
Saldo al final del año	<u>14,500,000</u>	<u>15,000,000</u>

Los certificados de participación generaron intereses a razón del 2% anual en ambos años.

- c. Al 31 de diciembre de 2023 las inversiones tienen vencimientos que oscilan del 2024 al 2054. Los vencimientos en los próximos cinco años de estas inversiones se resumen a continuación:

	Q
2024	1,086,245,865
2025	3,020,615,518
2026	767,271,707
2027	1,634,285,057
2028 en adelante	<u>31,992,573,332</u>
	<u>38,500,991,479</u>

Notas a los Estados Financieros

- d. Las inversiones al 31 de diciembre de 2023 incluyen equivalentes de efectivo por Q30,000,000 (Q4,133,008,740 en 2022).
- e. El movimiento contable de la estimación por valuación de inversiones se resume a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	55,000,000	43,098,838
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	-	11,901,162
Menos cargos por:		
Regularización contra la estimación por valuación	(5,715)	-
Saldo al final del año	<u>54,994,285</u>	<u>55,000,000</u>

- f. Las cédulas hipotecarias con tasa 0.00% corresponden a cédulas que se encuentran en situación jurídica.
- g. Al 31 de diciembre de 2023 Eurobonos emitidos por otras instituciones financieras en están como garantía de una línea de crédito otorgada por la entidad financiera Commerzbank.

Estos títulos valores tienen un valor nominal de US\$202,884,000 equivalentes a Q1,587,977,126 (por US\$202,884,000 equivalentes a Q1,593,089,802 para 2022) (ver nota 15).

Notas a los Estados Financieros

6 Cartera de Créditos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Fiduciarios	39,070,085,066	32,512,793,884
Prendarios - fiduciarios	2,027,360,253	1,666,654,595
Prendarios	365,899,805	314,665,484
Hipotecarios-fiduciarios	1,644,394,391	1,318,054,447
Hipotecarios-prendarios	600,000	1,891,887
Hipotecarios	4,205,577,853	3,289,749,170
Con bonos de prenda	-	3,200,000
Hipotecarios – prendarios – fiduciarios	62,751,270	72,590,711
Con garantía de obligaciones propias	657,058,381	563,380,800
Documentos descontados	701,337,482	373,960,332
Tarjetas de crédito	3,469,448,904	2,192,551,358
Arrendamiento financiero	1,610,915	1,740,168
Total moneda nacional	<u>52,206,124,320</u>	<u>42,311,232,836</u>
Moneda extranjera:		
Fiduciarios	26,539,134,950	24,926,647,073
Prendarios-fiduciarios	1,067,608,294	1,528,340,496
Prendarios	783,003,786	928,764,393
Hipotecarios-fiduciarios	2,623,256,625	2,215,658,196
Hipotecarios-prendarios	557,922,558	639,335,382
Hipotecarios	4,488,348,433	3,762,973,530
Hipotecarios-prendarios-fiduciarios	271,778,019	278,005,655
Con garantía de obligaciones propias	127,271,248	92,918,504
Documentos descontados	220,882,105	170,777,776
Tarjetas de crédito	262,680,731	159,952,832
Pagos por cartas de crédito	665,009	-
Arrendamiento financiero	3,320,378	3,432,377
Total moneda extranjera	<u>36,945,872,136</u>	<u>34,706,806,214</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>89,151,996,456</u>	<u>77,018,039,050</u>
Menos:		
Estimación por valuación:		
Específica	(555,522,790)	(244,131,885)
Genérica	(1,294,542,265)	(1,272,665,794)
Total estimación por valuación	<u>(1,850,065,055)</u>	<u>(1,516,797,679)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>87,301,931,401</u>	<u>75,501,241,371</u>

Notas a los Estados Financieros

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
	%	%
Créditos:		
En moneda nacional	1.00 y 50.00	1.00 y 50.00
En moneda extranjera	3.00 y 14.25	3.00 y 12.50
Tarjeta de crédito:		
En moneda nacional	18.00 y 60.00	18.00 y 49.80
En moneda extranjera	18.00 y 48.00	18.00 y 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>51,229,841,616</u>	<u>41,947,603,097</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	13,610,202	7,901,664
En cobro administrativo	574,068,623	259,410,828
En cobro judicial	<u>388,603,877</u>	<u>96,317,247</u>
	<u>976,282,702</u>	<u>363,629,739</u>
Total moneda nacional	<u>52,206,124,318</u>	<u>42,311,232,836</u>
Moneda extranjera:		
Vigentes	<u>36,835,974,842</u>	<u>34,662,372,708</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	4,680,207	13,186,474
En cobro administrativo	41,025,288	23,409,070
En cobro judicial	<u>64,191,801</u>	<u>7,837,962</u>
	<u>109,897,296</u>	<u>44,433,506</u>
Total moneda extranjera	<u>36,945,872,138</u>	<u>34,706,806,214</u>
Total cartera de créditos	<u>89,151,996,456</u>	<u>77,018,039,050</u>

Notas a los Estados Financieros

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Deudores empresariales mayores	30,096,003,251	26,144,475,139
Deudores empresariales menores	1,468,130,032	1,377,621,849
Microcréditos	3,223,094,413	1,997,606,720
Créditos hipotecarios para vivienda	2,307,270,549	2,005,562,304
De consumo	15,111,626,074	10,785,966,824
Total moneda nacional	<u>52,206,124,319</u>	<u>42,311,232,836</u>
Moneda extranjera:		
Deudores empresariales mayores	34,633,086,616	32,580,473,081
Deudores empresariales menores	555,768,731	539,799,510
Microcréditos	511,421,088	389,100,663
Créditos hipotecarios para vivienda	661,408,862	667,069,928
De consumo	584,186,840	530,363,032
Total moneda extranjera	<u>36,945,872,137</u>	<u>34,706,806,214</u>
Total cartera de créditos	<u>89,151,996,456</u>	<u>77,018,039,050</u>

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Guatemala	51,114,687,804	42,164,272,715
Otros países	1,091,436,516	146,960,121
Total moneda nacional	<u>52,206,124,320</u>	<u>42,311,232,836</u>
Moneda extranjera:		
Guatemala	25,063,584,081	27,554,936,657
Otros países	11,882,288,055	7,151,869,557
Total moneda extranjera	<u>36,945,872,136</u>	<u>34,706,806,214</u>
Total cartera de créditos	<u>89,151,996,456</u>	<u>77,018,039,050</u>

El resumen de la cartera de créditos por vencimiento se muestra en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Hasta un año	5,998,107,522	6,723,543,061
De uno a tres años	9,867,665,709	7,214,151,539
De tres a cinco años	9,468,958,055	6,140,502,432
De más de cinco años	26,871,393,034	22,233,035,804
Total moneda nacional	<u>52,206,124,320</u>	<u>42,311,232,836</u>
Moneda extranjera:		
Hasta un año	6,106,725,202	7,053,653,175
De uno a tres años	2,728,671,272	2,537,359,172
De tres a cinco años	3,238,664,078	2,925,314,191
De más de cinco años	24,871,811,584	22,190,479,676
Total moneda extranjera	<u>36,945,872,136</u>	<u>34,706,806,214</u>
Total cartera de créditos	<u>89,151,996,456</u>	<u>77,018,039,050</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>1,516,797,679</u>	<u>1,404,682,496</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	500,000,000	438,098,838
Traslado de la estimación por valuación de cuentas por cobrar (nota 8)	17,298,244	10,102,385
Diferencial cambiario neto	-	3,889,392
	<u>517,298,244</u>	<u>452,090,615</u>
Menos cargos por:		
Regularizaciones contra la estimación por valuación	(161,216,263)	(320,558,002)
Traslado a la estimación por valuación de cuentas por cobrar (nota 8)	(22,088,921)	(19,417,430)
Diferencial cambiario neto	(725,684)	-
	<u>(184,030,868)</u>	<u>(339,975,432)</u>
Saldo al final del año	<u>1,850,065,055</u>	<u>1,516,797,679</u>

Los cargos a resultados por las estimaciones por valuación se resumen en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Estimación por valuación:		
Cartera de créditos	500,000,000	438,098,838
Inversiones	-	11,901,162
	<u>500,000,000</u>	<u>450,000,000</u>

7 Productos Financieros por Cobrar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Inversiones	383,854,685	385,930,429
Cartera de créditos	120,177,523	77,215,517
Total moneda nacional	<u>504,032,208</u>	<u>463,145,946</u>
Moneda extranjera:		
Inversiones	98,773,484	95,334,569
Cartera de créditos	47,302,129	35,728,693
Total moneda extranjera	<u>146,075,613</u>	<u>131,063,262</u>
	<u>650,107,821</u>	<u>594,209,208</u>

8 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar	375,013,709	269,432,912
Primas de seguros	79,249,024	71,436,349
Pagos por cuenta ajena	120,354,199	56,102,370
Deudores por diferimiento de cuota	17,659,753	19,033,165
Cuentas por cobrar	104,177,540	119,324,675
Sobregiros en cuentas de depósito	186,124,279	223,700,219
Impuestos, arbitrios y contribuciones	8,095,859	11,000,827
Depósitos en garantía	3,119,044	2,974,251
Gastos judiciales	2,212,400	2,436,189
Otros	39,297,873	26,555,540
Total moneda nacional	<u>935,303,680</u>	<u>801,996,497</u>
Van	<u>935,303,680</u>	<u>801,996,497</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	935,303,680	801,996,497
Moneda extranjera:		
Cuentas por liquidar	1,050,510,185	985,170,148
Sobregiros en cuentas de depósitos	137,188,507	76,594,178
Primas de seguros	3,925,768	3,234,081
Otros	13,546,273	11,358,968
Total moneda extranjera	1,205,170,733	1,076,357,375
Total cuentas por cobrar	2,140,474,413	1,878,353,872
Menos: estimación por valuación	(22,063,773)	(19,635,237)
	<u>2,118,410,640</u>	<u>1,858,718,635</u>

Al 31 de diciembre de 2023 las cuentas por liquidar incluyen un saldo por Q163,120,973 (Q114,005,046 en 2022) que corresponde a depósitos en línea pendientes de registrar por remesas en tránsito.

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	19,635,237	12,585,029
Más aumentos por:		
Traslado de la estimación por valuación de cartera de créditos (nota 6)	22,088,921	19,417,430
Diferencial cambiario neto	-	196,404
	<u>22,088,921</u>	<u>19,613,834</u>
	<u>41,724,158</u>	<u>32,198,863</u>
Menos cargos por:		
Traslado a la estimación por valuación de cartera de créditos (nota 6)	(17,298,244)	(10,102,385)
Regularizaciones contra la estimación por valuación	(2,328,714)	(2,461,241)
Diferencial cambiario neto	(33,427)	-
	<u>(19,660,385)</u>	<u>(12,563,626)</u>
Saldo al final del año	<u>22,063,773</u>	<u>19,635,237</u>

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Realizables, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos extraordinarios:		
Moneda nacional:		
Inmuebles	77,520,520	88,665,302
Muebles	108,489	326,005
Total moneda nacional	<u>77,629,009</u>	<u>88,991,307</u>
Moneda extranjera:		
Inmuebles	83,512,198	99,084,485
Total moneda extranjera	<u>83,512,198</u>	<u>99,084,485</u>
Total activos extraordinarios	161,141,207	188,075,792
Menos: estimación por valuación	<u>(27,975,796)</u>	<u>(31,816,264)</u>
	<u>133,165,411</u>	<u>156,259,528</u>
Bienes para arrendamiento financiero:		
Moneda nacional:		
Inmuebles	1,789,686	1,789,686
Total moneda nacional	<u>1,789,686</u>	<u>1,789,686</u>
Moneda extranjera:		
Inmuebles	1,369,816	1,374,226
Total moneda extranjera	<u>1,369,816</u>	<u>1,374,226</u>
Total de bienes para arrendamiento	<u>3,159,502</u>	<u>3,163,912</u>
	<u>136,324,913</u>	<u>159,423,440</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>31,816,264</u>	<u>40,130,722</u>
Menos cargos por:		
Pérdidas por ventas de bienes	<u>(3,840,468)</u>	<u>(8,314,458)</u>
	<u>(3,840,468)</u>	<u>(8,314,458)</u>
Saldo al final del año	<u>27,975,796</u>	<u>31,816,264</u>

Notas a los Estados Financieros

10 Inversiones Permanentes

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

	Porcentaje de participación	No. de acciones	Valor nominal por acción		Costo de la inversión Total	
			US\$	Q	US\$	Q
Acciones:						
En moneda nacional:						
Contecnica, S.A.	20.00	500,000	-	100		50,000,000
Financiera Industrial, S.A.	99.13	9,912,500	-	10		69,875,000
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	6.86	913	-	1,000		1,560,047
Otras asociaciones e instituciones:						
Asociación Bancaria de Guatemala	6.30	108	-	5,000		540,000
Altavista Golf Tennis Club	-	1	-	26,000		50,749
Club Hércules	-	2	-	100		40,000
Club Industrial	-	2	-	1,000		5,000
Mayan Golf Club	-	2	-	2,000		3,900
Guatemala Country Club	-	1	-	500		1,900
						<u>122,076,596</u>
En moneda extranjera:						
Westrust Bank (International) Limited	100.00	179,999	100	-	6,835,969	53,594,000
Banco Industrial El Salvador, S.A.	90.00	450,000	100	-	45,000,000	359,646,480
Otras asociaciones e instituciones:						
Club Campestre San Isidro	-	1	25,000	-	25,000	196,000
					<u>49,360,969</u>	<u>413,436,480</u>
Total						<u>535,513,076</u>

Notas a los Estados Financieros

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

	Porcentaje de participación	No. de acciones	Valor nominal por acción		Costo de la inversión Total	
			US\$	Q	US\$	Q
Acciones:						
En moneda nacional:						
Contecnica, S.A.	20.00	500,000	-	100	-	50,000,000
Financiera Industrial, S.A.	99.13	9,912,500	-	10	-	69,875,000
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	6.86	913	-	1,000	-	1,560,047
Otras asociaciones e instituciones:						
Asociación Bancaria de Guatemala	6.30	108	-	5,000	-	540,000
Altavista Golf Tennis Club	-	1	-	26,000	-	50,749
Club Hércules	-	2	-	100	-	40,000
Club Industrial	-	2	-	1,000	-	5,000
Mayan Golf Club	-	2	-	2,000	-	3,900
Guatemala Country Club	-	1	-	500	-	1,900
						<u>122,076,596</u>
En moneda extranjera:						
Westrust Bank (International) Limited	100.00	419,999	100	-	21,835,969	168,773,300
Banco Industrial El Salvador, S.A.	90.00	450,000	100	-	45,000,000	359,646,480
Otras asociaciones e instituciones:						
Club Campestre San Isidro	-	1	25,000	-	<u>25,000</u>	<u>196,000</u>
					<u>66,860,969</u>	<u>528,615,780</u>
Total						<u>650,692,376</u>

Notas a los Estados Financieros

- (a) Westrust Bank (International) Limited, Financiera Industrial, S.A. y Contecnica, S.A. son entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos de Guatemala y forman parte de Grupo Financiero Corporación BI (véase nota 34).
- (b) Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación (véase nota 27):

Entidad	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Westrust Bank (International) Limited (i)	408,486,040	412,639,169
Contecnica, S.A.	126,175,000	94,275,000
Banco Latinoamericano de Exportación, S.A. (ii)	48,333	59,723
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	-	228,900
	<u>534,709,373</u>	<u>507,202,792</u>

- (i) Los dividendos recibidos de Westrust Bank (International) Limited durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 equivalen a US\$52,120,467 (US\$53,000,000 para el 2022).
- (ii) Los dividendos se generan sobre acciones comunes clase “B”, sin valor nominal, que fueron recibidas en años anteriores como dividendos en acciones.

11 Otras Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Disponibilidades en caja (a)	<u>98,410,052</u>	<u>87,862,307</u>
Total moneda nacional	<u>98,410,052</u>	<u>87,862,307</u>
Van	<u>98,410,052</u>	<u>87,862,307</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>98,410,052</u>	<u>87,862,307</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos en instituciones financieras por US\$43,968,430 (US\$35,822,350 para 2022) (b)	344,141,780	281,284,973
Disponibilidades en caja por US\$16,678 (US\$16,976 para 2022) (a)	<u>130,542</u>	<u>133,300</u>
Total moneda extranjera	<u>344,272,322</u>	<u>281,418,273</u>
	<u>442,682,374</u>	<u>369,280,580</u>

- (a) Fondos especiales relacionados con el sistema de hipotecas aseguradas FHA recaudados por el Banco para cubrir gastos de investigación y tramitación de solicitud de los préstamos hipotecarios que serán otorgados bajo esta modalidad.
- (b) Los depósitos en instituciones financieras corresponden a las cuotas trimestrales próximas a vencer de los financiamientos obtenidos con Wells Fargo Bank National Association.
- (c) Los saldos de depósitos y disponibilidades clasificados como otras inversiones se consideran restringidos.

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	Traslados Q	Bajas Q	Saldo final Q
Costo:					
Terrenos	142,958,424	-	-	-	142,958,424
Edificios	622,223,149	112,309	85,329,579	(82,388)	707,582,649
Mobiliario y equipo	1,458,363,450	21,468,469	47,633,783	(92,206,681)	1,435,259,021
Vehículos	15,985,546	497,855	5,145,066	(1,430,222)	20,198,245
Otros	10,734,197	314,092	3,386,129	(87,580)	14,346,838
Anticipos para adquisición de activos	301,838,831	786,348,090	(551,227,846)	(106,949,102)	430,009,973
	<u>2,552,103,597</u>	<u>808,740,815</u>	<u>(409,733,289)</u>	<u>(200,755,973)</u>	<u>2,750,355,150</u>
Depreciación acumulada:					
Edificios	(196,935,287)	(13,133,432)	23,707	-	(210,045,012)
Mobiliario y equipo	(641,614,300)	(116,179,165)	(23,707)	90,560,746	(667,256,426)
Vehículos	(6,552,739)	(3,509,377)	-	1,412,684	(8,649,432)
Otros	(434,332)	(238,690)	-	87,584	(585,438)
	<u>(845,536,658)</u>	<u>(133,060,664)</u>	<u>-</u>	<u>92,061,014</u>	<u>(886,536,308)</u>
	<u>1,706,566,939</u>	<u>675,680,151</u>	<u>(409,733,289)</u>	<u>(108,694,959)</u>	<u>1,863,818,842</u>
Activos fijos revaluados:					
Terrenos	49,692,741	-	-	-	49,692,741
Edificios	11,950,124	-	-	-	11,950,124
	<u>61,642,865</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,642,865</u>
Depreciación acumulada edificios revaluados	(8,057,654)	(239,002)	-	-	(8,296,656)
	<u>53,585,211</u>	<u>(239,002)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,346,209</u>
Total	<u>1,760,152,150</u>	<u>675,441,149</u>	<u>(409,733,289)</u>	<u>(108,694,959)</u>	<u>1,917,165,051</u>

Notas a los Estados Financieros

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	Traslados Q	Bajas Q	Saldo final Q
Costo:					
Terrenos	142,958,424	-	-	-	142,958,424
Edificios	607,498,909	80,820	17,958,039	(3,314,619)	622,223,149
Mobiliario y equipo	1,423,581,241	22,302,744	175,004,147	(162,524,682)	1,458,363,450
Vehículos	13,893,359	-	3,731,376	(1,639,189)	15,985,546
Otros	8,015,570	63,474	2,728,692	(73,539)	10,734,197
Anticipos para adquisición de activos	301,263,179	392,041,275	(242,656,030)	(148,809,593)	301,838,831
	<u>2,497,210,682</u>	<u>414,488,313</u>	<u>(43,233,776)</u>	<u>(316,361,622)</u>	<u>2,552,103,597</u>
Depreciación acumulada:					
Edificios	(186,068,415)	(12,263,219)	-	1,396,347	(196,935,287)
Mobiliario y equipo	(655,983,487)	(133,149,620)	-	147,518,807	(641,614,300)
Vehículos	(4,947,301)	(3,228,410)	-	1,622,972	(6,552,739)
Otros	(157,252)	(359,906)	-	82,826	(434,332)
	<u>(847,156,455)</u>	<u>(149,001,155)</u>	<u>-</u>	<u>150,620,952</u>	<u>(845,536,658)</u>
	<u>1,650,054,227</u>	<u>265,487,158</u>	<u>(43,233,776)</u>	<u>(165,740,670)</u>	<u>1,706,566,939</u>
Activos fijos revaluados:					
Terrenos	49,692,741	-	-	-	49,692,741
Edificios	11,950,124	-	-	-	11,950,124
	<u>61,642,865</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,642,865</u>
Depreciación acumulada edificios revaluados	(7,818,652)	(239,002)	-	-	(8,057,654)
	<u>53,824,213</u>	<u>(239,002)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,585,211</u>
Total	<u>1,703,878,440</u>	<u>265,248,156</u>	<u>(43,233,776)</u>	<u>(165,740,670)</u>	<u>1,760,152,150</u>

Notas a los Estados Financieros

13 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Mejoras a propiedades ajenas	263,226,935	262,992,411
Licencias de programas	1,148,902,029	696,823,388
Prima por compra de cartera	2,505,454	3,568,390
Otros	8,060,336	7,605,336
	<u>1,422,694,754</u>	<u>970,989,525</u>
Menos amortización acumulada	<u>(492,090,706)</u>	<u>(423,686,921)</u>
	<u>930,604,048</u>	<u>547,302,604</u>
 Gastos anticipados:		
Impuesto sobre la renta pagos trimestrales	275,332,812	234,297,357
Impuesto de solidaridad	97,478,593	80,601,845
Gastos por líneas del exterior	65,202,246	42,536,001
Intereses y comisiones	15,210,676	17,960,863
Proveeduría	28,587,110	22,546,223
Otros	64,117,912	58,689,412
	<u>545,929,349</u>	<u>456,631,701</u>
	<u>1,476,533,397</u>	<u>1,003,934,305</u>

La prima por compra de cartera corresponde al sobreprecio pagado a Banco Citibank de Guatemala, S.A. y Citibank Central America (Nassau) Limited por la cesión de cartera de créditos bancarios con garantía hipotecaria, según contrato.

Los pagos trimestrales a cuenta del impuesto sobre la renta se acreditan en la liquidación anual del impuesto sobre la renta de conformidad con el oficio Número 8345-2015 de la Superintendencia de Bancos de Guatemala (nota 31).

Notas los Estados Financieros

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

	Amortización de otros Q	Amortización mejoras a propiedades Q	Amortización licencias de programas Q	Total Q
Saldo inicial	4,025,262	105,213,000	314,448,659	423,686,921
Más:				
Aumento por amortización del año cargada a gasto	380,266	13,149,518	76,540,988	90,070,772
Reclasificaciones	-	-	13,970	13,970
Menos:				
Bajas por mejoras a propiedades totalmente amortizadas	-	(1,606,510)	(20,053,892)	(21,660,402)
Reclasificaciones	-	-	(20,555)	(20,555)
Total	<u>4,405,528</u>	<u>116,756,008</u>	<u>370,929,170</u>	<u>492,090,706</u>

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

	Amortización de otros Q	Amortización mejoras a propiedades Q	Amortización licencias de programas Q	Total Q
Saldo inicial	3,644,996	91,553,105	249,899,867	345,097,968
Más:				
Aumento por amortización del año cargada a gasto	380,266	12,957,667	62,600,609	75,938,542
Regularizaciones	-	3,853,243	2,208,028	6,061,271
Menos:				
Bajas por mejoras a propiedades totalmente amortizadas	-	(1,559,085)	(120,554)	(1,679,639)
Bajas por mejoras a propiedades cierre de agencias	-	(1,045,642)	-	(1,045,642)
Reclasificaciones	-	(546,288)	(139,291)	(685,579)
Total	<u>4,025,262</u>	<u>105,213,000</u>	<u>314,448,659</u>	<u>423,686,921</u>

Notas a los Estados Financieros

14 Obligaciones Depositarias

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	36,938,749,445	34,652,959,324
Depósitos de ahorro	22,426,098,219	19,008,083,674
Depósitos a plazo	30,985,886,352	29,525,376,890
Depósitos a la orden	14,407,521	25,626,222
Depósitos con restricciones	350,947,337	336,019,511
Total moneda nacional	<u>90,716,088,874</u>	<u>83,548,065,621</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	11,106,427,768	10,256,308,375
Depósitos de ahorro	4,232,629,893	4,108,083,159
Depósitos a plazo	5,270,409,675	6,310,121,635
Depósitos a la orden	942,374	1,794,662
Depósitos con restricciones	48,093,781	34,156,241
Total moneda extranjera	<u>20,658,503,491</u>	<u>20,710,464,072</u>
	<u>111,374,592,365</u>	<u>104,258,529,693</u>

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	%	%
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	0.00 - 6.00	0.00 - 5.00
Depósitos de ahorro	0.00 - 6.78	0.00 - 6.31
Depósitos a plazo	0.00 - 8.10	0.00 - 7.22
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	0.00 - 6.10	0.00 - 4.00
Depósitos de ahorro	0.00 - 4.89	0.00 - 3.69
Depósitos a plazo	0.00 - 6.00	0.00 - 5.00

Notas a los Estados Financieros

- 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 y obligaciones financieras en moneda nacional y moneda extranjera es de 14.6%. El Banco de Guatemala remunera sobre saldos de disponibilidades que integran el encaje bancario computable (ver nota 4).
- El 1 de junio de 2002 entró en vigor la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto 19-2002, estableciendo la creación del Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA), el cual cubre los depósitos constituidos en el Banco por personas individuales o jurídicas hasta por Q20,000 o su equivalente en moneda extranjera como se indica en el Artículo 87 de la referida ley.

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 los cuales se registraron en los resultados del año por Q180,281,467 y US\$5,753,506 (Q163,130,268 y US\$5,393,875 en el 2022).

- Al 31 de diciembre de 2023 las cuentas que integran las obligaciones depositarias incluyen saldos por Q350,947,337 y US\$6,144,584 (Q336,019,511 y US\$4,349,883 en el 2022) que corresponden a depósitos de terceros que se encuentran embargados por orden judicial.
- La resolución de Junta Monetaria JM-178-2002 establece que los entes oficiales que tengan recursos financieros en los bancos del sistema provenientes del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado (salvo disposición legal en contrario), trasladen gradualmente dichos recursos al Banco de Guatemala.

Al 31 de diciembre 2023 se tienen cuentas de depósitos de entidades del Estado relacionadas con esta resolución por Q30,073,074 (Q30,030,654 en el 2022).

Notas a los Estados Financieros

15 Créditos Obtenidos

Al 31 de diciembre de 2023 esta cuenta se resume a continuación:

	Autorizadas US\$	Utilizadas US\$	Disponibles US\$
Indefinido	2,024,511,913	1,359,459,425	665,052,488
Vencimiento en 2024	389,694,630	389,694,630	-
Vencimiento en 2025	148,611,124	148,611,124	-
Vencimiento en 2026	178,113,712	178,113,712	-
Vencimiento en 2027	438,125,000	438,125,000	-
Vencimiento en 2029	58,977,728	58,977,729	-
Vencimiento en 2030	116,666,667	116,666,667	-
Vencimiento en 2031	78,378,378	78,378,378	-
Vencimiento en 2032	194,444,445	194,444,444	-
Vencimiento en 2034	195,000,000	195,000,000	-
En US Dólares	3,822,523,597	3,157,471,109	665,052,488
Equivalente en Quetzales	29,918,968,641	24,713,589,516	5,205,379,125

Al 31 de diciembre de 2022 los créditos obtenidos se integran de la siguiente forma:

	Autorizadas US\$	Utilizadas US\$	Disponibles US\$
Indefinido	1,680,434,543	1,201,527,081	478,907,462
Vencimiento en 2023	423,473,431	423,473,431	-
Vencimiento en 2024	10,883,164	10,883,164	-
Vencimiento en 2025	176,388,900	176,388,900	-
Vencimiento en 2026	241,342,070	241,342,070	-
Vencimiento en 2027	135,000,000	135,000,000	-
Vencimiento en 2029	68,330,164	68,330,164	-
Vencimiento en 2030	133,333,333	133,333,333	-
Vencimiento en 2031	89,189,189	89,189,189	-
Vencimiento en 2032	200,000,000	200,000,000	-
Vencimiento en 2034	195,000,000	195,000,000	-
En US Dólares	3,353,374,794	2,874,467,332	478,907,462
Equivalente en Quetzales	26,331,436,626	22,570,949,876	3,760,486,750

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 los créditos obtenidos devengan tasas de interés anual que oscilan entre 3.06% y 8.65% (entre 1.87% y 7.82% en 2022), tasas LIBOR/SOFR más 1.16% y 3.21% (entre 0.75% y 2.95% en 2022) y tienen garantía fiduciaria del Banco. Las líneas de crédito con vencimiento indefinido son líneas revolventes no comprometidas.

Well Fargo Bank National Association

- i. En el 2013 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través de créditos con Wells Fargo Bank National Association por US\$450,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales establecidas en los contratos respectivos, así: US\$20,000,000 a partir de octubre de 2015 y hasta julio de 2018 inclusive, US\$30,000,000 a partir de octubre de 2016 y hasta julio de 2023 inclusive, US\$250,000,000 a partir de octubre de 2016 y hasta julio de 2025 inclusive y US\$150,000,000 a partir de enero de 2017 hasta octubre de 2023.
- ii. En el 2016 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través de créditos por US\$350,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales establecidas en los contratos respectivos, así: US\$40,000,000 a partir de julio de 2018 y hasta abril de 2023 inclusive, US\$5,000,000 a partir de julio de 2018 y hasta abril de 2023 inclusive y US\$305,000,000 a partir de julio de 2019 hasta abril de 2026.
- iii. El 12 de diciembre de 2018 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través de créditos por US\$350,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales establecidas en los contratos respectivos y con pago de interés trimestral anticipado, con vencimiento en julio 2030.
- iv. El 31 de julio 2020 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través de créditos por US\$200,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales de US\$5,555,555 a partir del 13 de julio 2023 con pago de interés trimestral anticipado con vencimiento en julio 2032.
- v. El 30 de marzo 2022 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través del crédito por US\$195,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales a partir del 15 de julio del 2025 con pago de interés trimestral anticipado con vencimiento en abril del 2034.
- vi. El 16 de mayo 2022 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional de capitales a través del crédito por US\$135,000,000. Estos créditos se liquidarán de conformidad con las cuotas trimestrales a partir del 15 de julio del 2025 con pago de interés trimestral anticipado con vencimiento en abril del 2027.

Notas a los Estados Financieros

Bank of America, N.A.

El 1 de noviembre de 2012 se contrató un préstamo con la entidad financiera por US\$500,000,000 con un plazo de 10 años, con tasa de interés fija del 5.50% anual y con pago de intereses el día uno (1) mayo y noviembre de cada año iniciando el uno (1) de mayo de 2013, y se amortizó el capital al vencimiento de la obligación, el uno (1) de noviembre de 2022. Durante el plazo de este financiamiento se cumplió con los parámetros financieros y los convenios establecidos en las cláusulas de hacer y de no hacer contenidos en el contrato de préstamo respectivo.

El 29 de julio 2022 se obtuvo financiamiento con Banco Centroamericano de Integración Económica por USD\$38,000,000 con un plazo de 5 años, con tasa de interés 3.50% anual, con pagos de interés trimestralmente, y se realizan pagos al capital de USD\$2,000,000 trimestralmente, el vencimiento de la obligación en julio 2027.

El 26 de octubre 2022 se obtuvo financiamiento en el mercado internacional Commerzbank Aktiengesellschaft, por USD\$100,000,000 con un plazo de 3 años, con tasa de interés 6.05% anual, con pagos de interés trimestralmente, y se amortizara el capital al vencimiento de la obligación, que es 24 de octubre de 2025.

Al 31 de diciembre de 2023 el total del disponible incluye US\$148,157,525 equivalente a Q1,159,631,911 que corresponden a los pasivos contingentes derivados de cartas de crédito, (US\$107,756,444 equivalentes a Q846,127,308 en 2022).

16 Gastos Financieros por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Obligaciones depositarias	174,349,661	166,148,066
Total moneda nacional	174,349,661	166,148,066
Moneda extranjera:		
Obligaciones depositarias	39,251,649	39,873,975
Créditos obtenidos	316,217,241	165,767,844
Otras obligaciones	54,172,138	53,655,411
Total moneda extranjera	409,641,028	259,297,230
	583,990,689	425,445,296

Notas a los Estados Financieros

17 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Obligaciones inmediatas	563,075,657	429,960,045
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 31)	355,039,792	286,776,177
Obligaciones emisión de documentos	194,016,998	156,970,675
Obligaciones por administración	98,410,052	87,862,307
Ingresos por aplicar	93,602,991	69,679,854
Depósitos en garantía	2,680,307	3,352,610
Otras	27,010,850	23,754,729
Total moneda nacional	<u>1,333,836,647</u>	<u>1,058,356,397</u>
Moneda extranjera:		
Obligaciones emisión de documentos	192,602,488	298,724,050
Ingresos por aplicar	120,024,132	136,169,469
Depósitos en garantía	43,412,037	1,520,325
Obligaciones inmediatas	42,765,736	27,381,844
Obligaciones por administración	130,541	133,300
Otras	5,094,702	4,553,806
Total moneda extranjera	<u>404,029,636</u>	<u>468,482,794</u>
	<u>1,737,866,283</u>	<u>1,526,839,191</u>

18 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Bonificaciones	37,292,948	30,616,221
Aguinaldos	8,277,323	6,788,684
	<u>45,570,271</u>	<u>37,404,905</u>

Notas a los Estados Financieros

19 Otras Obligaciones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Deuda subordinada	2,348,106,000	2,355,666,000
Emisión de bonos	273,945,700	274,827,700
	<u>2,622,051,700</u>	<u>2,630,493,700</u>

i. Deuda subordinada

Este saldo corresponde a contrato de préstamo con modalidad de deuda subordinada por US\$300,000,000 emitido el 29 de enero de 2021 con The Bank of New York Mellon como agente administrativo. Este préstamo devenga una tasa de interés fija del 4.88% anual, los intereses de la deuda serán pagaderos semestralmente a plazos el 29 de enero y el 29 de julio de cada año, comenzando el 29 de julio de 2021 y con vencimiento el 29 de enero de 2031. El Banco podrá amortizar una parte o la totalidad de la deuda en fechas y precios según se pactaron.

ii. Emisión de bonos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 este saldo lo integran US\$35,000,000 que corresponden a la emisión privada y colocación de bonos admisibles en el mercado de capitales internacional el 30 de abril de 2008, con tasa de interés a partir del 1 de mayo de 2018 de LIBOR más 6% (tasa de interés fija de 6% anual en 2017) y con pago al vencimiento el 30 de abril de 2068; sin embargo, puede ser prepagada a partir del 30 de abril de 2020.

La emisión y colocación fue autorizada mediante la resolución 1047-2007 del Consejo de Administración y ratificada en Acta No. 53 de la Asamblea Ordinaria de Accionistas, ambas del 28 de diciembre de 2007 y por la Junta Monetaria mediante la Resolución JM-14-2008 del 23 de enero de 2008 con el respectivo reglamento (“Reglamento para la emisión, negociación, amortización y servicio de los bonos admisibles para el cálculo de patrimonio computable de Banco Industrial, S.A. expresados en dólares”).

El 24 de octubre de 2007 la Junta Monetaria emitió la resolución JM-172-2007 “Reglamento General para la Emisión de Bonos Admisibles para el Cálculo de Patrimonio Computable”, la cual entró en vigor y fue publicada en el diario oficial el 26 de octubre de 2007.

Notas a los Estados Financieros

20 Créditos Diferidos

Esta cuenta corresponde a los ingresos ya percibidos aún no devengados. El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Comisiones	135,193,391	100,197,407
Cartera de créditos	24,697,409	19,665,589
Inversiones	14,721,615	15,848,687
Productos por servicios	169,286	178,845
Total moneda nacional	174,781,701	135,890,528
Moneda extranjera:		
Comisiones	77,023,828	66,270,530
Inversiones	52,443,065	55,763,467
Cartera de créditos	2,755,442	1,622,972
Total moneda extranjera	132,222,335	123,656,969
	307,004,036	259,547,497

21 Otras Cuentas Acreedoras

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Inversiones	19,896,883	17,925,572
Cartera de créditos	72,393,491	48,484,729
Productos por servicios	2,532,330	2,313,440
Rendimiento por operaciones de reporto	-	143,329
Comisiones	9,029	8,228
	94,831,733	68,875,298
Productos capitalizados	22,350,886	25,164,812
Total moneda nacional	117,182,619	94,040,110
Moneda extranjera:		
Inversiones	5,689,877	3,723,085
Cartera de créditos	45,155,432	34,465,320
Productos por servicios	12,131,881	10,207,886
Otros	577	29,441
	62,977,767	48,425,732
Productos capitalizados	27,464,204	34,024,178
Total moneda extranjera	90,441,971	82,449,910
	207,624,590	176,490,020

Notas a los Estados Financieros

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	2022
	Q	Q
Moneda nacional	94,831,733	68,875,298
Moneda extranjera	62,977,767	48,425,732
	<u>157,809,500</u>	<u>117,301,030</u>

22 Capital Pagado

El capital autorizado es de cuatro mil millones de quetzales (Q4,000,000,000), distribuido en cien millones (100,000,000) de acciones comunes nominativas con valor nominal de Q40 cada una.

Al 31 de diciembre de 2023 el capital suscrito y pagado asciende a Q2,437,927,440 (Q2,404,594,120 en 2022) distribuido en 60,948,186 acciones (60,114,853 acciones en 2022).

23 Aportaciones Permanentes

Las aportaciones permanentes corresponden a primas sobre acciones recibidas de los accionistas por pagos en exceso del valor nominal de las acciones emitidas.

De conformidad con el acta de Consejo de Administración No. 5399 del 30 de marzo de 2023 se autorizó hacer un llamamiento de capital, para la suscripción de 833,333 acciones, a un precio de cuatrocientos sesenta y ocho quetzales Q468 por acción.

24 Reservas de Capital y Resultados de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Reserva para futuras capitalizaciones	4,551,212,358	2,412,405,398
Reserva para eventualidades	152,031,470	109,553,396
Reserva para reinversión de utilidades	493,234	493,233
Reservas para futuros dividendos	-	1,288,416,628
	<u>4,703,737,062</u>	<u>3,810,868,655</u>

Notas a los Estados Financieros

Dividendos decretados:

2023:

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 70 del 24 de abril de 2023 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2022, dividendos por Q1,329,740,548. Se aprobó aplicar Q1,288,416,628 de reserva para futuros dividendos y Q41,323,920 de ganancias por aplicar de ejercicios anteriores.

2022:

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 69 del 25 de abril de 2022 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2021, dividendos por Q1,118,136,266.

Reserva para eventualidades

2023:

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 70 del 24 de abril de 2023 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2022, reserva para eventualidades por Q50,000,000.

2022:

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 69 del 25 de abril de 2022 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2021, reserva para eventualidades por Q25,000,000.

Reserva para futuras capitalizaciones:

2023:

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 70 del 24 de abril de 2023 se aprobó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2022, reserva para futuras capitalizaciones de Q2,138,806,960.

Notas a los Estados Financieros

25 Margen por Inversión

El resumen de los productos y gastos generados por operaciones financieras es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	6,651,596,005	5,263,289,099
Inversiones	2,858,736,952	2,647,307,489
Disponibilidades	88,508,598	29,207,661
	<u>9,598,841,555</u>	<u>7,939,804,249</u>
Comisiones:		
Cartera de créditos	130,674,765	101,254,965
Otros productos financieros:		
Negociación de títulos valores	29,209,260	4,268,199
Diferencias de precio en operaciones de reporto	18,689,122	11,380,288
Total productos financieros	<u>9,777,414,702</u>	<u>8,056,707,701</u>
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Obligaciones depositarias	2,560,599,973	2,222,378,785
Créditos obtenidos	1,308,707,724	931,262,822
Otras obligaciones	145,863,250	135,097,718
	<u>4,015,170,947</u>	<u>3,288,739,325</u>
Otros gastos financieros:		
Beneficios adicionales	98,483,289	89,830,886
Negociación de títulos valores	160,075,458	149,904,469
Cuota de formación FOPA	225,367,967	204,987,194
Productos no cobrados	16,932,129	10,598,731
Diferencias de precio en operaciones de reporto	102,391,940	6,522,762
Comisiones	24,400,370	18,873,076
Total gastos financieros	<u>4,642,822,100</u>	<u>3,769,456,443</u>
Margen por inversión	<u>5,134,592,602</u>	<u>4,287,251,258</u>

Notas a los Estados Financieros

26 Productos por Servicios

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Comisiones	331,343,839	292,288,241
Manejo de cuenta	94,078,792	79,737,386
Cobro mensual BI-móvil	79,661,368	73,336,219
Cobro de servicio anticipo de nomina	27,845,417	9,693,621
Cobro por uso de cajeros	24,132,302	21,349,626
Cargo por atraso préstamos	10,933,044	-
Cheques rechazados	8,544,720	8,973,638
Otros	33,082,088	28,821,412
	<u>609,621,570</u>	<u>514,200,143</u>

27 Otros Productos de Operación

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Dividendos (nota 10)	534,709,373	507,202,792
Variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera	629,176,908	550,421,361
	<u>1,163,886,281</u>	<u>1,057,624,153</u>

Notas a los Estados Financieros

28 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	1,442,938,610	1,200,635,533
Mantenimiento y otros servicios	410,739,000	368,124,298
Reparaciones y mantenimiento	238,133,196	155,372,724
Honorarios profesionales	190,555,704	55,977,145
Impuestos, arbitrios y contribuciones	163,640,006	136,739,570
Consejo de Administración	162,557,501	144,022,598
Mercadeo y publicidad	136,087,285	113,354,241
Depreciaciones	133,057,589	132,201,382
Arrendamiento	113,531,995	111,855,032
Amortizaciones	91,127,122	79,133,524
Programa de lealtad	63,824,036	57,892,705
Gastos por colocación de productos	55,799,089	40,481,469
Primas de seguros y fianzas	45,558,658	41,127,202
Seguridad y vigilancia	43,071,851	41,038,925
Teléfono	31,034,231	26,225,827
Energía eléctrica	22,680,106	21,204,713
Gastos de corresponsales	19,716,930	19,572,534
Papelería, útiles y suministros	19,338,819	17,814,087
Donaciones	18,476,241	14,586,397
Crédito por reclamo de clientes	11,933,582	3,806,442
Mensajería	10,870,542	8,577,188
Servicios técnicos y administrativos	9,431,993	9,972,457
Comisiones king express	4,319,638	5,236,986
Comunicaciones internacionales	2,745,466	1,926,389
Parqueo	2,451,041	2,647,119
Gastos menores de agencias	20,958	5,699,325
Gastos varios	31,141,621	21,785,659
	<u>3,474,782,810</u>	<u>2,837,011,471</u>

Notas a los Estados Financieros

29 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:		
Recuperaciones	105,834,943	103,603,903
Utilidad del excedente por avalúo	4,849,717	-
Reintegros por reclamos al seguro	4,042,533	3,971,299
Utilidad en liquidación de bienes realizables	1,571,508	2,961,292
Penalización por abonos anticipados	1,109,406	-
Utilidad en venta de bienes inmuebles	674,815	348,148
Sobrantes de caja y valores	538,708	641,753
Reintegro de gastos administrativos	21,463	59,101
Otros	31,679	10,281
Total productos extraordinarios	<u>118,674,772</u>	<u>111,595,777</u>
Gastos:		
Pérdida en liquidación de bienes realizables	(5,226,893)	(4,834,437)
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables	(3,467,649)	(8,990,915)
Gastos activos extraordinarios bienes muebles	(1,122,268)	(963,540)
Gastos activos extraordinarios bienes inmuebles	(260,266)	(1,396,467)
Otros	(91,416)	(67,954)
Total gastos extraordinarios	<u>(10,168,492)</u>	<u>(16,253,313)</u>
	<u>108,506,280</u>	<u>95,342,464</u>

Notas a los Estados Financieros

30 Productos y Gastos de Ejercicios Anteriores, neto

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos:		
Extorno de provisiones	3,837,724	1,884,494
Liquidación de saldos	1,137,998	4,300,447
Cheques y giros caducados	-	5,045,071
Total productos de ejercicios anteriores	<u>4,975,722</u>	<u>11,230,012</u>
Gastos:		
Sustitución de cheques y giros caducados	(1,505,489)	(310,452)
Honorarios	(452,907)	(35,879)
Intereses plazo fijo	(374,253)	(82,222)
Servicios publicitarios	(240,329)	-
Depuración de integraciones	-	(715,643)
Agencias	-	(779,960)
Servicios prestados por Swift	-	(184,686)
Ejercicios anteriores	-	(17,394)
Otros	(108,894)	(281,540)
Total gastos de ejercicios anteriores	<u>(2,681,872)</u>	<u>(2,407,776)</u>
	<u>2,293,850</u>	<u>8,822,236</u>

31 Impuesto sobre la Renta

La declaración jurada anual del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales terminados del 31 de diciembre de 2019 al 2022 y la que se presentará por el año terminado al 31 de diciembre 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, y los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2014 ya fueron sujetos a revisión por las autoridades fiscales. El resultado de las revisiones generó ajustes pendientes de resolución que están en etapa judicial o administrativa (nota 35).

Notas a los Estados Financieros

De acuerdo 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 de 1 de enero de 2013 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 del 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 que terminó el 31 de diciembre de 2023 ascendió a Q355,107,274 (Q286,822,437 en 2022), lo que representó una tasa efectiva del 11.80% (10.89% en 2022).

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Renta bruta (total de ingresos)	11,674,573,047	9,751,357,788
Menos rentas exentas y no afectas	(3,574,157,704)	(3,135,156,296)
Menos costos y gastos	(8,664,246,481)	(7,117,029,162)
Menos rentas y ganancias de capital	(674,815)	(577,048)
Más gastos de rentas exentas	1,984,665,121	1,648,509,426
Renta imponible	1,420,159,168	1,147,104,708
Tasa impositiva	25%	25%
Gasto de impuesto sobre la renta	355,039,792	286,776,177
Más gasto de impuesto sobre la renta sobre rentas de capital	-	11,445
Más gasto de impuesto sobre la renta sobre ganancias de capital	67,482	34,815
Gasto total del impuesto sobre la renta	355,107,274	286,822,437
Menos pagos a cuenta, pagos directos y acreditamientos	(67,482)	(46,260)
Impuesto sobre la renta por pagar (notas 13 y 17)	355,039,792	286,776,177

Notas a los Estados Financieros

- a) Durante el año 2023 se realizó pagos por ajustes y rectificaciones de la declaración anual del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo fiscal 2013, determinando un impuesto adicional por un total de Q7,521,925 que incluye mora e intereses, el cual se registró en el rubro de resultados de ejercicios anteriores en el capital contable.

La determinación del gasto del impuesto sobre la renta arriba indicado se preparó 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.

32 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.

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	6,281,542,211	4,723,209,135
Valores y bienes cedidos en garantía	-	1,337,861,000
Garantías cartera de créditos	52,416,245,459	49,270,792,305
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	52,549,225,729	42,820,476,037
Administraciones ajenas	3,175,779,003	5,688,313,483
Pólizas de seguros y fianzas	35,645,711,745	29,293,644,694
Operaciones de reporto	200,000,000	-
Otras cuentas de orden	3,864,678,852	4,048,240,444
Cuentas de orden	11,069,153	8,824,783
Total moneda nacional	<u>154,144,252,152</u>	<u>137,191,361,881</u>
Van	<u>154,144,252,152</u>	<u>137,191,361,881</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>154,144,252,152</u>	<u>137,191,361,881</u>
Moneda extranjera		
Compromisos y contingencias	15,230,005,373	10,770,519,468
Valores y bienes cedidos	1,587,977,126	1,593,089,802
Garantías cartera de créditos	36,174,884,064	29,405,469,825
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	38,841,306,860	36,487,618,762
Márgenes por girar	4,045,747,217	2,914,359,441
Administraciones ajenas	282,800,686	356,261,670
Emisiones autorizadas de obligaciones financieras	665,296,700	667,438,700
Obligaciones financieras	665,296,700	667,438,700
Pólizas de seguros y fianzas	3,256,661,382	2,950,602,820
Operaciones en reporto	2,622,051,700	1,963,055,000
Otras cuentas de orden	767,160,252	770,202,364
Total moneda extranjera	<u>104,139,188,060</u>	<u>88,546,056,552</u>
	<u>258,283,440,212</u>	<u>225,737,418,433</u>

El rubro de administraciones ajenas incluye los fideicomisos que administra el Banco según el resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
En moneda nacional:		
Administración	1,553,685,678	1,554,024,247
Garantía	2,134,901	2,132,485
Inversión	244,348,374	234,126,504
Otros	498,014,468	721,764,092
Total moneda nacional	<u>2,298,183,421</u>	<u>2,512,047,328</u>
En moneda extranjera:		
Administración	48,402,421	48,402,421
Garantía	12,358,065	12,358,065
Total moneda extranjera	<u>60,760,486</u>	<u>60,760,486</u>
	<u>2,358,943,907</u>	<u>2,572,807,814</u>

Notas a los Estados Financieros

33 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 y las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros, con excepción de las operaciones financieras que pueden realizar, sin limitación alguna, en títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas Públicas o el Banco de Guatemala, no podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten, tales como, pero no circunscrito a, bonos, pagarés, obligaciones y/o créditos, ni otorgar garantías o avales, que en conjunto excedan los porcentajes siguientes:

- a) Quince por ciento (15%) del patrimonio computable a una sola persona individual o jurídica, de carácter privado o a una sola empresa o entidad del Estado o autónoma. Se exceptúan de este límite los excesos transitorios derivados de depósitos interbancarios de naturaleza operativa o de los depósitos inversiones que las empresas del grupo financiero puedan tener en el banco de su grupo financiero.
- b) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas relacionadas entre sí que formen parte de una unidad de riesgo.
- c) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas vinculadas, las que se considerarán como una sola unidad de riesgo. Este porcentaje podrá incrementarse hasta el cincuenta por ciento (50%) del patrimonio computable, si el excedente lo constituyen activos crediticios garantizados totalmente, durante el plazo del crédito, con certificados de depósitos a plazo o pagarés financieros emitidos por la propia institución, los que deberán quedar en custodia de la misma. Además, deberá pactarse por escrito que, en caso el deudor sea demandado o incurra en incumplimiento, sin más trámite, se hará efectiva la garantía.

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

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

Notas a los Estados Financieros

- e) Cien por ciento (100%) del patrimonio computable, al conjunto de inversiones que realicen los bancos o sociedades financieras en títulos representativos de deuda soberana de otros países distintos a Guatemala, que cuenten con la más alta calificación de riesgo soberano que, en la escala de grado de inversión, sea otorgada por calificadoras de riesgo reconocidas por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos de América (Securities and Exchange Commission –SEC-).

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

34 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 4 de julio de 2003 la Junta Monetaria emitió la Resolución JM-82-2003 que autorizó la conformación del Grupo Financiero Corporación BI con base en la estructura organizativa y las compañías incluidas en la solicitud previamente presentada, siendo Banco Industrial, S.A. la empresa responsable.

El 27 de septiembre de 2004 la Superintendencia de Bancos emitió la Resolución No. 818-2004 que formaliza plenamente la conformación del Grupo Financiero Corporación BI, siendo Banco Industrial, S.A. la empresa responsable.

El 23 de noviembre de 2022 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-130-2022 que autorizó la incorporación de Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, S.A. al Grupo Financiero Corporación BI, por relación de administración.

Al 31 de diciembre de 2023 las empresas que conforman el Grupo Financiero Corporación BI se indican a continuación:

- Banco Industrial, S.A. (empresa responsable)
- Financiera Industrial, S.A.
- Contecnica, S.A.
- Mercado de Transacciones, S.A.
- Almacenadora Integrada, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Almacenes Generales, S.A.
- Seguros El Roble, S.A.
- Fianzas El Roble, S.A.
- Westrust Bank (International) Limited
- Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, S.A.

Las transacciones realizadas con compañías del Grupo Financiero Corporación BI se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos:		
Dividendos	534,661,040	506,914,169
Intereses	7,129,569	4,864,313
Comisiones	25,560	9,149,324
	<u>541,816,169</u>	<u>520,927,806</u>
Gastos:		
Beneficios adicionales	156,433,545	144,779,500
Administrativos	45,452,130	17,626,608
Intereses	14,039,763	37,917,661
Comisiones	688,875	1,140,053
	<u>216,614,313</u>	<u>201,463,822</u>

Los saldos con compañías del Grupo Financiero Corporación BI se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos:		
Cartera de créditos	113,763,549	69,873,816
Cuentas por cobrar	119,316,583	118,171,319
Productos financieros por cobrar	59,819	196,503
Inversiones permanentes:		
Financiera Industrial, S.A.	69,875,000	69,875,000
Westrust Bank (International) Limited	53,594,000	168,773,300
Contecnica, S.A.	50,000,000	50,000,000

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	813,989,660	896,414,589
Cuentas por pagar	39,646,507	41,009,680

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

Los saldos son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	1,642,284,227	1,499,205,613
Cartera de créditos	413,040,771	428,748,129
Cuentas por cobrar	98,081,672	40,159,408
Inversiones permanentes	359,646,480	359,646,480
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	364,510,634	626,518,267

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos:		
Intereses	47,843,905	39,102,535
Gastos:		
Servicios	285,231,664	256,423,891
Intereses	8,765,594	6,880,131
	<u>293,997,258</u>	<u>263,304,022</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Otras:		
Dividendos decretados	1,329,740,548	1,118,136,266
Asignación a directores	140,850,371	102,649,340
	<u>1,470,590,919</u>	<u>1,220,785,606</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.

35 Compromisos y Contingencias

- Cartas de crédito**

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen pasivos contingentes derivados de cartas de crédito emitidas por Q109,076,193 y US\$191,349,005 equivalentes a Q1,497,692,491 (Q104,479,681 y US\$168,542,953 equivalentes a Q1,323,436,346 en el 2022).

- Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2023 se administró como fiduciario treinta y un (31) contratos de fideicomiso (35 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. De estos fideicomisos únicamente uno (1) es auditado por Klynveld Peat Marwick Goerdeler, S.A. en ambos periodos y cinco (5) son auditados por la Contraloría General de Cuentas de la Nación en ambos periodos y ocho (8) son auditados por otros auditores independientes en ambos periodos.

Notas a los Estados Financieros

- **Compromisos por arrendamientos**

Se celebraron 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 Q113,531,995 (Q111,855,032 en 2022).

- **Reportos pasivos**

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen operaciones de reportos pasivos pendientes de liquidar por Q200,000,000 y US\$335,000,000 equivalentes a Q2,622,051,700 (US\$250,000,000 equivalentes a Q1,963,055,000 en 2022).

- **Litigios pendientes**

Están pendientes de resolución los siguientes reparos fiscales por reclamos de impuestos adicionales como resultado de revisiones efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria. Los montos de impuestos adicionales reclamados no incluyen multas e intereses resarcitorios y se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Impuestos adicionales reclamados		
Vía judicial:		
Impuesto sobre la renta período fiscal 2008	424,196	424,196 a.
Retenciones de impuesto sobre la renta 1993 – 1994	16,125	16,125 b.
	<u>440,321</u>	<u>440,321</u>
Vía administrativo:		
Impuesto sobre la renta períodos fiscales 2013 y 2014	209,444,593	211,771,404 c.
	<u>209,884,914</u>	<u>212,211,725</u>

a. Proceso administrativo 2009-21-01-44-0000304 y proceso 1012-2012-00136 Oficial y Notificador Segundo Sala Segunda de los Contencioso Administrativo, del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2008. El impuesto solicitado por las autoridades tributarias es de Q424,196 más multa de Q424,196 e intereses resarcitorios.

b. Proceso 105-99, Oficial y Notificador Segundo, Sala Segunda de lo Contencioso, por impuesto sobre la renta no retenido como agente retenedor en el período comprendido del 1 de julio de 1993 al 30 de junio de 1994. El impuesto solicitado por las autoridades tributarias es de Q16,125 más multa de Q16,125 e intereses resarcitorios.

Notas a los Estados Financieros

- c. Procesos 2014-21-01-44-0000960 y 2015-21-01-44-0000538 del período comprendido entre el 1 de enero de 2013 al 31 de diciembre 2014. El impuesto solicitado por las autoridades tributarias es de Q209,444,593 más multa e intereses resarcitorios. Durante el año terminado al 31 de diciembre 2017 el proceso se liquidó de forma parcial. Durante el año 2023 se dio de baja el expediente 2015-21-01-044-0000538 por pago de impuestos (multa e intereses) del periodo fiscal 2013 por Q2,326,810.

De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales, así como de la administración, hay posibilidad que el resultado de estos litigios sea favorable. Por esta razón no se ha registrado contablemente provisión alguna al 31 de diciembre de 2023 para cubrir posibles pérdidas por estos reclamos.

- **Contingencias por la absorción del Banco de Occidente, S.A.**

Como resultado de la absorción de Banco de Occidente, S.A. en el 2006 se asumió la responsabilidad de ciertas contingencias fiscales que la Administración, juntamente con sus abogados, consideran remotas. Adicionalmente, de acuerdo con las negociaciones de la absorción, los anteriores accionistas del Banco de Occidente, S.A. asumirían la responsabilidad sobre estas contingencias fiscales cubriendo cualquier pérdida que pudiera generarse en los procesos de resolución respectivos.

36 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera se resume a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	US\$	US\$
Activos:		
Disponibilidades	811,704,390	780,363,988
Inversiones	550,177,719	647,098,921
Cartera de créditos, neto	4,691,608,284	4,390,964,608
Productos financieros por cobrar	18,662,992	16,691,237
Cuentas por cobrar, neto	152,558,228	135,879,309
Bienes realizables, neto	10,872,336	12,873,591
Inversiones permanentes	51,860,969	66,860,969
Otras inversiones	43,985,108	35,839,326
Total de activos	<u>6,331,430,026</u>	<u>6,086,571,949</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	US\$	US\$
Pasivos:		
Obligaciones depositarias	2,639,382,995	2,637,529,778
Créditos obtenidos	3,157,471,108	2,874,467,332
Gastos financieros por pagar	52,336,780	33,022,155
Cuentas por pagar	51,619,855	59,662,464
Otras obligaciones	335,000,000	335,000,000
Créditos diferidos	17,063,747	16,018,659
Otras cuentas acreedoras	11,610,944	10,581,980
Total pasivos	6,264,485,429	5,966,282,368
Posición neta activa	66,944,597	120,289,581

37 Presentación de Estados Financieros

De conformidad con el Acuerdo No. 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 Corporación BI.

38 Administración de Riesgos

Hay exposición 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.

Notas a los Estados Financieros

- **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 de lavado de activos y financiamiento del terrorismo**

Es la contingencia que los servicios y productos de una institución se utilicen para el encubrimiento de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

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

- **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 tasa de interés**

Es el riesgo que el valor de un instrumento financiero pueda fluctuar significativamente como resultado de cambios en las tasas de interés en el mercado. Para reducir la exposición al riesgo de tasa de interés, se asegura que las transacciones de activos y pasivos se contraten bajo condiciones similares y con un margen que provea un adecuado retorno. Los detalles referentes a las tasas de interés aplicables a los instrumentos financieros se revelan en sus respectivas notas a los estados financieros.

Como parte de las políticas de administración de riesgo de tasa de interés sobre créditos a largo plazo obtenidos de bancos del exterior, se han realizado diversas transacciones de cobertura mediante la suscripción de contratos de derivados de tasa de interés.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros adjuntos difieren, en algunos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las principales diferencias conceptuales se resumen a continuación:

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros

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 la determinación 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. **Derecho de llave**
El MIC establece que el derecho de llave se amortiza.

Las NIIF establecen que los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amorticen. Por el contrario, establecen que se lleve a cabo anualmente una prueba de deterioro.

Notas a los Estados Financieros

g. 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.

h. Costos de transacción asociados a la cartera de créditos, a los créditos obtenidos u otras obligaciones

De acuerdo con el MIC, los costos de transacción asociados se registran directamente en resultados cuando se incurren.

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

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. 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 contable el que se descubra el error.

k. Productos y gastos extraordinarios

El MIC contempla la presentación de productos y gastos extraordinarios en el estado de resultados.

Notas a los Estados Financieros

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.

l. Consolidación de estados financieros

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

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

m. 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.

n. Uso de cuentas contables

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

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

o. Algunas divulgaciones requeridas por las NIIF con relación a 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.

Notas a los Estados Financieros

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 – Alquileres

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

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