

## 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 2023 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 de 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 de FOGADE. Por consiguiente, los estados financieros adjuntos pueden no ser apropiados para otros propósitos. Nuestro informe se dirige, únicamente al Consejo Directivo y Administración Superior de FOGADE, así como a las instituciones financieras miembros de 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

***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.
- 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.

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

- 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 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**

28 de mayo de 2024

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

(entidad nicaragüense de derecho público)

**Balance general**

**Al 31 de diciembre de 2023**

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2023	2022
<b>Activos</b>		
Activo corriente		
Efectivo en caja y banco (Nota 4)	C\$ 2,575,108	C\$ 2,707,030
Inversiones mantenidas al vencimiento (Nota 5)	9,403,676,905	8,399,425,325
Intereses y rendimientos por cobrar sobre inversiones (Nota 5)	86,291,841	77,607,548
Cuentas por cobrar	-	64,148
Pagos anticipados	577,414	410,765
Depósitos en garantía por renta de oficinas	<u>58,599</u>	<u>57,970</u>
Total activo corriente	9,493,179,867	8,480,272,786
Activo no corriente		
Bienes de uso neto (Nota 6)	<u>1,929,407</u>	<u>1,829,963</u>
Total activos	<u>C\$ 9,495,109,274</u>	<u>C\$ 8,482,102,749</u>
<b>Pasivos y fondo patrimonial</b>		
Pasivo corriente		
Impuesto y retenciones por pagar	C\$ 394,329	C\$ 608,207
Fondo de protección legal funcionarios (Nota 7)	1,464,972	1,449,256
Beneficios a empleados a corto plazo (Nota 8)	1,019,532	1,292,624
Cuentas y provisiones por pagar	<u>81,629</u>	<u>79,296</u>
Total pasivo corriente	2,960,462	3,429,383
Pasivo no corriente		
Beneficios a empleados a largo plazo (Nota 8)	<u>2,729,358</u>	<u>2,366,996</u>
Total pasivos	<u>5,689,820</u>	<u>5,796,379</u>
Fondo patrimonial		
Excedente del ejercicio (Nota 1)	1,013,113,084	702,196,149
Excedente acumulado (Nota 1)	<u>8,476,306,370</u>	<u>7,774,110,221</u>
Total patrimonio	<u>9,489,419,454</u>	<u>8,476,306,370</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>C\$ 9,495,109,274</u>	<u>C\$ 8,482,102,749</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 2023**

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2023	2022
<b>Ingresos:</b>		
Primas por garantía de depósitos (Nota 9)	C\$ 486,515,592	C\$ 430,916,402
Intereses y rendimiento sobre inversiones (Nota 10)	455,153,307	133,068,483
Diferencial cambiario, neto	95,993,347	159,868,485
Otros ingresos	<u>-</u>	<u>12,300</u>
<b>Total, ingresos</b>	<u>1,037,662,246</u>	<u>723,865,670</u>
<b>Gastos operativos:</b>		
Sueldos y beneficios al personal (Nota 11)	(19,286,694)	(16,430,742)
Gastos generales (Nota 12)	(1,254,685)	(1,120,008)
Gastos de transporte y comunicación (Nota 13)	(957,223)	(747,505)
Gastos de infraestructura (Nota 14)	(1,039,771)	(1,071,380)
Gastos por servicio externos (Nota 15)	(1,497,257)	(1,921,630)
Depreciación (Nota 6)	(508,560)	(377,828)
Gastos extraordinarios	<u>(4,972)</u>	<u>(428)</u>
<b>Total, gastos operativos</b>	<u>(24,549,162)</u>	<u>(21,669,521)</u>
Excedente del año	1,013,113,084	702,196,149
Excedente acumulado al inicio del año	<u>8,476,306,370</u>	<u>7,774,110,221</u>
Excedente acumulado al final de año	<u><b>C\$ 9,489,419,454</b></u>	<u><b>C\$ 8,476,306,370</b></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 2023

(expresados en córdobas - Nota 3)

	2023	2022
<b>Flujos de efectivo en las actividades de operación</b>		
Excedente del año	C\$ 1,013,113,084	C\$ 702,196,149
<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	(455,153,307)	(133,068,483)
Gasto por depreciación	508,560	377,828
Ingreso por diferencial cambiario no realizado sobre las inversiones	(15,850,522)	(44,604,556)
Gasto por diferencial cambiario sobre el fondo de protección legal	15,716	28,416
Gasto de beneficios a empleados a largo plazo	385,172	336,014
<b>Cambios netos en el capital de trabajo</b>		
Cuentas por cobrar	64,148	-
Gastos pagados por anticipado	(167,278)	409,878
Beneficios a empleados a largo plazo	(22,810)	(66,553)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(484,637)	(648,007)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación antes de cobro de intereses	542,408,126	524,960,686
Intereses cobrados	446,469,014	56,712,931
Efectivo provisto por las actividades de operación	<u>988,877,140</u>	<u>581,673,617</u>
<b>Flujos de efectivo en las actividades de inversión</b>		
Efectivo colocado en inversiones	(36,440,466,905)	(27,339,444,749)
Efectivo recibido en inversiones	35,452,065,847	26,759,519,029
Adiciones de bienes de uso	(608,004)	(1,621,463)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(989,009,062)</u>	<u>(581,547,183)</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo	(131,922)	126,434
Efectivo al inicio del año	<u>2,707,030</u>	<u>2,580,596</u>
Efectivo al final del año	<u>C\$ 2,575,108</u>	<u>C\$ 2,707,030</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros