



ASSURANT INTERNATIONAL

CPA • RISK AUDIT • TAX • ADVISORY

**Asociación de Oportunidad y
Desarrollo Económico de Nicaragua
(ASODENIC)**

(Asociación sin fines de lucro)

Informe de los Auditores Independientes y

**Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2021**

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Índice a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

	<u>Página (s)</u>
Informe de los auditores independientes	1 – 3
Estados financieros:	
Estado de situación financiera	4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 – 40

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de
**Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua
(ASODENIC)**
Sus manos

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua, (ASODENIC)**, (*asociación sin fines de lucro*), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado del resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua, (ASODENIC)**, al 31 de diciembre de 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC – IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF FULL), tal como se describe en nota a los estados financieros adjuntos.

Base para la opinión

Hemos llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas y demás normativas emitidas por CONAMI. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de **ASODENIC**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son importantes para nuestra auditoría sobre los estados financieros, y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Hacemos énfasis en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la que se indica que la compañía prepara sus estados financieros de acuerdo con el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC – IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Nuestra opinión no se califica por este asunto.

**A la Junta Directiva de
Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua
(ASODENIC)
Sus manos**

Otros asuntos

Los estados financieros de **Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua**, (asociación sin fines de lucro), al 31 de diciembre del 2020 y que se presentan para fines comparativos, fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en su reporte de fecha 17 de febrero del 2021, expresaron una opinión sin salvedades, sobre esos estados.

Asuntos claves de la auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son cuestiones que, a nuestro juicio profesional, fueron las de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y al formar nuestra opinión en consecuencia, y no proporciono una opinión por separado sobre estas cuestiones.

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

La administración de ASODENIC, es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros, de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC – IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de valorar la capacidad de la compañía, para continuar como asociación en funcionamiento, revelando, en su caso, las cuestiones relativas a *(la compañía)* en funcionamiento y utilizando las bases contables, en funcionamiento a menos que la dirección tenga la intención de liquidar o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo. Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA, Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas, siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista.

Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros. Como parte de nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, y, además:

**A la Junta Directiva de
Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua
(ASODENIC)
Sus manos**

- Identifiquemos y evaluemos riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñemos y efectuemos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la administración para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestra conclusión está basada en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha del informe de auditoría. No obstante, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la administración no continúe como asociación en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logré una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de **Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua**, (asociación sin fines de lucro), 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 material de control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.



Marvin Paniagua
Contador Público Autorizado
10 de marzo del 2022



ASSURANT INTERNATIONAL

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activo		
Fondos disponibles (Nota 7)	C\$ 3,558,024	C\$ 7,292,190
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad (Nota 8)	16,130,952	11,595,288
Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito (Nota 8)	(466,692)	(622,713)
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 9)	109,630	75,511
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto (Nota 10)	14,155,574	16,140,705
Otros activos, neto (Nota 11)	<u>136,621</u>	<u>473,309</u>
Total, activos	C\$ 34,090,800	C\$ 35,577,003
Pasivo y patrimonio		
Pasivo circulante		
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos (Nota 12)	C\$ 20,779,785	C\$ 23,251,266
Otras cuentas por pagar	294,858	120,104
Provisiones	1,674,150	2,436,891
Otros pasivos	<u>768,921</u>	<u>648,087</u>
Total, pasivo	<u>23,517,715</u>	<u>26,456,348</u>
Patrimonio		
Patrimonio contable (Nota 1 y 13)	7,700,000	7,700,000
Aportes adicionales (Nota 1 y 13)	4,959,959	4,959,959
Resultados acumulados	(3,539,304)	5,743,486
Resultados del ejercicio	<u>1,452,431</u>	<u>(9,282,790)</u>
Total, patrimonio	<u>10,573,086</u>	<u>9,120,655</u>
Total, pasivo y patrimonio	C\$ 34,090,800	C\$ 35,577,003
Cuentas de orden (Nota 14)	C\$ 132,972,522	C\$ 131,817,767

Licda. Diana Montoya García
Directora Ejecutiva

Licda. Juana García
Directora Financiero

Licda. Luisa Calderón Orozco
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de situación financiera fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Estado de resultados

Año que terminó el 31 de diciembre del 2021 y 2020

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros por:		
Disponibilidades	C\$ 36,305	C\$ 97,370
Cartera de crédito (Nota 15)	13,800,577	11,757,835
Otros ingresos	61,027	135,700
Diferencia cambiaria	<u>358,667</u>	<u>654,805</u>
Total, ingresos financieros	14,256,576	12,645,710
Gastos financieros por:		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros		
Financiamiento (Nota 16)	(255,820)	(349,923)
Diferencia cambiaria	<u>(460,056)</u>	<u>(830,508)</u>
Total, gastos financieros	(715,876)	(1,180,431)
Margen financiero bruto	13,540,699	11,465,280
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos	(92,260)	(457,465)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>736,755</u>	<u>1,679,216</u>
Margen financiero neto	14,185,195	12,687,030
Ingresos operativos diversos	4,653,037	10,115,061
Gastos operativos diversos	<u>(6,960)</u>	<u>(1,401,148)</u>
Resultado operativo bruto	18,831,272	21,400,944
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros (Nota 17)	<u>(17,378,841)</u>	<u>(30,683,734)</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	1,452,431	(9,282,790)
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultados del periodo	C\$ 1,452,431	C\$ (9,282,790)

Licda. Diana Montoya García
Directora Ejecutiva

Licda. Juana García
Directora Financiero

Licda. Luisa Calderón Orozco
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Estado de cambios en el patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre del 2021 y 2020

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	Patrimonio Contable	Aporte Adicional	Resultados Acumulados	Total, del patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2019	C\$ 6,300,000	C\$ 4,959,959	C\$ 7,143,486	C\$ 18,403,445
Traslado al patrimonio contable	1,400,000	-	(1,400,000)	-
Resultados del periodo –	-	-	(9,282,790)	(9,282,790)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	C\$ 7,700,000	C\$ 4,959,959	C\$ (3,539,304)	C\$ 9,120,655
Resultados del periodo –	-	-	1,452,431	1,452,431
Saldo al 31 de diciembre de 2021	C\$ 7,700,000	C\$ 4,959,959	C\$ (2,086,873)	C\$ 10,573,086

Licda. Diana Montoya García
Directora Ejecutiva

Licda. Juana García
Directora Financiero

Licda. Luisa Calderón Orozco
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de cambios en el patrimonio fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre del 2021 y 2020

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	2021	2020
Flujo de efectivo en las actividades de operación		
Resultados del periodo –	C\$ 1,452,431	C\$ (9,282,790)
Ajuste para conciliar el resultado neto con el efectivo neto usado en las operaciones		
Provisión para la cartera de créditos neta de operación (Nota 8)	188,592	447,702
Depreciación de bienes en uso (Nota 17)	1,622,557	(2,014,625)
Bajas de activos fijos y otros (Nota 10)	2,200	-
Créditos netos otorgados en el año	(4,535,664)	4,828,186
Otras cuentas por cobrar	(34,119)	(14,227)
Otros activos	336,688	1,630,609
Otras cuentas por pagar y provisiones	(412,170)	(2,971,946)
Otros pasivos y provisiones	120,834	(474,322)
Total, de ajustes	(2,711,082)	1,431,377
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	(1,258,651)	(7,851,413)
Flujo de efectivo en las actividades de inversión		
Por adición en bienes de uso y otros equipos (Nota 10)	(4,034)	4,158,424
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	(4,034)	4,158,424
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento		
Obligaciones con instituciones financieras, netos (Nota 12)	(2,471,481)	(3,059,753)
Efectivo neto (usado) por las actividades de financiamiento	(2,471,481)	(3,059,753)
Disminución neta del efectivo	(3,734,166)	(6,752,742)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	7,292,190	14,044,932
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año (Nota 7)	C\$ 3,558,024	C\$ 7,292,190

Licda. Diana Montoya Garcia
Directora Ejecutiva

Licda. Juana Garcia
Directora Financiero

Licda. Luisa Calderón Orozco
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros. El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

1. Información general de ASODENIC

Constitución y domicilio

La Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua, se constituyó como asociación civil sin fines de lucro de duración indefinida y con domicilio en la ciudad de Managua mediante decreto No. 1019, emitido por la Asamblea Nacional el 23 de agosto de 1995, de acuerdo con las leyes de la Republica de Nicaragua.

Patrimonio contable o aportes adicionales

La Asociación posee un patrimonio de C\$7,700,000 que cumple con la disposición según resolución No. CD-CONAMI-002-02ENE28-2020 y posee aportes como donaciones por C\$4,959,959.

Actividad principal

Mediante resolución No. CD-CONAMI-001-01ENE14-2013 el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas autorizo para Inscripción en el Registro Nacional de IFIM a la Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua. La actividad principal de la institución IMF es la presentación de servicio de microfinanzas, sin considerar como único o limitativo.

Al 31 de diciembre del 2021, ASODENIC poseía su casa matriz en Managua y 35 colaboradores.

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva de la asociación el 24 de enero del 2022.

2. Bases de preparación

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la Compañía de acuerdo con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Estas normas son de obligatorio cumplimiento para las Instituciones de Microfinanzas supervisadas por dicho organismo.

2.2. Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Institución realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos y la exposición de los pasivos contingentes a la fecha del estado financiero informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros, cambiaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serían adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios. Las políticas contables son consistentes con aquellas preparadas en años anteriores.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Las estimaciones contenidas en el estado de situación financiera son:

- Provisión para incobrabilidad de cartera de créditos
- Provisión para cuentas por cobrar
- Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo
- Amortización de otros activos
- Otros pasivos y provisiones

2.3. Base de medición

Los estados financieros se preparan sobre la base del costo histórico.

2.4. Moneda de presentación o regulación cambiaria

Los libros de la compañía se llevan en córdobas representados con el símbolo de C\$, que es la moneda funcional de la compañía. El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2021 era de C\$35.5210 (C\$34.8245 al 31 de diciembre del 2020) por US\$1. Este tipo oficial de cambio tiene un deslizamiento diario que es publicado de forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o con cláusulas de mantenimiento de valor en los estados financieros adjuntos, han sido convertidos a córdobas utilizando los tipos de cambio antes mencionados. Las ganancias o pérdidas cambiarias derivadas de esta conversión se registran en los resultados del año.

3. Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por la Institución en la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación:

Fondos disponibles

Para propósitos de la preparación del estado individual de flujos de efectivo, ASODENIC considera como fondos disponibles: a) los rubros de disponibilidades, y b) los depósitos a la vista y a plazo; y como equivalentes de efectivo todas aquellas inversiones a corto plazo (no superan el periodo de tres meses), de alta liquidez, que: a) son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, y b) están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Reconocimiento de ingresos

- a) Ingresos financieros: Los ingresos por intereses y comisiones sobre créditos otorgados y los ingresos por el rendimiento de las inversiones en títulos valores y disponibilidades, se utiliza el método de devengado con base en el método de la tasa de interés efectiva conforme al plazo de vencimiento del instrumento financiero.
- b) Otros ingresos y comisiones financieras: Las comisiones por otros servicios financieros se reconocen como ingresos en el momento que se presta el servicio. Las comisiones financieras cobradas por anticipado sobre préstamos no se están cobrando actualmente por la Institución, sin embargo, al momento que se cobren será diferida en el tiempo de vigencia del préstamo.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

- c) Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones: Los microcréditos pagaderos al vencimiento, se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., que no son pagaderos en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los noventa y uno (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Para el caso de préstamos con cuotas con periodicidad de pago menor a un mes, se trasladan a vencidos después del incumplimiento de pago de tres cuotas consecutivas.

La causación de los rendimientos financieros se efectúa y/o suspende el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanean los intereses acumulados a esa fecha. Para aquellos deudores que se clasifiquen en las categorías "D" (D1 a D3) o "E", aunque no posean créditos vencidos, estos dejan de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas y se efectúa el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas hasta ese momento.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se lleva en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados (recuperados), se reconocen directamente en los resultados del ejercicio como ingresos de recuperaciones de activos financieros saneados.

Cuando los préstamos son reconocidos como pérdidas y retirados de las cuentas de activos, las comisiones cobradas por otorgamiento se reconocen como ingresos.

Gastos por intereses

Los gastos por intereses sobre obligaciones por préstamos con instituciones financieras y por otros financiamientos se reconocen sobre la base de lo devengado.

Cartera de créditos

El saldo de cartera de créditos comprende los saldos de principal e intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por la compañía, dentro de su actividad de intermediación financiera y cuyos cobros son fijos o determinables. Estos activos se reconocen inicialmente al costo, que es el efectivo otorgado al deudor.

- a) Créditos personales: Corresponde a los créditos menores o iguales a diez veces al *PIB per cápita* otorgados a personas naturales para financiar gastos para la adquisición de bienes de consumo, educación, salud, mejora, ampliación o remodelación de vivienda cuando no éste amparada por garantía hipotecaria o cualquier otro pago de gasto personal cuya fuente provenga de salarios, renta, alquileres, intereses por depósitos, remesas, rendimiento de inversiones y jubilaciones.
- b) Créditos microcréditos: Corresponde a los créditos de pequeños montos y hasta por un monto máximo de diez veces el *PIB per cápita*, otorgados a personas naturales o jurídicas que actúen de forma individual o colectiva para financiar en pequeña escala actividades de producción, comercio, vivienda y servicios. El microcrédito puede ser:

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

- i. Microcrédito individual: Es un microcrédito otorgado a un cliente de forma individual que es propietario de un negocio o con interés de iniciarlo, en carácter de persona natural o jurídica, con o sin garantía, bajo línea de crédito u otra modalidad.
 - ii. Microcréditos o asociaciones o grupos comunales: La Compañía otorga sus créditos conforme tecnología crediticia que incluye metodología individual y de grupos solidarios adoptada por la Compañía, la que incluye formatos validados, herramientas de evaluación crediticia y cobranza.
- c) Créditos reestructurados: Corresponde a los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por la institución, en vista de las dificultades presentadas por los clientes para el cumplimiento de las condiciones pactadas inicialmente. Estas reestructuraciones se documentan mediante un nuevo contrato en el que se modifican todas o algunas de las condiciones originales de los mismos, tales como: monto, tipo de moneda, plazo, tasa de interés, periodicidad de pago, entre otras.
- d) Créditos vencidos: Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran vencidos. Un crédito se considera vencido cuando no es efectivamente pagado a la fecha de vencimiento prevista en el contrato respectivo (créditos de un sólo vencimiento). Si transcurridos 91 días del vencimiento de una cuota no pagada, el deudor no ha regularizado totalmente el pago de la misma, se debe trasladar a esta cuenta todo el saldo de principal del crédito en mora. Los créditos corrientes de un sólo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a esta cuenta a los 31 días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento.
- e) Créditos en cobro judicial: Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito

Las provisiones que son necesarias contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de la cartera de créditos directos se clasifican en el balance de situación como provisión por incobrabilidad; y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados en la cuenta de "Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito directa". Los créditos de consumo y microcréditos se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Con fecha 10 de abril de 2019, autorizado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) se emitió Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020 en la que se reforma los porcentajes establecidos para la determinación de la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito para los créditos microcréditos y créditos personales. Esta norma estará vigente hasta el 30 de junio 2020 y posteriormente se volverá a aplicar la resolución CD-CONAMI-025-02OCT07-2013 vigente desde el año 2014, con fecha del 29 de junio del 2021 la CONAMI efectuó extensión de plazo de vigencia según Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, el cual inició el 12 de julio del 2020, hasta el 30 de junio del 2022 según Resolución CD-CONAMI-014-01-JUN29-2021.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Créditos personales: Los créditos personales se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

	<u>Clasificación</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisión</u>
A1	Riesgo normal	Hasta 0 días	0%
A	Riesgo normal	De 1 a 15 días	0.5%
B	Riesgo potencial	De 16 a 30 días	2%
C	Riesgo real	De 31 a 60 días	10%
D1	Dudosa recuperación	De 61 a 90 días	25%
D2	Dudosa recuperación	De 91 a 120 días	50%
D3	Dudosa recuperación	De 121 a 150 días	75%
E	Irrecuperable	Mas de 150 días	100%

Créditos microcréditos: Los créditos microcréditos se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

	<u>Clasificación</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisión</u>
A1	Riesgo normal	Hasta 0 días	0%
A	Riesgo normal	De 1 a 15 días	0.5%
B	Riesgo potencial	De 16 a 30 días	5%
C	Riesgo real	De 31 a 60 días	10%
D1	Dudosa recuperación	De 61 a 90 días	25%
D2	Dudosa recuperación	De 91 a 120 días	50%
D3	Dudosa recuperación	De 121 a 150 días	75%
E	Irrecuperable	Mas de 150 días	100%

La Norma de Gestión de Riesgo Crediticio emitida por el Consejo Directivo de la Comisión de Microfinanzas con resolución CD-CONAMI-025-02OCT07-2013 vigente desde el año 2014, hasta antes de la reforma vigente 1 de mayo de 2019 establecía las siguientes provisiones:

Los créditos personales, hipotecarios y microcréditos se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera directa se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

i. Créditos personales:

	<u>Clasificación</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisión</u>
A	Riesgo normal	Hasta 30	2%
B	Riesgo potencial	De 31 hasta 60	5%
C	Riesgo real	De 61 hasta 90	20%
D	Dudosa recuperación	De 91 hasta 180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

Los créditos personales sanearán a los 181 días de vencidos

ii. Créditos hipotecarios para la vivienda:

	<u>Clasificación</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisión</u>
A	Riesgo normal	Hasta 60 días	1%
B	Riesgo potencial	De 61 a 90 días	5%
C	Riesgo real	De 91 a 120 días	20%
D	Dudosa recuperación	De 121 a 180 días	50%
E	Irrecuperable	Más 180 días	100%

Los créditos hipotecarios se sanean a los 360 días de vencidos. Se exceptúan los créditos hipotecarios para vivienda y los comerciales que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo y cuyo valor de realización tasado, sea igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado, siempre y cuando estén en proceso de cobro judicial.

iii. Microcréditos:

	<u>Clasificación</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisión</u>
A	Riesgo normal	Hasta 15 días	1%
B	Riesgo potencial	De 16 hasta 30	5%
C	Riesgo real	De 31 hasta 60	20%
D	Dudosa recuperación	De 61 hasta 90	50%
E	Irrecuperable	Más de 90	100%

Los microcréditos se sanean a los 360 días de vencidos.

- iv. Créditos de desarrollo empresarial (CDE): Los créditos de desarrollo empresarial (CDE) clasifican permanentemente a su nivel de riesgo tomando en consideración los siguientes factores: 1) capacidad global de pago, 2) historial de pago, 3) propósito del préstamo y 4) calidad de las garantías. La provisión se calcula multiplicando el saldo contable del crédito a la fecha de evaluación neto del valor de las garantías líquidas y reales utilizadas como mitigantes de riesgos, con los siguientes porcentajes:

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

	<u>Clasificación</u>	<u>Provisión</u>
A	Riesgo normal	1%
B	Riesgo potencial	5%
C	Riesgo real	20%
D	Dudosa recuperación	50%
E	Irrecuperable	100%

Los créditos de desarrollo empresarial se sanean a los 360 días de vencidos. Si el deudor posee más de un préstamo, el porcentaje de provisión se aplica considerando la peor clasificación.

Bienes recibidos en pago y adjudicados

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en cancelación total o parcial de créditos otorgados con anterioridad a un cliente, o los que por el mismo concepto le sean adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por la Institución, se clasifican como bienes recibidos en pago o adjudicados. Estos activos se registran a su valor de incorporación o su valor de mercado, el que sea menor. El valor de incorporación de un bien recibido en recuperación de créditos se determina como el menor entre los siguientes criterios: a) el valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación determinado en remate judicial, según corresponda, b) el valor de realización determinado por peritos valuadores a la fecha de incorporación del bien y, c) el saldo contable correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. El valor de los métodos de medición antes indicados, incluye los costos transaccionales directamente atribuibles a la adquisición o realización de dichos activos.

La compañía deberá trasladar las respectivas provisiones asignadas al crédito, a provisiones para bienes recibidos en pago o adjudicados. En caso de que el valor determinado sea menor que el saldo en libros del crédito correspondiente, la institución deberá sanear el saldo insoluto y trasladar el remanente de las provisiones asignadas al crédito, bajo ninguna circunstancia se permite la reversión de provisiones. Una vez que la Institución haya cumplido con el registro inicial descrito anteriormente, deberá asegurar que las provisiones no sean inferiores a las detalladas en la siguiente página en el supuesto de que sean mayores, prevalecerá la de mayor valor:

Bienes inmuebles:

- 10% hasta 6 meses después del día de la adjudicación
- 25% mayor de 6 hasta 12 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 12 a 24 meses después del día de la adjudicación
- 75% mayor de 24 hasta 36 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 36 meses después del día de la adjudicación

Bienes muebles:

- 10% hasta 3 meses después del día de la adjudicación
- 25% mayor de 3 hasta 6 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 6 a 12 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 12 meses después del día de la adjudicación

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Otras cuentas por cobrar, neto

Las otras cuentas por cobrar se registran a su costo, menos cualquier pérdida por deterioro. Las provisiones se constituyen con base en la evaluación de la cobrabilidad de estas cuentas, la cual se efectúa aplicando criterios similares a los utilizados para la evaluación de los créditos de consumo o de mayor calificación, el mayor de los dos.

Inmuebles, vehículos, mobiliario y equipos

Los inmuebles, vehículos, mobiliarios y equipos, se registran al costo de adquisición o son considerados al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los costos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo se reconocen en los resultados de las operaciones en el momento en que se incurren; los costos relacionados con mejoras importantes se capitalizan. Las vidas útiles y porcentajes de depreciación utilizados se detallan a continuación:

<u>Clase de activos</u>	<u>Vidas útiles</u>	<u>Tasa de depreciación</u>
Edificio	20 años	5%
Mobiliario y equipos	2 años	50%
Equipo de computación	2 años	50%
Vehículos	5 años	20%

Los terrenos y construcciones en proceso no se deprecian. Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o ventas y los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos, se registran en los resultados del año en que se incurren.

Los desembolsos en que se incurren posteriormente a la adquisición de un activo, cuando los mismos permiten mejorar sus condiciones y es probable que se deriven beneficios económicos futuros en exceso a su costo original, se capitalizan al costo del activo.

Otros activos

Los otros activos se reconocen de acuerdo a las siguientes bases:

a) *Mejoras en propiedades arrendadas*

Las mejoras en propiedades arrendadas se presentan como otros activos y representan el importe de las mejoras en las edificaciones e instalaciones propiedad de terceros que implican modificaciones significativas en la forma y condiciones de uso de dichos inmuebles, y que han sido arrendados por la Institución para su uso. Estas mejoras se amortizan mensualmente a partir del mes siguiente al de su registro, en un plazo no superior al estipulado en el contrato de alquiler o en un plazo de cinco años, el que sea menor.

b) *Costos de adquisición de licencias para programas informáticos*

El costo de adquisición de licencias de programas informáticos se reconoce como otros activos y se amortizan por el método de línea recta en un período máximo de cinco años.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

c) *Costos de programas informáticos*

Los costos incurridos en el aumento o extensión de los beneficios de los programas informáticos más allá de las especificaciones originales, son reconocidos como una mejora de capital y agregados al valor original del programa. Los costos asociados con el mantenimiento de los programas informáticos son reconocidos como un gasto cuando son incurridos.

d) *Gastos pagados por anticipado*

Las erogaciones que la Institución efectúa por anticipado, por concepto de gastos que se devengarán posteriormente originados por bienes y servicios se clasifican como gastos pagados por anticipado. Un gasto anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida, una parte de la cual representa propiamente un gasto del período actual y otra parte representa un derecho que se traslada para consumirse en períodos futuros.

Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes de financiación por otros préstamos directos obtenidos por la Institución con instituciones financieras bancarias y no bancarias, así como sus intereses devengados por pagar, se clasifican en el balance de situación como obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos.

Otras cuentas por pagar

Las obligaciones por pagar originadas en la actividad operativa de la Institución, que no se derivan directamente de la actividad de otorgamiento de créditos o de la prestación de servicios financieros se registran como otras cuentas por pagar a su costo de adquisición.

Provisiones

Las provisiones de pasivos son reconocidas cuando la Institución tiene una obligación legal o asumida como resultado de un suceso pasado que es probable que tenga una aplicación de recursos para cancelar la obligación, y es susceptible de una estimación razonable del monto relacionado. Las provisiones realizadas se aproximan a su valor de cancelación, pero pueden diferir del monto definitivo. El valor estimado de esas provisiones, se ajusta a la fecha del estado de situación afectando directamente los resultados del período.

Beneficios a empleados

La compañía, registra los siguientes beneficios:

- a. Indemnización por antigüedad - Las compensaciones a favor de los empleados de la Institución se acumulan según el tiempo de servicio; es decir, un mes de salario por cada uno de los tres primeros años de trabajo y veinte días de salario a partir del cuarto año, hasta alcanzar un máximo de cinco meses de salario, y de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo de Nicaragua deben ser pagadas en caso de despido o renuncia del empleado.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

- b. Vacaciones - La legislación nicaragüense requiere que todo empleado goce de un período de treinta 30 días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. La institución tiene la política de establecer una provisión acumulando mensualmente dos puntos cinco días sobre la base del salario total. Los días acumulados por vacaciones son descansadas por los empleados, únicamente estas son pagadas al momento en que el empleado es desvinculado de la institución por renuncia o despido.
- c. Aguinaldo - De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que la institución reconozca un mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año o fracción laborada. Son acumulables mensualmente dos puntos cinco días sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez días del mes de diciembre de cada año.

Arrendamientos operativos

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los pagos realizados por la compañía por estos arrendamientos son cargados por el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren, con base en los pagos definidos en los contratos de arrendamiento.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Cuentas de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, la compañía lleva registro de ciertas operaciones que se controlan en cuentas fuera de las transacciones del balance de situación y se divulgan en notas como cuentas de orden y que se clasifican principalmente en:

- **Garantías recibidas:** Corresponde al valor de los bienes que se encuentran bajo la custodia de la compañía que han sido recibidos de clientes en calidad de garantía de los créditos otorgados.
- **Cuentas saneadas:** Corresponde al saldo de principal saneados contablemente de operaciones de créditos y otras cuentas por cobrar.
- **Ingresos en suspenso:** Corresponde a los ingresos devengados por los créditos, inversiones y otras cuentas por cobrar y que, por políticas de administración de cartera y normas prudenciales, no se reconocen como ingresos, hasta tanto no cambie la condición de crédito o sean percibidos efectivamente.
- **Intereses y comisiones documentados:** Corresponden a los intereses y comisiones provenientes de créditos reestructurados que no se cancelan previo a la reestructuración, y posteriormente se otorgan nuevos créditos con nuevas condiciones de plazo y periodicidad de pago.
- **Cartera dada en garantía:** Corresponde a la cartera de créditos cedidas en garantía a financiadores nacionales y extranjeros.

Nuevas normas y enmiendas vigentes con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Modificaciones a la NIIF 11- Contabilización de Adquisición de Participaciones en Operaciones conjuntas:

Las modificaciones a la NIIF 11 proporcionan una guía de cómo contabilizar la adquisición de una operación conjunta que constituye un negocio, tal y como se define en la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. Específicamente, las modificaciones establecen que se deben aplicar los requerimientos para la contabilización de combinación de negocios de la NIIF 3 y otras normas (por ejemplo, la NIC 12 Impuesto a la Utilidad referente al reconocimiento de impuestos diferidos en el momento de la adquisición e NIC 36 Deterioro de activos, con respecto a la prueba de deterioro de una unidad generadora de efectivo a la que se ha atribuido crédito mercantil en una adquisición de una operación conjunta). Los mismos requerimientos deben aplicarse en la constitución de una operación conjunta, si y solo si, un negocio existente es contribuido a la operación conjunta por una de las partes participantes de la operación conjunta.

Se requiere incluir también información relevante requerida por la NIIF 3 y otras normas relativas a la combinación de negocios.

Las modificaciones a la NIIF 11 se aplican de manera prospectiva a las adquisiciones de participación en operaciones conjuntas (en las cuales las actividades de las operaciones conjuntas constituyen un negocio como se ha definido en la NIIF 3), que ocurran desde el inicio de los periodos anuales que comenzaron el 1 de enero de 2016.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Modificación a la NIC 1 - Iniciativa de Revelaciones - Las modificaciones a la NIC 1 dan algunas orientaciones sobre cómo aplicar el concepto de materialidad.

Modificación a la NIC 1 - Aclaración sobre los Métodos Aceptables de Depreciación y Amortización - Las modificaciones a la NIC 16 prohíben a las entidades usar un método de depreciación basado en los ingresos de propiedad, planta y equipo. Las modificaciones a la NIC 38 introducen una presunción refutable de que los ingresos no son una base apropiada para amortizar un activo intangible. La presunción solamente puede ser refutada en las siguientes dos circunstancias limitadas:

- Cuando el activo intangible se expresa como una medida del ingreso; o
- Cuando puede ser demostrado que los ingresos y el consumo de los beneficios económicos del intangible están altamente correlacionados.

Las modificaciones aplican prospectivamente para periodos anuales que inician el 1 de enero de 2016 o posterior.

Modificaciones a la NIC 16 y NIC 41 Agricultura - Plantas Productoras - Las modificaciones a la NIC 16 y la NIC 41 define el concepto de "plantas productoras" y requiere que los activos biológicos que cumplen con esta definición sean contabilizados como propiedad, planta y equipo de conformidad con la NIC 16 y no conforme a NIC 41. El producto que crece en dichas plantas productoras continúa siendo contabilizado de conformidad con NIC 41.

NIIF 15 Ingresos de Contratos con Clientes

En mayo de 2014 se emitió la NIIF 15 que establece un modelo integral único para ser utilizado por las entidades en la contabilización de los ingresos provenientes de contratos con clientes. Cuando entre en vigencia la NIIF 15, reemplazará los lineamientos actuales de reconocimiento de ingresos, incluidos en la NIC 18: Ingresos, la NIC 11: Contratos de Construcción, y sus interpretaciones relacionadas.

Asimismo, se han incluido lineamientos específicos en la NIIF 15 para hacer frente a situaciones específicas. Además, se incrementa la cantidad de revelaciones requeridas. En abril de 2016, la IASB emitió Aclaraciones a la NIIF 15 en relación con la identificación de las obligaciones de desempeño, 11 consideraciones para identificar la relación agente vs principal, así como lineamientos aplicables a licencias.

Modificaciones a la NIIF 2 – Clasificación y Medición de las Transacciones por Pagos Basados en Acciones.

Las modificaciones a la NIIF 2: Pagos Basados en Acciones, aclaran la clasificación y la medición de las transacciones por pagos basados en acciones. Las modificaciones contienen aclaraciones y modificaciones dirigidas a la contabilización de transacciones de pagos basados en acciones hechos en efectivo; la clasificación de transacciones de pagos basados en acciones con características de liquidación neta, y la contabilización de las modificaciones de transacciones por pagos basados en acciones liquidadas en efectivo o liquidables mediante instrumentos de capital. Se permite la aplicación anticipada. Las modificaciones se aplican de manera prospectiva.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Cambio en Normas emitidas por CONAMI en el año 2021

1. Resolución CD-CONAMI-019-02DIC14-2021 – Extensión de plazo de vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas.
2. Resolución CD-CONAMI-014-01JUN29-2021 – Extensión de plazo de vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
3. Resolución CD-CONAMI-010-05MAR23-2021 – Norma sobre Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas.
4. Resolución CD-CONAMI-009-04MAR23-2021 – Norma sobre Protección y Atención al Usuario.
5. Resolución CD-CONAMI-008-03MAR23-2021 – Norma de Reforma a la Norma sobre Uso de Firma Pre-Impresa en Contratos y sus Anexos en Operaciones de Microfinanzas.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

4. Administración del riesgo financiero

Introducción y resumen

Las actividades de la compañía, por su naturaleza, la exponen a una variedad de riesgos financieros, incluyendo riesgo de crédito, de liquidez, de tasa de interés, riesgo operacional y de tasa de cambio o moneda, cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por su gerencia a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta la compañía y como los administra:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de tasas de interés
- Riesgo cambiario y riesgo legal

Esta nota representa información de cómo la institución administra cada uno de los riesgos antes indicados, los objetivos de la Institución, sus políticas y sus procesos de medición.

La Junta Directiva de la compañía tiene la responsabilidad de establecer y vigilar la administración de los riesgos. Las actividades de ASODENIC, por su naturaleza, están expuestas a una variedad de riesgos financieros, incluyendo riesgo de crédito, variaciones en las tasas de interés, riesgo de flujos de efectivo, riesgo de liquidez y operativo. ASODENIC busca minimizar los efectos potenciales adversos que podrían derivarse de esos cambios, desarrollando políticas internas para cada uno de estos riesgos detallados a continuación:

Estrategia y tácticas de mitigación de riesgos

El nivel de riesgo alcanzado por cada evento evaluado equivale a su clasificación en cuanto a prioridad, y ésta sugiere la estrategia a seguir frente a este evento:

- Quien es el dueño de cada evento de riesgo analizado, quien será su supervisor y con qué frecuencia monitoreará el plan de acción definido para mitigarlo,
- Cuál es la medida del estado actual del evento de riesgo a ser mitigado, o el punto de partida del plan de acción.
- Cuál es la meta de mejoría, o el punto de llegada propuesto en esta etapa del plan de acción, y su fecha de cumplimiento.

Sistemas de medición y reporte de riesgos

Medición de los Riesgos: la compañía deberá de mantener un continuo sistema de multiplicidad de reportes, que incluya por lo menos lo siguiente:

- Análisis de los flujos de efectivo como el instrumento principal de la administración de riesgo de liquidez que incluya un análisis de los requerimientos históricos de fondeo, la situación actual, y las necesidades anticipadas en el futuro analizado bajo varios escenarios.
- Verificar que el proceso de gestión de riesgo de liquidez opere efectivamente, de acuerdo con las directrices de la Junta Directiva.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

- Monitorear los niveles de exposición a los riesgos de liquidez significativos, mediante las herramientas y frecuencia de informes.
- Verificar que los controles que mitigan los riesgos significativos operan efectivamente.
- La institución deberá mantener actualizadas las metodologías, criterios y supuestos empleados para efectuar los cálculos requeridos, cada vez que se realicen modificaciones a los mismos.

Riesgos de crédito.

Es el riesgo de los deudores no puedan cumplir con sus compromisos contraído cuanto estos llegan a sus vencimientos; por tanto, para evitar una alta concentración de la cartera de créditos en uno solo deudor, unidades de intereses, segmentos geográfico o industrias, la gerencia financiera y de riesgos monitorean quincenal y mensualmente los préstamos otorgado a una serie de indicadores y reportes gerenciales que permitan a la administración de la institución asegurarse que se cumple con el Manual de Crédito.

Riesgo de liquidez

Es el riesgo de que la compañía presente dificultades para obtener fondos que le permitan cumplir con sus obligaciones inmediatas por causa, entre otras cosas, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos no productivos con pasivos onerosos.

Debido a la naturaleza de sus operaciones, la compañía está expuesta a requerimientos diarios de efectivo por parte de sus acreedores y deudores; por tanto, con base en la experiencia y en condiciones normales de operación, mantiene disponibilidades de efectivo que le permitan cubrir esas necesidades. Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina la porción de los activos que la Institución debe mantener en instrumento de alta liquidez; límites de composición de financiamiento y límites de apalancamiento.

La Administración reduce este riesgo preparando anualmente un presupuesto de efectivo y ejerciendo un control diario, semanal y mensual sobre los requerimientos mínimos de efectivo establecidos en el mismo, de manera que se logre obtener el máximo rendimiento económico del exceso de efectivo.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Administración del riesgo financiero

Riesgo de liquidez

	2021	Hasta 90 días	Entre 91 y 360 días	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años	Total
A - Activos							
Disponibilidades		3,550,023.59	-	-	-	-	3,550,023.59
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos		16,410,131.44	190,661.18	-	-	-	16,590,992.62
Otros cuentas por cobrar		109,630.42	-	-	-	-	109,630.42
Total de Activos		20,077,785.45	190,661.18	-	-	-	20,258,046.63
B - Pasivos							
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		-	16,339,660.09	-	4,440,125.00	-	20,779,785.09
Otras cuentas por pagar		294,858.40	-	-	-	-	294,858.40
Total de Pasivos		294,858.40	16,339,660.09	-	4,440,125.00	-	21,074,643.49
C - Calce (Descalce) (A-B)		19,782,927.05	-	-	-	-	19,782,927.05
	2020	Hasta 90 días	Entre 91 y 360 días	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años	Total
A - Activos							
Disponibilidades		7,292,190.11	-	-	-	-	7,292,190.11
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos		11,528,310.60	287,177.02	-	-	-	12,215,487.62
Otros cuentas por cobrar		75,511.18	-	-	-	-	75,511.18
Total de Activos		19,296,012.09	287,177.02	-	-	-	19,583,189.11
B - Pasivos							
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		-	13,674,528.49	-	9,576,737.50	-	23,251,265.99
Otras cuentas por pagar		120,104.09	-	-	-	-	120,104.09
Total de Pasivos		120,104.09	13,674,528.49	-	9,576,737.50	-	23,371,369.98
C - Calce (Descalce) (A-B)		19,175,908.00	-	-	-	-	19,175,908.00

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Riesgo de mercado

Es el riesgo que el valor de un activo financiero se reduzca por causa de cambio en las tasas de intereses, las tasas de cambio y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados, eventos políticos y económicos, debido a pérdida y ganancias latentes. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones al riesgo y mantenerla dentro de los parámetros aceptables optimizando así el retorno.

Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero puede fluctuar como consecuencia de cambios en las tasas de intereses en el mercado o afectar el margen financiero en el corto plazo. Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Institución se encuentra expuesta a este riesgo, por tanto, para minimizar los efectos potenciales adversos, generalmente invierte en instrumentos financieros (cartera e inversiones) gestionando los plazos y estructura de tasas fijas o variables en dependencia de la fuente de fondos con la cual se financia su colocación. Adicionalmente monitorea el comportamiento de las tasas locales e internacionales y revisa periódicamente el calce de tasas para evitar que exista una alta exposición.

La compañía administra su riesgo de tasa de interés en el corto plazo mediante reportes gerenciales donde cuantifica el potencial impacto en el margen financiero anualizado ante aumentos y disminuciones en las tasas de interés brindando seguimiento a los descalces entre activos y pasivos sensibles a cambios en las tasas de interés en diferentes bandas de tiempo y para los próximos doce meses. Complementariamente para monitorear el riesgo de tasa de interés para el largo plazo, la Institución utiliza la metodología de duración modificada para cuantificar el potencial impacto respecto al patrimonio que tendría un aumento o disminución de tasas en el valor de los activos y pasivos sensibles a riesgo de tasas.

Riesgo de tasas de cambio (Riesgo de moneda o cambiario)

Es el riesgo de pérdida en caso de ocurrir una variación en los tipos de cambios de monedas extranjeras, así como en la política monetaria y cambiaria dictada por el Banco Central de Nicaragua, que dificulte la adquisición de monedas extranjeras a precios razonables. Al respecto, la Institución le da seguimiento de forma periódica al calce de moneda con informes que presentan los calces entre activos y pasivos en las distintas monedas extranjeras y en córdobas con mantenimiento de valor.

Riesgo legal

La institución monitorea su riesgo legal a través de su despacho externo antes cualquier situación adversa que pueda generarse al cumplimiento de sus aspectos legales y/o jurídicos.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Administración del riesgo financiero

Riesgo de moneda

Rubros	2021			
	Equivalente de Dólares	Moneda nacional mantenimiento	Cordebas	Total
Disponibilidades	2,655,951	835,661	66,412	3,558,024
Cartera de crédito, neta	-	-	16,130,952	16,130,952
Otras cuentas por cobrar, neto	-	-	109,630	109,630
Inmuebles mobiliarios y equipos	-	-	14,292,194	14,292,194
Total, activos	C\$ 2,655,951	C\$ 835,661	C\$30,599,188	C\$ 34,090,800
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	20,779,785	-	-	20,779,785
Otras cuentas por pagar	-	-	294,858	294,858
Otros pasivos y provisiones	-	-	2,443,071	2,443,071
Total, pasivos	20,779,785	-	2,737,930	23,517,715
Posición (exposición) neta	-C\$ 18,123,834	C\$ 835,661	C\$27,861,259	C\$ 10,573,086

Rubros	2020			
	Equivalente de Dólares	Moneda nacional mantenimiento	Cordebas	Total
Disponibilidades	6,039,299	1,201,753	51,138	7,292,190
Cartera de crédito, neta	-	-	11,595,288	11,595,288
Otras cuentas por cobrar, neto	-	-	75,511	75,511
Inmuebles mobiliarios y equipos	-	-	16,614,014	16,614,014
Total, activos	C\$ 6,039,299	C\$ 1,201,753	C\$28,335,950	C\$ 35,577,003
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	23,251,266	-	-	23,251,266
Otras cuentas por pagar	-	-	120,104	120,104
Otros pasivos y provisiones	-	-	3,084,978	3,084,978
Total, pasivos	23,251,266	-	3,205,082	26,456,348
Posición (exposición) neta	-C\$ 17,211,967	C\$ 1,201,753	C\$25,130,869	C\$ 9,120,655

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

La asociación considera como parte relacionada a sus asociados (miembros de Junta Directiva y Asamblea General). A continuación, se resumen los saldos y transacciones con sus relacionadas:

- a) Saldos y transacciones con partes relacionadas de acuerdo a lo establecido en el MUC – CONAMI se divulga la compensación del director ejecutivo y miembros de junta directiva personal clave de la asociación. Un resumen de esta compensación registrada como parte de los gastos de administración se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y salarios	C\$ -	C\$ -
Remuneración a directivos	<u>556,434</u>	<u>848,154</u>
	<u>C\$ 556,434</u>	<u>C\$ 848,154</u>

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

6. Notas al estado de flujo de efectivo

Un resumen de las divulgaciones suplementarias más importantes al estado de flujos de efectivo se detalla a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo pagado durante el año por		
Impuesto sobre la renta de trabajo	C\$ 743,638	C\$ 1,501,463
Abonos a préstamos otorgados	C\$ -	C\$ -
Actividades de operación que no requirieron el uso de efectivo		
Provisión de cartera de crédito	C\$ 466,692	C\$ 622,713
Saneamiento de préstamos por cobrar e intereses	C\$ 253,111	C\$ 3,962,369
Mantenimiento de valor registrado por los préstamos recibidos	C\$ 450	C\$ 387

7. Fondos disponibles

Un resumen de los fondos disponibles se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Moneda nacional		
Fondo en caja	C\$ 11,500	C\$ 16,138
Bancos	890,573	1,236,753
Moneda extranjera		
Bancos (a)	2,655,951	6,039,299
	<u>C\$ 3,558,024</u>	<u>C\$ 7,292,190</u>

a) Al cierre del 31 de diciembre del 2021, los saldos en moneda extranjera equivalen a US\$74,771, respectivamente, (en 2020 a US\$173,421)

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

Un detalle de la cartera de créditos neto de provisiones por incobrabilidad clasificada en función de su vigencia y tipo de cartera se presenta a continuación:

	Corrientes			Vencidos	Prorrogados	Reestructurado	Cobro Judicial	Total Hasta
	Hasta 15 Meses	Mayores de 15 Meses	Total Corrientes					
Al 31 de diciembre del 2021								
Microcréditos	14,590,993	-	14,590,993	-	-	-	-	14,590,993
Personales	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Desarrollo empresarial	-	-	-	-	-	-	-	-
	C\$ 14,590,993	C\$ -	C\$ 14,590,993	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 14,590,993
Intereses y comisiones por cobrar								6,651
Total cartera								14,597,644
Menos provision individual								-488,692
Provision general								-
								C\$ 14,108,952
Al 31 de diciembre del 2020								
Microcréditos	12,215,488	-	12,215,488	-	-	-	-	12,215,488
Personales	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Desarrollo empresarial	-	-	-	-	-	-	-	-
	C\$ 12,215,488	C\$ -	C\$ 12,215,488	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 12,215,488
Intereses y comisiones por cobrar								2,513
Total cartera								12,218,001
Menos provision individual								-622,713
Provision general								-
								C\$ 11,595,288

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8.1. Detalle de cartera de créditos por días mora y tipo de crédito (sin incluir intereses):

Al 31 de diciembre del 2021

Días de mora	Numero de Créditos	Microcréditos	Créditos Personales	Hipotecarios	Desarrollo Empresarial	Total	%	Provision con Intereses
Sin mora	1,316	15,967,693	-	-	-	15,967,693	96%	-
1 - 15 días	37	228,163	-	-	-	228,163	1%	1,129
16 - 30 días	17	72,785	-	-	-	72,785	0%	2,909
31 - 60 días	25	125,419	-	-	-	125,419	1%	2,299
61 - 90 días	5	18,815	-	-	-	18,815	0%	315
91 - 120 días	36	174,904	-	-	-	174,904	1%	-
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-	0%	-
Más de 150 días	1	3,212	-	-	-	3,212	0%	-
	1,437	C\$ 16,590,993	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 16,590,993	100%	C\$ 6,651

Al 31 de diciembre del 2020

Días de mora	Numero de Créditos	Microcréditos	Créditos Personales	Hipotecarios	Desarrollo Empresarial	Total	%	Provision con Intereses
Sin mora	1,275	11,816,997	-	-	-	11,816,997	97%	-
1 - 15 días	10	55,504	-	-	-	55,504	0%	831
16 - 30 días	3	10,359	-	-	-	10,359	0%	752
31 - 60 días	20	24,241	-	-	-	24,241	0%	930
61 - 90 días	4	21,210	-	-	-	21,210	0%	-
91 - 120 días	5	30,630	-	-	-	30,630	0%	-
121 - 150 días	59	100,145	-	-	-	100,145	1%	-
Más de 150 días	104	156,402	-	-	-	156,402	1%	-
	1,480	C\$ 12,215,488	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 12,215,488	100%	C\$ 2,513

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8.2. Resumen de cartera bruta por concentración de grupo económico (sin incluir intereses)

Al 31 de diciembre del 2021

Sectores	Corriente		Prorrogado		Reestructurado		Vencida		Cobro Judicial		Total cartera	%
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%		
Prestamos agrícolas	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos comerciales	16,590,993	100%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	16,590,993	100%
Prestamos ganaderos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos industriales	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos personales	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos servicios	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos vivienda	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	<u>C\$ 16,590,993</u>	<u>100%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ 16,590,993</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre del 2020

Sectores	Corriente		Prorrogado		Reestructurado		Vencida		Cobro Judicial		Total cartera	%
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%		
Prestamos agrícolas	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos comerciales	12,215,488	100%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,215,488	100%
Prestamos ganaderos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos industriales	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos personales	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos servicios	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Prestamos vivienda	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	<u>C\$ 12,215,488</u>	<u>100%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ 12,215,488</u>	<u>100%</u>

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8.3. Resumen de concentración de cartera bruta por región (sin incluir intereses)

Al 31 de diciembre del 2021

Municipio	Corriente		Prorrogada		Reestructurada		Vencida		Cobro Judicial		Total Cartera	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Tipitapa	8,546,813	52%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,546,813	52%
Managua	4,109,326	25%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	4,109,326	25%
Masaya	3,934,653	24%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,934,653	24%
Estel	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	<u>C\$ 16,590,993</u>	<u>100%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ 16,590,993</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre del 2020

Municipio	Corriente		Prorrogada		Reestructurada		Vencida		Cobro Judicial		Total Cartera	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Tipitapa	5,494,182	45%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,494,182	45%
Managua	3,357,319	27%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,357,319	27%
Masaya	3,389,024	28%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,389,024	28%
Estel	4,963	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	4,963	0%
	<u>C\$ 12,245,488</u>	<u>100%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ -</u>	<u>0%</u>	<u>C\$ 12,245,488</u>	<u>100%</u>

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8.4. Resumen de la cartera de crédito bruta por clasificación y su provisión (sin incluir intereses)

Al 31 de diciembre del 2021

Clasificación	Microcréditos			Hipotecas			Personales			Desarrollo Empresarial			Total		
	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión
A1	15,967,693	96%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	15,967,693	96%	-
A	228,363	1%	1,141	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	228,363	1%	1,141
B	72,785	0%	3,639	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	72,785	0%	3,639
C	125,419	1%	13,117	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	125,419	1%	13,117
D	18,815	0%	4,528	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	18,815	0%	4,528
D1	174,904	1%	87,452	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	174,904	1%	87,452
D2	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-
D3	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-
E	3,212	0%	3,212	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	3,212	0%	3,212
Provisión genérica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C\$ 18,590,993	100%	C\$ 113,490	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ 18,590,993	100%	C\$ 113,490

Al 31 de diciembre del 2020

Clasificación	Microcréditos			Hipotecas			Personales			Desarrollo Empresarial			Total		
	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión	Monto	%	Provisión
A1	11,816,997	97%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	11,816,997	97%	-
A	30,304	0%	270	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	30,304	0%	270
B	10,339	0%	531	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	10,339	0%	531
C	24,241	0%	2,112	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	24,241	0%	2,112
D	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-
D1	21,218	0%	5,603	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	21,218	0%	5,603
D2	30,638	0%	15,319	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	30,638	0%	15,319
D3	45,106	0%	33,820	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	45,106	0%	33,820
E	211,447	2%	211,447	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	211,447	2%	211,447
Provisión genérica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C\$ 12,215,488	100%	C\$ 269,511	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ -	0%	C\$ -	C\$ 12,215,488	100%	C\$ 269,511

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

8.5. Desglose de ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

A continuación, se presenta un desglose de los ingresos por intereses y comisiones por tipo de créditos:

Al 31 de diciembre del 2021

	<u>Vigentes</u>	<u>Prorrogados</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Microcréditos	16,410,131	-	-	-	-	16,410,131
Personales	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Desarrollo Empresarial	-	-	-	-	-	-
	<u>C\$ 16,410,131</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 16,410,131</u>

Al 31 de diciembre del 2020

	<u>Vigentes</u>	<u>Prorrogados</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Microcréditos	11,928,311	-	-	-	-	11,928,311
Personales	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Desarrollo Empresarial	-	-	-	-	-	-
	<u>C\$ 11,928,311</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 11,928,311</u>

8.6. Política de Otorgamiento de Crédito

La compañía realiza evaluaciones de clientes con base en el riesgo por categoría de crédito (personal). Para ello, establece procesos, etapas y condiciones para el análisis de créditos de acuerdo con el segmento de mercado atendido, con el fin de identificar y disminuir el riesgo de operación.

8.7. Movimiento de la provisión para cartera de crédito

El movimiento de la provisión de cartera de créditos se detalla a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al 1° de enero	C\$ 622,713	C\$ 3,781,284
Más		
Provisión cargada a los resultados del periodo	188,592	447,702
Menos		
Saneamientos de créditos y otras reversiones	(344,613)	(3,606,273)
	<u>C\$ 466,692</u>	<u>C\$ 622,713</u>

- La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos financieros acumulados para la cartera de préstamos en el respectivo año de análisis incluidos los intereses y comisiones, entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos del año reportado.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Un resumen por tipo de cartera vigente (principal e interés) se presenta a continuación:

	2021			2020		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Microcréditos	16,590,993	6,651	16,597,644	12,215,488	2,513	12,218,001
Personales	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Desarrollo empresarial	-	-	-	-	-	-
	<u>C\$ 16,590,993</u>	<u>C\$ 6,651</u>	<u>C\$ 16,597,644</u>	<u>C\$ 12,215,488</u>	<u>C\$ 2,513</u>	<u>C\$ 12,218,001</u>

9. Otras cuentas por cobrar, neto

Un detalle de las otras cuentas por cobrar se presenta a continuación:

	2021	2020
Anticipo a proveedores	C\$ 50,885	C\$ 57,742
Depósitos en garantía	4,083	9,083
Cuentas por cobrar al personal	64,539	8,685
Otras cuentas por cobrar	5,000	-
Desembolsos por recuperar	-	14,877
Provisión de cuentas por cobrar empleados	(14,877)	(14,877)
	<u>C\$ 109,630</u>	<u>C\$ 75,511</u>

10. Inmuebles, mobiliarios y equipos netos

Un resumen de los inmuebles, mobiliarios y equipos se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2021		
	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros
Edificio e instalaciones	C\$ 29,644,942	C\$ (21,974,645)	C\$ 7,670,296
Mobiliario y equipo de oficina	8,754,271	(8,739,609)	14,662
Equipo de computación	1,986,994	(1,986,994)	-
Equipo de transporte	11,906,122	(11,322,196)	583,926
Terreno	5,886,690	-	5,886,690
	<u>C\$ 58,179,018</u>	<u>C\$ (44,023,444)</u>	<u>C\$ 14,155,574</u>

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

	31 de diciembre de 2020		
	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros
Edificio e instalaciones	C\$ 29,644,942	C\$ (20,369,767)	C\$ 9,275,175
Mobiliario y equipo de oficina	9,087,320	(9,037,202)	50,118
Equipo de computación	2,016,519	(2,016,519)	-
Equipo de transporte	11,906,122	(10,977,398)	928,724
Terreno	5,886,690	-	5,886,690
	C\$ 58,541,593	C\$ (42,400,887)	C\$ 16,140,706

El movimiento contable de los bienes de uso se presenta a continuación:

	Por el año que termino el 31 de diciembre del 2021				
	Saldo al 31-12-2020	Adiciones	Bajas y otros	Depreciación	Saldo al 31-12-2021
Al costo					
Edificio e instalaciones	C\$ 9,275,175	C\$ -	C\$ -	C\$ (1,604,879)	C\$ 7,670,296
Mobiliario y equipo de oficina	50,118	-	-	(35,456)	14,662
Equipo de compute	-	4,037	-	(4,037)	-
Equipo de transporte	928,724	-	(2,200)	(346,998)	583,926
Terreno	5,886,690	-	-	-	5,886,690
	C\$ 16,140,706	C\$ 4,037	C\$ (2,200)	C\$ (1,991,368)	C\$ 14,155,574

- a) El gasto de depreciación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2021 ascendió a C\$1,622,557 y (C\$2,014,626 en 2020), el cual se presenta como parte de los gastos de administración.

11. Otros activos, neto

Los otros activos están integrados de la siguiente manera:

	2021	2020
Gastos pagados por anticipado	C\$ -	C\$ 179,676
Bienes diversos	-	293,632
Material de computación	53,485	-
Papelería y útiles	83,136	-
	C\$ 136,621	C\$ 473,309

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

12. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Un resumen de estos saldos se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Oportunity International USA</u>		
Préstamo otorgado a Asodenic por un monto de U\$10,000 dólares por un periodo de 48 meses, con una tasa de intereses del 0%, con fecha de inicio del 24 de septiembre del 2018, y finaliza el 30 de septiembre del 2022, para capital de trabajo	C\$ 355,210	C\$ 348,245
<u>Oportunity International Canadá</u>		
Préstamo otorgado a Asodenic por un monto inicial aproximado de U\$575,000 dólares a una tasa de interés del 3% anual, a un plazo aproximado de 3 años que finalizaría el 28 de febrero del 2023, para capital de trabajo.	<u>20,424,575</u>	<u>22,751,606</u>
	C\$ 20,779,785	C\$ 23,099,851

- ASODENIC ha cumplido las cláusulas contractuales que establecen el destino y manejo de los préstamos; por esta razón los contratos han sido renovados.
- Al 31 de diciembre 2021 el acreedor de Fondos Opportunity Canadá tomó la decisión de dispensar los intereses generados, lo cual coadyuvó en el apalancamiento financiero de las Institución.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

13. Patrimonio contable

La Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua – ASODENIC, posee al 31 de diciembre del 2021 un patrimonio neto de C\$10,573,086, que cumple con la disposición de la resolución de CONAMI No. CD-CONAMI-002-02ENE28-20 Norma sobre actualización del patrimonio, el patrimonio contable está integrado de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Patrimonio contable	C\$ 7,700,000	C\$ 7,700,000
Aporte adicional de capital – donaciones (a)	4,959,959	4,959,959
Resultados acumulados	(3,539,304)	5,743,486
Resultados del periodo	<u>1,452,431</u>	<u>(9,282,790)</u>
	C\$ 10,573,086	C\$ 9,120,655

Aporte adicional corresponde a aportes recibidos por donaciones de organismos, un resumen se presenta a continuación por los años recibidos:

Donación recibida en octubre del 2006 capitalizable	C\$ 1,157,425
Donación recibida en diciembre del 2015 capitalizable	3,620,981
Donación recibida en febrero del 2018 capitalizable	<u>181,553</u>
(a)	C\$ 4,959,959

14. Cuentas de orden

El saldo de cuentas de orden corresponde principalmente a los saldos de principal saneados contablemente provenientes de operaciones de créditos, otras cuentas por cobrar e inversiones que se presenten a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bienes adjudicados	C\$ 809,102	C\$ 809,102
Bienes recibidos	8,295,868	6,689,333
Costos legales	1,278,555	1,278,555
Grupo comunales	40,612,375	41,241,666
Grupos solidarios	42,989,092	43,074,437
Prestamos individuales	<u>38,987,530</u>	<u>38,724,674</u>
	C\$ 132,972,522	C\$ 131,817,767

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

15. Ingresos financieros por cartera de crédito

Un resumen de los ingresos financieros se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses y comisiones créditos comunales	C\$ 3,528,156	C\$ 5,487,807
Intereses y comisiones créditos solidarios	7,605,276	4,528,143
Intereses y comisiones créditos individuales	2,667,145	1,729,048
Comisión por mora grupo solidario	-	503
Otros ingresos financieros	-	12,335
	<u>C\$ 13,800,577</u>	<u>C\$ 11,757,835</u>

16. Gastos financieros

Un resumen de los gastos financieros se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses pagados sobre préstamos	C\$ -	C\$ -
Obligaciones con instituciones financieras sobre intereses por pagar y deslizamiento cambiario	715,876	1,180,431
	<u>C\$ 715,876</u>	<u>C\$ 1,180,431</u>

17. Gastos de administración y otros

Un resumen de los gastos de administración y otros se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos de administración	C\$ 11,573,243	C\$ 18,882,986
Gastos por servicio externo	1,049,662	3,622,987
Gasto de transporte y comunicación	1,386,474	2,789,711
Gasto de infraestructura	2,823,148	4,532,037
Gastos generales	466,265	740,441
Aporte a CONAMI	80,048	115,573
	<u>C\$ 17,378,841</u>	<u>C\$ 30,683,734</u>

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua

(ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

18. Impuesto a la renta

La Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua es una asociación sin fines de lucro de conformidad con la Ley No. 147, Ley General sobre Personas Jurídicas sin Fines de Lucro, la cual está exenta de pago de Impuesto sobre la Renta. De conformidad al Artículo 32, Numeral 4 de la Ley No 822, Ley de Concertación Tributaria (Reformado este artículo con la Ley No 891), pero esta exención está sujeta a condiciones subjetivas en el Artículo 33, Numeral 2) de la Ley 822 que expresa: Los sujetos exentos por rentas de actividades económicas, se encuentran sujetos a las normas siguientes que regulan el alcance, requisitos y condiciones de aplicación de la exención.

2) Cuando los sujetos exentos realicen habitualmente actividades económicas lucrativas con terceros en el mercado de bienes y servicios, la renta proveniente de tales actividades no estará exenta del pago de este impuesto. La Junta Directiva de ASODENIC está analizando esta situación por lo cual ha procedido a realizar proceso de consulta jurídica sobre este aspecto.

19. Contingencias

Fiscal: Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos al 31 de diciembre del 2021 los años 2020, 2019 y 2018; por consiguiente, existe la contingencia de reparos fiscales por cualquier retención que se haya hecho por menor valor a lo previsto en la Ley respectiva o que no haya sido efectuada correctamente, así como por la acción de incluir gastos en las cuentas de resultados no conforme a lo establecido en la Ley No. 822 de Concertación Tributaria.

Municipal: Los impuestos municipales no han sido revisados por las autoridades municipales, y, por lo tanto, existe la contingencia por cualquier impuesto adicional que pudiera resultar por ingresos que no hayan sido considerados, deducciones y valores que sean aceptados o bien omitidos en las declaraciones presentadas.

20. Hechos posteriores

Entre la fecha de corte y la elaboración de los estados financieros no se tiene conocimiento sobre ningún dato o acontecimiento que modifique las cifras en los estados financieros y notas adjuntas. No se conocieron hechos posteriores favorables o desfavorables que afecten la situación financiera y perspectivas económicas de la Institución.

Pandemia COVID – 19

La aparición del Coronavirus en China a partir del mes de enero del 2020 y su reciente expansión mundial a un gran número de países, ha motivado que el brote viral haya sido calificado el 11 de marzo del 2020 como una pandemia por parte de la Organización Mundial de la Salud. El COVID – 19 ha tenido lugar en el año 2020 y 2021, por lo cual no provee evidencia de una condición que haya existido al 31 de diciembre del 2021 por lo tanto, consideramos que no es un evento que amerite ajuste en los estados financieros preparados al 31 de diciembre del 2021, sin embargo, la asociación podría verse afectada negativamente a corto plazo por la disminución de su cartera de crédito. La asociación continúa monitoreando y evaluando esta situación.

Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)

(Asociación sin fines de lucro)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

Negocio en marcha

La asociación ha incurrido en pérdidas en su último periodo de operaciones. Asimismo, el patrimonio al 31 de diciembre de 2020, se encontraba deficitario en relación a sus resultados acumulados y de conformidad al Arto. 269 numeral 5) del Código de Comercio de Nicaragua, la sociedad se encuentra en estado de disolución cuando el capital disminuye más de dos terceras partes, si los socios no efectuasen nuevas aportaciones que mantengan al menos, en un tercio del capital social. Sin embargo, la Institución logro revertir las pérdidas y presentar su posición patrimonial positiva la cual al cierre de diciembre del 2021 presenta un patrimonio neto de C\$10,573,086. Seguidamente la asociación tiene como parte de sus planes financieros, según su plan operativo anual aportar fondos para mejorar la liquidez de la asociación.

La **Asociación de Oportunidad y Desarrollo Económico de Nicaragua (ASODENIC)**, al 31 de diciembre del 2021 corte de nuestra auditoria se encuentra realizando las gestiones legales y administrativas ante el Departamento de Registro y Control de Asociaciones del Ministerio de Gobernación con la finalidad de obtener la certificación de Junta Directiva y la constancia de cumplimiento de acuerdo con los requisitos establecidos en el capítulo III, artículo 13, inciso e), f) capítulo V, artículo 19 y 20 sobre personas jurídicas de la Ley General sobre Personas Jurídicas Sin Fines de Lucro, publicada en la gaceta, diario oficial No. 102 del 29 de mayo de 1992.

21. Estado de situación antes y después de ajustes y reclasificaciones

No hubo partidas de ajustes y reclasificaciones que se registraron en los libros legales de ASODENIC, con fecha posterior al 31 de diciembre de 2021.