

DAILY CREDIT, S.A.

**Una empresa constituida legalmente en la República
Nicaragua**

**Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021
y por el año terminado a esa fecha**

Informe de los Auditores Independientes



Auditorias, Servicios & Consultorias, S.A.

DAILY CREDIT, S.A.

Una empresa constituida legalmente en la República Nicaragua

Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y por el año terminado a esa fecha

Contenido:

	<u>Página</u>
1.- Dictamen de los Auditores Independientes	1 - 4
2.- Estados financieros básicos	
Estado de Situación Financiera	5
Estado de Resultados	6
Estado de Cambios en el Patrimonio	7
Estado de Flujos del Efectivo	8
Notas a los estados financieros	9 - 33
3.- Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento de los Artículos de las Normas promulgadas por la Comisión Nacional de Micro Finanzas (CONAMI	34
Hallazgos derivados de la evaluación del cumplimiento de las Normas emitidas por la Comisión Nacional de Microfinanzas	35 - 53
4.- Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento de los Artículos de las Norma Sobre Gestión de Riesgo Tecnológico CD-CONAMI-017-01AGO21-2014	54 - 56
5.- Informe de los Auditores Independientes sobre la Evaluación del Cumplimiento del Sistema de Prevención de Lavado Activos, el Financiamiento al Terrorismo y al Financiamiento a la Proliferación de Armas Destrucción Masiva (SPLA/FT/FP) CD-CONAMI-008-01AGO07-2018	57 - 58



Villa Venezuela, Sector E Oriental,
andén 1, Casa 2117-18
Managua, Nicaragua
Cel: (505) 5501-0872
(505) 7799-9371
o.baca@ascaudidores.com

Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente

**A la Junta Directiva de
Microfinanciera DailyCredit, S.A.
DailyCredit.**

Informe sobre la Auditoría de los estados financieros consolidados

Opinión con salvedades

Hemos auditado los Estados Financieros de **Microfinanciera DailyCredit, S.A.** (una empresa constituida Legalmente en la República de Nicaragua), que comprenden el Estado de Situación al 31 de diciembre de 2021, el estado del Resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos del efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de la cuestiones descritas en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe*, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Microfinanciera DailyCredit, S.A.**, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobadas 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)

Fundamentos de la opinión con salvedades

DailyCredit, S.A., no ha preparado sus estados financieros sobre la base del devengo durante el período 2021, los mismos (estados financieros) han sido elaborados sobre la base del efectivo, lo que corresponde a un incumplimiento con el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF), **ANEXO I**, numeral **8**, **Marco Conceptual Contable**, inciso **b) Base de Acumulación (devengo)**, establece que **“Los estados financieros mensuales y anuales se deberán de preparar sobre la base de acumulación o devengo contable. Para cumplir con este propósito, por lo menos, al fin de cada mes deben realizar los ajustes contables que afecten los resultados de la IMF...”**, dado éste incumplimiento a lo establecido en la Normativa Vigente, **DailyCredit, S.A.**, no ha reconocido en el Juego completo de estados financieros Intereses por Cobrar (activos), Ingresos por intereses por cobrar (resultados) la suma de C\$515,646.74 (quinientos quince mil seiscientos cuarenta y seis con 74/100 córdobas); de igual manera, no han sido reconocidos en las cuentas Provisiones Para Incobrabilidad De La Cartera De Créditos (Activos) y Gastos De Provisión Para Incobrabilidad De Créditos (resultados) la suma de C\$342,660.27 (trescientos cuarenta y dos mil seiscientos sesenta con 27/100 córdobas).

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Norma Sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas y demás normas emitidas por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección **Responsabilidades del Auditor** en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de **Microfinanciera DailyCredit, S.A.** 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 las demás responsabilidades de ética 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 con salvedades.

Cuestiones claves de la auditoría

Excepto por las cuestiones descritas en la sección Fundamento de la opinión con salvedades, no existen otras cuestiones claves de la auditoría que se deba comunicar en nuestro informe.

Otras cuestiones

- Los estados financieros correspondientes al período 2020, no fueron auditados ni por una firma ni por un auditor independiente.
- Remitimos la atención a la nota 2 a los estados financieros, la cual indica que los estados financieros de DailyCredit, S.A. al 31 de diciembre 2021 y por el año terminado en esa fecha fueron preparados por primera vez de conformidad con las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobadas por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), por consiguiente, los estados financieros de DailyCredit, S.A al 31 de diciembre 2021 y por el año terminado en esa fecha, no se presentan de forma comparativa con los del año anterior.

Responsabilidad de la Dirección y de los responsables del Gobierno Corporativo de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros antes mencionados de acuerdo con las Normas emitidas por el Consejo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) para instituciones de Microfinanzas y del control interno que la administración determine que están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error; seleccionando y aplicando adecuadas Políticas Contables y haciendo estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de **Microfinanciera DailyCredit, S.A.**, para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha, a menos que, la administración tenga la intención de liquidar la institución o cesar sus operaciones, o bien, no existe otra alternativa más que la indicada.

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

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAS siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se considera material si, individualmente o de forma agregada puede preverse razonablemente que influya en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los 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:

- Identificamos y evaluamos riesgos significativos de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y efectuamos 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, 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 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 sociedad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, 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 logre una presentación razonable.



Villa Venezuela, Sector E Oriental,
andén 1, Casa 2117-18
Managua, Nicaragua
Cel: (505) 5501-0872
(505) 7799-9371
o.baca@ascauditores.com

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de **Microfinanciera DailyCredit, S.A.**, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos de la auditoría, incluyendo cualquier diferencia material y de control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

AUDITORÍAS, SERVICIOS Y CONSULTORÍAS

Osman Alberto Baca Boniche
Contador Público Autorizado
No. 3697
Póliza en vigor hasta el
30 de septiembre de 2026

Managua, Nicaragua
19 de febrero del 2022

MICROFINANCIERA DAILY CREDIT S.A.

**Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021**

(Expresado en Córdoba - Nota 2)

	Nota	2021
ACTIVOS		
Fondos disponibles	4.a	4,319,026
Inversiones negociables y a vencimiento, neto		-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	4.b	16,711,848
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	4.c	(8,801,889)
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto		-
Otras cuentas por cobrar, neto		373,513
Inversiones permanentes		-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4.d	3,523,269
Otros activos, neto	4.e	1,287,305
Total del Activo		<u>26,214,961</u>
PASIVOS		
Obligaciones financieras		-
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	4.f	1,911,520
Otras cuentas por pagar	4.g	7,186,828
Provisiones	4.h	1,552,486
Otros pasivos		52,465
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones		-
Total del Pasivo		<u>10,703,299</u>
PATRIMONIO		
Capital Pagado		500,000
Capital adicional / Aporte adicional		10,000,000
Ajustes al patrimonio		-
Reservas		648,597
Resultados acumulados		1,028,837
Resultados del Ejercicio		3,334,227
Total del patrimonio:	10	<u>15,511,662</u>
Total del Pasivo más Patrimonio		<u>26,214,961</u>

Elaborado
Lic. Yubalk S. Quiroz Ch.
Contador General

Revisado
Lic. Eddy J. Navarrete Z.
Responsable de Finanzas

Autorizado
Lic. Jimmy M. Luquez
Gerente General

MICROFINANCIERA DAILY CREDIT S.A.
Estado de Resultado
Del 01 Enero Al 31 de Diciembre del 2021
Expresados en Córdoba (véase la Nota 2)

Ingresos financieros, por:	Nota	2021
Disponibilidades		-
Inversiones negociables y a vencimiento		-
Utilidad en venta de inversiones en valores		-
Cartera de créditos	4.i	43,443,523
Diferencia Cambiaria		-
Otros ingresos		-
Total ingresos financieros		43,443,523
Gastos financieros, por:		
Obligaciones financieras		-
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		447,108
Pérdida en venta de inversiones en valores		-
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones		-
Diferencia Cambiaria	4.j	28,137
Otros gastos		-
Total gastos financieros		475,245
Margen financiero bruto		42,968,279
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos		6,771,119
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada		-
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas		-
Margen financiero neto		36,197,159
Ingresos operativos diversos		559,104
Gastos operativos diversos		4,372,083
Resultado operativo bruto		32,384,181
Participación en resultados de asociadas		
Utilidades en asociadas		-
Pérdidas en asociadas		-
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros	4.l	27,702,582
Gastos con personas vinculadas		-
Resultado antes del impuesto a la renta		4,681,599
Impuesto a la renta		1,347,371.92
Resultado del ejercicio		3,334,227

Elaborado
Lic. Yubalk S. Quiroz Ch.
Contador General

Revisado
Lic. Eddy J. Navarrete Z.
Responsable de Finanzas

Autorizado
Lic. Jimmy M. Luquez
Gerente General

MICROFINANCIERA DAILY CREDIT S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

Expresados en Córdobas (véase la Nota 2)

	Capital Social o Aporte	Capital o aporte adicional	Ajuste al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total patrimonio de los accionistas
Saldos al 31 de diciembre 2020	377,582	9,410,672	-	-	4,390,601	14,178,854
Adiciones al Capital	-	-	-	-	-	-
Traslado de resultados período 2020	-	-	-	-	-	-
Resultados del Período	(123,125)	-	-	-	3,334,227	3,334,227
Distribución de Dividendos	245,543	589,328	-	-	(1,632,821)	(1,755,946)
Reclasificaciones en cuentas patrimoniales	-	-	-	-	(1,080,344)	(245,473)
Traslado a Reserva Legal	-	-	-	648,597	(648,597)	-
Saldos al 31 diciembre 2021	500,000	10,000,000	-	648,597	4,363,064	15,511,662

Elaborado
Lic. Yubalk S. Quiroz Ch.
Contador General

Revisado
Lic. Eddy J. Navarrete Z.
Responsable de Finanzas

Autorizado
Lic. Jimmy M. Luquez
Gerente General

MICROFINANCIERA DAILY CREDIT S.A.

**Estado de Flujo del Efectivo
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021**

Expresados en Córdoba (véase la Nota 2)

	Diciembre 2021.
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación:	
Resultado Neto del Ejercicio	3,334,226.60
Menos cargos a los resultados por operaciones que no requieren uso de efectivo	
Depreciación	440,197.38
Estimación para pérdidas de cobro dudoso	6,611,721.90
Ajustes a reservas de capital	
Efectivo neto provisto por las operaciones	10,386,145.87
Cambios netos en activos y pasivos:	
Aumento en cuentas préstamos por cobrar	(9,491,498.02)
Aumento en Otras Cuentas por Cobrar Diversas	(57,441.97)
Aumento en gastos pagados por anticipados	(161,623.92)
Aumento en Operaciones pendientes de Imputación	(877,186.67)
Aumento en otras cuentas por pagar	3,962,394.42
Disminución en impuestos por Pagar	-
Disminución en Activos Intangibles	45,909.10
Aumento en Provisiones para Obligaciones	793,674.27
Flujo Neto Previsto de las Operaciones	4,600,373.08
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión:	
Adquisición de Activos Fijos	(252,130.91)
	(252,130.91)
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento:	
Ajustes al Patrimonio	(711,746.18)
Reservas Patrimoniales	648,597.49
Dividendos pagados	(1,755,946.05)
Declaración de Dividendos (por pagar)	1,177,168.17
Disminución en Obligaciones con Instituciones Financieras y Otros	(1,535,512.74)
	(2,177,439.31)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	(2,177,439.31)
Aumento o disminución en el efectivo	2,170,802.86
Efectivo al inicio del año	2,148,223.19
Efectivo al final del año	4,319,026.05

Elaborado
Lic. Yubalk S. Quiroz Ch.
Contador General

Revisado
Lic. Eddy J. Navarrete Z.
Responsable de Finanzas

Autorizado
Lic. Jimmy M. Luquez
Gerente General

1. DATOS GENERALES:

Microfinanciera Daily Credit, S.A., es una empresa constituida de conformidad con las leyes de la Republica de Nicaragua, el 31 de enero del 2016, mediante escritura pública No. 06 con fecha 31 de enero 2016, registrada en el asiento No 0673207 del libro diario e inscrita bajo el numero único del folio personal MG00-22-003087 del registro público mercantil de Nicaragua

Microfinanciera Daily Credit, S.A. es una empresa supervisada por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), certificada bajo la resolución de consejo directivo N° CD-CONAMI-015-01JUL28-2020 aprobada en sesión ordinaria N° 07-2020, de conformidad al segundo párrafo in fine del arto 21 de la Ley 769 “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, e inscrita en la gaceta diario oficial N° 150 del 13 de agosto 2020.

2. BASE DE PREPARACIÓN

a. *Declaración de cumplimiento*

Exceptuando por lo indicado en el ANEXO I, numeral 8, inciso b) Base de Acumulación (devengo), y lo indicado en los artículos 34, 35 y 36 de la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio CD-CONAMI-025-02OCT07-2013 emitida el del 07 de Octubre del 2013, DailyCredit ha preparado la información financiera de acuerdo con las disposiciones del MUC para IMF y demás normas pertinentes emitidas por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI); y, en caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones se aplicaron las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

b. *Base de Medición de los elementos en los estados financieros*

En los estados financieros de **DailyCredit, S.A.** se emplean diferentes bases o métodos de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellos. Tales bases o métodos son los siguientes:

- i. *Costo histórico:*** Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación o, en algunas circunstancias, por los importes de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer el correspondiente pasivo en el curso normal de operaciones.
- ii. *Costo amortizado:*** Es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero, o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal, más o menos, según el caso, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método de la tasa de interés efectiva, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro reconocida directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor.
- iii. *Valor en libros de un activo:*** Es el importe por el que el activo se reconoce en el estado de situación financiera una vez deducida su depreciación y amortización acumulada, así como cualquier corrección de valor.

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN

a. Cambios en políticas contables

Mediante Resolución CD-CONAMI-015-01JUL28-2020 del 28 de julio del 2020, el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas, autorizó a Microfinanciera DailyCredit, S.A. la inscripción en el registro Nacional de IFIM, mediante esta resolución se nos orientó y autorizó que a partir del 01 de Agosto del 2020 registrarnos como en el Registro Nacional de IFIM, como institución de Microfinanzas IMF, para que efectuáramos todas las operaciones y gozar de los privilegios establecidos en la ley 769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas. Por lo que a partir de esa fecha la entidad debe cumplir con las Disposiciones del Consejo Directivo de la IMF.

Como IFIM debidamente inscrita en CONAMI, DailyCredit debe cumplir con lo establecido en la Norma CD-CONAMI-016-06JUL30-2014, Norma Sobre Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas; la implementación del MUC-IMF generó cambios en el proceso de reconocimiento tanto de Activos como de Pasivos de la organización

Los principales cambios en las políticas contables por la implementación tanto del MUC-IMF como de las Normas Emitidas por CONAMI son las siguientes:

- i. Reconocimiento de Provisiones para Incobrabilidad de Cartera de Crédito
- ii. Clasificación de Cartera de Crédito
- iii. Presentación de Cuentas de Pasivos y clasificación de Corto y Largo Plazo
- iv. Presentación de las Cuentas Patrimoniales

b. Operaciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América generan diferencias cambiarias que se reconocen en el momento en que se incurren. Los derechos y obligaciones en moneda extranjera y en córdoba con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se ajustan a la tasa de cambio oficial vigente al final del mes. Las ganancias o pérdidas resultantes son registradas contra los resultados del período

c. Instrumentos Financieros:

DailyCredit, S.A. reconoce sus activos y pasivos financieros en el momento que asume las obligaciones o adquiere los derechos contractuales de los mismos

i. Activos Financieros:

1. Reconocimiento, medición y baja de Activos Financieros:

Los activos financieros dentro del alcance del Manual Único de Cuentas se clasifican conforme lo establecido en la NIC-39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición", son clasificados en su reconocimiento inicial como un activo financiero a su valor razonable a través de resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta.

Cuando los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente, son medidos a su valor razonable y los costos o ingresos directamente atribuible a la transacción son reconocidos en los resultados. Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de tasa efectiva.

El ajuste de los activos registrados a valor razonable se imputa en los resultados, excepto por las inversiones disponibles a la venta (actualmente la DailyCredit, S.A. no posee ningún tipo de inversión).

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo derivados de los mismos se han vencido, se han saneados o han sido cancelados.

2. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo comprende disponible en efectivo (caja y disponibilidades restringidas) y depósitos en instituciones financieras, actualmente no se poseen inversiones de ningún tipo.

En el estado de flujo de efectivo las actividades generadoras de efectivo se clasifican en las siguientes:

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del negocio, así como las actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método directo.

Actividades de inversión: son aquellas de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y cualquier otro tipo de inversión no incluida en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

3. Deterioro de los Activos Financieros

El principal activo financiero que posee la Institución sujeto a deterioro producto de un incumplimiento contractual de la contraparte son los activos registrados a costo amortizado (Cartera de Créditos).

Si existe evidencia objetiva que una pérdida por deterioro de Cartera de Crédito registradas a costo amortizado ha sido incurrida, el valor en libro de dicho activo es reducido a través de una cuenta de provisión.

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN

(Continúa..)

ii. Pasivos Financieros

1. Reconocimiento, medición y baja de Pasivos Financieros:

Todas las obligaciones con instituciones financieras y/o fondeadores son inicialmente reconocidas a valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en el resultado cualquier variación (incrementando o disminuyendo) al valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda usando el método de tasa efectiva de interés.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, o en algún caso sean condonadas.

d. Inmuebles, Mobiliario Y Equipo:

Representa los bienes muebles e inmuebles tangibles que posee DailyCredit, S.A. para su uso propio.

Para reconocer como activo un inmueble, mobiliario y equipo, se deberán cumplir dos condiciones:

- Que sea probable que la institución obtenga beneficios económicos futuros derivados de dicho bien; y,
- Que el costo del activo pueda ser valorado con fiabilidad

Comprende el valor de los terrenos, Edificios e Instalaciones; Mobiliario y Equipos; Equipos de Computación; Vehículos; Bienes tomados en Arrendamiento Financiero; y las Construcciones en curso; deducidas de sus correspondientes depreciaciones acumuladas. Así mismo se incluyen las adiciones y mejoras realizadas a estos bienes.

i. Reconocimiento

Todo inmueble, mobiliario y equipo que cumpla las condiciones para ser reconocido como activo se valorará por su costo, que está determinado por su precio de adquisición o construcción, según sea el caso

El costo de adquisición incluye el precio neto pagado, más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la institución.

Por su parte, el costo de construcción incluye todos los costos incurridos en la misma, tales como materiales, mano de obra que proceda directamente de la construcción, costos de preparación de emplazamiento físico, costo de planeación e ingeniería, gastos de supervisión y administración de la obra. En ningún caso los costos financieros son incluidos en esta cuenta.

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN

(Continúa.....)

Los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo ni alargan su vida útil restante, se reconocen en los resultados del período en el momento en que se incurren, por el contrario, **los desembolsos que proveen una mayor vida útil de estos bienes** se capitalizan. Cuando un componente de una partida de bienes de uso tiene una vida útil diferente, se contabiliza como una partida separada de bienes de uso.

ii. Medición posterior

Posterior a su reconocimiento inicial, un elemento de los inmuebles, mobiliario y equipo se contabilizará por su costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

No obstante, previa autorización de la CONAMI, la institución podrá realizar operaciones de reevaluación de bienes, reconociendo estas reevaluaciones en el patrimonio en caso de resultar incrementos y en los resultados del ejercicio en caso de cualquier baja al valor.

iii. Métodos de Depreciación.

La depreciación de estos bienes se calculará mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil estimada del bien; y sus respectivos porcentajes aplicados a efectos tributarios, todo según lo estipulado en la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria y su reglamento.

Dicha depreciación iniciará a calcularse a partir del mes de incorporación del activo, independientemente del día del alta.

e. Bienes recuperados, recibidos en dación en pago y adjudicados

Son todos aquellos títulos valores y otros bienes muebles e inmuebles que DailyCredit, S.A. recibe en cancelación total o parcial de un crédito otorgado con anterioridad a un cliente, o los que por el mismo concepto le sean adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por la Sociedad contra sus deudores.

i. Medición Inicial

Todos aquellos bienes recibidos en pago y adjudicados se medirán inicialmente por aquel valor menor entre:

- El valor acordado en la transferencia de pago o el de adjudicación en remate judicial
- El valor de realización rasado por un perito o evaluador, a excepción del menaje de casa.
- El saldo en los libros de la Corp. PRODESA Sucursal Nicaragua, correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales.

ii. Medición Posterior

Una vez registrados los bienes con su valor inicial, estos se medirán por el valor registrado en libros menos las provisiones asignadas al bien. Adicionalmente para el caso de bienes inmuebles, por cualquier pérdida de valor por deterioro

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN (Continúa.....)

iii. Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

En el caso de adjudicaciones de bienes, las provisiones asignadas a los préstamos correspondientes deben ser trasladadas en su totalidad a la cuenta de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito, hasta que el bien se realice.

La provisión realizada no debe ser menor que los siguientes porcentajes del valor del bien que se registre en los libros después del día de la adjudicación:

Valor de Provisión	Período	
	Bienes muebles	Bienes Inmuebles
10%	Hasta los 3 meses	Hasta los 6 meses
25%	De 3 a 6 meses	Mayor de 6 hasta 12 meses
50%	Mayor de 6 meses hasta 12 meses	Mayor de 12 hasta 24 meses
75%	N/A	Mayor de 24 hasta 36 meses
100%	Mayor a 12 meses	Mayor de 36 meses

f. Intangibles

DailyCredit, S.A. reconocerá un activo intangible sí y sólo sí:

- Es probable que la institución perciba beneficios económicos futuros.
- El costo o valor del activo puede ser medido con fiabilidad.

i. Reconocimiento

DailyCredit, S.A. reconocerá sus activos intangibles al costo de adquisición, posterior a su reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida, son registrados al costo menos cualquier amortización acumulada.

Los Software desarrollados y/o adquiridos para uso de la Compañía se capitalizarán cuando se consideren posible completar su desarrollo, la administración tiene la intención y posee capacidad de utilizar el activo intangible en cuestión para usarlo.

Los activos intangibles con vida útiles definidas son amortizados linealmente durante la vida útil económica estimada, dicha amortización tendrá un plazo máximo de aplicación de 5 años contados a partir de la fecha de adquisición.

g. Activos y Pasivos Tributarios

El impuesto sobre la renta del período comprende el impuesto corriente. Este impuesto se reconoce en el Estado de Resultado. El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del año determinado con base en la Ley de Concertación Tributaria, usando la tasa de impuesto vigente a la fecha de los estados financieros.

i. Reconocimiento de Pasivos y Activos por impuestos corrientes

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, se reconocerá como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso se reconocerá como un activo.

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN

(Continúa.....)

h. Beneficios a los Trabajadores

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera cuando la Compañía, tiene una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado y es probable que requiera de recursos económicos para cancelar la obligación. Las provisiones que registra la Compañía a favor o en beneficio a los trabajadores incluyen las siguientes:

a) Indemnización por antigüedad:

La legislación nicaragüense requiere el pago de indemnización por antigüedad al personal que renuncie o fuese despedido sin causa justificada, de la siguiente forma: un mes de salario por cada año trabajado, para los primeros 3 años de servicio; veinte días de salario por cada año adicional. Sin embargo, ninguna indemnización podrá ser mayor a cinco meses de salario. DailyCredit, S.A. registra mensualmente una provisión para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

En caso de no cumplir con los parámetros mencionados en el párrafo anterior (que el trabajador haya laborado menos de un año dentro de la institución), se le cancela en concepto de indemnización el tiempo proporcional que haya laborado dentro de la institución.

b) Vacaciones:

La Legislación nicaragüense requiere que todo empleado goce de un período de 30 días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. DailyCredit, S.A. tiene la política de establecer una provisión por pago de vacaciones a sus empleados y son acumulables mensualmente 2.5 días sobre la base del salario total. Las vacaciones deberán ser descansadas en su totalidad como beneficio adquirido por el empleado y pagados de cuando se extinga la relación laboral (liquidación).

c) Aguinaldo:

De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que DailyCredit, S.A. reconozca un mes de salario adicional, en concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año o fracción laborada.

Son acumulables 2.5 días sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez días del mes de diciembre de cada año.

i. Provisiones, pasivos y activos contingentes

Provisiones de cartera

Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas tomando en consideración los parámetros mínimos estipulados en la "Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas". DailyCredit, S.A. realiza en el año una evaluación y clasificación del cien por ciento (100%) de la cartera de crédito. Los elementos a considerar como base de cálculo para la constitución de provisión son: Operación crediticia directa con mayor riesgo de recuperación dentro de la Institución y la operación crediticia indirecta clasificada como D o E, siempre que estas categorías sean superiores a las que reúne en las operaciones directas del deudor.

Para evaluar la cartera de crédito conforme los parámetros estipulados en la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio, se conforman las siguientes agrupaciones: Microcréditos, Créditos personales, y Créditos de Desarrollo Empresarial (Actualmente no contamos con Créditos Hipotecarios de Vivienda). Adicional a los montos mínimos de provisión establecidos en la "Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas" DailyCredit, S.A. ha aumentado su porcentaje de

Microfinanciera Daily Credit, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

provisión ya que se considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor a lo determinado conforme procedimiento señalado debido a la operación crediticia que se trabaja en la institución.

Al 31 de diciembre del 2021 DailyCredit, S.A. toma en consideración los siguientes parámetros de provisión para cobertura del riesgo crediticio:

Microcréditos				Personales			
Clasificación	Riesgo	Días de atraso	Provisiones	Clasificación	Riesgo	Días de atraso	Provisiones
A1	Normal	0 días	0.00%	A1	Normal	0 días	0.00%
A	Normal	De 1 a 15	20.00%	A	Normal	De 1 a 15	0.50%
B	Potencial	De 16 a 30	20.00%	B	Potencial	De 16 a 30	2.00%
C	Real	De 31 a 60	50.00%	C	Real	De 31 a 60	5.00%
D1	Dudosa Recuperación	De 61 a 90	100.00%	D1	Dudosa Recuperación	De 61 a 90	25.00%
D2	Dudosa Recuperación	De 91 a 120	100.00%	D2	Dudosa Recuperación	De 91 a 120	50.00%
D3	Dudosa Recuperación	De 121 a 150	100.00%	D3	Dudosa Recuperación	De 121 a 150	75.00%
E	Irrecuperable	> 150	100.00%	E	Irrecuperable	> 150	100.00%

Créditos de Desarrollo Empresarial				Hipotecarios de Vivienda			
Clasificación	Riesgo	Días de atraso	Provisiones	Clasificación	Riesgo	Días de atraso	Provisiones
A	Normal	De 01 a 30	1.00%	A	Normal	De 01 a 60	1.00%
B	Potencial	De 31 a 60	5.00%	B	Potencial	De 61 a 90	5.00%
C	Real	De 61 a 90	20.00%	C	Real	De 91 a 120	20.00%
D	Dudosa Recuperación	De 91 a 180	50.00%	D	Dudosa Recuperación	De 121 a 180	50.00%
E	Dudosa Recuperación	> 180	100.00%	E	Dudosa Recuperación	> 180	100.00%

j. Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Al 31 de diciembre del 2021 DailyCredit, S.A., aún se encontraba en adecuación de los cambios requeridos por la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio y por la Norma del Manual Único de Cuentas, por lo que el reconocimiento de los ingresos difiere de lo estipulado en el MUC-IMF.

i. Ingresos

1. Intereses sobre cartera:

Los ingresos son reconocidos en los Estados Financieros de DailyCredit, S.A. sobre la base del efectivo; para el reconocimiento de los ingresos por intereses sobre la cartera de crédito se utiliza el sistema FLAT y son registrados en el Estado de Resultado en la fecha que los clientes realizan los abonos a sus créditos.

Acorde a lo descrito en el párrafo anterior, DailyCredit, S.A., no reflejan en El Estado de Situación Financiera, intereses por cobrar a los clientes.

ii. Gastos

Los gastos son reconocidos dentro de los Estados Financieros de la Institución a medida que sean realizables o que ocurran, prescindiendo de la fecha y forma de pago.

3. POLÍTICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALUACIÓN

(Continúa.....)

k. Estado de Flujo de Efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo ha sido preparado utilizando el método indirecto, y en el mismo se utilizan las siguientes expresiones con el significado que a continuación se indica:

Actividades de operación: actividades que constituyen los ingresos ordinarios del grupo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación

Actividades de inversión: actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación

l. Oficinas

DailyCredit, S.A. posee 6 sucursales más su oficina administrativa, en las cuales brinda los servicios de microcréditos a los usuarios, ubicados en los siguientes Departamentos:

N°	Sucursales
1	Managua
2	Matagalpa
3	Chinandega
4	Estelí
5	Masaya
6	León

m. Garantías requeridas en los préstamos otorgados

Según lo estipulado en la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución No CD-CONAMI-025-02OCT07-2013, publicada en la Gaceta Diario Oficial el viernes 8 de noviembre del 2013, en sus artículos del 27 al 29 se establecen los tipos de garantías que deben de aceptar las IFIM; en el Artículo 30 se establecen la periodicidad de las valoraciones para las garantías prendarias e hipotecarias, las cuales deben de realizarse una vez al año y valorizaciones que se deben de realizar por lo menos cada tres años, respectivamente

n. Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la DailyCredit, S.A. realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por el año informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la compañía 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 administración a la fecha de los estados financieros cambian con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serían adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

4. NOTAS ESPECÍFICAS

a. Fondos Disponibles

Esta cuenta representa el efectivo disponible para las operaciones normales de la DailyCredit, cuyo saldo al 31 de diciembre del 2021 es por C\$4,319,026.05 a continuación se presenta el detalle:

Efectivo en Caja.-	
Caja Principal	C\$ 242,051.30
Caja Oficinas	570,098.86
Total de efectivo en caja	812,150.16
Depósitos en Bancos.-	
Moneda Nacional	887,922.19
Moneda Extranjera (dólares USA)	2,600,020.70
Total del Efectivo en Bancos	3,487,942.89
Disponibilidades Restringidas	
Caja Chica Managua	3,000.00
Caja Chica Matagalpa	2,631.00
Caja Chica Chinandega	2,650.00
Caja Chica Esteli	2,900.00
Caja Chica Masaya	277.55
Caja Chica Casa Matriz	5,000.45
Caja Chica Casa Leon	2,474.00
Total Disponibilidades Restringidas	18,933.00
Total del Efectivo:	C\$ 4,319,026.05

b. Cartera de Créditos, Neto:

Esta cuenta representa el saldo de las operaciones de créditos realizados por la compañía.

A continuación, presentamos la composición de los préstamos por cobrar en cada una de las sucursales que posee DailyCredit, S.A.:

Sucursal	Créditos	Monto Cartera en Córdoba	%
Managua	1,657	12,182,225.38	48.73%
Matagalpa	380	2,566,957.61	10.27%
Chinandega	561	3,875,784.06	15.50%
Masaya	444	2,819,016.27	11.28%
Estelí	258	1,943,403.56	7.77%
León	247	1,610,682.57	6.44%
TOTAL	3,547	24,998,069.45	100.00%

b. PRÉSTAMOS POR COBRAR

(Continúa.....)

La cartera de crédito según clasificación establecida por CONAMI:

Clasificación Norma CONAMI	Créditos	Monto Cartera en Córdobas	%
Microcrédito	3,431	23,572,025.46	94.30%
Personales	115	646,898.01	2.59%
Vivienda Hipotecario	0.00	0.00	0.00%
Desarrollo Empresarial	1	779,166.67	3.12%
TOTAL	3,547	24,998,069.45	100.00%

Los préstamos otorgados son respaldados con garantías prendarias, dependiendo de los montos y plazos contratados. Al 31 de diciembre 2021, el saldo de la cartera de créditos en función de su vigencia se presenta a continuación:

Clasificación del préstamo	Saldos al 31 de diciembre 2021	
	Préstamos	Saldo de Cartera
Corrientes		
Microcréditos	2,401	18,460,273.04
Personales	113	709,230.70
Vivienda Hipotecarios		
Desarrollo Empresarial		
Suman	2,514	19,169,503.74
Vencidos		
Microcréditos	1,030	5,024,021.43
Personales	2	25,398.30
Vivienda Hipotecarios		
Desarrollo Empresarial	1	779,166.67
Suman	1,033	5,828,586.40
Suman	0	-
Total Cartera	3,547.00	24,998,090.14
Cartera de Crédito Neta		24,998,090.14

c. Provisiones por Incobrabilidad

Al 31 de diciembre 2021 la cuenta de Provisión por Incobrabilidad se encuentra integrada de la siguiente forma:

Microcréditos						
Clasif	Tipo de Riesgo	Días de Atraso	Principal	Interés	%	Provisión con recálculo
A1	Normal	0 días	9,777,426.13	-	0.00%	-
A	Normal	1 a 15	5,924,161.04	76,426.83	20.00%	1,200,117.57
B	Potencial	16 a 30	1,246,198.71	59,060.76	20.00%	261,051.89
C	Real	31 a 60	637,771.51	124,777.58	50.00%	381,274.55
D1	Dudosa Recuperación	61 a 90	234,242.46	252,783.58	100.00%	487,026.04
D2	Dudosa Recuperación	91 a 120	696,248.81	-	100.00%	696,248.81
D3	Dudosa Recuperación	121 a 150	1,364,675.61	-	100.00%	1,364,675.61
E	Irrecuperable	> 150	3,603,549.51	-	100.00%	3,603,549.51
Total Microcrédito			23,484,273.78	513,048.75		7,993,943.98
Créditos Personales						
Clasif	Tipo de Riesgo	Días de Atraso	Principal	Interés	%	Provisión con recálculo
A1	Normal	0 días	380,943.80	-	0.00%	-
A	Normal	1 a 15	291,673.98	385.44	0.50%	1,460.30
B	Potencial	16 a 30	14,708.11	256.77	2.00%	299.30
C	Real	31 a 60	21,195.43	528.11	5.00%	1,086.18
D1	Dudosa Recuperación	61 a 90	709.38	1,427.67	25.00%	534.26
D2	Dudosa Recuperación	91 a 120	-	-	50.00%	-
D3	Dudosa Recuperación	121 a 150	-	-	75.00%	-
E	Irrecuperable	> 150	25,398.30	-	100.00%	25,398.30
Total Personal			734,629.00	2,597.99		28,778.33
Créditos de Desarrollo Empresarial						
Clasif	Tipo de Riesgo	Días de Atraso	Principal	Interés	%	Provisión con recálculo
A	Normal	01 a 30 días	-	-	1%	-
B	Potencial	31 a 60 días	-	-	5%	-
C	Real	61 a 90 días	-	-	20%	-
D	Dudosa Recuperación	91 a 180 días	-	-	50%	-
E	Irrecuperable	> a 180 días	779,166.67	-	100%	779,166.67
Total CDE			779,166.67	-		779,166.67
			24,998,069.45	515,646.74		8,801,888.99

d. Inmuebles, Mobiliario y Equipo Neto

Al 31 de diciembre 2021 la institución presenta los siguientes saldos en sus cuentas de Inmuebles, Mobiliario y Equipo:

	TOTAL
Costo de Adquisición	
Saldo a 31/12/2020	5,911,780.26
Aumento	718,236.69
Ajustes	(446,527.31)
Bajas	19,578.47
Saldo a 31/12/2021	4,853,775.87
Depreciación	
Saldo a 31/12/2020	2,200,444.82
Aumento	1,093,947.50
Bajas	467,319.45
Ajustes	186,430.67
Saldo a 31/12/2021	2,640,642.20
Saldo a 31/12/2020	3,711,335.44
Saldo a 31/12/2021	C\$ 3,523,268.97

e. Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2021, esta cuenta se encuentra integrada por los siguientes montos

Cuenta	dic-21
Gastos Pagados Por Anticipado (i)	C\$ 392,617.15
Activos Intangibles (ii)	17,501.36
Cargos Diferidos	877,186.67
Total	C\$ 1,287,305.18

(i) Integración de los Gastos Pagados por Anticipado

(i) Gastos Pagados por Anticipado	dic-21
Impuestos Pagados por Anticipado	C\$ 392,474.15
Otros Gastos pagados por anticipado	143.00
Total	C\$ 392,617.15

(ii) Integración de Activos Intangibles

(ii) Activos Intangibles	dic-21
Software	C\$ 115,819.94
Amortización Acumulada De Software	(98,318.58)
Total	C\$ 17,501.36

Microfinanciera Daily Credit, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2021

f. Obligaciones con Instituciones Financieras y Otras Instituciones

Esta cuenta está integrada por los adeudos a un plazo menor y mayor a un año, cuyos saldos al 31 de diciembre 2021, es conforme se muestra en el siguiente cuadro según los contratos firmados por DailyCredit, S.A.:

	Fondeador	Tipo de Instrumento	Tasa de Interés	Moneda de Pago	Corto	Largo	Total
1	Jimmy Luquez	Préstamo	24%	US\$	374,306.56	108,320.90	482,627.46
2	César Balladares	Préstamo	18%	US\$		710,420.00	710,420.00
	Con Instituciones:				374,306.56	818,740.90	1,193,047.46
	otras						
3	Credi Q	Arrend Financ		US\$	25,737.60		25,737.60
4	CASA PELLAS	Arrend Financ		US\$	583,911.69		583,911.69
					609,649.29	-	609,649.29
					108,823.56	-	108,823.56
	Cargos por Pagar Sobre Obligaciones con instituciones						
					1,092,779.41	818,740.90	1,911,520.31

Total Obligaciones con Instituciones Financieras y Otras Instituciones

g. Otras Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre 2021 el saldo de las Otras Cuentas por Pagar se detalla a continuación:

Cuenta	dic-21
Aportaciones Laborales Retenidas por Pagar	53,260
Dividendos por Pagar	1,177,168
Cuentas por Pagar Diversas (i)	4,567,903
Impuestos por Pagar por cuenta de la IMF	1,352,583
Impuestos Retenidos por Pagar	41,123
Total	7,192,040.14

(i) Integración de cuentas por Pagar Diversas:

(i) Cuentas por Pagar Diversas	dic-21
Multiservicios Calderón	C\$ 2,772,917
EASY	11,942
COPINSEM RL	69,869
Solintersa	211,836
Multiservicios Eko	131,618
Liquid y Aguinaldos por pagar	2,949
Buro crédito/Sin Riesgo	27,742
Buro Crédito/TransUnion	8,169
Impresiones Espinoza	10,637
Plan Corporativo Tigo	4,395
Claro	47,772
Disnorte//Dissur	1,592
Comtech	16,900
SEGNIC	36,764
ETIROLL	53,796
Cuadra Impresiones, S.A.	26,852
Jmj Comercial, S.A.	65,072
Universidad Americana	174,992
Alcaldía De Managua	2,100
Sitca	28,836
Sublideas	29,235
Novazys	17,730
Servicios Múltiples	20,082
ARTIEC, S.A.	9,634
Garantías	3,000
Efectivo pendiente de capitalización	781,462
Total	C\$ 4,567,903

h. Provisiones

Al 31 de diciembre el saldo de Provisiones se conforma según el siguiente cuadro:

Cuenta	dic-21
Provisiones para Prestaciones Laborales (i)	1,368,384.74
Provisiones para otros gastos	(1,592.04)
Aportaciones Patronales por Pagar (ii)	185,692.87
Total	C\$ 1,552,485.57

(i) Provisiones para Prestaciones Laborales

Al 31 de diciembre 2021 el saldo de las Provisiones para Prestaciones Laborales se encuentra integrada de la siguiente forma:

	dic-21
Vacaciones	C\$ 598,333.93
Aguinaldo	58,477.29
Indemnización	711,573.52
Total	C\$ 1,368,384.74

(iii) Aportaciones Patronales por Pagar:

Según la resolución 1/325, del 28 de enero 2019, se aprobó reformar los artículos 11, 16, 26, 27, 29, 58, 85 y 96, la cuota patronal y laboral incrementó según el siguiente detalle:

Cuota patronal para empleadores con más de 50 trabajadores pasa del **19%** al **22.5%**.
 Cuota patronal para empleadores con menos de 50 trabajadores pasa del **19%** al **21.5%**.
 Cuota del trabajador aumenta (en ambos supuestos) del **6.25%** al **7%**.

De igual manera, se eliminó el techo máximo aplicable a cotizaciones de los afiliados, por lo que la remuneración objeto de cotización no tendrá límite máximo

i. Ingresos financieros por cartera de créditos

DailyCredit, ha reconocido en sus estados financieros ingresos financieros por Microcréditos vigentes por la suma de C\$43,443,523

j. Ingresos Financieros por diferencia cambiaria

Por la falta de implementación total del MUC-IMF, Microfinanciera DailyCredit, únicamente reporta ingresos financieros por Microcréditos vigentes.

k. Gastos Financieros por Diferencia Cambiaria

Producto del Ajuste 1: ***“Ajuste por parte de auditoría externa de obligaciones con socios; Revalorización de obligación total y ajuste a resultados por reconocimiento de Intereses de deuda deslizamiento diario del córdoba con relación al dólar de los Estados Unidos de América”***, Microfinanciera DailyCredit, S.A., al 31 de diciembre 2021, revelan saldos de gastos por ajustes monetarios por la suma de C\$ 28,137.00, los cuales se encuentran registrados en los resultados de las operaciones del período en curso.

I. Gastos de administración:

Al 31 de diciembre 2021 esta cuenta se encuentra integrada de la siguiente forma

Cuenta	dic-21
Gastos de Administración	C\$ 13,281,807.15
Gastos por servicios externos	2,188,133.78
Gastos de Transporte y Comunicaciones	5,428,200.40
Gastos de infraestructura	4,192,628.96
Gastos Generales	2,565,721.95
Aportes a la Comisión Nacional de Microfinanzas	46,089.96
Total	C\$ 27,702,582.20

5. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de Diciembre 2021, Microfinanciera DailyCredit, no posee Activos Sujetos a Restricciones

6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Exposición de Riesgo Cambiario:

	USD y ML C/MV	Moneda Local	TOTAL
ACTIVOS			
Fondos Disponibles	2,600,021	1,719,005	4,319,026
Otras Cuentas por Cobrar Neto		373,513	373,513
Otros Activos Netos		1,287,305	1,287,305
Inmuebles, Mobiliario y Equipos, Neto		3,523,269	3,523,269
Cartera de Créditos, Neto	16,711,848		16,711,848
TOTAL DE ACTIVOS	19,311,869	6,903,092	26,214,961
PASIVOS			
Obligaciones Con Instituciones Financieras	1,911,520		1,911,520
Otras Cuentas por Pagar		7,192,040	7,192,040
Provisiones		1,552,486	1,552,486
Otros Pasivos		52,465	52,465
Deudas Subordinadas y Obligaciones convertibles en Capital			-
TOTAL DE PASIVOS	1,911,520	8,796,991	10,708,511
PATRIMONIO			
Capital social	-	10,500,000	10,500,000
Reservas Patrimoniales	-	648,597	648,597
Resultados Acumulados		1,028,837	1,028,837
Resultados del Ejercicio	-	3,334,226	3,334,226
TOTAL DE PATRIMONIO	-	15,511,661	15,511,661
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS	1,911,520	24,308,652	26,220,173
	USD	Moneda Local	
POSICION ABIERTA	17,400,348	-17,405,560	
POSICION ABIERTA (% del Patrimonio)	112%	-112%	

7. SITUACIÓN TRIBUTARIA

a. Fiscal:

Las autoridades fiscales están pendientes de revisar las declaraciones de Retenciones en la Fuente del Impuesto sobre la Renta, por los años terminados al 31 de diciembre de 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020.

b. Municipal

Al 31 de diciembre del 2021 las alcaldías en los municipios en los cuales se cuenta con presencia, las autoridades municipales de no han realizado las respectivas revisiones a las declaraciones que le competen.

c. Seguro Social

La Dirección General de Afiliación y Fiscalización del Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) no ha realizado supervisiones a la Institución.

8. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Erogaciones realizadas al Personal Clave

A continuación, revelamos los saldos de los pagos realizados:

DESCRIPCIÓN	MONTO
Capacitaciones	299,679.20
Salarios e Incentivos	1,125,000.00
Prestaciones sociales de Ley	517,498.88
	<u>1,942,178.08</u>

9. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Las actividades de la entidad la exponen a una variedad de riesgos cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por su gerencia a efectos de minimizarlos; La Junta Directiva es el órgano responsable de establecer y vigilar la administración de los riesgos de Microfinanciera DailyCredit, S.A. Dicha Junta ha establecido comités y áreas a nivel de asesoría como la Unidad de Crédito, Unidad de Finanzas, el Comité de Auditoría, Comité de Prevención de Lavado y Financiamiento al terrorismo, y Comité de Informática, con el fin de mantenerse informado de las situaciones que ocurren tanto dentro de la institución como fuera de la misma.

A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta la DailyCredit, S.A.:

Riesgo de Cambiario

De acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Nicaragua, la moneda nacional (C\$) diariamente experimenta micro devaluaciones con respecto al dólar estadounidense; sin embargo, el riesgo cambiario esta mitigado mediante el adecuado control de la posición neta de la moneda extranjera.

Riesgo Crediticio

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la DailyCredit, S.A. no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía de hacer de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que el deudor adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar este riesgo, las políticas de la administración de riesgo establecen límites tanto por industria como por deudor. Adicionalmente, los comités de desembolsos evalúan y aprueban previamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito y monitorean de forma diaria la condición financiera de los deudores a través de visitas in situ para la realización de cobros.

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la entidad no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores, el deterioro de la calidad de la cartera de créditos, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular.

DailyCredit, S.A. mitiga el riesgo mencionado estableciendo límites en la proporción máxima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades bancarias y de financiamientos.

A continuación presentamos el cuadro del calce de plazos utilizado para mitigar el riesgo de liquidez

Activos	< 15 días	entre 16 y 30 días	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 meses	1-2 años	> 2 Años	Total
Caja, Bancos e Inversiones	831,083	1,407,926	2,080,017					4,319,026
Cartera neta	1,252,647	1,440,476	8,239,145	5,349,738	256,856			16,538,861
Otros activos	373,513	392,617			877,187	17,501		1,660,818
Activos Fijos						1,039,141	2,484,128	3,523,269
Activos Totales	2,457,243	3,241,019	10,319,161	5,349,738	1,134,043	1,056,643	2,484,128	26,041,974
Pasivo								
Obligaciones Financieras			108,824	717,970	374,307	710,420		1,911,520
Pendiente de aprobación de capitalización							781,462	781,462
Otros Pasivos	52,465	315,537	2,299,194	2,123,779	1,672,068		1,552,486	8,015,529
Total Pasivo	52,465	315,537	2,408,018	2,841,749	2,046,375	710,420	2,333,948	10,708,511
Patrimonio								
Total Pasivo y Patrimonio	52,465	315,537	2,408,018	2,841,749	2,046,375	710,420	17,667,411	26,041,974
Excedente (Brecha): Exe o defi	2,404,777	2,925,482	7,911,144	2,507,989	-912,332	346,223	150,180	15,333,463
Excedente (Brecha) Acumulada	2,404,777	5,330,260	13,241,404	15,749,393	14,837,061	15,183,283	15,333,463	
% of patrimonio Acumulada	15.7%	34.8%	86.4%	102.7%	96.8%	99.0%	100.0%	
% of patrimonio	16%	19%	52%	16%	-6%	2%	1%	

Riesgo de Tasa de Interés

Los ingresos y los flujos operativos de DailyCredit, S.A. son sustancialmente dependientes de los cambios en las tasas de interés. DailyCredit, S.A. tiene activos importantes que generan intereses. En cuanto a los pasivos, tiene operaciones de deuda que cuentan con tasas de interés fija por lo que no la exponen al riesgo de variaciones en el valor razonable de dichas deudas.

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de los activos financieros de DailyCredit, S.A. se reduzca por causa de cambio en las tasas de interés, en las tasas de cambios monetarios y otras variables financieras, así como la variación de los participantes de los mercados de valores por eventos políticos y económicos.

10. PATRIMONIO

Capital Pagado

El capital de Microfinanciera Daily Credit es un capital conformado por Capital privado de los socios; al 31 de diciembre del 2021 Daily Credit posee un Capital Social de C\$500,000.00 dividido en 100 acciones a valor nominal de C\$ 5,000.00; todo conforme a lo estipulado en la escritura Pública Número Seis (06) escritura de Constitución De Sociedad Anónima y Estatutos "Microfinanciera Daily Credit".

Distribuido entre sus socios bajo las siguientes cantidades de acciones:

Jimmy Moises Luquez	N° Acciones	49
Niraya Margarita Gonzales	N° Acciones	1
Erika Fabiola Vanegas Hondoy	N° Acciones	1
Cesar Augusto Espinoza Balladares	N° Acciones	49

Capital Adicional

Al 31 de diciembre del 2021, el capital adicional presenta un saldo de C\$ 10,000,000.00.

Reservas de Capital

Al 31 de diciembre del 2021, las reservas de capital presentan un saldo de C\$ 648,597

Utilidades Acumuladas

Al cierre de diciembre 2021, la institución presenta saldos hasta por la suma de C\$1,028,837 correspondientes a utilidades acumuladas de los periodos anteriores al 2021.

Utilidades del Período

Al cierre de diciembre 2021, se han generado C\$ 3,334,227 como resultados del período 2021.

11. EVENTOS SUBSECUENTES

En abril del 2022, la sociedad elaboró un análisis para determinar, con los saldos de cartera al 31 de diciembre el efecto del Devengo en las cifras del juego completo de estados financieros, identificando que no se han reconocido en los mismos ingresos por intereses por cobrar en los resultados e intereses por cobrar en el Estado de Situación Financiera un monto de C\$515,646.74 (quinientos quince mil seiscientos cuarenta y seis con 74/100 córdobas) en ambas cuentas, al mismo tiempo no se han reconocido una Provisiones Para Incobrabilidad De La Cartera De Créditos (Activos) y Gastos De Provisión Para Incobrabilidad De Créditos (resultados) la suma de C\$342,660.27 (trescientos cuarenta y dos mil seiscientos sesenta con 27/100 córdobas), realizando dicho ajuste de las cuentas en éste mismo mes e identificando un mecanismo para reconocer el devengo en las cuentas mencionadas anteriormente de manera mensual.

12. ESTADOS FINANCIEROS ANTES Y DESPUES DE RECLASIFICACIONES / AJUSTES DE AUDITORIA

	Saldos en libros antes de Reclasificaciones	Ajustes / Reclasificaciones		Saldos Auditados
		Debe	Haber	
ACTIVOS				
Fondos disponibles	4,319,026			4,319,026
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-			-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	16,311,872	742,637	342,660	16,711,848
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-			-
Otras cuentas por cobrar, neto	373,513			373,513
Inversiones permanentes	-			-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	3,523,269			3,523,269
Otros activos, neto	1,287,305			1,287,305
Total Activos	25,814,985			26,214,961
PASIVOS				
Obligaciones financieras	-			-
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	2,268,067	781,462	424,915	1,911,520
Otras cuentas por pagar	3,880,826		3,306,002	7,186,828
Provisiones	1,552,486			1,552,486
Otros pasivos	52,465			52,465
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	-			-
Total del Pasivo	7,753,844			10,703,299
PATRIMONIO				
Capital Pagado	500,000			500,000
Capital adicional / Aporte adicional	10,000,000			10,000,000
Ajustes al patrimonio	-			-
Reservas	648,597			648,597
Resultados acumulados	2,206,006	1,177,168		1,028,837
Resultados del Ejercicio	3,334,227			3,334,227
Total del patrimonio:	16,688,830			15,511,662
Total del Pasivo más Patrimonio	24,442,674			26,214,961
Ingresos financieros, por:				
Cartera de créditos	42,927,877		515,647	43,443,523
Diferencia Cambiaria	-			-
Otros ingresos	-			-
Total ingresos financieros	42,927,877			43,443,523
Gastos financieros, por:				
Obligaciones financieras	-			-
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	50,298	396,811		447,108
Diferencia Cambiaria	32	28,104		28,137
Otros gastos	-			-
Total gastos financieros	50,330			475,245
Margen financiero bruto	42,877,547			42,968,279
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	6,655,449	342,660	226,990	6,771,119
Margen financiero neto	36,222,098			36,197,159
Ingresos operativos diversos	559,104			559,104
Gastos operativos diversos	4,372,083			4,372,083
Resultado operativo bruto	32,409,119			32,384,181
Gastos de administración				
Gastos de administración y otros	27,702,582			27,702,582
Gastos con personas vinculadas	-			-
Resultado antes del impuesto a la renta	4,706,537			4,681,599
Impuesto a la renta	-	1,347,372		1,347,372
Resultado del ejercicio	4,706,537			3,334,227
Totales de movimientos		4,816,214	4,816,214	

13. ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN Y AJUSTES PROPUESTOS

Concepto:

Comprobante 1

Registro de ajuste por parte de auditoría externa de obligaciones con socios;
 Revalorización de obligación total y ajuste a resultados por reconocimiento de Intereses de deuda

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	DETALLE	DEBE	HABER
5.1.03	<u>GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS A PLAZO HASTA UN AÑO</u>		287,987.05	
5.1.03.09	CARGOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTOS	287,987.05		
5.5	<u>GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS</u>		28,104.42	
5.5.01.01.08.1.01.001	Perdidas Cambiarias Obligaciones con Instituciones Financieras y Otras Instituciones	28,104.42		
22029901301000	<u>OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES MAYORES A UN AÑO</u>			316,091.47
22029901301003	Prestamos Jimmy Luquez	316,091.47		
SUMAS IGUALES-----			316,091.47	316,091.47

Concepto:

Comprobante 2

Registro de ajuste por parte de auditoría externa de obligaciones con socios;
 Reclasificación de pasivo a Corto y Largo plazo según saldos por pagar a los socios y reconocimiento de capitalización pendiente de aprobación por parte de CONAMI

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	DETALLE	DEBE	HABER
22029901301000	<u>OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES MAYORES A UN AÑO</u>		1,866,188.56	
22029901301003	Prestamos Jimmy Luquez	374,306.56		
22029901301003	Prestamos Jimmy Luquez	710,420.00		
22029901301003	Prestamos Jimmy Luquez	781,462.00		
2.6	<u>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</u>			781,462.00
2.6.01.99.01.2.01.067	Efectivo pendiente de capitalización	781,462.00		
22029901301000	<u>OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES MAYORES A UN AÑO</u>			710,420.00
22029901301004	Prestamos Cesar Balladares	710,420.00		
2.2.01	<u>OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS Y OTRAS INSTITUCIONES A PLAZO HASTA UN AÑO</u>			374,306.56
2.2.01.99.01.3.01.003	Jimmy Luquez	374,306.56		
SUMAS IGUALES-----			1,866,188.56	1,866,188.56