

Estados Financieros e Informe del Auditor Independiente

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)

31 de diciembre de 2022

DAILY CREDIT, S.A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Tabla de contenidos

	<u>Página(s)</u>
Informe del auditor independiente	1-3
Estados de situación financiera	4
Estados de resultados	5
Estados de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-36
Anexo I - Descripción detallada de las responsabilidades del auditor	37

Informe del auditor independiente

A la Junta Directiva y Accionistas de
DAILY CREDIT, S. A.

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros de DAILY CREDIT, S.A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de DAILY CREDIT, S.A., al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC para IMF) y con las 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 Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

Bases para la opinión

3. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con la Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas y demás normativas emitidas por la CONAMI y de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). 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 DAILY CREDIT de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Nicaragua, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Base contable

4. Llamamos la atención a la nota 3.1 de los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a DAILY CREDIT cumplir con los requerimientos de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Párrafo de énfasis

5. Llamamos la atención a la nota N°25 a los estados financieros, que detalla los saldos y transacciones que DAILY CREDIT efectuó con partes relacionadas. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otros asuntos

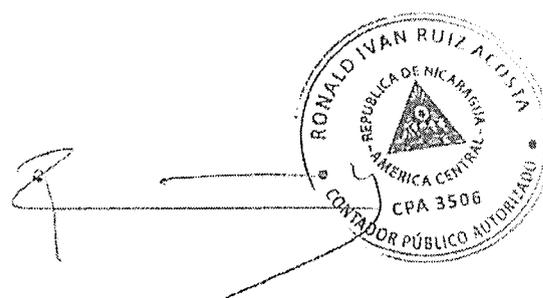
6. Los estados financieros de DAILY CREDIT del año terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión con salvedad sobre dichos estados financieros el 19 de febrero de 2022.
7. En el informe del auditor predecesor fechado 19 de febrero de 2022, expresó una opinión con salvedad sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, debido que: DAILY CREDIT, S.A. no ha preparado sus estados financieros sobre la base del devengo durante el periodo 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), dado este incumplimiento a lo establecido en la Norma Vigente, DAILY CREDIT, S.A. no ha reconocido en el juego completo de estados financieros, intereses por cobrar (activos), ingresos por intereses (resultados) la suma de C\$515,646.74, de igual manera, no han reconocido en las cuentas de 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. El 19 de abril del 2022, se efectuó informe por el reconocimiento del devengo e impacto en el juego completo de estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, en el cual se determinaron los montos de los ajustes que debía registrar la compañía, mismos que fueron registrados en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha. Consecuentemente, la opinión actual sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, según se presenta aquí, es diferente de la expresada en el informe anterior.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

8. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las disposiciones contenidas en el MUC para IMF y con las normas emitidas por la CONAMI y en caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones con las NIIF, y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.
9. Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de DAILY CREDIT de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar a DAILY CREDIT o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
10. Los encargados del Gobierno de la Compañía son responsables de supervisar del proceso de información financiera de DAILY CREDIT.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

11. Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIA y la Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas de la CONAMI siempre detectarán un error material cuando exista. Los errores pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basados en los estados financieros.
12. En el anexo I de este informe de auditoría se incluyen una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de los estados financieros. Esta descripción que se encuentra en la página N°40 es parte integrante de nuestro informe de auditoría.



Managua, Nicaragua
24 de marzo de 2023

Ronald Ivan Ruiz Acosta
Contador Público Autorizado

DAILY CREDIT, S.A.
 (Constituida en Nicaragua)
 Al 31 de diciembre de 2022

Estados de situación financiera

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Notas	2022	2021
Activo			
Fondos disponibles	5	C\$ 3,829,426	4,319,026
Inversiones negociables y al vencimiento	6	1,086,942	-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	7	11,880,260	16,711,848
Otras cuentas por cobrar, neto	8	631,988	373,513
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	9	3,667,995	3,523,269
Otros activos, neto	10	617,908	1,287,305
Total activos		21,714,519	26,214,961
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	11	1,417,928	1,911,520
Otras cuentas por pagar	12	3,564,412	7,186,828
Provisiones	13	1,631,481	1,552,486
Otros pasivos	14	68,222	52,465
Total pasivos		6,682,043	10,703,299
Patrimonio			
Capital social	21	500,000	500,000
Aporte adicional	22	10,781,462	10,000,000
Reserva legal	23	660,547	648,597
Resultados acumulados		2,337,470	1,028,838
Resultado del ejercicio		752,997	3,334,227
Total patrimonio		15,032,476	15,511,662
Total pasivos y patrimonio		21,714,519	26,214,961
Cuentas de orden	26	C\$ 6,211,923	-

Las notas adjuntas de la N°1 a la N°32, son parte integrante de los estados financieros.

DAILY CREDIT, S.A.
(Constituida en Nicaragua)
Año terminado el 31 de diciembre de 2022

Estados de resultados

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Notas	2022	2021
Ingresos financieros			
Disponibilidades	C\$	66,709	66,732
Cartera de créditos		43,938,888	43,443,523
Diferencia cambiaria		302,855	314,047
Total de ingresos financieros		44,308,452	43,824,302
Gastos financieros			
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		(31,978)	(447,108)
Diferencia cambiaria		(471)	(28,137)
Otros gastos		(11,570)	-
Total de gastos financieros		(44,019)	(475,245)
Margen financiero bruto		44,264,433	43,349,057
Ingreso por recuperación de la cartera directa saneada		24,731	-
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	15	(7,888,950)	(6,771,119)
Margen financiero neto		36,400,214	36,577,938
Ingresos operativos diversos	16	246,033	178,325
Gastos operativos diversos	17	(4,154,134)	(4,372,083)
Resultado operativo bruto		32,492,113	32,384,180
Gastos de administración	18	(31,416,403)	(27,702,582)
Resultado antes de impuestos a la renta		1,075,710	4,681,598
Impuesto sobre la renta	20	(322,713)	(1,347,372)
Resultado del ejercicio		752,997	3,334,226
Resultados por acción	24		
Resultado básico por acción		7,530	33,342
Resultado diluido por acción	C\$	7,530	33,342

Las notas adjuntas de la N°1 a la N°32, son parte integrante de los estados financieros.

DAILY CREDIT, S.A.
 (Constituida en Nicaragua)
 Año terminado el 31 de diciembre de 2022

Estados de cambios en el patrimonio

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Notas	Capital Social	Aporte adicional	Reserva Legal	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldo al 01 de enero de 2022	C\$	500,000	10,000,000	648,597	4,363,065	15,511,662
Aporte de capital adicional.		-	781,462	-	-	781,462
Distribución de dividendos		-	-	-	(2,013,645)	(2,013,645)
Incremento de la reserva legal		-	-	11,950	(11,950)	-
Resultado del ejercicio		-	-	-	752,997	752,997
Saldo al 31 de diciembre de 2022	C\$	500,000	10,781,462	660,547	3,090,467	15,032,476
Saldo al 01 de enero de 2021	C\$	377,582	9,410,672	-	4,390,601	14,178,855
Resultado del ejercicio		-	-	-	3,334,226	3,334,226
Distribución de dividendos		(123,125)	-	-	(1,632,821)	(1,755,946)
Reclasificaciones en cuentas de patrimonio		245,543	589,328	-	(1,080,344)	(245,473)
Traslado a reserva legal		-	-	648,597	(648,597)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	C\$	500,000	10,000,000	648,597	4,363,065	15,511,662

Las notas adjuntas de la N°1 a la N°32, son parte integrante de los estados financieros.

DAILY CREDIT, S.A.
(Constituida en Nicaragua)
Año terminado el 31 de diciembre de 2022

Estados de flujos de efectivo

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	C\$ 752,997	3,334,227
Ajuste para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo		
Depreciación	718,236	440,197
Pérdida por bajas de activos fijos	500,086	-
Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos	7,888,950	6,611,722
Gasto de impuesto sobre la renta	322,713	1,347,372
	<u>10,182,982</u>	<u>11,733,518</u>
Cambios en el capital de trabajo:		
Cartera de crédito	(3,057,362)	(9,491,498)
Otras cuentas por cobrar	(258,475)	(57,442)
Gastos pagados por anticipados	669,397	(161,624)
Operaciones pendientes de imputación	-	(877,187)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3,866,134)	3,408,696
Activos intangibles	-	45,909
Otros pasivos	15,757	-
Impuestos pagados	3,686,165	4,600,372
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>3,686,165</u></u>	<u><u>4,600,372</u></u>
Flujos de efectivo en las actividades de inversión		
Adquisiciones de mobiliario, equipo de computación y vehículos	(1,363,048)	(252,131)
Inversiones negociables y al vencimiento	(1,086,942)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u><u>(2,449,990)</u></u>	<u><u>(252,131)</u></u>
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento		
Ajustes al patrimonio	781,462	(711,746)
Reservas patrimoniales	11,950	648,598
Dividendos pagados	-	(1,755,946)
Declaración de dividendos por pagar	(2,025,594)	1,177,168
Obligaciones con instituciones financieras y otros	(493,592)	(1,535,513)
Efectivo neto (usado en) las actividades de financiamiento	<u><u>(1,725,774)</u></u>	<u><u>(2,177,439)</u></u>
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalente de efectivo	(489,599)	2,170,802
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	4,319,025	2,148,223
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	<u><u>C\$ 3,829,426</u></u>	<u><u>4,319,025</u></u>

Las notas adjuntas de la N°1 a la N°32, son parte integrante de los estados financieros.

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Notas a los estados financieros

1. Información general y naturaleza de las operaciones

DAILY CREDIT, S.A. fue constituida como Sociedad Anónima el 31 de enero de 2016, de conformidad con las Leyes de la República de Nicaragua; brinda sus servicios a través de una red de seis sucursales en el territorio nacional y su Casa Matriz situada en Los Robles, del Hotel Seminole, 600 mts al sur, casa R18, Managua, Nicaragua.

Su actividad principal es el otorgamiento de créditos para el financiamiento de las operaciones de micro, pequeña y mediana empresa, destinados a actividades financieras, comerciales, agropecuarias, industriales, vivienda y personales.

DAILY CREDIT, fue inscrita el 13 de agosto de 2020, en el Registro Nacional de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM), adscrito a la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), constituida como órgano regulador y supervisor de las Instituciones de Microfinanzas por medio de la Ley N°769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas, publicada el 11 de julio de 2011. La CONAMI regula el registro, autorización para operar, funcionamiento y supervisión de las Instituciones de Microfinanzas legalmente constituidas como personas jurídicas de carácter mercantil o sin fines de lucro.

2. Cambios en políticas contables

2.1 Nuevas normas emitidas cuya vigencia inicia durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022

- a. *Extensión del plazo de vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para instituciones de Microfinanzas (Resoluciones N°CD-CONAMI-007-01JUN30-2022 del 30 de junio de 2022 y N°CD-CONAMI-018-04DIC22-2022 del 22 de diciembre de 2022)*

Estas resoluciones extienden el plazo de vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas (Resolución N°CD-CONAMI-008-01MAY26-2020 del 26 de mayo de 2020), la cual estaría en vigencia hasta el 30 de junio de 2021. La resolución N°CD-CONAMI-007-01JUN30-2022 del 30 de junio de 2022, amplió el plazo de vigencia hasta el 31 de diciembre del año 2022 y a través de la resolución N°CD-CONAMI-018-04DIC22-2022 del 22 de diciembre de 2022 se amplía el plazo de vigencia hasta el 31 de mayo de 2023.

- b. *Ampliación de vigencia de la resolución N°CD-CONAMI-002-02ENE28-2020 Norma sobre Actualización del Patrimonio o Capital Social mínimo de las Instituciones de Microfinanzas (Resolución CD-CONAMI-005-02FEB22-2022 del 22 de febrero de 2022)*

Esta resolución mantiene en el mismo nivel el monto de capital social mínimo de las sociedades de carácter mercantil inscritas como Instituciones de Microfinanzas (IMF) en C\$7,700,0000 (siete millones setecientos mil córdobas netos), el cual fue previamente establecido mediante la resolución CD-CONAMI-002-02ENERO28-2020.

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Notas a los estados financieros

La aplicación de esta resolución no tuvo efectos en los estados financieros de DAILY CREDIT al 31 de diciembre de 2022, debido que el capital social de DAILY CREDIT cumple con el monto mínimo establecido.

c. Extensión del plazo de vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (Resolución N° CD-CONAMI-006-01MAY26-2022 del 26 de mayo de 2022)

Esta Norma modifica el artículo N°2 de la Norma sobre aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas referente a la vigencia y transitoriedad de la proporción del aporte.

Con fecha 26 de diciembre de 2022 se emitió la resolución N°CD-CONAMI-006-01MAY26-2022 en la que se indica que el plazo para la aplicación de esta norma de reforma se amplía hasta el 31 de diciembre de 2022.

2.2 Nuevas Normas emitidas cuya vigencia inicia después del 31 de diciembre de 2022

a. Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (Resolución N° CD-CONAMI-019-02DIC14-2021 del 14 de diciembre de 2021)

A la fecha de autorización de estos estados financieros, la CONAMI ha emitido una nueva resolución con vigencia a partir del 28 de enero de 2023. La Administración anticipa que esta resolución no tendrá impacto en los estados financieros de DAILY CREDIT, S.A.

3. Resumen de políticas contables

3.1 Base de preparación

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y por los años terminados en esas fechas son preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC para IMF) y con las 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 Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

3.2 Conversión de moneda extranjera

Moneda de registro y de presentación

Los estados financieros se presentan en unidades de córdobas, moneda de curso legal de la República de Nicaragua, la cual también es la moneda de registro de DAILY CREDIT.

Saldos y transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda de registro de DAILY CREDIT utilizando las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la valuación de las partidas monetarias al tipo de cambio de cierre del año, se reconocen en los resultados

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Notas a los estados financieros

Las partidas no monetarias medidas al costo histórico son convertidas usando la tasa de cambio de la fecha de la transacción. Las partidas no monetarias medidas al valor razonable son convertidas usando la tasa de cambio de la fecha cuando el valor razonable fue determinado.

3.3 Disponibilidades

Las disponibilidades incluyen el efectivo que DAILY CREDIT mantiene en caja chica, caja general y los fondos depositados en las instituciones financieras del país.

3.4 Cartera de créditos

El saldo de la cartera de créditos comprende los saldos de principal, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por DAILY CREDIT, dentro de su actividad de intermediación financiera.

Los préstamos por cobrar son reconocidos inicialmente al costo de la transacción que es el efectivo otorgado al deudor.

De acuerdo con la metodología de créditos utilizada por la IMF el microcrédito puede ser:

i. Microcréditos

Corresponde a créditos de pequeños montos destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio, vivienda y servicios, entre otros, otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocio propio o interés de iniciarlo y que serán devueltos principalmente con el producto de la venta de bienes y servicios del mismo.

ii. Crédito personal

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales destinado a financiar gastos para la adquisición de bienes de consumo, educación, salud, mejora, ampliación o remodelación de vivienda cuando no esté amparado con garantía hipotecaria, o cualquier otro gasto personal.

iii. Créditos de desarrollo empresarial:

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, por montos mayores a diez veces el Producto Interno Bruto per cápita orientados a financiar actividades tales como: comercio, servicios y programas habitacionales, así como a los sectores productivos de la economía tales como: agrícolas, pecuarios, pesqueros, forestales, artesanales, industriales y agroindustriales.

Los créditos se clasifican de la siguiente manera:

i. Créditos vigentes:

Representan todos aquellos créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses conforme el plan de pagos originalmente pactado.

Notas a los estados financieros

ii. Créditos reestructurados:

Se considera un crédito como reestructurado cuando los cambios en los términos y condiciones originalmente pactadas sean motivados por un deterioro en la capacidad de pago de los créditos por parte del deudor.

iii. 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. Los créditos de un solo vencimiento que no son pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a vencidos a los 31 días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, que no son pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los 91 días contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada.

3.5 *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 estado de situación, como provisión por incobrabilidad, 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 créditos directa.

Los microcréditos, créditos personales y créditos hipotecarios para viviendas, se clasifican permanentemente con base a su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días mora.

Para determinar la provisión para saneamiento de cartera e intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se calcula utilizando los porcentajes a continuación descritos, los cuales tendrán vigencia hasta el 31 de mayo de 2023.

Microcréditos

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Días de atrasos</u>	<u>Provisiones</u>
A1	Riesgo Normal	0 días	0%
A	Riesgo Normal	De 0 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	Mayor de 150 días	100%

Notas a los estados financieros

Créditos personales

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Días de atrasos</u>	<u>Provisiones</u>
A1	Riesgo Normal	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	5%
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	Mayor de 150 días	100%

Créditos hipotecarios para vivienda

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Días de atrasos</u>	<u>Provisiones</u>
A	Riesgo Normal	De 0 a 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	Mayor de 180 días	100%

Créditos de desarrollo empresarial

Los créditos de desarrollo empresarial se clasificarán permanentemente con base en la mora u otros eventos que ameriten su reclasificación, debiendo reclasificarlos en el momento en que, a través del seguimiento respectivo, se determine deterioro en la capacidad de pago o las condiciones financieras del deudor.

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Provisiones</u>
A	Riesgo Normal	1%
B	Riesgo Potencial	5%
C	Riesgo Real	20%
D	Dudosa Recuperación	50%
E	Irrecuperable	100%

Provisión genérica Daily Credit, S.A.

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Días de atrasos</u>	<u>Provisiones</u>
A1	Riesgo Normal	0 días	0%
A	Riesgo Normal	De 1 a 15 días	19.5%
B	Riesgo Potencial	De 16 a 30 días	15%
C	Riesgo Real	De 31 a 60 días	40%
D1	Dudosa Recuperación	De 61 a 90 días	75%
D2	Dudosa Recuperación	De 91 a 120 días	50%
D3	Dudosa Recuperación	De 121 a 150 días	25%
E	Irrecuperable	Mayor de 150 días	0%

Notas a los estados financieros

3.6 Ingresos

Los ingresos son medidos por referencia al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por los servicios o bienes proporcionados por DAILY CREDIT, excluyendo las rebajas, descuentos comerciales e impuestos asociados.

a. Ingresos financieros

Los ingresos por intereses y comisiones sobre créditos otorgados se reconocen sobre la base del método del devengado considerando el plazo de vigencia de los créditos.

b. Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones

Para los créditos pagaderos en cuotas mensuales, semestrales, anuales, entre otras, que no hubiesen sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos (el total del crédito) a los 91 días contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Los créditos pagaderos a un solo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a vencidos a los 31 días, contados desde la fecha de vencimiento. El reconocimiento de los ingresos por intereses se suspende el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanearán los intereses acumulados a esa fecha.

Por los créditos clasificados en las categorías de riesgo "D" y "E", aunque no estén vencidos, no se reconocen ingresos por intereses, ni las comisiones devengadas desde el momento de su reclasificación a estas categorías y se efectúa el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas por cobrar a esa fecha.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se lleva en cuentas de orden. Los intereses saneados que sean recuperados se reconocen como ingresos en resultados en la medida que son pagados por los deudores.

3.7 Inmuebles, mobiliario y equipos

El inmueble, mobiliario, equipos se encuentran registrados al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor. 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 este pueda operar en la forma prevista por DAILY CREDIT. No formará parte del costo del mobiliario, equipos de computación y vehículos ningún costo financiero.

Las mejoras y renovaciones se incorporarán al valor del costo del bien siempre que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio o su eficiencia, prolongar su vida útil. Los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran, ni alargan la vida útil del bien, se registran como gastos a medida que se incurren. Las ganancias o pérdidas que resultan del retiro o venta se registran en los resultados del año en que suceden.

Notas a los estados financieros

La depreciación es calculada mensualmente bajo el método de línea recta, en base a los porcentajes establecidos en la Ley 822 Ley de Concertación Tributaria, según se detalla a continuación:

	Años estimados de vida útil	Porcentaje anual de depreciación
Mobiliario y equipo de oficina	5	20%
Equipos de computación	2	50%
Vehículos	5	20%

3.8 Otros activos

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

a) 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.

b) Activos intangibles

Corresponde al monto de los desembolsos incurridos en la adquisición a terceros del software o licencias de programas informáticos, menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro, para uso de la institución y se registra como otros activos, amortizándose por el método de línea recta en un período de cinco años contados a partir de su adquisición.

c) Mejoras a propiedades tomadas en alquiler

Las mejoras en propiedades tomadas en alquiler 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 DAILY para su uso. Estas mejoras se amortizan mensualmente por el método de línea recta en el período del contrato o en un plazo de cinco años, el que sea menor.

3.9 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta reconocido en los resultados corresponde al impuesto corriente determinado conforme la legislación fiscal vigente.

3.10 Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes de financiación interbancaria y por otros préstamos directos, obtenidos por DAILY CREDIT, así como sus intereses devengados por pagar, se clasifican en el estado de situación financiera, como Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos.

Los Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos, y posteriormente se presentan al costo amortizado. Los gastos de intereses son reconocidos utilizando el método de la tasa de interés efectiva y se incluyen en los gastos financieros.

Notas a los estados financieros

3.11 Provisiones

Las provisiones para obligaciones, impuesto sobre la renta diferido, reservas para obligaciones laborales y provisión para créditos contingentes, son reconocidas cuando DAILY CREDIT 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.

Provisiones para prestaciones laborales

Las obligaciones que tiene DAILY CREDIT como empleador por beneficios laborales, generadas por sus funcionarios y empleados son las que se detallan a continuación:

i) Indemnización laboral por antigüedad

El Código del Trabajo de Nicaragua 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 laborado, por los tres primeros años de servicio; veinte días de salario a partir del cuarto año, hasta alcanzar un máximo de cinco meses de salario.

ii) Vacaciones

El Código del Trabajo de Nicaragua establece que todo empleado debe gozar de quince días de descanso continuo y remunerado en concepto de vacaciones por cada seis meses de trabajo ininterrumpido al servicio del mismo empleador. DAILY CREDIT registra mensualmente una provisión para el pago de vacaciones a sus empleados, a razón de 2.5 días sobre la base del salario mensual y son descansadas de común acuerdo con el empleado.

iii) Aguinaldo

El Código del Trabajo de Nicaragua requiere que la DAILY CREDIT L reconozca un mes de salario adicional a todo empleado por cada año consecutivo de trabajo o una parte proporcional del salario sobre el período laborado. DAILY CREDIT registra una provisión mensual para el pago de aguinaldo a razón de 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.

3.12 Cuentas contingentes y de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, DAILY CREDIT incurre en ciertos compromisos y obligaciones contingentes, originadas principalmente por garantías recibidas en poder de terceros. Estos compromisos y obligaciones contingentes se controlan en cuentas fuera de del estado de situación y se divulgan en notas como cuentas contingentes y cuentas de orden.

3.13 Gastos por intereses

Los gastos por interés sobre obligaciones por préstamos con instituciones financieras y por otros financiamientos comprenden los intereses sobre los financiamientos recibidos y son registrados como gastos en el período que se incurren e informados como gastos financieros en el estado de resultados.

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Notas a los estados financieros

3.14 Arrendamientos

Un arrendamiento se clasifica como arrendamiento operativo si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo arrendado. DAILY CREDIT realiza contratos de arrendamiento operativo por las instalaciones donde se ubican las sucursales y casa matriz. Los pagos de arrendamientos operativos (neto de cualquier incentivo recibido del arrendador) son reconocidos como un gasto en el estado de resultados en la medida que se efectúa el pago del arrendamiento. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguros, son cargados en la medida en que se incurren.

3.15 Patrimonio

El capital social representa el valor nominal de las acciones que han sido emitidas.

Los resultados acumulados incluyen los resultados del año actual y los de años anteriores.

De conformidad con la escritura de constitución de DAILY CREDIT, el 15% de las utilidades netas de cada año debe estar destinado a la creación de la reserva legal hasta alcanzar el 15% del capital social autorizado.

3.16 Juicios significativos de la Administración en la aplicación de políticas contables e incertidumbre en la estimación

Al preparar los estados financieros la Administración efectúa estimaciones y supuestos, para el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Incertidumbre de estimación

La información sobre estimados y supuestos que tienen el efecto más significativo sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos se proporciona a continuación, los resultados reales pueden ser sustancialmente diferentes.

i. Deterioro

Una pérdida por deterioro es reconocida por DAILY CREDIT en la cual el saldo en libros de los activos, mobiliario y equipo de computación, bienes recibidos en pagos, activos intangibles y cargos diferidos, exceden su monto recuperable. Para determinar el monto recuperable, la Gerencia ejerce juicios al estimar el valor en uso de sus activos. En el proceso de medición del valor en uso esperado, la Gerencia hace supuestos acerca de los flujos de efectivo futuros y la tasa de interés adecuada para poder calcular el valor presente de dichos flujos de efectivo; esos supuestos están relacionados a futuros eventos y circunstancias. Los resultados reales pueden variar y pueden causar ajustes significativos a los activos de DAILY CREDIT el próximo año financiero.

ii. Vida útil de los activos

La Administración revisa la vida útil de los activos depreciables en cada fecha de reporte, con base al uso esperado de cada activo. La incertidumbre en estas estimaciones deriva de la obsolescencia técnica que pueda modificar el uso esperado del mobiliario, equipo de computación y vehículos.

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Notas a los estados financieros

4. Unidad monetaria y registros contables

DAILY CREDIT mantiene sus registros contables en córdobas (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua. El tipo de cambio con respecto al dólar de los Estados Unidos de América (US\$) sufre una devaluación diaria, con base en la tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua, para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la tasa de deslizamiento monetario fue del 2% anual. Al 31 de diciembre de 2022, la tasa de cambio oficial vigente era de C\$ 36.2314 (2021: C\$35.5210), por cada dólar.

Para realizar operaciones de compra y venta de divisas existe un mercado libre, el cual opera a través del Sistema Financiero Nacional y de Casas de Cambio debidamente autorizadas por el Banco Central de Nicaragua. La tasa de cambio que rige en ese mercado libre se establece de acuerdo con la oferta y la demanda. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, dicha tasa de cambio es similar al tipo de cambio en el mercado oficial.

5. Fondos disponibles

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Córdobas	C\$ 1,955,316	1,719,005
Dólares de los Estados Unidos	1,874,110	2,600,021
Total	<u>C\$ 3,829,426</u>	<u>4,319,026</u>

Los fondos en banco en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 equivalen a US\$51,726 (2021: US\$73,197).

6. Inversiones negociables y al vencimiento

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Certificado de depósito a plazo	C\$ 1,086,942	-
Total	<u>C\$ 1,086,942</u>	<u>-</u>

Corresponde a certificado de depósito a plazo fijo en dólares hasta por US\$30,000 en el Banco Atlántida, el cual devenga una tasa de interés del 4.5%, con vencimiento el 16 de febrero de 2023.

7. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

		Al 31 de diciembre de 2022					
		Normal	Potencial	Real	Dudosa recuperación	Irrecupera ble	Total
Microcréditos	C\$	10,893,301	727,967	809,073	1,229,822	4,866,401	18,526,564
Personales		322,618	4,945	5,023	0	42,557	375,143
Sub total		11,215,919	732,912	814,096	1,229,822	4,908,958	18,901,707
Intereses y comisiones por cobrar		193,503	164,991	352,891	278,214	0	989,599
Total		11,409,422	897,903	1,166,987	1,508,036	4,908,958	19,891,306
Menos:							
Provisión para incobrabilidad		(21,369)	(44,727)	(116,309)	(632,640)	(4,908,958)	(5,724,003)
Genérica		(812,918)	(133,944)	(464,785)	(875,396)	-	(2,287,043)
Saldo neto	C\$	10,575,135	719,232	585,893	-	-	11,880,260

		Al 31 de diciembre de 2021					
		Normal	Potencial	Real	Dudosa recuperación	Irrecupera ble	Total
Microcréditos	C\$	15,701,587	1,246,199	637,771	2,295,188	3,603,550	23,484,295
Personales		672,618	14,708	21,195	709	25,398	734,628
Desarrollo Empresarial		-	-	-	-	779,167	779,167
Sub total		16,374,205	1,260,907	658,966	2,295,897	4,408,115	24,998,090
Intereses y comisiones por cobrar		76,812	59,318	125,306	254,211	-	515,647
Total		16,451,017	1,320,225	784,272	2,550,108	4,408,115	25,513,737
Menos:							
Provisión para incobrabilidad		(1,201,578)	(261,351)	(382,361)	(2,548,484)	(4,408,115)	(8,801,889)
Saldo neto	C\$	15,249,439	1,058,874	401,911	1,624	-	16,711,848

Al 31 de diciembre de 2022, DAILY CREDIT mantiene una provisión para incobrabilidad de cartera de crédito, para cubrir eventuales pérdidas, por un monto de C\$8,011,046 (2021: C\$8,801,889). El movimiento registrado en esta cuenta se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 01 de enero	C\$ 8,011,889	2,392,226
Constitución de reservas (véase nota 15)	7,888,950	6,771,119
Disminución de provisión de cartera de crédito	-	(793,177)
Ajustes de cartera	(3,137,637)	431,721
Saneamientos de cartera	(4,752,156)	-
Saldo al 31 de diciembre	C\$ 8,011,046	8,801,889

8. Otras cuentas por cobrar, neto

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipos a proveedores	C\$ 263,654	110,693
Depósitos en garantía	211,421	134,964
Otras cuentas por cobrar	11,644	-
Total activos financieros	486,719	245,657
Cuentas por cobrar al personal	145,269	127,856
C\$	631,988	373,513

9. Inmuebles, mobiliario y equipos netos

Costo		Mobiliarios y equipo de oficinas				Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en proceso	Total
		Terrenos							
<i>Saldos al 01 de enero de 2022</i>	C\$	1,176,125	603,970	1,635,127	2,614,680	134,010	6,163,912		
Adiciones		-	207,329	440,061	695,658	-	1,343,048		
Bajas		-	-	(21,658)	(206,170)	-	(227,828)		
Reclasificaciones		-	499,488	(561,333)	-	-	(61,845)		
<i>Saldos al 31 de diciembre de 2022</i>		1,176,125	1,310,787	1,492,197	3,104,168	134,010	7,217,287		
<i>Saldos al 01 de enero de 2021</i>	C\$	1,176,125	463,958	1,739,488	2,402,237	129,973	5,911,781		
Adiciones		-	161,913	320,265	232,021	4,037	718,236		
Bajas		-	-	-	(19,578)	-	(19,578)		
Ajustes		-	(21,901)	(424,626)	-	-	(446,527)		
<i>Saldos al 31 de diciembre de 2021</i>		1,176,125	603,970	1,635,127	2,614,680	134,010	6,163,912		
De depreciación acumulada									
<i>Saldos al 01 de enero de 2022</i>		-	686,290	595,986	1,358,367	-	2,640,643		
Gasto del período		-	220,462	306,673	348,368	-	875,503		
Reclasificaciones		-	(187,444)	187,444	-	-	-		
Ajustes		-	-	33,147	-	-	33,147		
<i>Saldos al 31 de diciembre de 2022</i>		-	719,308	1,123,250	1,706,735	-	3,549,293		
<i>Saldos al 01 de enero de 2021</i>		-	703,864	582,004	914,577	-	2,200,445		
Gasto del período		-	191,293	420,148	482,506	-	1,093,947		
Bajas		-	(22,437)	(406,166)	(38,716)	-	(467,319)		
Ajustes		-	(186,430)	-	-	-	(186,430)		
<i>Saldos al 31 de diciembre de 2021</i>		-	686,290	595,986	1,358,367	-	2,640,643		
Importe en libros									
Al 31 de diciembre de 2021		1,176,125	(82,320)	1,039,141	1,256,313	134,010	3,523,269		
Al 31 de diciembre de 2022	C\$	1,176,125	591,479	368,947	1,397,433	134,010	3,667,994		

10. Otros activos, neto

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos pagados por anticipado</u>		
Impuestos pagados por anticipado	C\$ 332,723	392,474
Otros gastos por anticipado	8,187	143
	<u>340,910</u>	<u>392,617</u>
<u>Activos intangibles</u>		
Marcas y patentes	8,536	-
Software	249,742	115,820
Amortización acumulada	(98,319)	(98,319)
	<u>159,959</u>	<u>17,501</u>
<u>Operaciones pendientes de imputación</u>		
Faltantes de caja	8,052	-
Pendientes de imputación	107,987	-
Operaciones por liquidar	1,000	-
	<u>117,039</u>	<u>-</u>
<u>Cargos diferidos</u>		
Gastos de organización	-	594,266
Mejoras a propiedades arrendadas	-	282,921
	<u>-</u>	<u>877,187</u>
Total otros activos netos	C\$ <u>617,908</u>	<u>1,287,305</u>

11. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Partes relacionadas (socios)</u>		
Jimmy Luquez	C\$ - (A)	374,306
César Balladares	330,034 (B)	-
	<u>330,034</u>	<u>374,306</u>
<u>Instituciones del país</u>		
Credi Q	-	25,738
Casa Pellas	237,578 (D)	583,912
KIPESA	14,419	-
	<u>251,997</u>	<u>609,650</u>
<u>Obligaciones mayores a un año</u>		
<u>Partes relacionadas (socios)</u>		
Jimmy Luquez	-	108,321
César Balladares	394,594 (B)	710,420
	<u>394,594</u>	<u>818,741</u>
<u>Instituciones del país</u>		
Casa Pellas	297,697 (C)	-
	<u>297,697</u>	<u>-</u>
Intereses por pagar socios	143,606	108,823
	C\$ <u>1,417,928</u>	<u>1,911,520</u>

(A) Préstamo en dólares por un monto original de hasta US\$20,000, otorgado el 20 de noviembre de 2020 a un plazo de 24 meses; devenga una tasa de interés del 24% anual, pagadero mensualmente, sin garantías.

(B) Préstamo en dólares por un monto original de hasta US\$30,000, otorgado el 15 de diciembre de 2020 a un plazo de cuatro años (48 meses) con un periodo de gracias de dos

años; devenga una tasa de interés de 1.5% mensual (18% anual), pagadero mensualmente, sin garantías.

- (C) Corresponde a arrendamiento financiero hasta por un monto de US\$19,326.89, por la compra de un vehículo marca Suzuki SPRESSO el cual fue adquirido el 13 de junio de 2022 a un plazo de 48 meses, pagadero en cuotas mensuales de US\$265.05.
- (D) Corresponde a arrendamiento financiero hasta por un monto de US\$15,796.16 por la compra de un vehículo marca Suzuki CELERIO el cual fue adquirido el 25 de febrero de 2022 a un plazo de 48 meses, pagadero en cuotas mensuales de US\$265.05.

12. Otras cuentas por pagar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguro social laboral	C\$ 44,569	53,260
Comisiones por pagar	159,822	-
Remuneraciones por pagar	23,231	-
Dividendos por pagar	843,287	1,177,168
Cuentas por pagar diversas	1,627,277 (a)	4,567,903
Impuestos retenidos por pagar	627,823	41,125
Total pasivos financieros	3,326,009	5,839,456
Impuestos por pagar por cuenta de la IMF	238,403	1,347,372
	C\$ 3,564,412	7,186,828

(a) Las cuentas por pagar diversas se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Multiservicios Calderón	C\$ 1,270,849	2,772,917
COPINSEM RL	4,920	69,869
INISER	86,368	-
Solitera	-	211,836
Multiservicios Eko	-	131,618
Claro	-	47,772
SEGNIC	51,462	36,764
ETIROLL	-	53,796
Jmj Comercial, S.A.	62,386	65,072
Universidad Americana	-	174,992
Efectivo pendiente de capitalización	-	781,462
TECNOSOF	36,113	-
Otras menores a C\$30,000	115,179	221,805
Total cuentas por pagar diversas	C\$ 1,627,277	4,567,903

13. Provisiones

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Indemnización laboral	C\$ 851,191 (A)	711,573
Vacaciones	544,328	598,334
Aguinaldo	14,466	58,477
INSS patronal	143,260	171,195
INATEC	12,734	14,498
Otras provisiones	65,502	(1,591)
	C\$ 1,631,481	1,552,486

(A) El movimiento en la provisión para indemnización laboral se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	C\$ 711,573	345.473
Constitución de provisiones (véase nota 18)	837,590	687,427
Pago de indemnizaciones	(593,520)	(321,327)
Ajuste efectuado a la cuenta	(104,452)	-
Saldo al final del año	C\$ <u>851,191</u>	<u>711,573</u>

14. Otros pasivos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Operaciones pendientes de aplicar	C\$ 68,222	52,465
	C\$ <u>68,222</u>	<u>52,465</u>

15. Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisiones para cartera de crédito (véase nota 7)	C\$ 7,888,950	6,771,119
	C\$ <u>7,888,950</u>	<u>6,771,119</u>

16. Ingresos operativos diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sobrantes de caja	C\$ 16,167	31,005
Otros	229,866	147,320
	C\$ <u>246,033</u>	<u>178,325</u>

17. Gastos operativos diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por servicios	C\$ 2,946,246	3,120,229
Comisiones por otros servicios	1,163,207	1,251,854
Diferencia cambiaria	44,681	-
	<u>C\$ 4,154,134</u>	<u>4,372,083</u>

18. Gastos de administración

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos y beneficios al personal	C\$ 15,148,643 (A)	13,281,807
Servicios de procesamientos de datos	543,011	0
Servicios de seguridad	487,092	442,668
Aporte a la CONAMI	62,817	46,089
Alquileres de inmuebles	1,417,871	876,648
Consultoría externa	539,744	374,200
Auditoría externa	119,540	0
Otros servicios contratados	2,967,880	1,371,265
Agua y energía eléctrica	509,856	326,680
Papelería, útiles y oficina	406,133	747,401
Combustibles y lubricantes	2,964,645	2,176,662
Impuestos, multas y tasas municipales	118,039	106,269
Depreciaciones	1,022,148	1,168,532
Amortizaciones de software	-	48,373
Mantenimiento y reparación de vehículos e inmuebles	1,474,759	2,753,500
Teléfono, telex y fax	1,022,520	334,198
Otros gastos de transporte y comunicaciones	1,336,226	1,361,186
Propaganda, publicidad y promociones	380,604	917,819
Otros gastos	894,875	1,369,285
	<u>C\$ 31,416,403</u>	<u>27,702,582</u>

(A) Este importe se desglosa como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos de personal	C\$ 8,591,560	7,184,417
Comisiones al personal	471,177	607,896
Horas extras	94,058	100,297
Viáticos al personal	846,542	608,659
Aguinaldos	820,969	674,034
Vacaciones	315,022	609,673
Indemnización laboral (véase nota 13)	837,590	687,427
Bonificaciones e incentivos	169,379	7,550
Seguro Social Aporte Patronal	2,044,039	1,525,967
Aportes Instituto Nacional Tecnológico	199,319	156,907
Cafetería	197,155	157,842
Uniformes	100,795	191,591
Capacitación	323,406	497,212
Seguros de vida y accidentes	9,857	-
Otros gastos de personal	127,775	272,335
	C\$ <u>15,148,643</u>	<u>13,281,807</u>

19. Arrendamientos operativos

Los locales utilizados por DAILY CREDIT para oficinas administrativas y sucursales, se encuentra bajo contrato de arriendo operativo. El monto del gasto por arrendamiento operativo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fue de C\$1,417,871 (2021: C\$876,648). Los pagos por arrendamientos de DAILY CREDITE para los siguientes años, se muestran a continuación:

<u>Año finalizado diciembre</u>		<u>Oficinas administrativas y sucursales</u>
2023	US\$	36,792
2024		36,792
2025		36,792
2026		36,792
Total de los pagos mínimos futuros por arrendamientos	US\$	<u>147,168</u>

20. Impuesto sobre la renta

20.1 Gasto de impuesto mínimo sobre la renta bruta

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto mínimo sobre la renta bruta	C\$ <u>322,713</u>	<u>1,347,372</u>

El gasto del impuesto sobre la renta se determina conforme a la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria, publicada en la Gaceta N°241 del 17 de diciembre de 2012 y sus reformas incluidas, en la que se establece que el Impuesto sobre la Renta a pagar será el monto mayor que resulte al comparar la alícuota del 30% sobre la renta neta (utilidad fiscal) de actividades económicas y el pago mínimo definitivo calculado aplicando la alícuota correspondiente sobre la renta bruta, la cual se encuentra entre el 1% y el 3%.

21. Capital social

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social autorizado de DAILY CREDIT está integrado por 100 (2021: 100) acciones comunes nominativas, inconvertibles al portador, con valor nominal de C\$5,000 cada una, para un capital social de C\$500,000 (2021: C\$500,000), cada una las cuales se encuentran suscritas y pagadas. Todas las acciones comunes son igualmente elegibles para recibir dividendos y el reembolso de capital y representan un voto en las juntas de accionistas. Un resumen del movimiento se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Acciones emitidas y pagadas		
Al 01 de enero	100	100
Nuevas emisiones	-	-
Al 31 de diciembre	<u>100</u>	<u>100</u>

22. Aporte adicional

Al 31 de diciembre de 2022, el capital adicional hasta por C\$10,781,462 (2021: C\$10,000,000) corresponde a los aportes efectuados por los accionistas para ser aplicados a futuros incrementos de capital social.

23. Reserva legal

De acuerdo al pacto social, DAILY CREDIT, deberá de constituir un fondo de Reserva Legal Obligatorio, destinándose cuando menos el quince por ciento (15%) de las utilidades netas de cada ejercicio para su constitución. Cada vez que la Reserva de Capital alcance un monto igual al capital social pagado, dicha reserva de capital se convertirá automáticamente en capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la reserva legal asciende a C\$660,547 (2021: C\$648,597).

24. Resultados por acción

El resultado por acción básica se ha calculado utilizando un resultado atribuible a los accionistas de DAILY CREDIT como el numerador, es decir, no fue necesario hacer ajustes a las utilidades en 2022 o 2021.

El número promedio ponderado de acciones para fines de resultados por acción básica o diluida pueden conciliarse con el número promedio ponderado de acciones ordinarias usadas en el cálculo de utilidades por acción básicas de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cantidades de acciones:		
Promedio ponderado del número de acciones utilizadas en la base de utilidad por acción	100	100
Acciones que se consideran emitidas sin tomar en cuenta los pagos basados en acciones	-	-
Promedio ponderado del número de acciones utilizadas en utilidades por acción	<u>100</u>	<u>100</u>

25. Transacciones con partes relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas incluyen Compañías afiliadas, Junta Directiva y personal clave de DAILY CREDIT.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Saldo y transacciones con accionistas</i>		
Pasivos:		
<u>Préstamos por pagar (nota 11)</u>		
Jimmy Luquez	C\$ -	482,627
César Balladares	724,628	710,420
	<u>724,628</u>	<u>1,193,047</u>
<u>Intereses por pagar</u>		
Jimmy Luquez	C\$ -	53,411
César Balladares	143,606	55,412
	<u>143,606</u>	<u>108,823</u>
<u>Gastos financieros</u>		
Intereses -socios		
Jimmy Luquez	31,978	-
	<u>31,978</u>	<u>-</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Transacciones con personal clave de la Gerencia		
Salarios	C\$ 597,600	420,000
Prestaciones sociales	289,835	203,699
	<u>C\$ 887,435</u>	<u>623,699</u>

26. Cuentas de orden

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Principal, intereses y comisiones de créditos saneados	C\$ 6,221,923	-
	<u>C\$ 6,221,923</u>	<u>-</u>

27. Activos y pasivos financieros

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos financieros:		
<i>Medidos al costo amortizado menos deterioro</i>		
Fondos disponibles	C\$ 3,829,426	4,319,026
Inversiones negociables y al vencimiento	1,086,942	-
Cartera de créditos	11,880,260	16,711,848
Otras cuentas por cobrar	486,718	245,657
Total activos financieros	<u>C\$ 17,283,346</u>	<u>21,276,531</u>
Pasivos financieros:		
<i>Medidos al costo amortizado</i>		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ 1,417,928	1,911,520
Otras cuentas por pagar	3,564,412	7,186,828
Total pasivos financieros	<u>C\$ 4,982,340</u>	<u>9,098,348</u>

28. Riesgo de los instrumentos financieros

Objetivos y políticas de administración de riesgo:

DAILY CREDIT está expuesta a varios riesgos en relación con los instrumentos financieros. Los activos y pasivos financieros de DAILY CREDIT por categoría se resumen en la nota N°27. Las principales clases de riesgo son el riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgo de DAILY CREDIT es coordinada por la casa matriz en estrecha cooperación de la Junta Directiva, y se enfoca activamente sobre la seguridad de los flujos de efectivo de corto y mediano plazo, que minimicen la exposición al mercado financiero.

DAILY CREDIT no comercia sus activos financieros para propósitos especulativos ni tiene opciones de compra. Los riesgos financieros significativos a los que DAILY CREDIT se encuentra expuesta se describen a continuación:

28.1 Análisis de riesgo de mercado

DAILY CREDIT está expuesta al riesgo de mercado a través del uso de instrumentos financieros y específicamente al riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés, lo cual resulta de sus actividades de operación.

Sensibilidad a la moneda extranjera

Las transacciones de DAILY CREDIT son registradas en la moneda de curso legal en Nicaragua (Córdobas). La exposición al riesgo de moneda extranjera se genera por los créditos otorgados en dólares y las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos, los cuales están denominados en dólares.

Para mitigar la exposición de DAILY CREDIT L al riesgo de moneda extranjera, se monitorea los flujos de efectivo que no son en córdobas de acuerdo con las políticas de administración de riesgo de DAILY CREDIT. Generalmente, los procedimientos de administración de riesgo de DAILY CREDIT distinguen los flujos de efectivo en dólares a corto plazo de los flujos de efectivo a largo plazo.

Los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera se presentan a continuación expresados en córdobas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corto plazo		
Activos financieros		
Fondos disponibles moneda extranjera	C\$ 1,874,110	2,600,021
Inversiones negociables y al vencimiento	1,086,942	-
Cartera de créditos, neto	11,880,260	16,711,848
Total activos financieros	<u>14,841,312</u>	<u>19,311,869</u>
Pasivos financieros		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	582,031	983,956
Intereses por pagar	143,606	108,824
Total pasivos financieros	<u>725,637</u>	<u>1,092,780</u>
Exposición a corto plazo	C\$ 14,115,675	18,219,089
Largo plazo		
Activos financieros		
Cartera de créditos	C\$ -	-
Total activos financieros	<u>-</u>	<u>-</u>
Pasivos financieros		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	692,291	818,741
Total pasivos financieros	<u>692,291</u>	<u>818,741</u>
Exposición a largo plazo	<u>692,291</u>	<u>818,741</u>
Total exposición	C\$ 13,423,384	17,400,348

Si el dólar de los Estados Unidos de América se hubiera fortalecido/debilitado en comparación con la moneda de registro por un 2% (2021: 2%) entonces los ingresos netos por el año 2022, se hubieran incrementado/disminuido en C\$268,468 (los ingresos netos por el año 2021, se hubieran incrementado/disminuido en C\$348,007). Los porcentajes fueron determinados basándose en la volatilidad del mercado promedio en tasas de cambio de los 12 meses anteriores. El análisis de sensibilidad se basa en los instrumentos financieros en moneda extranjera de DAILY CREDIT a la fecha de reporte.

La exposición a las tasas de cambio varía durante el año dependiente del volumen de operaciones en moneda extranjera. Sin embargo, el análisis anterior se considera representativo de la exposición de DAILY CREDIT al riesgo cambiario.

Sensibilidad a tasas de interés

La política de DAILY CREDIT es minimizar la exposición al riesgo de tasas de interés para flujos de efectivos sobre los financiamientos a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022, DAILY CREDIT no está expuesta a cambios en las tasas de interés de mercado ya que no tiene préstamos a tasas de interés variables. Únicamente tiene préstamos a tasas fijas de interés.

28.2 Análisis del riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte deje de cumplir una deuda con DAILY CREDIT. DAILY CREDIT está expuesta a este riesgo por varios instrumentos financieros, por ejemplo, al otorgar préstamos y cuentas por cobrar a clientes, colocar efectivo en bancos, etc. La máxima exposición de riesgo de crédito por parte de DAILY CREDIT se limita a un monto registrado de los activos financieros reconocidos a la fecha de los estados financieros, como se resume a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Clases de activos financieros – importes en libros:		
Fondos disponibles y equivalente de efectivo	C\$ 3,829,426	4,319,026
Inversiones negociables y al vencimiento	1,086,942	-
Cartera de créditos	11,880,260	16,711,848
Otras cuentas por cobrar	486,718	245,657
	<u>C\$ 17,283,346</u>	<u>21,276,531</u>

DAILY CREDIT monitorea constantemente los incumplimientos y retrasos de los clientes y de otras contrapartes, identificados ya sea de forma individual o por grupo, e incorpora esta información en sus controles de riesgo de crédito. La política de DAILY CREDIT es negociar únicamente con contrapartes solventes.

La Administración de DAILY CREDIT considera que todos los activos financieros antes mencionados que no están deteriorados o vencidos a la fecha de los estados financieros sujetos a revisión tienen una buena calidad de crédito.

DAILY CREDIT mantiene ciertos créditos que no han sido liquidados en la fecha contractual de vencimiento. La información sobre la calidad crediticia de los activos financieros y clasificados por categorías se detalla a continuación:

2022

Categorías	Microcréditos		Personales		Desarrollo empresarial		Total
	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	
A1	6,916,789	-	253,350	-	-	-	7,170,139
A	4,169,698	(833,939)	69,585	(348)	-	-	3,404,996
B	892,846	(178,569)	5,057	(102)	-	-	719,232
C	1,161,656	(580,827)	5,331	(267)	-	-	585,893
D1	796,334	(796,334)	42,557	(42,557)	-	-	-
D2	400,879	(400,879)	-	-	-	-	-
D3	310,823	(310,823)	-	-	-	-	-
E	4,866,401	(4,866,401)	-	-	-	-	-
Total	C\$ 19,515,426	(7,967,772)	375,880	(43,274)	-	-	11,880,260

2021

Categorías	Microcréditos		Personales		Desarrollo empresarial		Total
	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	
A1	C\$ 9,777,426	-	380,944	-	-	-	10,158,370
A	6,000,588	(1,200,118)	292,059	(1,460)	-	-	5,091,069
B	1,305,259	(261,052)	14,965	(299)	-	-	1,058,873
C	762,549	(381,275)	21,723	(1,086)	-	-	401,911
D1	487,026	(487,026)	2,137	(534)	-	-	1,603
D2	696,249	(696,249)	-	-	-	-	-
D3	1,364,676	(1,364,676)	-	-	-	-	-
E	3,603,550	(3,603,550)	25,398	(25,398)	779,167	779,167	-
Total	C\$ 23,997,323	(7,993,946)	737,226	(28,777)	779,167	779,167	16,711,826

La cartera de crédito consiste en un gran número de clientes en diversos sectores y zonas geográficas. Con base en la información histórica acerca de las tasas de mora de clientes, la Gerencia considera la calidad de crédito de la cartera de créditos que no están vencidas o deterioradas como buena.

El riesgo de crédito para los fondos disponibles y equivalentes de efectivo se considera insignificante, ya que las contrapartes son bancos de reputación con altas calificaciones por parte de empresas calificadoras externas.

28.3 Análisis del riesgo de liquidez

Consiste en el riesgo de que DAILY CREDIT no pueda ser capaz de cumplir con sus obligaciones. DAILY CREDIT gestiona sus necesidades de liquidez al monitorear pagos de servicios de deuda programadas para pasivos financieros a largo plazo, así como pronosticar entradas y salidas de efectivo en el negocio día a día. Los datos que se utilizan para analizar estos flujos de efectivo son consistentes con los datos utilizados en el análisis de vencimiento contractual que se presentan más adelante. Las necesidades de liquidez se monitorean en distintos rangos tiempo; en el día a día, en una base semanal, así como en una base de proyección a 30, 60 y 90 días.

Las necesidades de liquidez a corto plazo se identifican mensualmente. Los requerimientos de efectivo neto se comparan con las facilidades de préstamos disponibles para poder determinar el alcance máximo o cualquier déficit. Este análisis muestra que se espera tener facilidades de préstamos disponibles y que éstas sean suficientes durante todo el período analizado.

El objetivo de DAILY CREDIT es mantener fondos disponibles e inversiones realizables para cumplir con sus requerimientos de liquidez para períodos de 30, 60 y 90 días como mínimo. El financiamiento para las necesidades de liquidez a largo plazo se protege adicionalmente mediante un monto adecuado de líneas de crédito comprometidas y mediante la capacidad de vender activos financieros de largo plazo.

DAILY CREDIT considera los flujos de fondos de activos financieros al valorar y administrar el riesgo de liquidez, en particular son recursos de efectivo y cuentas por cobrar.

DAILY CREDIT tiene obligaciones con vencimiento contractuales que se resumen a continuación:

		2022					
Al 31 de diciembre de 2022		Hasta 30 días	De 1 a 3 meses	3- 12 meses	1 a dos años	Más de dos años	Total
Préstamos por pagar	C\$	-	-	431,288	835,898	-	1,267,186
Intereses por pagar		-	150,743	-	-	-	150,743
Total	C\$	-	150,743	431,288	835,898	-	1,417,929

		2021					
Al 31 de diciembre de 2021		Hasta 30 días	De 1 a 3 meses	3- 12 meses	1 a dos años	Más de dos años	Total
Préstamos por pagar	C\$	-	-	1,092,276	710,420	-	1,802,696
Intereses por pagar		-	108,824	-	-	-	108,824
Total	C\$	-	108,824	1,094,276	710,420	-	1,911,520

Los vencimientos contractuales de las obligaciones arriba indicadas presentan los flujos de efectivo brutos, los cuales pueden ser diferentes al valor razonable de las obligaciones a la fecha de reporte.

29. Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

Estado de Situación Financiera

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Saldos no ajustados	Ajustes/reclasificaciones		Saldos Finales
		Debe	Haber	
Activo				
Fondos disponibles	C\$ 5,881,080	1,805,179	3,856,833	3,829,426
Inversiones negociables y al vencimiento	-	1,086,942	-	1,086,942
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	11,880,260	1,462,439	1,462,439	11,880,260
Bienes recibidos en pago y adjudicados	7,715	-	7,715	-
Otras cuentas por cobrar, neto	915,799	-	283,811	631,988
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	3,577,561	111,252	20,818	3,667,995
Otros activos, neto	2,176,034	7,542	1,565,668	617,908
Total activos	24,438,449	4,473,354	7,197,284	21,714,519
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	1,555,873	761,168	623,223	1,417,928
Otras cuentas por pagar	4,371,731	1,137,346	330,027	3,564,412
Provisiones	1,589,043	3,788	46,226	1,631,481
Otros pasivos	151,200	82,978	-	68,222
Total pasivos	7,667,847	1,985,280	999,476	6,682,043
Patrimonio				
Capital social	10,500,000	10,000,000	-	500,000
Aporte adicional	-	-	10,781,462	10,781,462
Reserva legal	648,597	-	11,950	660,547
Resultados acumulados	2,267,793	11,947	81,624	2,337,470
Resultado del ejercicio	3,354,212	3,716,003	1,114,788	752,997
Total patrimonio	16,770,602	13,727,950	11,989,824	15,032,476
Total pasivos y patrimonio	24,438,449	15,713,230	12,989,300	21,714,519

Estado de Resultados

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Saldos no ajustados	Ajustes / Reclasificaciones		Saldos Finales
		Debe	Haber	
Ingresos financieros				
Disponibilidades	C\$ 45,010	-	21,699	66,709
Cartera de créditos	43,317,606	(46,499)	667,781	43,938,888
Diferencia cambiaria	261,280	-	41,575	302,855
Total de ingresos financieros	43,623,896	(46,499)	731,055	44,308,452
Gastos financieros				
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	(31,978)	-	-	(31,978)
Diferencia cambiaria	-	(471)	-	(471)
Otros gastos	(11,185)	(385)	-	(11,570)
Total de gastos financieros	(43,163)	(856)	-	(44,019)
Margen financiero bruto	43,580,733	(47,355)	731,055	44,264,433
Ingreso por recuperación de la cartera directa saneada	18,751	-	5,980	24,731
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	(5,867,159)	(2,021,791)	-	(7,888,950)
Margen financiero neto	37,732,325	(2,069,146)	737,035	36,400,214
Ingresos operativos diversos	68,883	-	177,150	246,033
Gastos operativos diversos	(4,098,907)	(60,891)	5,664	(4,154,134)
Resultado operativo bruto	33,702,301	(2,130,037)	919,849	32,492,113
Gastos de administración	(30,348,089)	(1,263,253)	194,939	(31,416,403)
Resultado antes de impuestos a la renta	3,354,212	(3,393,290)	1,114,788	1,075,710
Impuesto sobre la renta	-	(322,713)	-	(322,713)
Resultado del ejercicio	3,354,212	(3,716,003)	1,114,788	752,997

30. Eventos posteriores a la fecha de reporte

No se ha presentado ningún evento significativo que requiera algún ajuste o que no requiriéndolo, deba revelarse entre la fecha de reporte y la fecha de autorización.

31. Autorización de estados financieros

Los estados financieros para el año terminado al 31 de diciembre de 2022 (incluyendo comparativos) fueron aprobados por la Asamblea General el 24 de marzo de 2023.

32. Desempeño social

Al 31 de diciembre de 2022, Daily Credit, S.A presenta su desempeño social de la siguiente manera:

Año 2022:

Rango de desembolso	N° Créditos	Hombres	Mujeres	Saldo C\$ Hombres	Saldo C\$ Mujeres	Saldos C\$ de cartera	N° Créditos Urbanos	N° Créditos Rurales	Saldo C\$ Créditos Urbanos	Saldo C\$ Créditos Rurales
Menor de \$300.	1.670	268	1.402	1.159.793	6.300.916	7.460.709	916	754	4.226.504	3.234.206
De \$300.01 a \$500.	216	31	185	428.516	2.503.367	2.931.883	121	95	1.628.675	1.303.208
De \$500.01 a \$1,000.	130	30	100	768.104	2.566.425	3.334.529	74	56	1.910.310	1.424.218
De \$1,000.01 a \$3,000.	58	22	36	1.468.196	1.985.826	3.454.022	36	22	2.116.509	1.337.512
De \$3,000.01 a \$5,000.	6	3	3	366.142	497.660	863.802	2	4	268.574	595.229
De \$5,001 a \$10,000.	3	2	1	526.762	330.000	856.762	0	3	-	856.762
Totales	2.083	356	1.727	4.717.513	14.184.194	18.901.707	1.149	934	10.150.572	8.751.135

Año 2021

Rango de desembolso	N° Créditos	Hombres	Mujeres	Saldo C\$ Hombres	Saldo C\$ Mujeres	Saldos de cartera	N° Créditos Urbanos	N° Créditos Rurales
Menor de \$300.00	2.447	482	1.965	1.822.428	7.154.302	8.976.730	2447	8.976.730
De \$300.01 a \$500.00	618	157	461	1.208.436	3.484.831	4.693.267	618	4.693.267
De \$500.01 a \$1,000.00	324	84	240	1.044.701	3.115.064	4.159.765	324	4.159.765
De \$1,000.01 a \$3,000.00	142	54	88	1.871.901	3.107.596	4.979.497	142	4.979.497
De \$3,000.01 a \$5,000.00	15	12	3	1.168.504	241.161	1.409.665	15	1.409.665
Mayor de \$20,100.00	1		1		779.167	779.167	1	779.167
Totales	3.547	789	2.758	7.115.969	17.882.121	24.998.090	3.547	24.998.090

Genero:

Descripción	2022	Representatividad	2021	Representatividad
Mujeres	1.727	83%	2.758	78%
Varones	356	17%	789	22%
Total	2.083	100%	3.547	100%

Saldos C\$

Descripción	2022	Representatividad	2021	Representatividad
Mujeres	14.184.193	75%	17.882.121	72%
Varones	4.717.513	25%	7.115.969	28%
Total	18.901.706	100%	24.998.090	100%

Atención al Usuario y Transparencia en las Operaciones:

1. Oficial de atención al usuario nombrado y activo
2. Responsables de atención al Usuario en las 6 sucursales
3. Canales de atención al Usuario (presencial, buzón de quejas y sugerencias, pagina web y correo electrónico).
4. Página web activa con información actualizada.
5. Entrega al cliente de los documentos de formalización del crédito e información previa y posterior a la contratación.
6. Publicación de tarifas y tablas de costo en los medios informativos.
7. Gestión de certificación de higiene y seguridad ocupacional en sucursal Masaya.

DAILY CREDIT, S. A.
(Constituida en Nicaragua)
31 de diciembre de 2022

Descripción detallada de las responsabilidades del auditor

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la administración.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable de los mismos.

Comunicamos con los Encargados del Gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

