

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023**

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Índice**

**31 de diciembre de 2023**

---

	<b>Página (s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b>	1 - 3
<b>Estados Financieros</b>	
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estado de Movimiento del Capital Contable	6
Estado de Flujos de Efectivo	7 - 8
Notas a los Estados Financieros	9 - 63

## **Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración  
y a los Accionistas de  
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

### **Opinión**

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

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en dicha 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 la nota 2 a los estados financieros.

### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo 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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Asunto de énfasis**

Llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros que describe 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 de Contabilidad NIIF, como se indica en la nota 3. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

## **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 errores materiales, debido 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, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

## **Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene 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, siempre detecte un error material cuando existe. Los errores 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 basándose 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 toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la anulación 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 las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y 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 basándonos 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 futuras pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 un modo que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Fernando Leonel Rodríguez  
CPA Colegiado No 1380



1 de febrero de 2024  
Guatemala, C. A.

**Fernando Leonel Rodríguez del Valle**  
**Colegiado CPA-1380**

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Balance General

			31 de diciembre	
	Nota		2023	2022
<b>Activo</b>				
Disponibilidades	4	Q	5,764,553,386	Q 5,315,029,818
Inversiones - neto	5		4,689,956,290	4,596,297,494
Cartera de créditos - neto	6		31,679,235,551	31,180,487,016
Productos financieros por cobrar			133,246,443	121,401,225
Cuentas por cobrar - neto	7		225,933,764	64,671,506
Bienes realizables - neto	8		199,877,341	182,132,769
Inversiones permanentes - neto	9		53,742,348	54,325,411
Otras inversiones	10		27,266,704	24,476,285
Inmuebles y muebles - neto	11		336,158,321	297,117,063
Cargos diferidos - neto	12		127,220,117	240,553,022
<b>Total activo</b>		Q	<u>43,237,190,265</u>	<u>Q 42,076,491,609</u>
<b>Pasivo</b>				
Obligaciones depositarias	13	Q	32,011,400,911	Q 31,354,350,529
Créditos obtenidos	14		5,405,271,744	4,925,926,039
Obligaciones financieras	15		3,430,000	3,548,000
Gastos financieros por pagar			342,925,383	232,087,186
Cuentas por pagar	16		504,668,831	671,988,954
Provisiones	17		173,531,084	169,301,275
Obligaciones subordinadas	18		547,891,400	549,655,400
Créditos diferidos			174,194,344	176,587,066
Total pasivo			<u>39,163,313,697</u>	<u>38,083,444,449</u>
Otras cuentas acreedoras	19		<u>177,818,449</u>	<u>160,407,949</u>
<b>Capital Contable</b>				
Capital pagado			1,298,431,760	1,298,431,760
Aportaciones permanentes			595,620,148	595,620,148
Reservas de capital			903,213,364	376,466,118
Revaluación de activos			19,967,159	20,649,781
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones			16,362,273	(2,105,706)
Resultados de ejercicios anteriores			802,588,624	1,008,632,198
Resultado del ejercicio			259,874,791	534,944,912
Total capital contable			<u>3,896,058,119</u>	<u>3,832,639,211</u>
<b>Total pasivo, otras cuentas acreedoras y capital contable</b>		Q	<u>43,237,190,265</u>	<u>Q 42,076,491,609</u>
Contingencias, compromisos y otras responsabilidades	30	Q	<u>102,852,534,476</u>	<u>Q 90,183,444,479</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Estado de Resultados

		Por el año terminado el 31 de diciembre	
	Nota	2023	2022
Productos financieros	21	Q 3,548,782,106	Q 2,851,716,906
Gastos financieros	22	(1,545,555,454)	(1,042,824,202)
Margen financiero		2,003,226,652	1,808,892,704
Productos por servicios	23	331,080,936	296,003,052
Gastos por servicios	24	(210,331,258)	(181,707,281)
Margen de servicios		120,749,678	114,295,771
Otros productos y (gastos) de operación - neto	25	(761,352,381)	(270,737,393)
Margen operacional bruto		1,362,623,949	1,652,451,082
Gastos de administración	26	(1,206,517,380)	(1,086,630,984)
Margen operacional - neto		156,106,569	565,820,098
Productos y (gastos) extraordinarios - neto	27	118,584,854	111,035,375
Productos y (gastos) de ejercicios anteriores - neto	28	6,098,690	3,902,313
Ganancia bruta		280,790,113	680,757,786
Impuesto sobre la renta	29	(20,915,322)	(145,812,874)
Ganancia neta	Q	259,874,791	Q 534,944,912

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Estado de Movimiento del Capital Contable Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

	Nota	Saldos iniciales	Movimiento débitos	Movimiento créditos	Saldos finales
<b>Año 2023</b>					
Capital	20				
Capital autorizado		Q 2,000,000,000	Q	-	Q 2,000,000,000
(-) Capital no pagado		701,568,240		-	701,568,240
Total capital pagado		1,298,431,760		-	1,298,431,760
Aportaciones permanentes		595,620,148		-	595,620,148
Reservas de capital					
Reserva legal		210,000,546		26,747,246	236,747,792
Reserva para eventualidades		160,755,202		-	160,755,202
Reserva para futuras capitalizaciones		-		500,000,000	500,000,000
Reserva para reinversión de utilidades de beneficio fiscal		5,710,370		-	5,710,370
		<u>376,466,118</u>	<u>-</u>	<u>526,747,246</u>	<u>903,213,364</u>
Revaluación de activos		20,649,781	682,622	-	19,967,159
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones		(2,105,706)	51,266,022	69,734,001	16,362,273
Resultado de ejercicios anteriores		1,008,632,198	740,988,486	534,944,912	802,588,624
Resultado del ejercicio		<u>534,944,912</u>	<u>534,944,912</u>	<u>259,874,791</u>	<u>259,874,791</u>
		<u>Q 3,832,639,211</u>	<u>Q 1,327,882,042</u>	<u>Q 1,391,300,950</u>	<u>Q 3,896,058,119</u>
<b>Año 2022</b>					
Capital	20				
Capital autorizado		Q 2,000,000,000	Q	-	Q 2,000,000,000
(-) Capital no pagado		729,105,970		-	701,568,240
Total capital pagado		1,270,894,030		27,537,730	1,298,431,760
Aportaciones permanentes		553,156,968		27,537,730	595,620,148
Reservas de capital					
Reserva legal		183,324,523		26,676,023	210,000,546
Reserva para eventualidades		160,755,202		-	160,755,202
Reserva para reinversión de utilidades de beneficio fiscal		5,710,370		-	5,710,370
		<u>349,790,095</u>	<u>-</u>	<u>26,676,023</u>	<u>376,466,118</u>
Revaluación de activos		21,332,403	682,622	-	20,649,781
Valuación de activos de recuperación dudosa		(48,446,765)		48,446,765	-
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones		1,115,304	33,773,103	30,552,093	(2,105,706)
Resultado de ejercicios anteriores		550,234,509	75,122,789	533,520,478	1,008,632,198
Resultado del ejercicio		<u>533,520,478</u>	<u>533,520,478</u>	<u>534,944,912</u>	<u>534,944,912</u>
		<u>Q 3,231,597,022</u>	<u>Q 643,098,992</u>	<u>Q 1,244,141,181</u>	<u>Q 3,832,639,211</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Estado de Flujos de Efectivo

	Por el año terminado el 31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Cobro de intereses	Q 2,664,722,809	Q 2,256,594,825
Cobro por comisiones	230,278,358	268,034,205
Cobro por servicios	234,282,790	220,667,538
Pago de intereses	(1,350,263,165)	(898,414,012)
Pago por servicios	(200,628,041)	(169,522,088)
Pago por comisiones	(2,121,532)	(2,126,676)
Pago por gastos de administración	(1,117,300,715)	(1,025,160,999)
Ganancia por negociación de títulos		
valores - neta	3,827,413	1,238,638
Ganancia cambiaria - neto	96,936,608	99,890,308
Inversiones en valores:		
Ingreso por desinversión	95,219,564,388	78,722,574,358
Egreso por inversión	(96,048,189,979)	(79,040,234,718)
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	31,314,417,773	28,320,632,773
Egreso por desembolsos	(30,870,942,518)	(33,163,447,104)
Otras inversiones:		
Ingreso por desinversión	54,022,772	44,929,526
Egreso por colocación	(56,821,560)	(49,187,978)
Obligaciones depositarias:		
Ingreso por captaciones	298,926,595,332	285,206,754,745
Egreso por retiro de depósitos	(299,361,775,043)	(281,084,190,721)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	4,476,716,529	7,378,321,441
Egreso por amortización de créditos	(3,985,176,655)	(5,765,983,830)
Obligaciones financieras:		
Egreso por redención o readquisición	(118,000)	(15,000)
Venta de activos extraordinarios	21,991,442	25,047,461
Erogaciones por activos extraordinarios	(2,693,008)	(2,380,950)
Impuesto sobre la renta pagado	(537,457)	(223,891,897)
Impuesto de solidaridad pagado	(32,748,949)	(28,115,474)
Ganancia en recuperaciones de activos crediticios	99,735,566	107,366,506
Aportes al Fondo para la Protección del Ahorro	(64,940,924)	(57,647,282)
Otros (egresos) e ingresos - neto	<u>(119,798,749)</u>	<u>245,666,147</u>
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de operación	<u>129,035,485</u>	<u>1,387,399,742</u>
<b>Van...</b>	<b>Q 129,035,485</b>	<b>Q 1,387,399,742</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Estado de Flujos de Efectivo

		Por el año terminado el 31 de diciembre	
	Nota	2023	2022
<b>Vienen ...</b>		<u>Q 129,035,485</u>	<u>Q 1,387,399,742</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Ingreso por desinversión		670,064	-
Egreso por inversión		(87,000)	(902,824)
Dividendos recibidos		13,860,031	6,156,982
Ingresos por venta de inmuebles y muebles		3,556,620	263,365
Egreso por compra de inmuebles y muebles		(87,672,144)	(83,778,665)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión		<u>(69,672,429)</u>	<u>(78,261,142)</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Dividendos pagados		(213,794,477)	(99,844)
Suscripción de acciones		<u>-</u>	<u>70,000,910</u>
Flujo neto de efectivo (usado en) generado por las actividades de financiamiento		<u>(213,794,477)</u>	<u>69,901,066</u>
<b>(Disminución) aumento neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo</b>		<u>(154,431,421)</u>	<u>1,379,039,666</u>
<b>Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>		<u>6,556,728,205</u>	<u>5,177,688,539</u>
<b>Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año</b>		<u>Q 6,402,296,784</u>	<u>Q 6,556,728,205</u>
<b>Información financiera complementaria</b>			
Disponibilidades	4	Q 5,764,553,386	Q 5,315,029,818
Equivalentes de efectivo	5	Q 637,743,398	Q 1,241,698,387
		<u>Q 6,402,296,784</u>	<u>Q 6,556,728,205</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

### **1. Operaciones**

El Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. (el “Banco”), es una institución bancaria guatemalteca, constituida el 18 de octubre de 2000 mediante escritura pública No. 179, como resultado de la fusión de Banco del Agro, S. A., Banco Agrícola Mercantil de Guatemala, S. A. y Corporación del Agro, S. A. Su plazo de duración es indefinido. Su organización es a nivel nacional contando con una oficina central, 68 agencias locales y 87 agencias departamentales.

Sus operaciones corresponden a la banca y se rigen en su orden, por la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y en lo que fuere aplicable, por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria y la Ley de Supervisión Financiera.

El Banco tiene ubicadas sus oficinas centrales en la 7a. Avenida 7-30, zona 9, ciudad de Guatemala.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la última controladora del Banco es la entidad Grupo Agromercantil Holding, S. A. (GAH), cuyo único accionista es Bancolombia Panamá, S. A.

### **2. Bases de Presentación de los Estados Financieros y Principales Políticas Contables**

Las políticas contables más importantes utilizadas por Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. en la preparación de sus estados financieros, se resumen a continuación:

#### **a. Base de Presentación**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados 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 (MIC), las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y las emitidas por la Superintendencia de Bancos, las que difieren en algunos aspectos de las Normas de Contabilidad NIIF.

#### **b. Moneda Funcional y Moneda de Presentación**

El Banco prepara y presenta sus estados financieros en quetzales (Q), que es la moneda funcional. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera.

#### **c. Uso de Estimados**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos para la determinación de saldos de activos, pasivos y montos de ingresos y gastos, y para revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Si más adelante ocurriera algún cambio en las estimaciones o supuestos debido a variaciones en las circunstancias en las que estuvieron basadas, el efecto del cambio sería incluido en la determinación de la utilidad o pérdida neta del ejercicio en que ocurra el cambio, y de ejercicios futuros de ser el caso. Las estimaciones significativas en los estados financieros corresponden a las estimaciones por valuación de la cartera de créditos, de cuentas por cobrar, de activos extraordinarios y de inversiones; así como la estimación de la vida útil asignada a inmuebles, mobiliario y equipo y el registro de pasivos contingentes.

#### **d. Instrumentos Financieros**

Los activos y pasivos financieros del Banco están constituidos por efectivo, títulos-valores, créditos otorgados, otras cuentas por cobrar, depósitos, obligaciones financieras, créditos obtenidos y cuentas por pagar. Estos activos y pasivos financieros se reconocen como tal en el momento de la negociación y su reconocimiento cesa en el momento en que se liquidan.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

### e. Reserva por Valuación de Activos de Dudosa Recuperación

La reserva para incobrabilidad de la cartera de créditos se determina de acuerdo con los criterios y porcentajes establecidos en la Resolución JM-93-2005 “Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito” y sus modificaciones.

La reserva para incobrabilidad de la cartera de créditos incluye una porción específica y otra genérica. La reserva específica sobre créditos es calculada con base en los porcentajes establecidos en la resolución de Junta Monetaria. Las reservas genéricas son constituidas de manera preventiva según requerimientos de la resolución JM-167-2008.

### f. Inversiones

#### i. Inversiones en valores

El portafolio de inversiones en valores comprende lo siguiente:

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

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

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

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

- b. Títulos valores para su vencimiento: El registro contable inicial se efectúa al costo de adquisición sin considerar las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra.

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

- c. Operaciones de reporto: Las inversiones en valores que el Banco mantenga bajo acuerdo de reventa se registran al costo de adquisición.

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

#### ii. Estimación por valuación de inversiones

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

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

### g. Cartera de Créditos

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 (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 préstamos en moneda extranjera.

Los saldos de las cuentas por cobrar por tarjetas de crédito están divididos en 6 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 de tarjetahabiente.

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

#### **Estimación por Valuación de Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar**

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

De acuerdo con el Reglamento, el Banco valúa sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre. Los resultados de la valuación y sus reservas o provisiones deben ser registrados a más tardar el último día del mes siguiente al que corresponda la valuación.

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.

A partir del 1 de enero 2024 entra en vigencia la Resolución de Junta Monetaria JM-47-2022 y sus modificaciones en Resolución JM-67-2023, que establece los cambios al Reglamento de Administración de Riesgo de Crédito, la cual tiene como objeto normar aspectos que deben observar los bancos, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas de un grupo financiero que otorguen financiamiento, relativos a la administración del riesgo de crédito, al proceso crediticio, a la información mínima de los solicitantes de financiamiento y de los deudores, y a la valuación de activos crediticios.

En el nuevo reglamento el computo de las reservas o provisiones específicas se basa en la estimación de pérdidas esperadas, conforme a estándares internacionales de información financiera. Además, la normativa contempla la determinación de provisiones dinámicas que podrán ser utilizadas para mitigar el efecto de eventos adversos en la actividad económica en períodos de tensión financiera.

Al momento de entrada en vigencia del nuevo reglamento se suspende la constitución de reservas o provisiones genéricas. El saldo contable de dichas reservas al 31 de diciembre del 2023 será utilizado exclusivamente para constituir reservas o provisiones específicas.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

### **h. Bienes Realizables**

Estos activos corresponden a bienes adjudicados al Banco como consecuencia del incumplimiento de los deudores en amortización de los créditos concedidos. Los bienes recibidos por dación en pago son registrados según la liquidación aprobada por el Consejo de Administración o la autoridad que haga sus veces o a quien se le delegue tal decisión. Dicha liquidación podrá incluir los impuestos y gastos de traslación de dominio. Los bienes adjudicados judicialmente son registrados al valor establecido en la liquidación aprobada por el juez, más los impuestos y gastos de traslación de dominio.

### **i. Inversiones Permanentes**

Las inversiones en acciones, efectuadas por el inversionista con la intención de mantener su participación en el capital de la emisora de las acciones, se registrarán utilizando el método del costo. El inversionista reconocerá los ingresos de la inversión sólo en la medida en que se distribuyan las ganancias acumuladas de la entidad participada (en la que se mantiene la inversión), surgidas después de la fecha de adquisición. Los importes recibidos por encima de tales ganancias se considerarán como una recuperación de la inversión y, por tanto, se reconocerán como una reducción en su costo.

### **j. Inmuebles y Muebles**

Estos activos se registran al costo, exceptuando los terrenos y edificios de las cuales la última revaluación para terrenos fue en 2012 y para edificios en 2009. El avalúo fue realizado por expertos valuadores independientes.

Los anticipos para compras de activos fijos se clasifican como parte de esta cuenta, según lo establecido por el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria (MIC).

La depreciación se calcula por el método de línea recta, de acuerdo con los porcentajes legales establecidos en la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Los porcentajes utilizados son los siguientes:

	<b>Tasa de depreciación</b>
Inmuebles	5%
Mobiliario y equipo	20%
Sistemas informáticos	20%
Muebles y vehículos	20%
Equipo de telecomunicaciones	20%
Herramientas	20%
Otros	10% y 20%

### **k. Cargos Diferidos**

Esta cuenta registra todos los gastos efectuados para la organización del Banco, las mejoras a propiedades ajena, las cuales se amortizan dentro del rango establecido por la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

### **l. Obligaciones Depositarias**

En esta cuenta se registran los montos que el Banco recibe de la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público en calidad de depósitos monetarios, de ahorro y depósitos a plazo los cuales devengan intereses a tasas variables y constituyen la principal fuente de captación de recursos.

El valor razonable de las obligaciones depositarias y de los intereses por pagar es equivalente al valor en libros reflejados en el balance porque corresponden a operaciones de corto y mediano plazo.

Las cuentas de depósitos monetarios y de ahorro, en moneda nacional, con saldos menores a un mil quetzales (Q1,000) y las cuentas de depósitos monetarios y de ahorro en moneda extranjera, con saldos menores a ciento veinticinco dólares de los Estados Unidos de América (US\$125), que durante un período de diez años permanezcan inactivas, excepto las que se encuentren condicionadas por el cuentahabiente o limitadas contractualmente o restringidas por autoridad competente, prescribirán, de pleno derecho, junto con los intereses que hubieren devengado, en favor del Fondo para la Protección del Ahorro dentro del mes siguiente al vencimiento del plazo indicado anteriormente.

### **m. Indemnización de Empleados**

De acuerdo con el Código de Trabajo de la República de Guatemala, las entidades tienen la obligación de pagar indemnización a los empleados que despidan bajo ciertas circunstancias, sobre la base de un mes de sueldo, más la doceava parte de aguinaldo y bono catorce, por cada año de servicio. En el caso de renuncia de los empleados, el Banco tiene como política pagar esta prestación, de conformidad a una escala porcentual de acuerdo con la antigüedad del empleado, siendo la presentada a continuación:

• De 1 a 2 años	25%
• De 2 a 3 años	50%
• De 3 a 4 años	75%
• De 4 años en adelante	100%

El 30 de noviembre de 2012, el Consejo de Administración autorizó registrar el complemento para ajustar el 100% del pasivo laboral real con cargo a la reserva para eventualidades.

### **n. Reconocimiento de Ingresos**

Se utiliza el método de lo devengado modificado. En la utilización de la base de acumulación o devengo deben aplicarse los criterios prudenciales siguientes: se registran como producto los ingresos obtenidos por: a) 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; b) intereses devengados no percibidos sobre valores emitidos por gobiernos extranjeros o bancos centrales extranjeros, que tengan como mínimo una calificación de riesgo de A-3 para corto plazo o BBB- para largo plazo, otorgada por Standard & Poor's o calificación equivalente otorgada por una calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional; y, c) intereses, comisiones, rentas y otros productos sobre cartera de tarjetas de crédito, factoraje y arrendamiento financiero.

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

Los ingresos devengados por conceptos distintos de los antes indicados, incluyendo los intereses sobre préstamos, se registran como utilidades diferidas, y se reconocen en el estado de resultados hasta el momento en que son efectivamente percibidos. Además, se suspende el registro contable de ingresos devengados no percibidos registrados como utilidades diferidas, cuando ocurre un atraso de 30 días calendario para las inversiones en títulos-valores y 90 días calendario para el resto de operaciones y servicios, contados a partir del día siguiente de la fecha en que debieron efectuarse los pagos pactados o convenidos. Cuando ocurre la suspensión indicada, los ingresos devengados no percibidos se reversan de las utilidades diferidas afectadas.

Para las operaciones de tarjeta de crédito, factoraje y arrendamiento financiero que realicen los bancos y sociedades financieras, se suspende el registro contable en resultados, cuando ocurra un atraso de 90 días calendario, contados a partir del día siguiente de la fecha en que 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 reconocerán 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 serán extornados.

Los ingresos que hayan sido suspendidos, registrados en utilidades diferidas y en cuentas de resultados, así como los que sean devengados a partir de la fecha de suspensión, son registrados en cuentas de orden.

Para los ingresos obtenidos de la venta de bienes realizables, se registran directamente a resultados cuando la venta es al contado, si la venta se realiza a plazos, y se generó utilidad en la venta, se registra en utilidades diferidas, trasladándose a resultados conforme se cobran 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.

### **Comisiones sobre Créditos**

Según resolución JM-115-2017 a partir del 1 de enero de 2018, las comisiones o cargos, por otros conceptos que no sean intereses, cobrados anticipadamente y vinculados a la administración de los créditos otorgados, incluyendo los asociados, pero no circunscritos, a la concesión de los mismos, sin importar su denominación, deberán registrarse en “comisiones percibidas no devengadas” y se irán reconociendo al menos mensualmente como productos conforme se devenguen, en función al plazo del crédito otorgado o al momento de la cancelación anticipada del crédito.

### **Tarjeta de Crédito**

*Cargos por Servicios:* para los tarjetahabientes que se atrasan más de 91 días ya no se devengan cargos por servicios.

*Cargos por Mora:* el Banco cobra cargos por mora sobre el monto de los pagos mínimos no realizados, computados a partir del día siguiente del vencimiento de las cuotas respectivas y acumuladas hasta 3 meses de mora. A partir de 91 días mora se dejan de provisionar dichos cargos si el tarjetahabiente no ha pagado sus cuotas atrasadas.

### **o. Reconocimiento de Gastos**

El Banco registra los gastos por el método de lo devengado.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

### p. Ingresos y Gastos de Ejercicios Anteriores

Las rectificaciones a los ingresos y gastos de ejercicios anteriores, los cuales se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la rectificación.

### 3. Principales Diferencias entre el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y las Normas de Contabilidad NIIF

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con el formato y descripción de cuentas incluidos en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos Emitido por la Junta Monetaria (MIC), cuyas políticas contables difieren en ciertos aspectos de las Normas de Contabilidad NIIF, principalmente en:

- Para el reconocimiento de ingresos, se utiliza el método de lo devengado modificado (ver detalle en la nota 2, párrafo “n”). Las NIIF requieren que todos los ingresos sean registrados bajo el método de lo devengado cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF.
- Los títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas se registran a su valor de costo. Las NIIF requieren que sean valuados a su valor razonable o costo amortizado, según la intención de negociación.

La evaluación de la estimación para préstamos incobrables se hace de acuerdo con las regulaciones establecidas por la Junta Monetaria, registrando la reserva para valuación para activos crediticios como un cargo a resultados o al patrimonio. De acuerdo con las NIIF, cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en activos financieros medidos al costo amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Además, las NIIF requieren que se evalúe si existe evidencia objetiva individual de deterioro del valor para activos financieros que sean individualmente significativos, e individual o colectivamente para activos financieros que no sean individualmente significativos. Si la entidad determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero que haya evaluado individualmente, ya sea significativo o no, incluirá al activo en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito, y evaluará su deterioro de valor de forma colectiva. Los activos que hayan sido individualmente evaluados por deterioro y para los cuales se haya reconocido o se continúe reconociendo una pérdida por deterioro, no se incluirán en la evaluación colectiva del deterioro.

- Los inmuebles y los muebles se deprecian mediante el método de línea recta, utilizando tasas de depreciación establecidas en la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Las NIIF requieren que los activos fijos sean depreciados según su vida útil estimada.
- Los gastos de organización se registran como cargos diferidos y se amortizan dentro del rango establecido por la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Las NIIF requieren que este tipo de gastos sean registrados en los resultados del período en que se incurren.
- Las erogaciones que constituyan activos intangibles y que por su naturaleza puedan amortizarse

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

en varios períodos futuros, se registran como activo. Las NIIF establecen que los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amortizarán. Además, establecen que la entidad comprobará si un activo intangible con una vida útil indefinida ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su importe en libros, registrando el deterioro dentro de los resultados del año.

- El Banco constituye reservas para eventualidades, separándolas de sus utilidades retenidas, conforme autorizaciones de la Asamblea de Accionistas, por considerarse conveniente crear o incrementar reservas, para hacerle frente a quebrantos eventuales o bien para asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos.

De acuerdo con las NIIF, debe reconocerse una provisión con cargo a resultados cuando se den las siguientes condiciones:

- La entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

- Las rectificaciones a los ingresos y gastos de ejercicios anteriores resultado de una corrección de errores contables se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la rectificación.

Las NIIF requieren que la entidad corrija los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto, salvo que sea impracticable determinar los efectos en cada período específico o el efecto acumulado del error, así:

- Reexpresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o
- Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.

- No se contempla el registro del impuesto sobre la renta diferido. Las NIIF requieren el registro del impuesto sobre la renta diferido activo o pasivo derivado de las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, que serán deducibles o imponibles en el futuro.
- El Acuerdo número 06-2008 del Superintendente de Bancos requiere la consolidación de estados financieros bajo la estructura organizativa de empresa responsable, proceso mediante el cual se agregan o integran, según sea el caso, a los estados financieros de la empresa responsable los de las otras empresas integrantes del Grupo Financiero autorizado por la Junta Monetaria, eliminándose las inversiones de las empresas en el capital de otra u otras del propio Grupo, así como las operaciones recíprocas entre compañías, de acuerdo con los procedimientos establecidos en dicha normativa. Tales estados financieros se presentan por separado de los estados financieros individuales de la empresa responsable.

Las NIIF requieren la elaboración y presentación de los estados financieros de un Grupo de entidades bajo el control de una controladora, definiendo como control el poder para dirigir las

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

políticas financieras y de operación de una entidad, para obtener beneficios de sus actividades. Los estados financieros incluirán todas las subsidiarias de la controladora.

- Los bienes adjudicados judicialmente se registran contablemente al valor establecido en la liquidación aprobada por el juez, más los impuestos y gastos de traslación de dominio. De acuerdo con las NIIF la entidad valuará los activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.
- En los contratos de reporto el activo financiero reportado es dado de baja y es registrado en cuenta de orden. De acuerdo con las NIIF si la entidad retiene de forma sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero debe continuar reconociéndolo como tal.
- De existir instrumentos financieros derivados, el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos no establece la forma en que éstos deben ser registrados. De acuerdo con las NIIF los instrumentos financieros derivados cumplen la definición de instrumento financiero y, por tanto, deben ser reconocidos contablemente. Los instrumentos financieros derivados crean derechos y obligaciones que tienen el efecto de transferir, entre las partes implicadas en el instrumento, uno o varios tipos de riesgos financieros inherentes a un instrumento financiero primario subyacente. Puesto que las condiciones del intercambio se establecen en el momento del nacimiento del instrumento derivado, éstas pueden convertirse en favorables o desfavorables a medida que cambien los precios en los mercados financieros.
- Las revelaciones que efectúa el Banco de conformidad con la base contable utilizada difieren de las revelaciones que serían necesarias si los estados financieros fueran preparados de acuerdo con las NIIF.

### **4. Disponibilidades**

Las disponibilidades al 31 de diciembre, se integran como se muestra en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>En moneda nacional:</b>		
Caja	Q 1,020,357,044	Q 741,884,142
Banco central depósito legal	2,386,559,776	2,412,773,483
Banco central depósitos especiales	129,099,900	125,683,200
Bancos del país	124,122,625	83,229,025
Cheques a compensar	<u>203,466,503</u>	<u>190,252,692</u>
	<u>3,863,605,848</u>	<u>3,553,822,542</u>
<b>En moneda extranjera:</b>		
Caja	58,481,146	52,181,383
Banco central depósito legal	1,382,122,586	1,217,188,290
Banco central depósitos especiales	65,783,755	61,731,798
Bancos del exterior	277,931,228	374,851,329
Cheques y giros a compensar	<u>116,628,823</u>	<u>55,254,476</u>
	<u>1,900,947,538</u>	<u>1,761,207,276</u>
	<u>Q 5,764,553,386</u>	<u>Q 5,315,029,818</u>

La Ley Orgánica del Banco de Guatemala establece que los depósitos bancarios están sujetos a encaje bancario. El porcentaje de encaje bancario en moneda nacional y extranjera es del 14.6%.

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 del banco 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.

La inversión obligatoria en Quetzales y US Dólares en el Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Q129,099,900 y Q125,683,200, y US\$8,404,700 y US\$7,861,700, devengando tasas de interés de 3.32% y 2.95% para inversión en Quetzales y 2.37% y 1.94% para inversión en US Dólares, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las disponibilidades se encuentran libres de pignoración.

### 5. Inversiones – neto

El resumen de las inversiones al 31 de diciembre, se presenta en la siguiente página:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Tasa anual	2023		2022					
<b>En moneda nacional:</b>									
<b>En títulos-valores para la venta:</b>									
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, con vencimientos entre 2025 y 2035 para 2023 y entre 2023 y 2035 para 2022	Entre 6.50% y 9.80%	Q	638,938,647	Q	670,998,578				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, con vencimientos en marzo de 2023	a/ 8.80%		-		100,808				
Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala, con vencimientos en 2023	b/		-		389,640,000				
Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala, con vencimientos en 2023	a/ b/		-		641,994,600				
			638,938,647		1,702,733,986				
<b>En títulos-valores para su vencimiento:</b>									
Cédulas hipotecarias F.H.A., con vencimientos entre 2024 y 2053 para 2023 y entre 2023 y 2052 para 2022	Entre 3.60% y 14.50%		2,163,830,854		1,829,734,685				
			2,802,769,501		3,532,468,671				
<b>Moneda extranjera</b>									
<b>En títulos-valores para la venta:</b>									
Certificados representativo de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, con vencimiento entre 2026 y 2035 para 2023 y entre 2027 y 2035 para 2022	Entre 4.875% y 6.20%		290,322,886		126,796,640				
Eurobonos emitidos por el Gobierno de Guatemala con vencimiento entre 2026 y 2041 para ambos años	Entre 4.50% y 8.125%		492,469,520		212,145,135				
Letras de tesorería emitidos por el Gobierno de Estados Unidos de América, con vencimientos entre enero y marzo 2024 para 2023, y entre febrero y marzo 2023 para 2022	a/		543,840,134		234,356,966				
Letras de tesorería emitidos por el Gobierno de Estados Unidos de América, con vencimientos entre 2024 y 2033 para 2023 y entre 2023 y 2027 para 2022			456,481,825		99,601,877				
Bonos con Instituciones Financieras Extranjeras, con vencimientos en enero 2024	a/ 3.750%		15,633,064		-				
Bonos con instituciones financieras extranjeras con vencimiento en 2024 para 2023, y entre 2023 y 2024 para 2022	Entre 2.70% y 4.00%		35,110,290		49,731,564				
			1,833,857,719		722,632,182				
<b>Van...</b>		Q	4,636,627,220	Q	4,255,100,853				

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

		Tasa anual	2023	2022
<b>Vienen...</b>			<u>Q 4,636,627,220</u>	<u>Q 4,255,100,853</u>
<b>Moneda Extranjera</b>				
<b>En títulos-valores para su vencimiento</b>				
Pagarés privados con instituciones financieras nacionales, con vencimiento en enero y febrero 2024 para 2023 y en enero 2023 para 2022	a/	Entre 3.60% y 5.75%	<u>78,270,200</u>	<u>39,261,100</u>
<b>Operaciones de reporto:</b>				
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, con vencimiento en 2023	a/	4.00%	-	157,044,400
Eurobonos emitidos por el Gobierno de Guatemala, con vencimiento en 2023	a/	4.00%	<u>-</u>	<u>168,940,513</u>
Intereses pagados en compra de títulos			<u>289,436</u>	<u>325,984,913</u>
			<u>289,436</u>	<u>1,181,194</u>
	c/		<u>4,715,186,856</u>	<u>327,166,107</u>
<b>Menos:</b>				
Estimación por valuación cédulas hipotecarias F. H. A.	d/		<u>(25,230,566)</u>	<u>(25,230,566)</u>
			<u>Q 4,689,956,290</u>	<u>Q 4,596,297,494</u>

a/ Los equivalentes de efectivo se integran de la siguiente forma:

		Tasa anual	2023	2022
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, con vencimiento en marzo de 2023		8.80%	Q	-
Certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Guatemala, con vencimientos en 2023		0%	-	641,994,600
Letras de tesorería emitidos por el Gobierno de Estados Unidos de América, con vencimientos entre enero y marzo 2024 para 2023, y entre febrero y marzo 2023 para 2022		0%	543,840,134	234,356,966
Bonos con instituciones financieras extranjeras, con vencimiento en enero 2024		3.750%	15,633,064	-
Pagarés privados con instituciones financieras nacionales, con vencimiento en enero y febrero 2024 para 2023, y en enero 2023 para 2022		Entre 3.60% y 5.75%	<u>78,270,200</u>	<u>39,261,100</u>
Certificados representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala con vencimiento en enero 2023		4%	-	157,044,400
Eurobonos emitidos por el Gobierno de Guatemala, con vencimiento en enero 2023		4%	<u>-</u>	<u>168,940,513</u>
			<u>Q 637,743,398</u>	<u>Q 1,241,698,387</u>

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

b/ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco tiene inversiones en certificados de depósito emitido por el Banco de Guatemala por Q439,713,250 (entregados como garantía en operación de reporto) y Q1,031,634,600, respectivamente, los cuales fueron adquiridos con descuento sobre el valor nominal. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se obtuvieron rendimientos sobre estas inversiones de Q55,465,313 y Q13,724,908, respectivamente, los cuales se cobran al vencimiento de cada título.

c/ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones tienen el cronograma de vencimientos que se presenta a continuación:

	2023	2022
2023	Q -	Q 1,727,270,651
2024	1,096,193,667	68,496,694
2025	174,634,652	177,999,399
2026	406,309,473	132,973,281
2027 (en adelante para 2022)	153,942,789	2,514,788,035
2028 (en adelante para 2023)	<u>2,884,106,275</u>	<u>-</u>
	<u>Q 4,715,186,856</u>	<u>Q 4,621,528,060</u>

d/ El saldo de la estimación por valuación de inversiones en cédulas hipotecarias F. H. A. se muestra a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio y al final del año	<u>Q 25,230,566</u>	<u>Q 25,230,566</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones se encuentran libres de pignoración

## 6. Cartera de Créditos – neto

El resumen de cartera de créditos al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Fiduciarios	Q 8,696,633,775	Q 8,802,302,081
Prendarios - fiduciarios	348,385,861	293,287,954
Prendarios	63,760,761	45,042,576
Hipotecarios - fiduciarios	2,187,363,410	1,953,442,376
Hipotecarios	3,704,852,301	3,542,296,430
Hipotecarios - prendarios - fiduciarios	68,485,942	73,954,532
Hipotecarios - prendarios	924,324	1,461,757
Con garantía de obligaciones propias	148,508,192	180,809,459
Tarjetas de crédito	3,077,256,842	2,083,364,280
Documentos descontados	26,729,708	18,734,042
Deudores por venta de bienes realizables	31,093,308	33,713,053
Créditos en cuentas de depósitos monetarios	1,898,202,385	1,678,700,098
Otros	<u>40,074,754</u>	<u>-</u>
<b>Van...</b>	<u>Q 20,292,271,563</u>	<u>Q 18,707,108,638</u>

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Vienen...</b>		
<b>Moneda extranjera:</b>		
Fiduciarios	4,275,201,312	5,731,002,425
Prendarios - fiduciarios	79,050,948	180,078,904
Prendarios	585,152,537	427,746,186
Hipotecarios - fiduciarios	2,963,589,625	2,919,715,672
Hipotecarios	1,251,060,499	1,129,550,018
Hipotecarios - prendarios	142,594,138	199,025,150
Hipotecarios - prendarios - fiduciarios	238,144,221	210,411,362
Con garantía de obligaciones propias	246,407,359	201,923,195
Documentos descontados	5,252,325	8,377,986
Tarjetas de crédito	156,491,126	135,888,997
Pagos por cartas de crédito	21,509,327	106,609,805
Deudores por venta de bienes realizables	5,651,793	16,125,033
Créditos en cuentas de depósitos monetarios	1,261,892,673	1,108,842,336
Documentos por cobrar	694,817,841	646,048,095
Otros	<u>212,103,858</u>	<u>-</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>32,431,191,145</u>	<u>31,728,453,802</u>
<b>Menos:</b>		
Estimación por valuación específica	(530,786,962)	(337,560,996)
Estimación por valuación genérica	<u>(221,168,632)</u>	<u>(210,405,790)</u>
	<u>(751,955,594)</u>	<u>(547,966,786)</u>
	<u>Q 31,679,235,551</u>	<u>Q 31,180,487,016</u>

Las operaciones de crédito devengan tasas de interés anuales variables que oscilan entre los siguientes porcentajes:

	2023	2022
	%	%
Créditos en moneda nacional	0.00 - 44.65	2.70 - 44.59
Créditos en moneda extranjera	3.50 - 16.00	2.10 - 15.50
Tarjeta de crédito en moneda nacional	0.00 - 59.98	0.00 - 59.98
Tarjeta de crédito en moneda extranjera	0.00 - 48.00	0.00 - 48.00

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

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Vigente	Q 19,690,108,357	<u>Q 18,298,254,919</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	414,463,861	252,853,567
En cobro administrativo	8,064,131	8,274,941
En cobro judicial	<u>179,635,214</u>	<u>147,725,211</u>
	602,163,206	<u>408,853,719</u>
	<u>20,292,271,563</u>	<u>18,707,108,638</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Vigente	<u>12,073,451,213</u>	<u>12,992,262,360</u>
Vencidos:		
En proceso de prórroga	3,709,803	3,417,633
En cobro administrativo	652,832	-
En cobro judicial	<u>61,105,734</u>	<u>25,665,171</u>
	65,468,369	<u>29,082,804</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>Q 32,431,191,145</u>	<u>Q 31,728,453,802</u>

El resumen de la cartera de créditos por actividad económica se muestra a continuación:

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Consumo	Q 9,366,673,505	Q 8,593,857,705
Transferencias	-	4,010
Otros destinos	183,927,291	197,028,857
Agricultura, ganadería, silvicultura, casa y pesca	322,289,905	366,394,397
Explotación de minas y canteras	1,076,826	1,468,997
Industrias manufactureras	749,559,681	814,207,348
Electricidad, gas y agua	587,575,187	644,246,227
Construcción	465,759,377	601,103,087
Comercio	6,163,999,792	5,291,948,774
Transporte y almacenamiento	89,073,973	93,985,079
Establecimientos financieros, bienes		
inmuebles y servicios prestados a las empresas	2,102,524,846	1,898,148,552
Servicios comunales, sociales y personales	<u>259,811,180</u>	<u>204,715,605</u>
	<u>20,292,271,563</u>	<u>18,707,108,638</u>
<b>Van...</b>	<u>Q 20,292,271,563</u>	<u>Q 18,707,108,638</u>

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Vienen...</b>	<u>Q 20,292,271,563</u>	<u>Q 18,707,108,638</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Consumo	461,404,497	411,670,363
Otros destinos	75,456,150	41,997,297
Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca	1,763,297,809	1,608,151,569
Explotación de minas y canteras	31,308,080	43,220,932
Industrias manufactureras	2,735,779,303	2,811,723,637
Electricidad, gas y agua	1,159,294,177	681,069,546
Construcción	471,923,441	624,002,753
Comercio	4,183,912,953	4,859,959,624
Transporte y almacenamiento	31,080,683	16,515,349
Establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas	1,036,553,361	1,492,119,273
Servicios comunales, sociales y personales	<u>188,909,128</u>	<u>430,914,821</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>Q 32,431,191,145</u>	<u>Q 31,728,453,802</u>

El resumen de la cartera de créditos por categoría se muestra a continuación:

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Empresariales mayores	Q 9,529,114,806	Q 8,702,066,468
Empresariales menores	1,206,294,118	1,208,245,545
De consumo	7,023,228,426	6,544,788,112
Microcréditos	7,639,254	6,790,380
Hipotecarios para vivienda	<u>2,525,994,959</u>	<u>2,245,218,133</u>
	<u>20,292,271,563</u>	<u>18,707,108,638</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Empresariales mayores	11,232,717,191	12,141,196,647
Empresariales menores	391,594,430	426,243,035
De consumo	195,438,454	170,259,583
Microcréditos	140,812	306,669
Hipotecarios para vivienda	<u>319,028,695</u>	<u>283,339,230</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>Q 32,431,191,145</u>	<u>Q 31,728,453,802</u>

El resumen de la cartera de créditos por área geográfica se presenta en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Guatemala	Q 20,292,214,681	Q 18,707,037,186
Otros países	<u>56,882</u>	<u>71,452</u>
	20,292,271,563	18,707,108,638
<b>Moneda extranjera:</b>		
Guatemala	11,692,514,915	12,601,249,284
Centroamérica	389,815,312	354,843,932
Otros países	<u>56,589,355</u>	<u>65,251,948</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>Q 32,431,191,145</u>	<u>Q 31,728,453,802</u>

El resumen de la cartera de créditos por vencimiento se muestra a continuación:

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Hasta un año	Q 3,840,253,262	Q 2,692,523,948
De uno a tres años	3,000,974,042	3,337,889,851
De tres a cinco años	6,907,134,848	6,363,114,474
De más de cinco años	<u>6,543,909,411</u>	<u>6,313,580,365</u>
	<u>20,292,271,563</u>	<u>18,707,108,638</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Hasta un año	4,104,907,926	4,505,498,439
De uno a tres años	1,386,957,303	1,494,001,846
De tres a cinco años	857,952,276	902,287,049
De más de cinco años	<u>5,789,102,077</u>	<u>6,119,557,830</u>
	<u>12,138,919,582</u>	<u>13,021,345,164</u>
	<u>Q 32,431,191,145</u>	<u>Q 31,728,453,802</u>

### Tarjeta de Crédito:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco tiene 5 tipos de tarjeta de crédito. Para propósito de cobro, los saldos de préstamos mediante tarjeta de crédito están divididos en 6 ciclos cuyas fechas de corte son los días 1, 5, 10, 15, 21 y 26 de cada mes. Para efectos de cierre contable mensual los saldos se acumulan hasta el último día del mes.

En la cuenta de “extra-financiamiento por cobrar” en tarjetas de crédito, se registran los consumos por este concepto, conforme se vencen las cuotas respectivas, las mismas se trasladan junto con sus intereses a las cuentas por cobrar tarjetas de crédito y los intereses se registran como producto. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco pre-autorizó Q3,677,961,633 y Q5,049,682,805, en concepto de extra-financiamiento de los cuales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los tarjetahabientes habían utilizado Q1,892,721,906 y Q1,846,623,640, respectivamente.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo total de tarjeta de crédito representa el 16.77% y 11.08%, sobre el saldo total de la cartera de créditos fiduciarios, y los productos financieros de intereses por financiamiento que genera la cartera de tarjeta de crédito corresponde el 28.42% y 21.09%, respectivamente, en relación con el total de productos que generó la cartera total de préstamos fiduciarios por el mismo concepto.

El movimiento contable de la estimación por valuación de la cartera de créditos por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Nota	2023	2022
Saldo al inicio del año	Q	547,966,786	Q 574,336,274
Aumento por:			
Provisión del año cargada a resultados		872,584,970	366,400,000
Variación cambiaria - neto		-	4,244,636
		<u>872,584,970</u>	<u>370,644,636</u>
Diminución por:			
Créditos aplicados a la estimación	a/	(667,804,522)	(397,014,124)
Variación cambiaria - neto		(791,640)	-
		<u>(668,596,162)</u>	<u>(397,014,124)</u>
Saldo al final del año	Q	<u>751,955,594</u>	Q <u>547,966,786</u>

a/ Cargos a la estimación por cartera de créditos considerada irrecuperable.

Los cargos a resultados por valuación de la cartera de créditos por el año terminado al 31 de diciembre, se resumen de la siguiente manera:

	Nota	2023	2022
Reserva por valuación de activos de dudosa recuperación			
Cartera de créditos	Q	872,584,970	Q 366,400,000
Cuentas por cobrar	7	8,433,401	3,541,534
Bienes realizables	8	15,930,121	11,143,992
	25 Q	<u>896,948,492</u>	<u>381,085,526</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cartera de créditos se encuentra libre de pignoración.

## 7. Cuentas por Cobrar - neto

El resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se muestra en la siguiente página:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

		2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>			
Pagos por bienes ajenos en administración	Q	2,892	2,892
Diferencia en títulos-valores por operaciones de reporto		150,000,000	-
Anticipo de empresas		13,327,990	6,625,056
Remesas		4,511,629	4,322,789
Seguridad y mantenimiento		316	807,234
Otras cuentas por liquidar	a/	21,867,628	18,443,992
Primas de seguro		2,324,345	1,813,567
Sobregiros temporales		98,039	1,892,685
Derechos por servicios		840,068	762,647
Cobros judiciales		-	1,700
Impuestos, arbitrios y contribuciones		1,784,150	1,500,443
Faltantes de caja y valores		356,307	135,248
Otras cuentas por cobrar por cartera de créditos		9,813,969	10,405,437
Adjudicaciones F.H.A.		1,648	-
Otros		<u>18,371,250</u>	<u>12,432,060</u>
		<u>223,300,231</u>	<u>59,145,750</u>
<b>Moneda extranjera:</b>			
Otras cuentas por liquidar	a/	4,982,054	3,713,903
Pagos por cuenta ajena		-	1,680,637
Sobregiros temporales		2,996	4,177
Faltantes de caja y valores		20,914	16,081
Otros		<u>4,155,400</u>	<u>3,367,891</u>
		<u>9,161,364</u>	<u>8,782,689</u>
		<u>232,461,595</u>	<u>67,928,439</u>
Menos: estimación por valuación		<u>(6,527,831)</u>	<u>(3,256,933)</u>
	<u>Q</u>	<u>225,933,764</u>	<u>64,671,506</u>

a/ Estas cuentas incluyen principalmente cuentas por cobrar y comisiones de tarjeta de crédito.

Los movimientos contables de la estimación por valuación de cuentas por cobrar se presentan en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
Saldo al inicio del año		<u>Q</u> 3,256,933	<u>Q</u> 3,886,071
Más:			
Provisión del año cargada a resultados	6	8,433,401	3,541,534
Variación cambiaria - neto		<u>-</u>	<u>6,486</u>
		<u>8,433,401</u>	<u>3,548,020</u>
Menos:			
Saldos aplicados a la estimación		(5,159,602)	(4,177,158)
Variación cambiaria - neto		(2,887)	<u>-</u>
Liquidación de reserva ejercicios anteriores		<u>(14)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>Q</u>	<u>6,527,831</u>	<u>Q</u> 3,256,933

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar se encuentran libres de pignoración.

## 8. Bienes Realizables – neto

El resumen de los bienes realizables al 31 de diciembre, se muestra a continuación:

		2023	2022
Inmuebles	<u>Q</u>	<u>227,191,169</u>	<u>Q</u> 207,988,668
Muebles		<u>2,179,469</u>	<u>1,091,761</u>
		<u>229,370,638</u>	<u>209,080,429</u>
Menos: estimación por valuación		<u>(29,493,297)</u>	<u>(26,947,660)</u>
	<u>Q</u>	<u>199,877,341</u>	<u>Q</u> 182,132,769

Los movimientos contables de la estimación por valuación de bienes realizables se resumen a continuación:

	Nota	2023	2022
Saldo al inicio del año		<u>Q</u> 26,947,660	<u>Q</u> 20,661,403
Más:			
Provisión del año cargada a resultados	6	15,930,121	11,143,992
Pérdida por avalúo	27	2,582,503	13,159,682
Variación cambiaria - neto		<u>-</u>	<u>88,576</u>
		<u>18,512,624</u>	<u>24,392,250</u>
Menos:			
Liquidación de bienes realizables contra la reserva		(15,964,816)	(18,105,993)
Variación cambiaria - neto		<u>(2,171)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>Q</u>	<u>29,493,297</u>	<u>Q</u> 26,947,660

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los bienes realizables se encuentran libres de pignoración.

**Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

---

**9. Inversiones Permanentes – neto**

El resumen de inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2023, se muestra a continuación:

Compañía	Porcentaje de participación	No. de acciones	Por acción	Valor nominal	Total	Prima sobre inversión	Costo de la inversión
<b>En moneda nacional:</b>							
Seguros Agromercantil, S.A	a/ 24.82%	12,800	Q 10,262	1,000	Q 12,800,000	Q 7,228,419	Q 20,028,419
Arrendadora Agromercantil, S.A	a/ 99.92%	1,000		1,000	10,232,000	-	10,262,000
Financiera Agromercantil, S.A	a/ 56.76%	6,039		1,000	6,039,000	-	6,039,000
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A	7.93%	1,055		1,000	1,055,000	494,500	1,462,500
Agrovalores, S.A	7.22%	389		100	38,900	852,910	891,810
Transacciones y Transferencias, S.A.	14.29%	2,428,681	1	2,428,681	-	-	2,428,681
Asociación Bancaria de Guatemala	6.25%	108		5,000	540,000	-	540,000
							<b>41,652,410</b>
<b>Moneda extranjera:</b>							
Banco Latinoamericano de Exportaciones, S.A	b/ -	3,678		-	-	-	89,698
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago Guatemala (Bahamas), S.A	b/ 8.68%	1,059		-	-	-	<b>12,000,240</b>
							<b>12,089,938</b>
						<b>Q 53,742,348</b>	

**Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

El resumen inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación:

Compañía	de participación	No. de acciones	Por acción	Total	sobre inversión	de la inversión
<b>En moneda nacional:</b>						
Seguros Agromercantil, S. A.	a/ 24.82%	12,800 Q	1,000 Q	12,800,000 Q	7,228,419 Q	20,028,419
Arrendadora Agromercantil, S. A.	a/ 99.92%	10,262	1,000	10,262,000	-	10,262,000
Financiera Agromercantil, S. A.	a/ 56.76%	6,039	1,000	6,039,000	-	6,039,000
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S. A.	a/ 6.62%	881	1,000	881,000	494,500	1,375,500
Agrovalores, S. A.	a/ 7.22%	389	100	38,900	852,910	891,810
Transacciones y Transferencias, S. A.	a/ 14.29%	2,428,681	1	2,428,681	-	2,428,681
Asociación Bancaria de Guatemala	a/ 6.25%	108	5,000	540,000	-	540,000
					<u>41,565,410</u>	
<b>Moneda extranjera:</b>						
Banco Latinoamericano de Exportaciones, S. A.	b/ -	3,678	-	-	-	89,698
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago Guatemala (Bahamas), S. A.	b/ 8.96%	1,122	-	-	-	12,670,303
					<u>Q 54,325,411</u>	<u>12,760,001</u>

a/ Las entidades Arrendadora Agromercantil, S. A., Seguros Agromercantil, S. A. y Agrovalores, S. A. son entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos de Guatemala y forman parte del Grupo Financiero Agromercantil (nota 32).

b/ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las inversiones permanentes en moneda extranjera se convirtieron 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.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación:

	Nota	2023	2022
<b>Entidad</b>			
Seguros Agromercantil, S. A.	32 Q	6,464,000	Q 4,736,000
Agrovalores, S. A.	32	38,900	33,065
Arrendadora Agromercantil, S. A.	32	5,131,000	-
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago			
Guatemala (Bahamas), S. A.		2,197,328	1,095,134
Banco Latinoamericano de Exportaciones, S. A.		28,803	28,483
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S. A.		<hr/> -	<hr/> 264,300
	25 Q	<hr/> 13,860,031	<hr/> Q 6,156,982

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones permanentes se encuentran libres de pignoración.

### 10. Otras Inversiones

Esta cuenta representa el fondo de amortización constituido para el servicio de la deuda por la emisión autorizada de bonos hipotecarios y bonos prendarios I.

El servicio de la deuda por la emisión autorizada de bonos hipotecarios se constituye conforme el programa y el reglamento correspondiente autorizados por la Junta Monetaria (nota 15).

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Disponibilidad por operaciones F. H. A.	Q 23,266,704	Q 20,476,285
Certibonos con interés anual de 7.25% y vencimiento el		
28 de junio de 2034	<hr/> 4,000,000	<hr/> 4,000,000
	<hr/> Q 27,266,704	<hr/> Q 24,476,285

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las otras inversiones se encuentran libres de pignoración.

**Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

**11. Inmuebles y Muebles – neto**

El movimiento de inmuebles y muebles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, se resume a continuación:

	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traslados</b>	<b>Saldo final</b>
<b>Costo</b>					
Terrenos	Q 48,030,886	Q -	Q -	Q -	Q 48,030,886
Edificios	208,377,133	11,729,660	(598,690)	36,118	219,544,221
Mobiliario y equipo	51,498,312	22,315,038	(6,260,838)	420,458	67,972,970
Sistemas informáticos	134,443,637	47,045,172	(12,534,008)	11,756,178	180,710,979
Vehículos	7,347,237	-	(160,000)	622,387	7,809,624
Equipo de comunicaciones	5,055,876	740,674	(1,687,244)	-	4,109,306
Otros	2,162,607	-	(74,130)	-	2,088,477
Anticipos para adquisición de activos y construcciones	26,894,114	5,841,600	-	(10,548,915)	22,186,799
Depreciación acumulada	483,809,802 (207,342,520)	87,672,144 (50,032,105)	(21,314,910) 21,112,525	2,286,226 -	552,453,262 (236,262,100)
	<u>276,467,282</u>	<u>37,640,039</u>	<u>(202,385)</u>	<u>2,286,226</u>	<u>316,191,162</u>
<b>Activo fijo revaluado</b>					
Terrenos	16,042,081	-	-	-	16,042,081
Edificios	13,652,445	-	-	-	13,652,445
Depreciación acumulada - edificios revaluados	29,694,526 (9,044,745)	- (682,622)	-	-	29,694,526 (9,727,367)
	<u>20,649,781</u>	<u>(682,622)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,967,159</u>
Q 297,117,063	Q 36,957,417	Q <u>(202,385)</u>	Q <u>2,286,226</u>	Q <u>2,286,226</u>	Q <u>336,158,321</u>

**Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

El movimiento de inmuebles y muebles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se resume a continuación:

<b>Costo</b>	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas</b>	<b>Traslados</b>	<b>Saldo final</b>
Terrenos	Q 48,030,886	Q 12,168,587	Q (637,143)	Q 504,757	Q 48,030,886
Edificios	196,340,932	-	(5,353,477)	656,238	208,377,133
Mobiliario y equipo	36,280,698	19,914,853	(13,462,626)	24,336,196	51,498,312
Sistemas informáticos	97,675,382	25,894,685	(165,720)	220,741	134,443,637
Vehículos	7,034,516	257,700	(459,006)	688,653	7,347,237
Equipo de comunicaciones	4,280,149	546,080	(51,791)	-	5,055,876
Otros	2,152,158	62,240	-	-	2,162,607
Anticipos para adquisición de activos y construcciones	27,096,228	31,374,970	-	(31,577,084)	26,894,114
	418,890,949	90,219,115	(20,129,763)	(5,170,499)	483,809,802
Depreciación acumulada	(186,783,909)	(40,653,909)	20,095,298	-	(207,342,520)
	232,107,040	49,565,206	(34,465)	(5,170,499)	276,467,282
<b>Activo fijo revaluado</b>					
Terrenos	16,042,081	-	-	-	16,042,081
Edificios	13,652,445	-	-	-	13,652,445
Depreciación acumulada - edificios revaluados	29,694,526	(8,362,123)	(682,622)	-	29,694,526
	(8,362,123)	(682,622)	-	-	(9,044,745)
	21,332,403	(682,622)	-	-	20,649,781
	Q 253,439,443	Q 48,882,584	Q (34,465)	Q (5,170,499)	Q 297,117,063

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

El Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, indica que cuando los activos están totalmente depreciados, deben registrarse en cuentas de orden con el valor de Q1 por cada activo totalmente depreciado. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se dieron de baja activos fijos por Q21,314,909 y Q20,112,499, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los inmuebles y muebles se encuentran libres de pignoración.

### 12. Cargos Diferidos – neto

El resumen de los cargos diferidos al 31 de diciembre, se muestra a continuación:

	% de amortización	Nota	2023	2022
Mejoras a propiedades ajenas	5%	Q	54,771,903	Q 57,597,385
Menos amortización acumulada	a/		(31,309,406)	(30,066,773)
			<u>23,462,497</u>	<u>27,530,612</u>
Gastos anticipados:				
Impuestos, arbitrios y contribuciones	29		77,878,422	190,720,287
Servicios			<u>25,879,198</u>	<u>22,302,123</u>
			<u>103,757,620</u>	<u>213,022,410</u>
		Q	<u>127,220,117</u>	<u>Q 240,553,022</u>

a/ El movimiento contable de la amortización acumulada se resume a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	Q 30,066,773	Q 27,625,428
Más amortización del año cargada a gasto	10,694,649	10,423,630
Menos traslado por activos totalmente amortizados	(6,528,042)	(7,982,285)
Cierre de agencias	(2,923,974)	-
Saldo al final del año	<u>Q 31,309,406</u>	<u>Q 30,066,773</u>

### 13. Obligaciones Depositarias

Un resumen de las obligaciones depositarias al 31 de diciembre, se presenta en la siguiente página:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Depósitos monetarios	Q 6,098,787,494	Q 6,018,708,044
Depósitos de ahorro	5,107,730,797	4,502,504,926
Depósitos a plazo	9,920,470,209	10,119,848,901
Depósitos con restricciones	66,791,176	67,794,811
Depósitos a la orden	34,639,056	40,807,005
	<u>21,228,418,732</u>	<u>20,749,663,687</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Depósitos monetarios	2,757,436,315	2,511,000,629
Depósitos de ahorro	3,297,186,898	3,796,683,571
Depósitos a plazo	4,710,830,175	4,281,550,245
Depósito con restricciones	12,378,271	10,151,900
Depósitos a la orden	5,150,520	5,300,497
	<u>10,782,982,179</u>	<u>10,604,686,842</u>
	<u>Q 32,011,400,911</u>	<u>Q 31,354,350,529</u>

El resumen de las obligaciones depositarias por área geográfica es el siguiente:

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Guatemala	Q 20,735,047,659	Q 20,173,157,540
Centroamérica	155,377,274	182,089,104
Otros países	<u>337,993,799</u>	<u>394,417,043</u>
	<u>21,228,418,732</u>	<u>20,749,663,687</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Guatemala	9,431,505,205	9,231,320,585
Centroamérica	605,264,129	718,553,746
Estados Unidos de América	150,219,801	122,188,458
Otros países	<u>595,993,044</u>	<u>532,624,053</u>
	<u>10,782,982,179</u>	<u>10,604,686,842</u>
	<u>Q 32,011,400,911</u>	<u>Q 31,354,350,529</u>

Los resúmenes de las obligaciones depositarias por vencimiento se presentan en la siguiente página:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Hasta un año	Q 20,163,487,506	Q 19,299,304,386
De uno a tres años	1,025,046,226	1,344,472,930
De tres a cinco años	<u>39,885,000</u>	<u>105,886,371</u>
	<u>21,228,418,732</u>	<u>20,749,663,687</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Hasta un año	10,263,198,812	10,004,527,715
De uno a tres años	420,188,152	492,408,252
De tres a cinco años	<u>99,595,215</u>	<u>107,750,875</u>
	<u>10,782,982,179</u>	<u>10,604,686,842</u>
	<u>Q 32,011,400,911</u>	<u>Q 31,354,350,529</u>

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

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Depósitos monetarios	0.00% y 5.00%	0.00% y 5.00%
Depósitos de ahorro	0.00% y 6.50%	0.00% y 6.00%
Depósitos a plazo	1.30% y 8.10%	1.30% y 7.00%
<b>Moneda extranjera:</b>		
Depósitos monetarios	0.00% y 4.25%	0.00% y 4.00%
Depósitos de ahorro	0.00% y 6.00%	0.00% y 5.00%
Depósitos a plazo	0.50% y 6.45%	0.50% y 6.12%

El 1 de junio de 2002, entró en vigencia 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.

Las cuotas del componente fijo son el equivalente a una doceava parte del dos por millar del promedio mensual de la totalidad de las obligaciones depositarias que registre el Banco, durante el mes inmediato anterior.

El 21 de junio de 2013 se publicó la Resolución de la Junta Monetaria No. JM-56-2013, donde se incorpora al cálculo del componente fijo para el Fondo de la Protección del Ahorro (FOPA), el cálculo del componente variable, las tasas a aplicar, así como el mecanismo mediante el cual se calcula el componente variable de la cuota que los bancos deben aportar mensualmente al Fondo para la Protección de Ahorro.

Para el componente variable, la cuota que los bancos deben aportar mensualmente al Fondo para la Protección del Ahorro se determinará en función de las calificaciones de riesgo local o nacional de largo plazo, otorgada por una empresa calificadora de riesgo, registrada en la Superintendencia de Bancos, esto último, de conformidad con lo establecido en el Artículo 58 Bis de la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

La tasa a aplicar para calcular el componente variable de la cuota que los bancos están obligados a aportar al Fondo para la Protección del Ahorro se establece tomando de referencia las calificaciones emitidas por Fitch Ratings, o en su defecto si el banco de que se trate no esté calificado por esta calificadora, se tomará como referencia la calificación equivalente emitida por otra empresa calificadora registrada en la Superintendencia de Bancos.

El componente variable para Banco Agromercantil de Guatemala, S. A., está determinado en el primer trimestre por el cincuenta por ciento de una doceava parte del uno punto veinticinco por millar del promedio mensual de la totalidad de las obligaciones depositarias que registre el Banco, durante el mes inmediato anterior. Este componente del cincuenta por ciento se calculó por el período de julio 2014 a marzo 2015.

A partir de abril de 2015 a marzo 2016 se registra un cambio en el porcentaje de la gradualidad del cálculo del componente variable; está determinado por el setenta y cinco por ciento de una doceava parte del uno punto veinticinco por millar del promedio mensual de la totalidad de las obligaciones depositarias que registre el Banco, durante el mes inmediato anterior, conforme el punto III de la Resolución JM-56-2013.

El valor determinado por el componente variable más el valor que corresponda al componente fijo, será el monto total de la cuota que deben aportar los bancos mensualmente al Fondo para la Protección del Ahorro.

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 el Banco efectuó aportes al FOPA registrándolos contra los resultados del año por Q42,618,602 y US\$2,847,614 (equivalentes a Q22,322,322) y para el 2022 Q40,011,640 y US\$2,276,107 (equivalentes a Q17,635,642) (nota 22).

Al 31 de diciembre de 2023 las cuentas de depósitos con restricciones incluyen Q66,791,176 y US\$1,581,479 (equivalentes a Q12,378,271) y para el 2022 Q67,794,811 y US\$1,291,959 (equivalentes a Q10,151,900) que se encuentran embargadas por orden judicial.

**Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

**14. Créditos Obtenidos**

El resumen de los créditos obtenidos al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

<b>Corresponsal</b>	<b>Autorizadas</b>	<b>Utilizadas</b>	<b>Cartas de crédito comprometidas</b>	<b>Cartas de crédito disponibles</b>
Bancolombia (Panamá), S. A.	\$ 430,000,000	\$ 235,000,000	-	\$ 195,000,000
Cobank, acb CCC	52,000,000	39,999,969	-	12,000,031
Citibank, N. A.	51,416,000	30,000,000	799,280	20,616,720
Wells Fargo Bank, N. A.	50,000,000	12,500,000	-	37,500,000
Banco de Occidente Panamá, S. A.	10,000,000	-	-	10,000,000
Commerzbank, AG	38,119,050	-	3,554,520	34,564,530
Standard Chartered Bank, Ltd.	30,000,000	-	65,142	29,934,858
Deutsche Bank Trust Company Americas	30,000,000	-	5,358,500	24,641,500
Inter-American Development Bank (BID)	50,000,000	-	-	50,000,000
BAC Florida Bank	27,000,000	12,000,000	-	15,000,000
BMO Capital Market (Bank of Montreal)	45,000,000	10,000,000	-	35,000,000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (BLADEX)	50,000,000	10,000,000	-	40,000,000
Cobank ACB	25,000,000	-	-	25,000,000
Bank of America Merrill Lynch, N. A.	30,500,000	-	1,505,567	28,994,433
Bancolombia, S. A.	a/ 160,000,000	20,000,000	2,617,090	137,382,910
Sumitomo Mitsui Banking	20,000,000	-	-	20,000,000
Deutsche Bank (CC)	11,049,000	-	-	11,049,000
Banitsmo, S. A.	55,000,000	-	1,060,000	53,940,000
Banco del Crédito del Perú, S. A.	10,000,000	-	-	10,000,000
Banco Agrícola, S. A.	70,000,000	-	-	70,000,000
<b>Van...</b>	<b>\$ 1,245,084,050</b>	<b>\$ 369,499,969</b>	<b>\$ 14,960,099</b>	<b>\$ 860,623,982</b>

**Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

Corresponsal	Autorizadas	Utilizadas	Cartas de crédito comprometidas		Disponibles
			\$ 14,960,099	\$ 369,499,969	
<b>Vienen...</b>					
KBC Bank NV	\$ 5,524,500	-	-	-	5,524,500
BCI Banco Crédito e Inversiones	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Banco Internacional de Costa Rica, S. A. (BICSA)	4,000,000	-	-	-	4,000,000
Banque de Commerce Et de Placements	2,514,900	-	-	-	2,514,900
Multibank	3,000,000	-	-	-	3,000,000
Banco del Bajío (L/C)	600,000	-	-	-	549,956
IP Morgan Chase Bank, N. A.	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Bancolombia Puerto Rico Internacional Inc.	135,000,000	30,000,000	-	-	105,000,000
Banco de Bogotá	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Bancolombia Caymán	20,000,000	-	-	-	20,000,000
Banco Santander, S. A.	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Bank Of New York	5,000,000	-	-	-	4,845,538
Zurcher Kantonal Bank	5,000,000	-	-	-	5,000,000
<b>b/</b>					
International Finance Corporation, IFIC	\$ 1,460,723,450	399,499,969	15,164,605	-	1,046,058,876
Total en dólares de los Estados Unidos de América	165,000,000	125,000,000	-	-	40,000,000
Equivalente en quetzales	\$ 1,625,723,450	\$ 524,489,969	\$ 15,164,605	-	\$ 1,086,058,876
Banco Industrial, S. A.	Q 12,724,569,957	Q 4,105,271,744	Q 118,693,666	Q 8,500,604,547	-
Banco de América Central, S. A.	500,000,000	500,000,000	-	-	235,000,000
Banco Promérica, S. A.	235,000,000	-	-	-	-
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	150,000,000	800,000,000	-	-	150,000,000
	1,000,000,000	-	-	-	200,000,000
Q 14,609,569,957	Q 5,405,271,744	Q 118,693,666	Q 9,085,604,547	Q 9,085,604,547	

**Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

El resumen de los créditos obtenidos al 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación:

Corresponsal	Autorizadas	Utilizadas	Cartas de crédito comprometidas		Disponibles
			Cartas de crédito comprometidas	Disponibles	
Bancolombia (Panamá), S. A.	\$ 365,000,000	\$ 190,000,000	\$ 49,652,833	-	\$ 175,000,000
Cobank, acb CCC	52,000,000	49,652,833	-	-	2,347,167
Citibank, N. A.	51,416,000	14,000,000	4,031,792	33,384,208	
Wells Fargo Bank, N. A.	50,000,000	17,000,000	162,682	32,837,318	
Banco de Occidente Panamá, S. A.	10,000,000	3,000,000	-	7,000,000	
Commerzbank, AG	36,839,100	10,000,000	5,532,088	21,257,012	
Standard Chartered Bank, Ltd.	30,000,000	-	3,975,574	26,024,426	
Deutsche Bank Trust Company Americas	30,000,000	-	-	30,000,000	
Inter-American Development Bank (BID)	50,000,000	-	-	50,000,000	
BAC Florida Bank	27,000,000	20,000,000	-	-	7,000,000
BMO Capital Market (Bank of Montreal)	40,000,000	40,000,000	-	-	-
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (BLADEX)	50,000,000	20,000,000	1,012,336	-	
Cobank ACB	25,000,000	9,999,999	-	15,000,001	
Bank of America Merrill Lynch, N. A.	30,500,000	-	670,200	29,829,800	
Bancolombia, S. A.	160,000,000	20,000,000	3,573,506	136,426,494	
Sumitomo Mitsui Banking	20,000,000	10,000,000	-	10,000,000	
Deutsche Bank (CC)	10,678,000	-	4,714,835	5,963,165	
Banitsmo, S. A.	55,000,000	-	1,060,000	53,940,000	
Banco del Crédito del Perú, S. A.	10,000,000	-	-	10,000,000	
Banco Agrícola, S. A.	70,000,000	-	-	70,000,000	
<b>Van...</b>	<b>\$ 1,173,433,100</b>	<b>\$ 403,652,832</b>	<b>\$ 24,783,013</b>	<b>\$ 744,997,255</b>	

**Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2023**

Corresponsal	Autorizadas	Utilizadas	Cartas de crédito comprometidas		Disponibles
			\$ 24,783,013	\$ 744,997,255	
<b>Vienen...</b>					
Banco Promérica, S. A.	\$ 1,173,433,100	\$ 403,652,832	-	-	\$ 19,000,000
KBC Bank NV	19,000,000	5,339,000	-	-	5,339,000
BCI Banco Crédito e Inversiones	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Banco Internacional de Costa Rica, S. A. (BICSA)	4,000,000	-	-	-	4,000,000
Banque de Commerce Et de Placements	2,769,900	-	-	-	2,769,900
Multibank	3,000,000	-	-	-	3,000,000
Banco del Bajío (L/C)	600,000	-	88,770	511,230	
IP Morgan Chase Bank, N. A.	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Bancolombia Puerto Rico Internacional Inc.	135,000,000	20,000,000	-	-	115,000,000
Banco de Bogotá	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Bancolombia Caymán	20,000,000	-	-	-	20,000,000
Banco Santander, S. A.	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Bank Of New York	5,000,000	-	185,592	4,814,408	
<b>b/</b>					
Internacional Finance Corporation, IFIC			25,057,375	954,431,793	
Total en dólares de los Estados Unidos de América			-	-	-
Equivalente en quetzales					
Banco Industrial, S. A.	Q 12,117,090,475	Q 4,425,926,039	Q 196,756,021	Q 7,494,408,412	
Banco de América Central, S. A.	500,000,000	500,000,000	-	-	
	200,000,000	-	-	200,000,000	
Q 12,817,090,475	Q 4,925,926,039	Q 196,756,021	Q 7,694,408,412		

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

a/ Línea de crédito conformado por US\$60MM y US\$100MM, ambos con vencimiento indefinido.

b/ Crédito otorgado por International Finance Corporation:  
El 10 de julio 2019 se contrató crédito a largo plazo por un monto de US\$125,000,000 a una tasa LIBOR más 2.55% con vencimiento el 5 de julio de 2024. El pago de intereses es con periodicidad semestral y de capital al vencimiento y, US\$15,000,000 con vencimiento indefinido.

Este convenio de financiamiento contiene cláusulas restrictivas para el Banco debiendo cumplir con las siguientes razones financieras:

- Un coeficiente de solvencia ponderado por riesgo de no menos de 10%.
- Una relación de patrimonio/activos de no menos de 5%.
- Una razón de exposición a grupo económico de no más de 30%, salvo la exposición a la banca central del país o gobierno central del país en una moneda extranjera en cuyo caso la razón de exposición a grupo económico no deberá ser de más de 40%.
- Una razón global de exposición mayor de no más de 400%.
- Una razón de exposición de partes vinculadas de no más de 30%, siempre que la exposición a cada grupo económico no sea de más de 15%.
- Una razón de exposición por crédito abierto de no más de 25%.
- Una relación de activos fijos más participaciones de capital de no más de 35%.
- Una razón global de riesgo cambiario de no más de 25%.
- Un coeficiente de riesgo de cambio de moneda única de no menos de (es decir, más negativo que) -10% y de no más de 25%.
- Un coeficiente de riesgo por concepto de intereses de no más de 10%.
- Una razón global de riesgo por concepto de intereses de no más de 20%.
- Una razón de la brecha por vencimiento de moneda extranjera de no menos de (es decir, más negativa que) -150%.
- Una razón global del diferencial por vencimiento negativo de no menos de (es decir, más negativa que) -300%.

Al 31 de diciembre de 2022, los créditos obtenidos devengan tasa de interés anual que oscilan entre LIBOR más 1.8% y 2.55%, y SOFR más 0.881% y 1.6%, con garantía fiduciaria del Banco.

Al 31 de diciembre de 2023, los créditos obtenidos devengan tasas de interés anual que oscilan entre SOFR más 0.808% y 2.4%, con garantía fiduciaria del Banco.

Las líneas de crédito con vencimiento indefinido son líneas revolventes no comprometidas.

Las amortizaciones de los créditos al 31 de diciembre, serán como se resumen a continuación:

	2023	2022
2023	\$ -	\$ 362,329,092
2024	665,038,769	265,000,000
2025	<u>25,552,509</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 690,591,278</u>	<u>\$ 627,329,092</u>

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

### **15. Obligaciones Financieras**

El saldo de obligaciones financieras al 31 de diciembre, se muestra a continuación:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bonos hipotecarios II	Q 3,301,000	Q 3,419,000
Bonos hipotecarios I	107,000	107,000
Bonos prendarios I	22,000	22,000
	<hr/> <u>Q 3,430,000</u>	<hr/> <u>Q 3,548,000</u>

Las autorizaciones para las emisiones en bonos hipotecarios Banagro II y BAM están contenidas en las siguientes resoluciones de la Junta Monetaria: JM-74-1992 del 19 de febrero de 1992, JM-69-95-BAM Hipotecario I del 8 de marzo de 1995; JM504-98-Banagro II del 3 de diciembre de 1998 y JM-542-2000-Banagro II del 22 de noviembre de 2000.

Los recursos obtenidos se destinan a financiar operaciones activas autorizadas por la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

Los bonos están garantizados por el conjunto de préstamos y sus garantías anexas a cuya financiación se destinen los recursos obtenidos mediante las colocaciones y por las demás inversiones y activos del Banco.

El plazo es de hasta 25 años, con tasa de interés variable que oscila entre el 0.25% y el 7.25% de interés anual.

Los bonos se amortizarán mediante pagos anuales de conformidad con el plan de amortización que para cada serie elabore el Banco.

Para el servicio de la deuda, se constituyó un fondo de amortización cuyo saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a Q4,000,000 equivalentes al 116.62% para 2023 y 112.74% para el 2022 de la deuda en circulación, el cual está representando por las otras inversiones que se indica en la nota 10.

### **16. Cuentas por Pagar**

Un resumen de las cuentas por pagar al 31 de diciembre, se muestra en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>			
Obligaciones inmediatas	Q	101,022,589	Q 87,366,939
Obligaciones emisión de documentos		36,612,243	48,897,774
Impuesto sobre la renta por pagar	29	20,559,660	145,773,323
Ingresos por aplicar	a/	115,652,966	91,506,477
Obligaciones por administración		99,333,173	121,528,301
Depósitos en garantía		<u>2,370,236</u>	<u>1,298,754</u>
		<u>375,550,867</u>	<u>496,371,568</u>
<b>Moneda extranjera:</b>			
Obligaciones inmediatas		7,274,483	10,200,916
Obligaciones por emisión de documentos		76,004,611	68,751,634
Ingresos por aplicar	a/	7,109,008	6,459,877
Obligaciones por administración		23,597,051	89,528,634
Depósitos en garantía		-	676,325
Otras		<u>15,132,811</u>	<u>-</u>
		<u>129,117,964</u>	<u>175,617,386</u>
	Q	<u>504,668,831</u>	<u>Q 671,988,954</u>

a/ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de éstas cuentas incluye Q10,197,784 y US\$132,603 (equivalentes a Q1,037,886) y Q16,163,080 y US\$92,304 (equivalentes a Q724,791), respectivamente, que corresponden a abonos recibidos de clientes pendientes de aplicarse a préstamos otorgados.

### 17. Provisiones

El saldo de provisiones al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

		2023	2022
Indemnizaciones	a/ Q	134,393,644	Q 118,107,429
Bonificaciones		14,827,173	13,534,000
Otras		<u>24,310,267</u>	<u>37,659,846</u>
	Q	<u>173,531,084</u>	<u>Q 169,301,275</u>

a/ El movimiento de la provisión para indemnizaciones laborales se integra a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	Q 118,107,429	Q 109,260,026
Provisión cargada a resultados del año	41,616,391	36,778,127
Pagos aplicados a la provisión	<u>(25,330,176)</u>	<u>(27,930,724)</u>
Saldo al final del año	Q 134,393,644	Q 118,107,429

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

### **18. Obligaciones Subordinadas**

El 4 de noviembre de 2021, se contrató crédito subordinado con Inter-American Development Bank (IDB) e Inter-American Investment Corporation (IDB Invest) por US\$20,000,000 y US\$50,000,000, respectivamente, equivalente a Q547,891,400 y Q549,655,400 al 31 de diciembre 2023 y 2022. Tiene vigencia de 10 años a partir de la fecha de desembolso y se amortizará mediante un pago de capital en la fecha de su vencimiento en diciembre de 2031, pactando la posibilidad de pagar por adelantado la operación a partir del quinto año. Los recursos se destinarán al fomento de créditos para el sector pyme, construcción y movilidad sostenibles. Los primeros cinco años del crédito computan en el patrimonio del Banco.

La tasa de interés de la operación es LIBOR tres meses más 3.85% para los primeros cinco años y LIBOR tres meses más 4.45% a partir del quinto año, los intereses son pagaderos trimestralmente en dólares estadounidenses.

A partir del 15 de junio de 2023, la tasa de interés fue modificada debido a la transición de LIBOR a SOFR. A partir de esa fecha, la tasa de interés es SOFR a tres meses más 3.85% más 0.261610% (CAS) para los primeros cinco años y SOFR a tres meses más 4.45% más 0.26161% (CAS) a partir del quinto año.

Para el año 2023, se aplicó una tasa de interés SOFR más 4.111610%. Al 31 de diciembre de 2022, se aplicó una tasa de interés de la operación LIBOR tres meses más 3.48343%

Este convenio de financiamiento contiene cláusulas restrictivas para el Banco debiendo cumplir con las siguientes razones financieras:

- Un índice de adecuación de capital no menor que el mayor del once por ciento (11%) y la suma de cualquier índice de adecuación de capital requerido por las regulaciones bancarias que debe ser mantenido por el prestatario más uno por ciento (1%);
- Una relación de activos líquidos a depósitos de no menos de veinte por ciento (20%);
- Una relación entre las reservas para pérdidas crediticias y los préstamos en mora no inferior al cien por ciento (100%);
- Una relación entre préstamos en mora y préstamos totales de no más del cuatro por ciento (4%);
- Un coeficiente de apalancamiento de no menos del siete por ciento (7%);
- Un índice de exposición agregado de un solo grupo no mayor al treinta por ciento (30%); y
- Un índice de exposición de deudor único agregado no mayor al quince por ciento (15%).

### **19. Otras Cuentas Acreedoras**

Un resumen de otras cuentas acreedoras al 31 de diciembre, se presenta en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>		
Disponibilidades	Q 361,045	Q 292,219
Inversiones	18,037,081	17,667,654
Cartera de créditos	49,095,021	54,199,640
Cuentas por cobrar	219,035	248,036
Comisiones devengadas no percibidas	<u>1,375,968</u>	<u>1,253,983</u>
	69,088,150	73,661,532
Productos capitalizados	<u>56,971,377</u>	<u>48,647,118</u>
	<u>126,059,527</u>	<u>122,308,650</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Disponibilidades	132,836	91,040
Cartera de créditos	34,927,944	23,878,481
Inversiones	1,292,547	936,618
Comisiones devengadas no percibidas	396,895	921,581
Cuentas por cobrar	6,251	10,971
Rendimientos por operaciones de reporto	<u>-</u>	<u>252,992</u>
	36,756,473	26,091,683
Productos capitalizados	<u>15,002,449</u>	<u>12,007,616</u>
	<u>51,758,922</u>	<u>38,099,299</u>
	<u>Q 177,818,449</u>	<u>Q 160,407,949</u>

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

	2023	2022
Moneda nacional	Q 69,088,150	Q 73,661,532
Moneda extranjera	36,756,473	26,091,683
	<u>Q 105,844,623</u>	<u>Q 99,753,215</u>

## 20. Capital Contable

### Capital Pagado

- Capital autorizado y pagado: el capital autorizado del Banco es de dos mil millones de Quetzales (Q2,000,000,000), dividido y representado por 200 millones de acciones comunes con valor nominal de Q10 cada una.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital suscrito y pagado corresponde a acciones comunes, como se resume en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
Acciones comunes por 129,843,176 al 31 de diciembre de 2023 y 2022 con valor nominal de Q10.00 cada una	<u>Q 1,298,431,760</u>	<u>Q 1,298,431,760</u>

Al 31 de diciembre de 2023, están suscritas y pagadas 129,843,176 acciones por un total de Q1,298,431,760, de las cuales en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas mediante acta No. 1-2022 del 28 de febrero de 2022, resolvió emitir 2,753,773 acciones comunes con valor nominal de Q10 cada una, haciendo un total de Q27,537,730. El valor de cada acción asciende a Q25.42, que incluye una prima de Q15.42 lo que genera una prima pagada sobre acciones de Q42,463,180.

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas mediante acta No. 1-2023 del 27 de febrero de 2023, acordó decretar dividendos correspondientes a acciones comunes a razón de un quetzal con sesenta y cinco centavos (Q1.65) por un monto total de Q214,241,240.

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas mediante acta No. 1-2022 del 28 de febrero de 2022, acordó no decretar dividendos.

- Solidez patrimonial. La Ley de Bancos y Grupos Financieros establece que con el fin de promover la solvencia de las instituciones bancarias para con sus depositantes y acreedores, toda institución financiera deberá mantener permanentemente un monto mínimo de patrimonio con relación a sus activos y contingencias. El monto del patrimonio requerido es del 10% que se calcula de acuerdo con el procedimiento que determina dicha Ley y la Resolución de la Junta Monetaria JM-46-2004 modificada por las resoluciones JM-62-2006, JM-124-2006, JM-41-2008 y JM-30-2016.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco muestra una posición patrimonial positiva determinado como se detalla a continuación:

	2023	2022
Patrimonio computable	Q 4,630,537,444	Q 4,170,793,980
Patrimonio requerido	<u>(3,302,211,031)</u>	<u>(3,297,088,702)</u>
	<u>Q 1,328,326,413</u>	<u>Q 873,705,278</u>

### Aportes Permanentes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estos aportes permanentes corresponden a las primas pagadas sobre emisiones de acciones comunes, que corresponde al valor pagado en exceso al valor nominal de las acciones comunes, estos valores se resumen en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

Año terminado	Acciones ordinarias	Prima pagada por acción		2023		2022	
31/12/2011	1,462,665	Q	14.50	Q	21,208,643	Q	21,208,643
31/12/2012	1,504,466		16.30		24,522,796		24,522,796
31/12/2013	45,160,122		8.00		361,280,976		361,280,976
31/12/2014	108		8.00		863		863
31/12/2020	6,578,791		15.73		103,484,383		103,484,383
31/12/2021	3,751,918		11.37		42,659,308		42,659,308
31/12/2022	2,753,773		15.42		42,463,180		42,463,180
					<u>Q 595,620,148</u>		<u>Q 595,620,148</u>

### Reservas de Capital

#### Reserva Legal

De acuerdo con la legislación de Guatemala, las sociedades anónimas están obligadas a separar como reserva legal el 5% de las utilidades netas de cada año.

#### Reserva para Futuras Capitalizaciones

Esta cuenta representa la cantidad que, de conformidad con las disposiciones de la Asamblea de Accionistas se separa de los resultados de ejercicios anteriores, con el objetivo de capitalizarse e incrementar el capital pagado, haciendo los traslados que correspondan al capital autorizado. Para el año 2023 se constituyeron reservas por Q500,000,000.

#### Reserva para Futuros Dividendos

Esta cuenta representa la cantidad que, de conformidad con las disposiciones de la Asamblea de Accionistas se separa de los resultados de ejercicios anteriores, con el propósito de asegurar recursos para cubrir el pago de dividendos en los ejercicios en que las utilidades sean insuficientes para retribuir a los accionistas por su capital invertido.

#### Reserva para Eventualidades

Con base en lo establecido en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la Asamblea de Accionistas ha aprobado que de las utilidades se separen ciertos montos que tienen como objetivo hacerles 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. Para el año 2023 y 2022 no se constituyeron reservas.

#### Reserva para Reinversión de Utilidades

Esta cuenta representa reinversiones de utilidades efectuadas en equipos en años anteriores, como parte de beneficios fiscales que la ley del Impuesto Sobre la Renta permitía.

#### Revaluación de Activos

Esta cuenta representa los aumentos de valor que mediante avalúo efectuado por valuador independiente.

Los bienes revaluados son inmuebles, los cuales se deprecian a razón del 5% anual. Durante los años 2023 y 2022 la depreciación de inmuebles fue de Q682,622, para ambos años.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

### Valuación de Activos de Recuperación Dudosa

Representa el valor pendiente de liquidar correspondiente a reservas o estimaciones realizadas de cartera de créditos y cuentas por cobrar, cuyo saldo se abonará únicamente por la enajenación, evolución favorable o liquidación del activo crediticio que previamente haya sido constituido como reserva. En tanto no se den las condiciones señaladas anteriormente, el saldo no disminuirá.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo se trasladó a Ganancias por aplicar de ejercicios anteriores, derivado de la suspensión del uso de esta cuenta, conforme a lo establecido en la resolución JM-168-2008 del 2008.

### Ganancias o Pérdidas por Cambios en Valor de Mercado de Inversiones para la Venta

Esta cuenta presenta las ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de los títulos valores destinados para la venta.

## 21. Productos Financieros

Los productos financieros por los años terminados el 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	2023	2022
Ingresos por intereses	Q 3,175,005,684	Q 2,551,411,564
Comisiones	<u>373,776,422</u>	<u>300,305,342</u>
	<u>Q 3,548,782,106</u>	<u>Q 2,851,716,906</u>

## 22. Gastos Financieros

Los gastos financieros por los años terminados el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	Nota	2023	2022
Gastos por intereses		Q 1,449,793,865	Q 956,316,132
Aportes al FOPA	13	64,940,924	57,647,282
Beneficios adicionales		16,519,889	14,446,907
Negociación de títulos valores		9,872,137	7,573,290
Diferencias de precios en operaciones de reporto		2,307,107	4,713,915
Comisiones		<u>2,121,532</u>	<u>2,126,676</u>
		<u>Q 1,545,555,454</u>	<u>Q 1,042,824,202</u>

## 23. Productos por Servicios

Los productos por servicios por los años terminados el 31 de diciembre, se muestran en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
Comisiones	Q 281,816,636	Q 252,725,688
Manejo de cuenta	48,923,593	43,008,100
Arrendamientos	<u>340,707</u>	<u>269,264</u>
	<u><u>Q 331,080,936</u></u>	<u><u>Q 296,003,052</u></u>

### 24. Gastos por Servicios

Los gastos por servicios por los años terminados el 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	2023	2022
Comisiones	<u>Q 210,331,258</u>	<u>Q 181,707,281</u>

### 25. Otros Productos y (Gastos) de Operación – neto

Los otros productos y gastos de operación por los años terminados el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	Nota	2023	2022
<b>Productos:</b>			
Dividendos	9 Q	13,860,031	Q 6,156,982
Variaciones y ganancias cambiarias en compra venta de moneda extranjera	35	104,488,887	112,430,796
Ganancia en venta de títulos - valores por valor de mercado		<u>18,292,047</u>	<u>3,696,876</u>
		<u>136,640,965</u>	<u>122,284,654</u>
<b>Gastos:</b>			
Cuentas y valores incobrables	6	<u>(896,948,492)</u>	<u>(381,085,526)</u>
<b>Otros:</b>			
Variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera	35	(1,044,854)	(1,298,547)
Pérdida en venta de títulos - valores por valor de mercado		<u>-</u>	<u>(10,637,974)</u>
		<u>(1,044,854)</u>	<u>(11,936,521)</u>
	<u>Q (761,352,381)</u>	<u>Q (270,737,393)</u>	

### 26. Gastos de Administración

Los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre, se muestran en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
Funcionarios y empleados	Q	670,218,775	Q 610,082,509
Reparaciones y mantenimiento		126,722,516	108,824,983
Depreciaciones y amortizaciones		60,733,211	51,139,465
Arrendamientos	33	48,299,066	45,821,622
Impuestos, arbitrios y contribuciones		39,123,327	31,590,715
Mercadeo		34,629,855	33,745,097
Honorarios profesionales		29,510,975	25,899,423
Seguridad y vigilancia		29,164,545	27,916,319
Seguros y fianzas		9,197,117	7,330,851
Papelería, útiles y suministros		4,907,898	4,286,828
Consejo de administración		1,012,518	796,280
Gastos varios	a/	<u>152,997,577</u>	<u>139,196,892</u>
		<u>Q 1,206,517,380</u>	<u>Q 1,086,630,984</u>

a/ El resumen de los gastos varios se presenta a continuación:

		2023	2022
Otros enlaces	Q	56,499,478	Q 43,080,901
Fletes y acarreos		12,185,268	12,290,391
Energía eléctrica		10,865,589	9,654,523
Teléfono y SMS		9,584,293	8,224,566
Enlaces agencias		9,456,127	8,992,139
Servicios de Infraestructura		5,389,900	6,189,900
Gastos comunes		3,848,151	3,180,334
Reclamos		3,363,124	2,471,669
Servicio de compensación		3,023,448	2,628,170
Servicio de fotocopiado		2,936,757	3,103,206
Correo		2,309,176	2,286,083
Conserjería, mensajería y apoyo empresarial		560,863	699,182
Publicaciones		471,341	380,120
Otros	i/	<u>32,504,062</u>	<u>36,015,708</u>
		<u>Q 152,997,577</u>	<u>Q 139,196,892</u>

i/ Esta incluye los gastos por servicios de recuperación de cartera, combustible y lubricantes, parqueo, servicios de agua, cuota de Asociación Bancaria de Guatemala, donaciones y multas.

## 27. Productos (Gastos) Extraordinarios – neto

Los productos y gastos extraordinarios por los años terminados el 31 de diciembre, se detallan en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
<b>Productos:</b>			
Recuperaciones	a/ Q	101,052,023	Q 109,720,310
Utilidad en liquidación de bienes realizables		13,056,027	14,219,018
Utilidad en liquidación de bienes inmuebles y muebles		3,794,829	469,276
Utilidad en Indemnización por daños		-	151,419
Otros		6,444,312	3,373,017
		<u>124,347,191</u>	<u>127,933,040</u>
<b>Gastos:</b>			
Pérdida en tenencia y explotación de bienes realizables		(3,162,633)	(3,013,241)
Pérdida por avalúo de bienes realizables	8	(2,582,503)	(13,159,682)
Pérdida en liquidación de bienes realizables		(8,100)	(696,242)
Otros		(9,101)	(28,500)
		<u>(5,762,337)</u>	<u>(16,897,665)</u>
	Q	<u>118,584,854</u>	<u>Q 111,035,375</u>

a/ Esta cuenta se utiliza para registrar las recuperaciones de activos crediticios, cuyos saldos habían sido dados de baja de la cartera de créditos y trasladados a otras cuentas de orden para su control considerando que se habían estimado en su momento como irrecuperables (nota 6).

### 28. Productos y (Gastos) de Ejercicios Anteriores - neto

Los productos y gastos de ejercicios anteriores por los años terminados al 31 de diciembre se muestran a continuación:

	2023	2022
<b>Productos:</b>		
Extorno de provisiones	Q 2,873,499	Q 1,746,155
Otros	a/ <u>4,837,487</u>	<u>2,787,504</u>
	<u>7,710,986</u>	<u>4,533,659</u>
<b>Gastos:</b>		
Otros gastos no provisionados	(238,382)	(97,456)
Otros	<u>(1,373,914)</u>	<u>(533,890)</u>
	<u>(1,612,296)</u>	<u>(631,346)</u>
	Q <u>6,098,690</u>	Q <u>3,902,313</u>

a/ Este rubro corresponde a la regularización de obligaciones caducadas con antigüedad de más de seis años para 2023 y 2022.

# **Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023**

---

### **29. Impuestos**

#### **Impuesto Sobre la Renta (ISR)**

De conformidad con el Código Tributario, el derecho de las autoridades fiscales para revisar las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta prescribe a los cuatro años, contados a partir de la fecha en que la declaración debió haber sido presentada.

Las declaraciones del Impuesto Sobre la Renta correspondiente a los períodos fiscales finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentran pendientes de revisión por parte de las autoridades fiscales.

Durante el año 2022, el ejercicio fiscal terminado al 31 de diciembre 2019, fue sometido a auditoría de campo, en acta No. SAT-GEG-DFI-SBF-436-2022 emitida por la Superintendencia de Administración Tributaria indica que, si como resultado del análisis de la documentación e información proporcionada se determinaran ajustes y/o multas, el resultado se le dará a conocer por la vía legal correspondiente, a la fecha las autoridades fiscales no han emitido ajustes sobre su revisión. En el año 2023 los ejercicios fiscales terminados el 31 de diciembre 2018 y 2020, fueron sometidos a auditoría de campo por solicitud de devolución de pago en exceso del impuesto sobre la renta, las resoluciones emitidas fueron favorables para ambos años. El ejercicio fiscal terminado el 31 de diciembre de 2014, se encuentra en fase judicial (nota 34).

De acuerdo con el Decreto No. 10-2012 del Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, para el pago del impuesto sobre la renta el Banco se encuentra bajo el régimen de Utilidades de Actividades Lucrativas, el cual consiste en aplicar una tasa del 25% sobre la renta imponible determinada a partir de la utilidad, donde el impuesto se paga mediante pagos trimestrales vencidos con una liquidación al final del año.

El gasto del impuesto sobre la renta del Banco por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendió a Q20,915,322 y Q145,812,874 lo que representa una tasa efectiva del 7.45% y 21.42%, respectivamente.

En la página siguiente, se muestra la integración para la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
Renta bruta (total de ingresos)		Q 4,148,562,184	Q 3,402,471,309
Menos:			
Rentas exentas y no afectas		(367,182,380)	(214,524,345)
Costos y gastos deducibles		(3,695,346,337)	(2,604,120,097)
Rentas de capital	a/	(3,794,829)	(733,576)
Renta imponible		82,238,638	583,093,291
Tasa impositiva		25%	25%
Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a actividades lucrativas		20,559,660	145,773,323
Mas:			
Gasto de impuesto sobre la renta sobre rentas de capital		355,662	39,551
Gasto total de impuesto sobre la renta		20,915,322	145,812,874
Menos:			
Impuesto sobre la renta pagado sobre rentas de capital		(355,662)	(39,551)
Impuesto sobre la renta por pagar	16	Q 20,559,660	Q 145,773,323
Impuestos por cobrar	b/ 12	Q 77,878,422	Q 190,720,287

a/ Al 31 de diciembre de 2023 se retuvo por concepto de impuesto sobre la renta un 10% sobre Q3,556,620 y sobre Q238,209 el impuesto fue pagado en el período anterior, al 31 de diciembre de 2022 Q264,300 y Q469,276, respectivamente.

b/ Estos impuestos pueden ser acreditados en las liquidaciones anuales del impuesto sobre la renta.

La determinación del gasto por impuesto sobre la renta se preparó, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto No. 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.

### 30. Cuentas de Orden

En la página siguiente, se resumen las cuentas de orden registradas por el Banco, conforme a lo requerido por el Manual de Instrucciones Contables:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>			
Compromisos y contingencias	Q	5,735,701,163	Q 4,895,198,789
Garantía de cartera de créditos		16,831,690,880	14,996,316,921
Clasificación de inversiones y cartera de créditos		20,304,402,606	18,715,800,589
Administración ajenas	a/	28,691,220	62,317,046
Emisiones autorizadas de obligaciones financieras	15	2,000,000,000	2,000,000,000
Obligaciones financieras		1,630,405,000	1,630,287,000
Obligaciones financieras amortizadas		369,713,000	369,713,000
Documentos y valores propios emitidos		2,501,436,379	1,962,258,124
Pólizas de seguros y fianzas		7,047,352,665	7,047,352,665
Otras cuentas de orden		2,663,780,979	2,086,817,895
Cuentas de registro		138,664,691	134,771,242
Valores y bienes cedidos en garantía		6,678,323	6,676,274
		<u>59,258,516,906</u>	<u>53,907,509,545</u>
<b>Moneda extranjera:</b>			
Compromisos y contingencias		2,784,001,788	2,675,944,945
Garantía de cartera de créditos		18,284,105,072	12,182,805,761
Clasificación de inversiones y cartera de créditos		12,323,057,185	13,216,438,592
Administración ajenas	a/	98,798,828	115,068,573
Márgenes por girar	14	9,085,604,547	7,345,216,231
Documento y valores propios emitidos		94,495,407	89,475,987
Pólizas de seguros y fianzas		554,544,881	556,330,303
Operaciones de reporto		300,000,000	-
Otras cuentas de orden		69,409,862	94,654,542
		<u>43,594,017,570</u>	<u>36,275,934,934</u>
		<u>Q 102,852,534,476</u>	<u>Q 90,183,444,479</u>

a/ El rubro de administraciones ajenas incluye los fideicomisos, documentos y valores que administra el Banco y se integran a continuación:

		2023	2022
<b>Moneda nacional:</b>			
Fideicomisos de administración	Q	318,887	Q 31,018,185
Fideicomisos de garantía		4,130,603	4,882,403
Fideicomisos inversión		14,367,799	14,313,248
Documentos y valores en consignación		9,873,931	12,103,210
		<u>28,691,220</u>	<u>62,317,046</u>
<b>Moneda extranjera:</b>			
Documentos y valores recibidos para su cobro		38,041,392	19,815,098
Documentos y valores remitidos para su cobro		35,739,172	76,971,015
Cartas de crédito de exportación avisadas		25,018,264	18,282,460
		<u>98,798,828</u>	<u>115,068,573</u>
		<u>Q 127,490,048</u>	<u>Q 177,385,619</u>

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

- **Compromisos y Contingencias**

Además, de lo revelado en las contingencias, el Banco tiene registrado en cuentas de orden créditos formalizados pendientes de utilizar y de cartas de crédito Stand By.

- **Valores y Bienes Cedidos en Garantía**

Los valores que se registran en cuentas de orden corresponden activos cedidos como garantía de créditos obtenidos, activos que constituyan una garantía específica a favor de terceros, derivado de la colocación de obligaciones financieras. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, del total de la cartera de créditos Q6,678,323 y Q6,676,274, respectivamente.

- **Garantías Cartera de Créditos**

El valor de las garantías a favor de la institución por cartera de créditos, títulos-valores que garantizan créditos otorgados por la institución, bienes hipotecados y bienes pignorados a favor de la institución, bienes fideicometidos que garantizan créditos, cuando la entidad actúe como fideicomisario y las garantías que la institución reciba a su favor.

- **Clasificación de Inversiones, Cartera de Créditos y Otros Activos Crediticios**

Corresponde a las inversiones, activos crediticios, clasificados en categorías conforme las disposiciones que determina el reglamento correspondiente.

- **Administraciones Ajenas**

Los valores que se registran en cuentas de orden corresponden a documentos y valores que se reciban para su administración, cédulas hipotecarias, títulos-valores y cartera que se administre por cuenta de terceros. Registro del capital en giro de los fideicomisos que la Institución maneje.

- **Emisiones Autorizadas de Obligaciones Financieras**

Registro de las autorizaciones otorgadas por Junta Monetaria para la emisión de bonos y pagarés autorizadas por la Junta Monetaria.

- **Obligaciones Financieras**

Registro de las autorizaciones otorgadas por Junta Monetaria para llevar el control y registro del proceso de la emisión de bonos, que incluyen los Instrumentos Innovadores de Capital, y autorizaciones para emitir indistintamente bono y/o pagarés financieros.

- **Obligaciones Financieras Amortizadas**

Los valores que se registran en cuentas de orden corresponden al monto de los bonos amortizados.

- **Documentos y Valores Propios Remitidos**

Para registrar los documentos y valores que la institución entregue o traslade a su departamento jurídico o a terceros para su cobro y los documentos y valores que la institución entregue en consignación.

- **Otras Cuentas de Orden**

Registro en cuentas de orden corresponden a los créditos aprobados pendientes de formalizar, activos incobrables e intereses que han dejado de percibirse por falta de pago de los deudores.

- **Operaciones de Reporto**

Registro del valor consignado en los contratos por operaciones de reporto, de conformidad con lo establecido por la Ley.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

- **Pólizas de seguros y fianzas**

Registro de las pólizas de seguros contratadas por la entidad sobre sus propios activos y el valor endosado de las pólizas de seguros y fianzas a favor de la entidad.

- **Márgenes por Girar**

Registro de los márgenes por girar a favor de la entidad por créditos obtenidos.

- **Cuentas de Registro**

Registro de los documentos y valores propios o ajenos, en custodia, activos que hayan sido totalmente depreciados o amortizados, existencias de formas en blanco y tarjetas plásticas sin troquelar.

### 31. Concentración de Inversiones y Contingencias

El 1 de junio de 2002 entró en vigencia la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 y el 1 de abril de 2013 entraron en vigencia las reformas a la Ley contenidas en el Decreto Número 26-2012. De acuerdo con estas regulaciones, los bancos, las sociedades financieras, así como las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros, con excepción de las operaciones financieras que pueden realizar, sin limitación alguna, en títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas Públicas o el Banco de Guatemala, no podrán efectuar operación 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 incluidos a continuación:

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

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

- 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 dicho exceso de su patrimonio computable, sin perjuicio de ser sancionadas de conformidad con la Ley.

### 32. Conformación del Grupo Financiero

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

El 9 de septiembre de 2004 la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitió la Resolución No. 796-2004 que formaliza plenamente la conformación del Grupo Financiero Agromercantil.

Las empresas que conforman el Grupo Financiero Agromercantil son:

- Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. (Entidad responsable)
- Financiera Agromercantil, S. A.
- Mercom Bank Ltd.
- Agrovalores, S. A.
- Arrendadora Agromercantil, S. A.
- Seguros Agromercantil, S. A.

El Acuerdo Número 06-2008 del Superintendente de Bancos requiere la consolidación de estados financieros bajo la estructura organizativa de empresa responsable, proceso mediante el cual se agregan o integran, según sea el caso, a los estados financieros de la empresa responsable los de las otras empresas integrantes del Grupo Financiero autorizado por la Junta Monetaria, eliminándose las inversiones de las empresas en el capital de otra u otras del propio grupo, así como las operaciones recíprocas entre compañías, de acuerdo con los procedimientos establecidos en dicha normativa y en lo no regulado específicamente, en las normas contables vigentes en Guatemala.

Tales estados financieros consolidados se presentan por separado de los estados financieros individuales de la empresa responsable.

Las transacciones realizadas con compañías del Grupo Financiero Agromercantil se muestran a continuación:

	Nota	2023	2022
<b>Productos</b>			
Intereses	Q	3,919,265	Q 8,194,047
Dividendos	9	11,633,900	4,769,065
Servicios		112,568,632	102,054,473
	<u>Q</u>	<u>128,121,797</u>	<u>Q 115,017,585</u>

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Gastos:</b>		
Intereses	Q 1,578,599	Q 6,027,447
Servicios	19,343,198	17,524,715
Consejo de administración	<u>1,012,518</u>	<u>796,280</u>
	<u>Q 21,934,315</u>	<u>Q 24,348,442</u>

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

	Nota	2023	2022
<b>Activos:</b>			
Cartera de créditos	Q 17,541,921	Q 638,179,964	
Inversiones	9 37,221,229	37,221,229	
Productos financieros por cobrar	-	351,566	
Cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>1,680,637</u>	
	<u>Q 54,763,150</u>	<u>Q 677,433,396</u>	
<b>Pasivos:</b>			
Obligaciones depositarias	Q 433,783,373	Q 281,336,166	
Cuentas por pagar	-	4,043,893	
Gastos financieros por pagar	<u>37,863</u>	<u>25,763</u>	
	<u>Q 433,821,236</u>	<u>Q 285,405,822</u>	

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

	2023	2022
<b>Productos:</b>		
Intereses	Q 55,749	Q 271,560
Servicios	<u>58,865</u>	<u>61,715</u>
	<u>Q 114,614</u>	<u>Q 333,275</u>
<b>Gastos:</b>		
Intereses	Q 28,721	Q 142,327
Servicios	<u>8,048,292</u>	<u>7,637,516</u>
Honorarios	<u>1,328,444</u>	<u>627,415</u>
	<u>Q 9,405,457</u>	<u>Q 8,407,258</u>

Los saldos se presentan en la página siguiente:

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

	2023	2022
<b>Activos:</b>		
Cartera de créditos	Q _____ -	Q 2,303,344
<b>Pasivos:</b>		
Obligaciones depositarias	Q 19,889,496	Q 21,616,926
Gastos financieros por pagar	_____ -	7,598
	<u>Q 19,889,496</u>	<u>Q 21,624,524</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 operaciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

### 33. Compromisos

#### a. Cartas de Crédito

El Banco tiene pasivos contingentes resultado de cartas de crédito emitidas por Q7,352,905 y US\$24,375,703 (equivalente a Q190,789,115) en el año 2023 y Q4,684,940 y US\$43,463,957 (equivalente a Q341,288,549) en el 2022.

#### b. Administraciones Ajenas - Fideicomisos

Las operaciones de Fideicomisos que administra el Banco se contabilizan de forma separada de los registros contables del Banco, por lo que no se incluyen en los estados financieros del mismo debido a que no es propietario y no asume los riesgos y beneficios que tienen los activos, pasivos y patrimonio del fideicomiso.

Las operaciones de los Fideicomisos se registran en cuentas de orden, tal como lo establece el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco administra como fiduciario, 9 contratos de fideicomiso, y 10 al 31 de diciembre de 2022.

De conformidad con la Ley, el Banco es responsable ante terceros del cumplimiento de las obligaciones contenidas en los contratos suscritos, incluyendo el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los fideicomisos.

Los fideicomisos del Estado han sido auditados por parte de la Contraloría General de Cuentas y se auditán a solicitud de los fideicomitentes, tal como ha quedado establecido contractualmente.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### c. Compromisos por Arrendamiento

El Banco celebró 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 y 2022 por este concepto asciende a Q48,299,066 y Q45,821,622, respectivamente (nota 26).

### d. Reportos Pasivos

Para el año 2023, el Banco tiene Q300,000,000 en operaciones de reportos pasivos pendientes de liquidar. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no tiene operaciones de reportos pasivos pendientes de liquidar.

## 34. Contingencias

### Fiscales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están pendientes de resolución reparos fiscales por reclamos de impuestos adicionales por Q68,441,734, para ambos años como resultado de revisiones efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria.

Los montos reclamados que se indican no incluyen multas e intereses resarcitorios y se detallan a continuación:

		2023	2022	
<b>Vía judicial:</b>				
Impuesto sobre la renta período fiscal 1995				
Proceso No. 286-2003	Q	1,879,883	Q	1,879,883
Impuesto sobre la renta período fiscal 1999				
Proceso No. 206-2003		4,667,257	4,667,257	
Impuesto sobre la renta período fiscal 2003				
Proceso No. 1013-2009-00060		6,950,247	6,950,247	
Impuesto sobre la renta período fiscal 2004				
Proceso No. 1013-2009-00060		2,546,950	2,546,950	
Impuesto sobre la renta período fiscal 2007				
proceso 01012-2014-00144		156,960	156,960	
Impuesto sobre la renta período fiscal 2014				
Proceso No. 01013-2018-00188		<u>52,240,437</u>	<u>52,240,437</u>	
	Q	<u>68,441,734</u>	<u>Q</u> <u>68,441,734</u>	

De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales del Banco, así como de la Administración, hay posibilidad que el resultado de estos litigios sea favorable. Por esta razón no se ha registrado contablemente provisión alguna al 31 de diciembre de 2023 y 2022 para cubrir posibles pérdidas por estos reclamos.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

### 35. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición al Riesgo de Tasa de Cambio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera están expresados en Quetzales al tipo de cambio de cierre publicado por el Banco de Guatemala vigente a esas fechas, para cada moneda. Dichos saldos se resumen a continuación:

	2023	2022
<b>Activos:</b>		
Disponibilidades	\$ 242,869,897	\$ 224,294,184
Inversiones	244,335,310	138,694,457
Cartera de créditos	1,510,574,768	1,631,066,030
Productos financieros por cobrar	6,240,644	3,889,965
Cuentas por cobrar	1,044,731	1,068,395
Bienes realizables	12,321,603	10,839,032
Inversiones permanentes	1,555,726	1,642,466
	<u>2,018,942,679</u>	<u>2,011,494,529</u>
<b>Pasivos:</b>		
Obligaciones depositarias	1,377,661,253	1,350,533,587
Créditos obtenidos	524,499,969	563,652,832
Gastos financieros por pagar	26,836,444	12,405,711
Cuentas por pagar	16,496,440	22,365,317
Obligaciones subordinadas	70,000,000	70,000,000
Créditos diferidos	4,753,152	6,286,133
Otras cuentas acreedoras	6,612,852	4,852,042
	<u>2,026,860,110</u>	<u>2,030,095,622</u>
Posición neta	<u>\$ (7,917,431)</u>	<u>\$ (18,601,093)</u>

La mayor parte de los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco son en dólares estadounidenses. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio establecido por el Banco de Guatemala utilizado para expresar en Quetzales los saldos en dicha moneda extranjera fue Q7.82702 y Q7.85222 por US\$1, respectivamente.

En Guatemala las operaciones con divisas deben realizarse a través del sistema financiero. El 6 de noviembre de 1989 la Junta Monetaria liberó la tasa de cambio del Quetzal en relación con el Dólar de los Estados Unidos de América, por lo que la tasa de cambio es determinada por la oferta y la demanda del Dólar en el mercado.

El Banco ha registrado ganancias netas por diferencial cambiario al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por Q103,444,033 y Q111,132,249, respectivamente, que se presentan en la cuenta “Variaciones y Ganancias (Pérdidas) Cambiarias en Moneda Extranjera” (nota 25).

### 36. Administración de Riesgo

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos que, de ocurrir, podrían tener un efecto significativo adverso sobre sus estados financieros, los cuales se resumen a continuación:

- Riesgo de Crédito**

Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.

# Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023

---

- **Riesgo de Liquidez**

Es la contingencia que una institución no tenga capacidad para fondear incrementos en sus activos o cumplir con sus obligaciones oportunamente, sin incurrir en costos financieros fuera de mercado.

- **Riesgo de Mercado**

Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.

- **Riesgo Operacional**

Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye los riesgos tecnológico y legal.

- **Riesgo Reputacional**

Representa la posibilidad de incurrir en pérdidas producto del deterioro de la imagen del Banco, relacionado con la publicidad o rumores, que afectan de manera negativa la imagen del Banco, los cuales pueden originarse en cualquiera de los aspectos de la actividad bancaria, pudiendo ser por las prácticas de negocios, la forma y manejo de las operaciones, la conducta de nuestros colaboradores, la atención a clientes, por la no atención a las normativas internas y regulaciones establecidas, así como a instrucciones de los supervisores y consecuentemente podrían incidir en la cartera de clientes existentes y generar costos para el Banco.

La gestión y monitoreo se consigue mediante la observación y cumplimiento a todo nivel de nuestro Código de Ética y Conducta, Código de Buen Gobierno, Políticas y Procedimientos internos, así como a través de herramientas y esfuerzos diversos tendientes a generar una cultura de cumplimiento en todo el Banco, comenzando con los procesos de selección e inducción.

- **Riesgo de Gobierno Corporativo**

Es la contingencia de que una institución no implementa prácticas sanas y eficientes, conforme los estándares internacionales en la materia, que coadyuven a la gestión efectiva de sus actividades, al fortalecimiento de los niveles de confianza del mercado, a la protección y trato equitativo.

- **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 soberanos, 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 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.