

Informe de los auditores independientes

Al Consejo Directivo del
Fondo de Garantía de Depósitos de
las Instituciones Financieras (FOGADE)
Managua, República de Nicaragua

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (en adelante como “FOGADE” o la “entidad”), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados y excedentes acumulados y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, y las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan cumplen, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE descritas en nota 2 a los estados financieros adjuntos.

Bases de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética para los Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética, que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Nicaragua, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis - Base contable y restricción de distribución y uso

Llamamos la atención a la nota 2 de los estados financieros adjuntos en la que se indica que FOGADE preparó sus estados financieros de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE, las cuales son normas que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); como resultado de esto, los estados financieros están preparados para proporcionar información al Consejo Directivo del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras. Por consiguiente, los estados financieros adjuntos pueden no ser apropiados para otros propósitos. Nuestro informe se dirige, únicamente al Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras, así como a las instituciones financieras miembro del FOGADE y no deben ser distribuidos a terceras partes diferentes de las indicadas en el presente párrafo. Nuestra opinión no se califica por este asunto.

Al Consejo Directivo del
Fondo de Garantía de Depósitos de las
Instituciones Financieras (FOGADE)
Página No. 2

Otros asuntos

Los estados financieros de FOGADE por el año que terminó el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre estos con fecha 29 de abril de 2022. Nuestra opinión no se califica por este asunto.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo de la entidad sobre los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE, y del control interno que la administración determine necesario para permitir que la preparación de estos estados financieros esté libre de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión de proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influya en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que uno que resulta de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionadamente erróneas, distorsión, o anulación del control interno.

Al Consejo Directivo del
Fondo de Garantía de Depósitos de las
Instituciones Financieras (FOGADE)
Página No. 3

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la administración de la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relativa con eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información a revelar respectiva en los estados financieros; si dicha información a revelar no es adecuada o es insuficiente, se requiere modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa que la entidad deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable de conformidad con las políticas contables establecidas por la Administración Superior del FOGADE.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Erick Rocha Flores
Contador Público Autorizado
Licencia C.P.A. No. 2540

BDO Nicaragua

10 de mayo de 2023

Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE)

(entidad nicaragüense de derecho público)

Balance general

Al 31 de diciembre de 2022

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2022	2021
Activos		
Activo corriente		
Efectivo en caja y banco (Nota 4)	C\$ 2,707,030	C\$ 2,580,596
Inversiones mantenidas al vencimiento (Nota 5)	8,399,425,325	7,774,895,049
Intereses y rendimientos por cobrar sobre inversiones (Nota 5)	77,607,548	1,251,996
Cuentas por cobrar	64,148	64,148
Pagos anticipados	410,765	821,779
Depósitos en garantía por renta de oficinas	<u>57,970</u>	<u>56,834</u>
Total, activo corriente	8,480,272,786	7,779,670,402
Activo no corriente		
Bienes de uso neto (Nota 6)	<u>1,829,963</u>	<u>586,328</u>
Total, activos	<u>C\$ 8,482,102,749</u>	<u>C\$ 7,780,256,730</u>
Pasivos y patrimonio		
Pasivo corriente		
Impuesto y retenciones por pagar	C\$ 608,207	C\$ 477,866
Fondo de protección legal funcionarios (Nota 7)	1,449,256	1,420,840
Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 8)	1,292,624	1,614,222
Cuentas y provisiones por pagar	<u>79,296</u>	<u>536,046</u>
Total, pasivo corriente	3,429,383	4,048,974
Pasivo no corriente		
Beneficios a empleados a largo plazo (Nota 8)	<u>2,366,996</u>	<u>2,097,535</u>
Total, pasivos	<u>5,796,379</u>	<u>6,146,509</u>
Fondo patrimonial		
Excedente del ejercicio (Nota 1)	702,196,149	511,894,904
Excedente acumulado (Nota 1)	<u>7,774,110,221</u>	<u>7,262,215,317</u>
Total, patrimonio	<u>8,476,306,370</u>	<u>7,774,110,221</u>
Total, pasivos y patrimonio	<u>C\$ 8,482,102,749</u>	<u>C\$ 7,780,256,730</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**Fondo de Garantía de Depósitos
de las Instituciones Financieras (FOGADE)**
(entidad nicaragüense de derecho público)
Estado de resultados y excedentes acumulados
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2022	2021
Ingresos:		
Primas por garantía de depósitos (Nota 9)	C\$ 430,916,402	C\$ 376,524,388
Intereses y rendimiento sobre inversiones (Nota 10)	133,068,483	6,937,820
Diferencial cambiario, neto	159,868,485	148,614,281
Otros ingresos	<u>12,300</u>	<u>3,280</u>
Total, ingresos	<u>723,865,670</u>	<u>532,079,769</u>
Gastos operativos:		
Sueldos y beneficios al personal (Nota 11)	(16,430,742)	(15,506,707)
Gastos generales (Nota 12)	(1,120,008)	(1,190,002)
Gastos de transporte y comunicación (Nota 13)	(747,505)	(693,524)
Gastos de infraestructura (Nota 14)	(1,071,380)	(818,643)
Gastos por servicio externos (Nota 15)	(1,921,630)	(1,684,046)
Depreciación (Nota 6)	(377,828)	(289,413)
Gastos extraordinarios	<u>(428)</u>	<u>(2,530)</u>
Total, gastos operativos	<u>(21,669,521)</u>	<u>(20,184,865)</u>
Excedente del año	702,196,149	511,894,904
Excedente acumulado al inicio del año	<u>7,774,110,221</u>	<u>7,262,215,317</u>
Excedente acumulado al final de año	<u>C\$ 8,476,306,370</u>	<u>C\$ 7,774,110,221</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

**Fondo de Garantía de Depósitos
de las Instituciones Financieras (FOGADE)**
(entidad nicaragüense de derecho público)
Estado de flujos de efectivos
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2022	2021
Flujos de efectivo en las actividades de operación		
Excedentes del año	C\$ 702,196,149	C\$ 511,894,904
<i>Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo provisto en las actividades de operación:</i>		
Ingreso financiero por intereses y rendimiento sobre inversiones	(133,068,483)	(6,937,820)
Gasto por depreciación	377,828	289,413
Ingreso por diferencial cambiario no realizado sobre las inversiones	(44,604,556)	(23,614,759)
Gasto por diferencial cambiario sobre el fondo de protección legal	28,416	27,860
Gasto de beneficios a empleados a largo plazo	336,014	201,740
Cambios netos en el capital de trabajo		
Pagos anticipados	409,878	(44,806)
Beneficios a empleados a largo plazo	(66,553)	(346,874)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(648,007)	291,902
Efectivo neto provisto por las actividades de operación antes de cobro de intereses	<u>524,960,686</u>	<u>481,761,560</u>
Intereses cobrados	<u>56,712,931</u>	<u>5,685,824</u>
Efectivo provisto por las actividades de operación	<u>581,673,617</u>	<u>487,447,384</u>
Flujos de efectivo en las actividades de inversión		
Efectivo colocado en inversiones	(27,339,444,749)	(36,990,556,060)
Efectivo recibido en inversiones	26,759,519,029	36,502,879,270
Adiciones de bienes de uso	(1,621,463)	(156,193)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(581,547,183)</u>	<u>(487,832,983)</u>
Aumento (disminución) neto en el efectivo	126,434	(385,599)
Efectivo al inicio del año	<u>2,580,596</u>	<u>2,966,195</u>
Efectivo al final del año	<u>C\$ 2,707,030</u>	<u>C\$ 2,580,596</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros