

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo Directivo del Fondo de Garantía
de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE)

RSM Solís Ibarra

Ofi plaza El Retiro, Building 5
Suites 525 & 515, P.O. Box 1389
Managua, Nicaragua

T + 505 2254 7801
F + 505 2254 7937

Opinión

info@rsm.ni
rsm.ni

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras. (FOGADE), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018 y los estados de resultados y excedentes acumulados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras. (FOGADE), al 31 de diciembre de 2018, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha están preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE, descritas en la Nota 1.

Bases para Nuestra Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección “*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*” de nuestro informe. Somos independientes del FOGADE de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Nicaragua 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.

Asuntos de Énfasis

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 1 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a FOGADE cumplir las disposiciones de información financiera anteriormente mencionadas. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente al Consejo Directivo y la Administración del FOGADE, así como a las instituciones financieras miembro del Sistema de Garantía de Depósitos, y no debe ser distribuido por partes distintas a estas.

Otros Asuntos

Los estados financieros del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras por el año que terminó el 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre esos estados en su informe de fecha 23 de mayo del 2018.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE, descritas en la Nota 1 y por aquel control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

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

Los encargados del Consejo Directivo del FOGADE son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, 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 NIA siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma conjunta, 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 NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

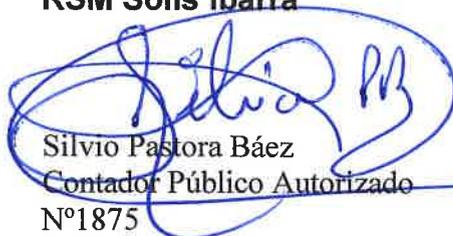
- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El 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 elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del FOGADE.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- 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 logran la presentación fiel.
- 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 FOGADE para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa que el FOGADE deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables de la Administración 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.

RSM Solís Ibarra



Silvio Pastora Báez
Contador Público Autorizado
N°1875
Póliza de fidelidad vigente

2 de abril de 2019
Managua, Nicaragua

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (FOGADE)

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

BALANCES GENERALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2018	2017
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo en caja y banco	2	C\$ 2,741,522	C\$ 2,068,825
Inversiones	1d, 3	5,847,395,243	5,080,907,095
Rendimientos por cobrar	1d	27,650,182	24,692,581
Cuentas por cobrar		530,135	1,505,348
Pagos anticipados		693,684	651,830
Otros activos		51,301	49,265
Total activo corriente		5,879,062,067	5,109,874,944
BIENES DE USO, NETOS	1b, 4	1,251,467	1,266,754
TOTAL		C\$ 5,880,313,534	C\$ 5,111,141,698
PASIVO Y FONDO PATRIMONIAL			
PASIVO CORRIENTE:			
Cuentas y provisiones por pagar		C\$ 497,085	C\$ 861,554
Impuestos y retenciones por pagar		375,899	339,207
Fondo de protección legal a funcionarios		1,293,220	1,231,636
Beneficios a empleados	1c, 5	981,997	824,061
Total pasivos corrientes		3,148,201	3,256,458
BENEFICIOS A EMPLEADOS	1c, 5	1,835,821	1,606,895
Total pasivos		4,984,022	4,863,353
FONDO PATRIMONIAL:			
Excedente del ejercicio		769,051,167	645,977,277
Excedentes acumulados		5,106,278,345	4,460,301,068
Total de fondo patrimonial		5,875,329,512	5,106,278,345
TOTAL		C\$ 5,880,313,534	C\$ 5,111,141,698

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (FOGADE)

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

ESTADOS DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2018	2017
INGRESOS			
Rendimiento por inversiones en títulos en el extranjero	1e	C\$ 106,758,039	C\$ 53,467,668
Ingresos por primas	1e,6	414,438,509	377,134,559
Diferencial cambiario	1e	266,389,592	232,307,717
Otros ingresos		-	1,180
Total ingresos		<u>787,586,140</u>	<u>662,911,124</u>
EGRESOS			
Sueldos y beneficios al personal	1f, 7	11,733,402	11,762,179
Gastos generales	1f, 8	3,254,759	1,798,681
Trasporte y comunicación	1f, 9	1,095,767	815,762
Infraestructura	1f, 10	907,873	875,359
Servicios externos	1f, 11	1,005,569	1,305,067
Depreciación		418,118	369,405
Gastos extraordinarios	1f	119,485	7,394
Total egresos		<u>18,534,973</u>	<u>16,933,847</u>
EXCEDENTES DEL AÑO		769,051,167	645,977,277
EXCEDENTES ACUMULADOS AL INICIO DEL AÑO		<u>5,106,278,345</u>	<u>4,460,301,068</u>
EXCEDENTES ACUMULADOS AL FINAL DEL AÑO		C\$ <u>5,875,329,512</u>	C\$ <u>5,106,278,345</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (FOGADE)

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2018	2017
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedente del año	C\$	769,051,167	C\$ 645,977,277
<i>Ajustes para conciliar el excedente del año al efectivo provisto por operaciones</i>			
Depreciación	1b, 4	418,118	369,405
Diferencial cambiario		(266,389,592)	(232,307,717)
Gasto de indemnización	1c, 5	228,926	209,074
<i>Cambios en activos y pasivos corrientes:</i>			
Rendimientos por cobrar		(1,758,724)	(6,215,868)
Cuentas por cobrar		975,213	(66,470)
Pagos anticipados		(43,890)	(304,760)
Pagos de indemnización		-	(358,090)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(108,257)	929,917
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<u>502,372,961</u>	<u>408,232,768</u>
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Apertura y renovación de inversiones	1d, 3	(43,950,167,171)	(5,630,499,516)
Cancelación de inversiones	1d, 3	43,448,869,738	5,223,057,780
Adiciones de bienes de uso	1b, 4	(402,831)	(343,101)
Efectivo neto (usado en) actividades de inversión		<u>(501,700,264)</u>	<u>(407,784,837)</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO		672,697	447,931
EFECTIVO, INICIO DEL AÑO		<u>2,068,825</u>	<u>1,620,894</u>
EFECTIVO, FINAL DEL AÑO	C\$	<u><u>2,741,522</u></u>	C\$ <u><u>2,068,825</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.