



# Estados Financieros e Informe del Auditor Independiente

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

31 de diciembre de 2023 y 2022

# INDICE

	<u>Página(s)</u>
Informe del auditor independiente	1-2
Estados de situación financiera	3
Estados de resultados	4
Estados de cambios en el patrimonio	5
Estados de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7-38
Anexo I - Descripción detallada de las responsabilidades del auditor	39



## 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 2023 y 2022, y los estados de resultados, estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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, S. A. 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, S. A. 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, S. A. efectuó con partes relacionadas. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

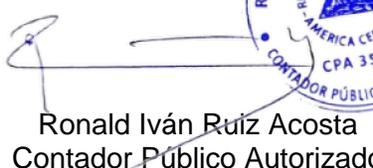
*Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros*

6. 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.
7. Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de DAILY CREDIT, S. A. 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, S. A. o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
8. Los encargados del Gobierno de la Compañía son responsables de supervisar del proceso de información financiera de DAILY CREDIT, S. A.

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

9. 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.
10. 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°39 es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Managua, Nicaragua  
21 de marzo de 2024



Ronald Iván Ruiz Acosta  
Contador Público Autorizado

## Estados de situación financiera

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Activo</b>			
Fondos disponibles	5	C\$ 2,060,038	3,829,426
Inversiones negociables y al vencimiento	6	-	1,086,942
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	7	9,982,227	11,880,260
Bienes recibidos en pagos y adjudicados		1,443	-
Otras cuentas por cobrar, neto	8	1,282,635	631,988
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	9	6,586,267	3,667,995
Otros activos, neto	10	1,060,156	617,908
<b>Total activos</b>		<b><u>20,972,766</u></b>	<b><u>21,714,519</u></b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	11	4,322,425	1,417,928
Otras cuentas por pagar	12	2,916,778	3,564,412
Provisiones	13	853,499	1,631,481
Otros pasivos	14	27,003	68,222
<b>Total pasivos</b>		<b><u>8,119,705</u></b>	<b><u>6,682,043</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	21	500,000	500,000
Aporte adicional	22	10,781,462	10,781,462
Reserva legal	23	1,727,295	660,547
Resultados acumulados		973,154	2,337,470
Resultado del ejercicio		(1,128,850)	752,997
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>12,853,061</u></b>	<b><u>15,032,476</u></b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b><u>20,972,766</u></b>	<b><u>21,714,519</u></b>
Cuentas de orden	26	<b><u>C\$ 7,755,725</u></b>	<b><u>6,211,923</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Elaborado por:  
Contador

Revisado por:  
Gerencia financiera

Autorizado por:  
Gerencia General

## Estados de resultados

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Disponibilidades	C\$	16,230	66,709
Cartera de créditos		31,775,632	43,938,888
Diferencia cambiaria		220,098	302,855
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>32,011,960</b>	<b>44,308,452</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		(335,664)	(31,978)
Diferencia cambiaria		(30,223)	(471)
Otros gastos		(10,148)	(11,570)
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>(376,035)</b>	<b>(44,019)</b>
<b>Margen financiero bruto</b>		<b>31,635,925</b>	<b>44,264,433</b>
Ingreso por recuperación de la cartera directa saneada		369,682	24,731
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	15	(4,912,426)	(7,888,950)
<b>Margen financiero neto</b>		<b>27,093,181</b>	<b>36,400,214</b>
Ingresos operativos diversos	16	1,464,776	246,033
Gastos operativos diversos	17	(3,570,096)	(4,154,134)
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>24,987,861</b>	<b>32,492,113</b>
Gastos de administración	18	(25,778,247)	(31,416,403)
<b>Resultado antes de impuestos a la renta</b>		<b>(790,386)</b>	<b>1,075,710</b>
Impuesto sobre la renta	20	(338,464)	(322,713)
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>(1,128,850)</b>	<b>752,997</b>
<b>Resultados por acción</b>			
Resultado básico por acción	24	(11,289)	7,530
Resultado diluido por acción	C\$	(11,289)	7,530

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Elaborado por:  
Contador

Revisado por:  
Gerencia financiera

Autorizado por:  
Gerencia General

**DAILY CREDIT, S. A.**  
**(Constituida en Nicaragua)**  
**Años terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022**

## Estados de cambios en el patrimonio

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aporte adicional</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 01 de enero de 2023	C\$	500,000	10,781,462	660,547	3,090,467	15,032,476
Distribución de dividendos		-	-	-	(1,027,245)	(1,027,245)
Incremento de la reserva legal		-	-	1,066,748	(1,066,748)	-
Corrección de errores período anterior		-	-	-	(23,320)	(23,320)
Resultado del ejercicio		-	-	-	(1,128,850)	(1,128,850)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>C\$</b>	<b><u>500,000</u></b>	<b><u>10,781,462</u></b>	<b><u>1,727,295</u></b>	<b><u>(155,696)</u></b>	<b><u>12,853,061</u></b>
Saldo al 01 de enero de 2022	C\$	500,000	10,000,000	648,597	4,363,067	15,511,664
Aporte de capital adicional.		-	781,462	-	-	781,462
Distribución de dividendos		-	-	-	(2,013,647)	(2,013,647)
Incremento de la reserva legal		-	-	11,950	(11,950)	-
Resultado del ejercicio		-	-	-	752,997	752,997
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>C\$</b>	<b><u>500,000</u></b>	<b><u>10,781,462</u></b>	<b><u>660,547</u></b>	<b><u>3,090,467</u></b>	<b><u>15,032,476</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Elaborado por:  
**Contador**

Revisado por:  
**Gerencia financiera**

Autorizado por:  
**Gerencia General**

## Estados de flujos de efectivo

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>			
Resultado neto del ejercicio		C\$ (1,128,850)	752,997
Ajuste para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo			
Depreciación	9	1,226,270	718,236
Pérdida por bajas de activos fijos		197,700	500,086
Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos	15	4,912,426	7,888,950
Gasto de impuesto sobre la renta		338,464	322,713
		<u>5,546,010</u>	<u>10,182,982</u>
Cambios en el capital de trabajo:			
Cartera de crédito		(3,014,393)	(3,057,362)
Bienes recibidos en pagos y adjudicados		(1,443)	-
Otras cuentas por cobrar		(650,647)	(258,475)
Gastos pagados por anticipados		(780,712)	669,397
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1,425,616)	(3,866,134)
Otros pasivos		(41,219)	15,757
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>		<b><u>(368,020)</u></b>	<b><u>3,686,165</u></b>
<b>Flujos de efectivo en las actividades de inversión</b>			
Adquisiciones de mobiliario, equipo de computación y vehículos	9	(4,342,242)	(1,363,048)
Inversiones negociables y al vencimiento		1,086,942	(1,086,942)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b><u>(3,255,300)</u></b>	<b><u>(2,449,990)</u></b>
<b>Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento</b>			
Ajustes al patrimonio		-	781,462
Reservas patrimoniales		-	11,950
Corrección de errores		(23,320)	-
Declaración de dividendos por pagar		(1,027,245)	(2,025,594)
Obligaciones con instituciones financieras y otros		2,904,497	(493,592)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>		<b><u>1,853,932</u></b>	<b><u>(1,725,774)</u></b>
(Disminución) neto del efectivo y equivalente de efectivo		(1,769,388)	(489,599)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año		3,829,426	4,319,025
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del año</b>	5	<b>C\$ <u>2,060,038</u></b>	<b><u>3,829,426</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Elaborado por:  
Contador

Revisado por:  
Gerencia financiera

Autorizado por:  
Gerencia General

## 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 está 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 por CONAMI cuya vigencia inicia durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023

- a) Ley N°1168, Ley de Reforma a la Ley N°769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.
- b) Resolución N°CD-CONAMI-030-01DIC21-2023 – Autorización de Modificación de Inscripción de las IFIM en el Registro Nacional de IMF en virtud de la Ley N°1168, Ley de Reforma a la Ley N°769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.
- c) Resolución N°CD-CONAMI-028-03NOV30-2023 – Normas para la Presentación de la Información Financiera, Contable y Legal de las IMF no Registradas en la CONAMI.
- d) Resolución N°CD-CONAMI-027-02NOV30-2023 – Norma sobre los Requisitos de Inscripción de las Instituciones de Microfinanzas en el Registro Nacional de IMF.
- e) Resolución N°CD-CONAMI-026-01NOV30-2023 – Establecimiento de Plazo de Registro ante la CONAMI para las Instituciones de Microfinanzas (IMF).
- f) Resolución N°CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 – Norma sobre Gestión Riesgo Crediticio Para Instituciones de Microfinanzas (IMF).
- g) Resolución N°CD-CONAMI-017-01ABR27-2023 – Norma sobre Remisión de Información Financiera, Crediticia y Estadística.
- h) Resolución N°CD-CONAMI-007-07ENRE26-2023 – Plazo Adicional Para Dictar Normas Generales Requeridas por la Ley N°769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.

## Notas a los estados financieros

### 3. Resumen de políticas contables

#### 3.1 Base de preparación

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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, S. A.

##### Saldos y transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda de registro de DAILY CREDIT, S. A., 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 del del año dentro de la cuenta “diferencia cambiaria”.

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, S. A., 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, S. A., 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.

Con fecha 25 de mayo de 2023, se emitió la Resolución N°CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 “Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, para realizar la evaluación y clasificación de sus activos de riesgos conforme a los criterios y métodos establecidos por la Comisión Nacional de Microfinanzas, asimismo, crear y contabilizar las provisiones.

## **Notas a los estados financieros**

Los tipos de créditos que maneja la institución son los siguientes:

*a) Grupo 1 - Microcrédito*

Corresponde a los créditos en moneda nacional o extranjera hasta por el equivalente a diez mil dólares (US\$10,000) otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectivas con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos con el producto de las ventas de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas (microcrédito individual, grupos solidarios, asociación comunal), para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente.

También se agregarán a este grupo los créditos desembolsados por medio de tarjeta de créditos siempre que la fuente de pago sea igual a la antes señalada.

*b) Grupo 2 – Crédito hipotecario para vivienda*

Corresponde a los microcréditos en moneda nacional o extranjera hasta por el equivalente a diez mil dólares (US\$10,000) otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos principalmente con el producto de las ventas de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas (microcrédito individual, grupos solidarios, asociación comunal) para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente.

*c) Grupo 3 – Crédito personal*

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo, educación, salud, o el pago de obligaciones y servicios personales, cuya fuente de pago, provenga de salarios, remuneraciones de consultorías, rentas, alquileres, intereses por depósitos, remesas, rendimiento de inversiones y jubilaciones.

También se agregarán a este grupo los créditos desembolsados por medio de tarjeta de crédito, así como, los contratos de arrendamiento financiero siempre que la fuente de pago sea igual a la antes señalada.

*d) Grupo 4 - Créditos de desarrollo empresarial (CDE)*

Corresponde a los microcréditos en moneda nacional o extranjera por montos mayores al equivalente a diez mil dólares (US\$10,000) otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos principalmente con el producto de las ventas de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas (microcrédito individual, grupos solidarios, asociación comunal) para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente.

## **Notas a los estados financieros**

También se agregará a este grupo otras operaciones al microcrédito, las que se detallan a continuación:

- (i) Créditos que superen el valor de diez veces el Producto Interno Bruto per Cápita, otorgados a personal naturales o jurídicas, en moneda nacional o extranjera, orientados a financiar actividades de comercio, servicio y programas habitacionales, así como sectores productivos de la economía tales como agrícola, pecuario, pesquero, forestal, artesanal, industrial y agroindustrial.
- (ii) Préstamos para fomento de actividades productivas y programas habitacionales.
- (iii) Operaciones de factoraje (Factoring).
- (iv) Arrendamiento financiero (Leasing) suscritos con personas jurídicas o naturales sobre bienes de capital, entendiéndose por tales, aquellos que se destinen a la producción o a la prestación de algún servicio cualquier sea su valor.
- (v) Deudores por ventas de bienes a plazo.

Los créditos otorgados a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa sindicados con otras Institución, otorgados más allá del límite de microcrédito, sin sobre pasar cada IMF su propio límite individual.

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.

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 prorrogados

Se consideran créditos prorrogados, aquellos que han recibido una extensión o ampliación del plazo originalmente pactado para el pago del mismo, sin ninguna otra modificación de los términos del contrato.

iv. 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.

## Notas a los estados financieros

v. Créditos en cobro judicial:

Un crédito se considera en cobro judicial cuando se ha interpuesto demanda en la vía judicial, para la recuperación de las obligaciones exigibles.

### 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 a partir del mes de junio de 2023, se calcula utilizando los porcentajes a continuación:

#### a) *Microcréditos*

Los microcréditos se deberán agrupar y clasificar permanentemente con base a su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días mora. La provisión mínima por incobrabilidad de esta cartera se constituye de acuerdo a los porcentajes presentados a continuación:

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisiones</u>
A	Riesgo normal	De 0 a 15 días	1%
B	Riesgo potencial	De 16 a 30 días	5%
C	Riesgo real	De 31 a 60 días	20%
D	Dudosa recuperación	De 61 a 90 días	50%
E	Irrecuperable	Mayor a 90 días	100%

#### b) *Créditos personales*

Los créditos personales se deberán agrupar y clasificar permanentemente con base a su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días mora. La provisión mínima por incobrabilidad de esta cartera se constituye de acuerdo a los siguientes porcentajes.

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisiones</u>
A	Riesgo normal	De 0 a 30 días	2%
B	Riesgo potencial	De 31 a 60 días	5%
C	Riesgo real	De 61 a 90 días	20%
D	Dudosa recuperación	De 91 a 180 días	50%
E	Irrecuperable	Mayor a 180 días	100%

## Notas a los estados financieros

### c) *Créditos hipotecarios para la vivienda*

Los créditos hipotecarios para la vivienda se deberán agrupar y clasificar permanentemente con base a su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días mora. La provisión mínima por incobrabilidad de esta cartera se constituye de acuerdo a los siguientes porcentajes:

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Días de atraso</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 a 180 días	100%

### d) *Créditos de desarrollo empresarial (CDE)*

Los créditos de desarrollo empresarial se clasificarán permanentemente con base en la mora u otros eventos que ameriten su reclasificación, debiendo reclasificarlos en momento en que, a través del seguimiento respectivo, se determine deterioro en la capacidad de pago o las condiciones financieras del deudor. La provisión mínima por incobrabilidad de esta cartera se constituye de acuerdo a los siguientes porcentajes.

<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%

Durante el período del 1 de enero al 31 de mayo de 2023 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, la provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos personales y microcréditos fue calculada utilizando los porcentajes descritos a continuación:

### 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%

### 3.6 *Otras cuentas por cobrar*

Las otras cuentas por cobrar se registran a su costo, menos cualquier pérdida por deterioro.

### 3.7 *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, S.A., excluyendo las rebajas, descuentos comerciales e impuestos asociados.

#### a. Ingresos financieros

Los ingresos por disponibilidades se reconocen en base al método del devengo. 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.

## Notas a los estados financieros

### 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.

### 3.8 *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, S. A. 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.

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:

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

## **Notas a los estados financieros**

### *3.9 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 CREDIT, S. A., 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.

### *3.10 Impuesto sobre la renta*

El impuesto sobre la renta reconocido en los resultados corresponde al impuesto corriente determinado con base a la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria y su Reglamento emitida el 17 de diciembre de 2012 y su reforma mediante la Ley 987, Ley de Reforma y Adiciones a la Ley 822, emitida el 27 de febrero de 2019.

### *3.11 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, S. A., 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.

### *3.12 Otras cuentas por pagar*

Son las obligaciones originadas en la actividad operativa de la Compañía, que no se derivan directamente de la actividad de otorgamiento de créditos o de la prestación de servicios financieros. Asimismo, se registran los importes de las obligaciones que, aún no han sido formalizadas como tales, pero que son ciertas e ineludibles, así como las obligaciones eventuales originadas por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia pueda darse o no, en función de que la entidad posiblemente deba asumir un pasivo por esta razón.

## Notas a los estados financieros

### 3.13 Provisiones

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

### 3.14 Cuentas contingentes y de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, DAILY CREDIT, S. A., 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.

### 3.15 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.

## **Notas a los estados financieros**

### *3.16 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, S. A., 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.

### *3.17 Patrimonio*

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

El capital adicional corresponde a los aportes efectuados por los accionistas para ser aplicados a futuros incrementos de capital social.

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

De conformidad con la escritura de constitución de DAILY CREDIT, S. A., 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.

### *3.18 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, S. A., 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, S. A., 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.

## Notas a los estados financieros

### 4. Unidad monetaria y registros contables

DAILY CREDIT, S. A., 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 2023 y 2022, la tasa de deslizamiento monetario fue del 1% y 2% anual, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio oficial vigente era de C\$ 36.6243 (2022: C\$36.2314), 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 2023 y 2022, dicha tasa de cambio es similar al tipo de cambio en el mercado oficial.

### 5. Fondos disponibles

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Córdobas	C\$ 1,484,703	1,955,316
Dólares de los Estados Unidos	575,335	1,874,110
Total	<u>C\$ 2,060,038</u>	<u>3,829,426</u>

Los fondos en banco en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 equivalen a US\$15,709 (2022: US\$51,726).

### 6. Inversiones negociables y al vencimiento

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Certificado de depósito a plazo	C\$ -	1,086,942
Total	<u>C\$ -</u>	<u>1,086,942</u>

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

## Notas a los estados financieros

### 7. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

		AI 31 de diciembre de 2023					
		Normal	Potencial	Real	Dudosa recuperación	Irrecupera ble	Total
Microcréditos	C\$	9,194,893	441,638	704,756	455,558	6,274,658	17,071,503
Personales		362,168	-	3,496	1,521	3,839	371,024
Sub total		9,557,061	441,638	708,252	457,079	6,278,497	17,442,527
Intereses y comisiones por cobrar		224,017	30,778	92,717	102,969	-	450,481
Total		9,781,078	472,416	800,969	560,048	6,278,497	17,893,008
Menos:							
Provisión para incobrabilidad		(729,532)	(97,701)	(359,571)	(452,455)	(6,104,234)	(7,743,493)
Genérica		(12,627)	(6,156)	(45,536)	(102,969)	-	(167,288)
Total Provisión para incobrabilidad		(742,159)	(103,857)	(405,107)	(555,424)	(6,104,234)	(7,910,781)
<b>Saldo neto</b>	<b>C\$</b>	<b>9,038,919</b>	<b>368,559</b>	<b>395,862</b>	<b>4,624</b>	<b>174,263</b>	<b>9,982,227</b>

		AI 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	-	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	-	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)
Total Provisión para incobrabilidad		(834,287)	(178,671)	(581,094)	(1,508,036)	(4,908,958)	(8,011,046)
<b>Saldo neto</b>	<b>C\$</b>	<b>10,575,135</b>	<b>719,232</b>	<b>585,893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,880,260</b>

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023, DAILY CREDIT, S. A., mantiene una provisión para incobrabilidad de cartera de crédito, para cubrir eventuales pérdidas, por un monto de C\$7,910,781 (2022: C\$8,011,046). El movimiento registrado en esta cuenta se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al 01 de enero	C\$ 8,011,046	8,011,889
Constitución de reservas (véase nota 15)	4,912,426	7,888,950
Ajustes de cartera	(1,250,585)	(3,137,637)
Saneamientos de cartera	(3,762,106)	(4,752,156)
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>C\$ 7,910,781</b>	<b>8,011,046</b>

### 8. Otras cuentas por cobrar, neto

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Anticipos a proveedores	C\$ 903,054	263,654
Depósitos en garantía	203,889	211,421
Otras cuentas por cobrar	73	11,644
<b>Total activos financieros</b>	<b>1,107,016</b>	<b>486,719</b>
Cuentas por cobrar al personal	175,619	145,269
	<b>C\$ 1,282,635</b>	<b>631,988</b>

## Notas a los estados financieros

### 9. Inmuebles, mobiliario y equipos, neto

		Terrenos	Edificio	Mobiliarios y equipo de oficinas	Equipos de computación	Vehículos	Construcciones en proceso	Total
<b>Costo</b>								
<i>Saldos al 01 de enero de 2023</i>	C\$	1,176,125	-	1,310,787	1,492,197	3,104,168	134,010	7,217,287
Adiciones		1,287,640	2,898,224	11,147	-	145,231	-	4,342,242
Bajas		-	-	-	-	(656,260)	-	(656,260)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>2,463,765</b>	<b>2,898,224</b>	<b>1,321,934</b>	<b>1,492,197</b>	<b>2,593,139</b>	<b>134,010</b>	<b>10,903,269</b>
<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)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>1,176,125</b>	<b>-</b>	<b>1,310,787</b>	<b>1,492,197</b>	<b>3,104,168</b>	<b>134,010</b>	<b>7,217,287</b>
<b>Depreciación acumulada</b>								
<i>Saldos al 01 de enero de 2023</i>		-	-	719,307	1,123,250	1,706,735	-	3,549,292
Gasto del período		-	108,683	207,372	338,205	572,010	-	1,226,270
Bajas		-	-	-	-	(458,560)	-	(458,560)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>-</b>	<b>108,683</b>	<b>926,679</b>	<b>1,461,455</b>	<b>1,820,185</b>	<b>-</b>	<b>4,317,002</b>
<i>Saldos al 01 de enero de 2022</i>		-	-	686,289	595,986	1,358,367	-	2,640,642
Gasto del período		-	-	220,462	306,673	348,368	-	875,503
Reclasificaciones		-	-	(187,444)	187,444	-	-	-
Ajustes		-	-	-	33,147	-	-	33,147
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>719,307</b>	<b>1,123,250</b>	<b>1,706,735</b>	<b>-</b>	<b>3,549,292</b>
<b>Importe en libros</b>								
Al 31 de diciembre de 2022		1,176,125	-	591,480	368,947	1,397,433	134,010	3,667,995
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>C\$</b>	<b>2,463,765</b>	<b>2,789,541</b>	<b>395,255</b>	<b>30,742</b>	<b>772,954</b>	<b>134,010</b>	<b>6,586,267</b>

## Notas a los estados financieros

### 10. Otros activos, neto

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Gastos pagados por anticipado</u></b>		
Impuestos pagados por anticipado	C\$ 368,014	332,723
Otros gastos pagados por anticipado	11,146	8,187
	<u>379,160</u>	<u>340,910</u>
<b><u>Activos intangibles</u></b>		
Marcas y patentes	8,536	8,536
Software y licencias	722,030	249,742
Amortización acumulada	(166,731)	(98,319)
	<u>563,835</u>	<u>159,959</u>
<b><u>Operaciones pendientes de imputación</u></b>		
Faltantes/sobrante de caja	(11,231)	8,052
Pendientes de imputación	60,212	107,987
Operaciones por liquidar	-	1,000
Anticipos para gastos	800	-
	<u>49,781</u>	<u>117,039</u>
<b><u>Bienes diversos</u></b>		
Papelería, útiles y otros materiales	67,380	-
	<u>67,380</u>	<u>-</u>
<b>Total otros activos netos</b>	<b>C\$ <u>1,060,156</u></b>	<b><u>617,908</u></b>

### 11. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Partes relacionadas (socios)</u></b>		
César Balladares	C\$ 103,104 (A)	330,034
	<u>103,104</u>	<u>330,034</u>
<b><u>Instituciones del país</u></b>		
Casa Pellas	10,259 (B)	237,578
KIPESA	-	14,419
	<u>10,259</u>	<u>251,997</u>
<b><u>Obligaciones mayores a un año</u></b>		
<b><u>Partes relacionadas (socios)</u></b>		
Jimmy Luquez	701,731 (D)	-
César Balladares	330,034 (A)	394,594
	<u>1,031,765</u>	<u>394,594</u>
<b><u>Instituciones del país</u></b>		
Banco de Finanzas (BDF)	3,033,691 (E)	-
Casa Pellas	- (C)	297,697
	<u>3,033,691</u>	<u>297,697</u>
Intereses por pagar socios	143,606	143,606
	<b>C\$ <u>4,322,425</u></b>	<b><u>1,417,928</u></b>

## Notas a los estados financieros

- (A) 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.
- (B) 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.
- (C) 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.
- (D) Préstamo en dólares por un monto original de hasta US\$20,000, otorgado el 15 de abril de 2023 a un plazo de 42 meses con un periodo de gracias de seis meses; devenga una tasa de interés del 15% anual, pagadero mensualmente, sin garantías.
- (E) Préstamo en dólares por un monto de US\$86,000, a un plazo de 120 meses, devenga una tasa de interés de 11.61% anual, pagadero mensualmente y con garantía hipotecaria.

### 12. Otras cuentas por pagar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Seguro social laboral	C\$ 35,621	44,569
Comisiones por pagar	140,543	159,822
Remuneraciones por pagar	23,231	23,231
Dividendos por pagar	1,036,306	843,287
Cuentas por pagar diversas	886,411 (a)	1,627,277
Impuestos retenidos por pagar	498,465	627,823
Acreeedores por contratos de arrendamiento financiero	296,201	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>2,916,778</b>	<b>3,326,009</b>
Impuestos por pagar por cuenta de la IMF	-	238,403
	<b>C\$ 2,916,778</b>	<b>3,564,412</b>

## Notas a los estados financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Multiservicios Calderón	C\$ -	1,270,849
COPINSEM RL	4,920	4,920
INISER	152,828	86,368
Fondo de garantía	60,853	-
Liquidaciones por pagar	82,751	-
Ahorro de empleados	48,972	-
SEGNIC	40,063	51,462
ETIROLL	75,129	-
JMJ Comercial, S.A.	36,997	62,386
Honorarios de auditoría y TI	207,476	-
TECNOSOF	35,963	36,113
Otras menores a C\$30,000	140,459	115,179
<b>Total cuentas por pagar diversas</b>	<b>C\$ <u>886,411</u></b>	<b><u>1,627,277</u></b>

### 13. Provisiones

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Indemnización laboral	C\$ 266,741	<b>(A)</b>	851,191
Vacaciones	395,699		544,328
Aguinaldo	33,821		14,466
INSS patronal	114,496		143,260
INATEC	10,177		12,734
Otras provisiones	32,565		65,502
	<b>C\$ <u>853,499</u></b>		<b><u>1,631,481</u></b>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del año	C\$ 851,191	711,573
Constitución de provisiones (véase nota 18)	579,206	837,590
Pago de indemnizaciones	(1,109,982)	(593,520)
Ajuste efectuado a la cuenta	(53,674)	(104,452)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>C\$ <u>266,741</u></b>	<b><u>851,191</u></b>

### 14. Otros pasivos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Operaciones pendientes de aplicar	C\$ 27,003	68,222
	<b>C\$ <u>27,003</u></b>	<b><u>68,222</u></b>

## Notas a los estados financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisiones para cartera de crédito (véase nota 7)	C\$ 4,912,426	7,888,950
	<b>C\$ 4,912,426</b>	<b>7,888,950</b>

### 16. Ingresos operativos diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sobrantes de caja	C\$ 17,391	16,167
Otros	1,429,569	229,866
Ganancia cambiaria de cuentas por pagar	17,816	-
	<b>C\$ 1,464,776</b>	<b>246,033</b>

### 17. Gastos operativos diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones por servicios	C\$ 3,003,453	2,946,246
Comisiones por otros servicios	497,023	1,163,207
Diferencia cambiaria	69,620	45,152
	<b>C\$ 3,570,096</b>	<b>4,154,605</b>

### 18. Gastos de administración

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos y beneficios al personal	C\$ 11,258,382 (A)	15,148,643
Servicios de procesamientos de datos	707,313	543,011
Servicios de seguridad	401,108	487,092
Aporte a la CONAMI	68,271	62,817
Alquileres de inmuebles (nota 19)	1,440,088	1,417,871
Consultoría externa	319,460	539,744
Auditoría externa	254,862	119,540
Otros servicios contratados	3,639,899	2,967,880
Agua y energía eléctrica	447,047	509,856
Papelería, útiles y oficina	380,348	406,133
Combustibles y lubricantes	2,589,540	2,964,645
Impuestos, multas y tasas municipales	172,095	118,039
Depreciaciones	1,148,800	1,022,148
Amortizaciones de software	74,832	-
Mantenimiento y reparación de vehículos e inmuebles	392,858	1,474,759
Teléfono, telex y fax	896,089	1,022,520
Otros gastos de transporte y comunicaciones	787,580	1,336,226
Propaganda, publicidad y promociones	382,442	380,604
Otros gastos	417,233	894,875
	<b>C\$ 25,778,247</b>	<b>31,416,403</b>

## Notas a los estados financieros

(A) Este importe se desglosa como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos de personal	C\$ 6,120,895	8,591,560
Comisiones al personal	494,485	471,177
Horas extras	6,195	94,058
Viáticos al personal	736,489	846,542
Aguinaldos	724,124	820,969
Vacaciones	642,481	315,022
Indemnización laboral (véase nota 13)	579,206	837,590
Bonificaciones e incentivos	95,353	169,379
Seguro Social Aporte Patronal	1,516,672	2,044,039
Aportes Instituto Nacional Tecnológico	140,107	199,319
Cafetería	117,229	197,155
Uniformes	31,824	100,795
Capacitación	32,816	323,406
Seguros de vida y accidentes	5,414	9,857
Otros gastos de personal	15,092	127,775
	<b>C\$ <u>11,258,382</u></b>	<b><u>15,148,643</u></b>

### 19. Arrendamientos operativos

Los locales utilizados por DAILY CREDIT, S. A., 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 2023 fue de C\$1,440,088 (2022: C\$1,417,871). Los pagos por arrendamientos de DAILY CREDIT, S. A., para los siguientes años, se muestran a continuación:

<u>Año finalizado diciembre</u>		<u>Oficinas administrativas y sucursales</u>
2024	US\$	36,792
2025		36,792
2026		36,792
2027		36,792
<b>Total de los pagos mínimos futuros por arrendamientos</b>	<b>US\$</b>	<b><u>147,168</u></b>

## Notas a los estados financieros

### 20. Impuesto sobre la renta

#### 20.1 Gasto de impuesto mínimo sobre la renta bruta

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto mínimo sobre la renta bruta	C\$ <u>338,464</u>	<u>322,713</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 2023, el capital social autorizado de DAILY CREDIT, S. A., está integrado por 100 (2022: 100) acciones comunes nominativas, inconvertibles al portador, con valor nominal de C\$5,000 cada una, para un capital social de C\$500,000 (2022: 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>2023</u>	<u>2022</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 2023 y 2022, el capital adicional hasta por C\$10,781,462 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, S. A., 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 2023, el saldo de la reserva legal asciende a C\$1,727,295 (2022: C\$660,547).

## Notas a los estados financieros

### 24. Resultados por acción

El resultado por acción básica se ha calculado utilizando un resultado atribuible a los accionistas de DAILY CREDIT, S. A., como el numerador, es decir, no fue necesario hacer ajustes a las utilidades en 2023 o 2022.

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>2023</u>	<u>2022</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	-	-
<b>Promedio ponderado del número de acciones utilizadas en utilidades por acción</b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>100</u></b>

### 25. Transacciones con partes relacionadas

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><i>Saldo y transacciones con accionistas</i></b>		
<b>Pasivos:</b>		
<u>Préstamos por pagar (nota 11)</u>		
Jimmy Luquez	C\$ 701,731	-
César Balladares	433,138	724,628
	<u>1,134,869</u>	<u>724,628</u>
<u>Intereses por pagar</u>		
César Balladares	C\$ 143,606	143,606
	<u>143,606</u>	<u>143,606</u>
<u>Gastos financieros</u>		
Intereses –socios		
Jimmy Luquez	C\$ 27,390	31,978
César Balladares	7,730	-
	<u>C\$ 35,120</u>	<u>31,978</u>

## Notas a los estados financieros

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><i>Transacciones con personal clave de la Gerencia</i></b>		
Salarios	C\$ 99,600	597,600
Prestaciones sociales	24,900	289,835
Servicios profesionales	678,000	-
	<u>C\$ 802,500</u>	<u>887,435</u>

### 26. Cuentas de orden

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Principal, intereses y comisiones de créditos saneados	C\$ 7,755,725	6,221,923
	<u>C\$ 7,755,725</u>	<u>6,221,923</u>

### 27. Activos y pasivos financieros

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Activos financieros:</b>		
<i>Medidos al costo amortizado menos deterioro</i>		
Fondos disponibles	C\$ 2,060,038	3,829,426
Inversiones negociables y al vencimiento	-	1,086,942
Cartera de créditos	9,982,227	11,880,260
Otras cuentas por cobrar	1,107,016	486,719
<b>Total activos financieros</b>	<u>C\$ 13,149,281</u>	<u>17,283,347</u>
<b>Pasivos financieros:</b>		
<i>Medidos al costo amortizado</i>		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ 4,322,425	1,417,928
Otras cuentas por pagar	2,916,778	3,326,009
<b>Total pasivos financieros</b>	<u>C\$ 7,239,203</u>	<u>4,743,937</u>

### 28. Riesgo de los instrumentos financieros

#### Objetivos y políticas de administración de riesgo:

DAILY CREDIT, S. A., está expuesta a varios riesgos en relación con los instrumentos financieros. Los activos y pasivos financieros de DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A., 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, S. A., no comercia sus activos financieros para propósitos especulativos ni tiene opciones de compra. Los riesgos financieros significativos a los que DAILY CREDIT, S. A., se encuentra expuesta se describen a continuación:

## Notas a los estados financieros

### 28.1 Análisis de riesgo de mercado

DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A., 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, S. A., 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, S. A. Generalmente, los procedimientos de administración de riesgo de DAILY CREDIT, S. A., 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>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Corto plazo</b>		
<b>Activos financieros</b>		
Fondos disponibles moneda extranjera	C\$ 575,335	1,874,110
Inversiones negociables y al vencimiento	-	1,086,942
Cartera de créditos, neto	<u>9,982,227</u>	<u>11,880,260</u>
<b>Total activos financieros</b>	<b><u>10,557,562</u></b>	<b><u>14,841,312</u></b>
<b>Pasivos financieros</b>		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	113,363	582,031
Intereses por pagar	<u>143,606</u>	<u>143,606</u>
Total pasivos financieros	<b><u>256,969</u></b>	<b><u>725,637</u></b>
<b>Exposición a corto plazo</b>	<b>C\$ <u>10,300,593</u></b>	<b><u>14,115,675</u></b>
<b>Largo plazo</b>		
<b>Activos financieros</b>		
Cartera de créditos	C\$ -	-
<b>Total activos financieros</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Pasivos financieros</b>		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	<u>4,065,456</u>	<u>692,291</u>
<b>Total pasivos financieros</b>	<b><u>4,065,456</u></b>	<b><u>692,291</u></b>
Exposición a largo plazo	<u>4,065,456</u>	<u>692,291</u>
<b>Total exposición</b>	<b>C\$ <u>6,235,137</u></b>	<b><u>13,423,384</u></b>

## Notas a los estados financieros

Si el dólar de los Estados Unidos de América se hubiera fortalecido/debilitado en comparación con la moneda de registro por un 1% (2022: 2%) entonces los ingresos netos por el año 2023, se hubieran incrementado/disminuido en C\$62,351 (los ingresos netos por el año 2022, se hubieran incrementado/disminuido en C\$268,468). 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, S. A., 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, S. A., al riesgo cambiario.

### Sensibilidad a tasas de interés

La política de DAILY CREDIT, S. A., 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 2023, DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A. DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A., se limita a un monto registrado de los activos financieros reconocidos a la fecha de los estados financieros, como se resume a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Clases de activos financieros – importes en libros:		
Fondos disponibles y equivalente de efectivo	C\$ 2,060,038	3,829,426
Inversiones negociables y al vencimiento	-	1,086,942
Cartera de créditos	9,982,227	11,880,260
Otras cuentas por cobrar	1,107,016	486,718
	<b>C\$ <u>13,149,281</u></b>	<b><u>17,283,346</u></b>

DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A., es negociar únicamente con contrapartes solventes.

La Administración de DAILY CREDIT, S. A., 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.

## Notas a los estados financieros

DAILY CREDIT, S. A., 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:

Categorías	Microcréditos		Personales		Desarrollo empresarial		Total
	Monto	Provisión	Monto	Provisión	Monto	Provisión	
A	9,329,247	(733,124)	451,831	(9,036)	-	-	9,038,918
B	472,416	(103,857)	-	-	-	-	368,559
C	794,730	(402,969)	6,239	(2,138)	-	-	395,862
D	558,527	(554,664)	1,521	(760)	-	-	4,624
E	6,274,658	(6,100,394)	3,839	(3,839)	-	-	174,264
<b>Total</b>	<b>C\$ 17,429,578</b>	<b>(7,895,008)</b>	<b>463,430</b>	<b>(15,773)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,982,227</b>

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	-
<b>Total</b>	<b>C\$ 23,997,323</b>	<b>(7,993,946)</b>	<b>737,226</b>	<b>(28,777)</b>	<b>779,167</b>	<b>779,167</b>	<b>16,711,826</b>

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.

## Notas a los estados financieros

### 28.3 Análisis del riesgo de liquidez

Consiste en el riesgo de que DAILY CREDIT, S. A., no pueda ser capaz de cumplir con sus obligaciones. DAILY CREDIT, S. A., 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, S. A., 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, S. A., 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, S. A., tiene obligaciones con vencimiento contractuales que se resumen a continuación:

		<b>2023</b>					
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>3- 12 meses</b>	<b>1 a dos años</b>	<b>Más de dos años</b>	<b>Total</b>
Préstamos por pagar	C\$	103,732	245,576	519,593	467,918	2,841,999	4,178,818
Intereses por pagar		143,606	-	-	-	-	143,606
<b>Total</b>	<b>C\$</b>	<b>247,338</b>	<b>245,576</b>	<b>519,593</b>	<b>467,918</b>	<b>2,841,999</b>	<b>4,322,424</b>

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

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.

Notas a los estados financieros

29. Estado de situación financiera y estado de resultados

**Estados de situación financiera**

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	ajustados	Ajustes/reclasificaciones		Saldos Finales
		Debe	Haber	
<b>Activo</b>				
Fondos disponibles	C\$ 2,060,038	-	-	2,060,038
Inversiones negociables y al vencimiento	-	-	-	-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	9,982,227	-	-	9,982,227
Bienes recibidos en pago y adjudicados	1,443	-	-	1,443
Otras cuentas por cobrar, neto	1,282,635	-	-	1,282,635
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	6,586,267	-	-	6,586,267
Otros activos, neto	1,398,620	-	A 338,464	1,060,156
<b>Total activos</b>	<b>21,311,230</b>	<b>-</b>	<b>338,464</b>	<b>20,972,766</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>				
<b>Pasivo</b>				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	4,322,425	-	-	4,322,425
Otras cuentas por pagar	2,916,778	-	-	2,916,778
Provisiones	853,499	-	-	853,499
Otros pasivos	27,003	-	-	27,003
<b>Total pasivos</b>	<b>8,119,705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,119,705</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital social	500,000	-	-	500,000
Aporte adicional	10,781,462	-	-	10,781,462
Reserva legal	1,727,295	-	-	1,727,295
Resultados acumulados	973,154	-	-	973,154
Resultado del ejercicio	(790,386)	338,464	-	(1,128,850)
<b>Total patrimonio</b>	<b>13,191,525</b>	<b>338,464</b>	<b>-</b>	<b>12,853,061</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>21,311,230</b>	<b>338,464</b>	<b>-</b>	<b>20,972,766</b>

A) Ajuste propuesto para registrar el impuesto sobre la renta del año 2023.

Notas a los estados financieros

29. Estado de situación financiera y estado de resultados

**Estados de resultados**

(Expresados en córdobas nicaragüenses)

	Saldos no	Ajustes/reclasificaciones		Saldos
		Debe	Haber	
<b>Ingresos financieros</b>				
Disponibilidades	C\$ 16,230	-	-	16,230
Cartera de créditos	31,775,632	-	-	31,775,632
Diferencia cambiaria	220,098	-	-	220,098
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>32,011,960</b>	-	-	<b>32,011,960</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	(335,664)	-	-	(335,664)
Diferencia cambiaria	(30,223)	-	-	(30,223)
Otros gastos	(10,148)	-	-	(10,148)
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>(376,035)</b>	-	-	<b>(376,035)</b>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>31,635,925</b>	-	-	<b>31,635,925</b>
Ingreso por recuperación de la cartera directa saneada	369,682	-	-	369,682
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	(4,912,426)	-	-	(4,912,426)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>27,093,181</b>	-	-	<b>27,093,181</b>
Ingresos operativos diversos	1,464,776	-	-	1,464,776
Gastos operativos diversos	(3,570,096)	-	-	(3,570,096)
<b>Resultado operativo bruto</b>	<b>24,987,861</b>	-	-	<b>24,987,861</b>
Gastos de administración	(25,778,247)	-	-	(25,778,247)
<b>Resultado antes de impuestos a la renta</b>	<b>(790,386)</b>	-	-	<b>(790,386)</b>
Impuesto sobre la renta	-	(338,464) A	-	(338,464)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>(790,386)</b>	<b>(338,464)</b>	-	<b>(1,128,850)</b>

## Notas a los estados financieros

### 30. Desempeño social

Al 31 de diciembre de 2023, DAILY CREDIT, S. A., presenta su desempeño social de la siguiente manera:

Rango de desembolso	N° Créditos	Mujeres	Hombres	Saldo C\$ Mujeres	Saldo C\$ Hombre	Saldos C\$ de carteras	N° Créditos Urbanos	N° Crédito Rural	Saldo C\$ Urbano	Saldos C\$ de Rural
Menor de \$300.00	1,128	1,049	79	4,590,694	326,408	4,917,102	413	715	1,802,520	3,114,582
De \$300.01 a \$500.00	398	360	38	3,136,000	321,019	3,457,019	172	226	1,539,105	1,917,914
De \$500.01 a \$1000.00	223	197	26	3,132,185	368,773	3,500,957	98	125	1,501,260	1,999,698
De \$1000.01 a \$3000.00	115	85	30	3,079,330	1,125,972	4,205,302	63	52	2,401,615	1,803,687
De \$3000.01 a \$5000.00	11	6	5	565,721	364,980	930,702	6	5	565,291	365,410
De \$5000.01 a \$10000.00	4	1	3	124,952	306,492	431,444	-	4	-	431,444
<b>Total general</b>	<b>1,879</b>	<b>1,698</b>	<b>181</b>	<b>14,628,882</b>	<b>2,813,644</b>	<b>17,442,526</b>	<b>752</b>	<b>1,127</b>	<b>7,809,791</b>	<b>9,632,735</b>

Año 2023		
<b>Número de Créditos</b>		
<b>Genero:</b>		<b>Representatividad</b>
Femenino	1,698	90%
Masculino	181	10%
<b>Total general</b>	<b>1,879</b>	

Año 2023		
<b>Saldos en córdobas C\$</b>		
<b>Genero:</b>		<b>Representatividad</b>
Femenino	14,628,883	90%
Masculino	2,813,644	10%
<b>Total general</b>	<b>17,442,527</b>	

## Notas a los estados financieros

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

Rango de desembolso	N° Créditos	Mujeres	Hombres	Saldo C\$ Mujeres	Saldo C\$ Hombre	Saldos C\$ de carteras	N° Créditos Urbanos	N° Crédito Rural	Saldo C\$ Urbano	Saldos C\$ de Rural
Menor de \$300.00	1,670	1,402	268	6,300,916	1,159,793	7,460,709	916	754	4,226,504	3,234,206
De \$300.01 a \$500.00	216	185	31	2,503,367	428,516	2,931,883	121	95	1,628,675	1,303,208
De \$500.01 a \$1000.00	130	100	30	2,566,425	768,104	3,334,529	74	56	1,910,310	1,424,218
De \$1000.01 a \$3000.00	58	36	22	1,985,826	1,468,196	3,454,022	36	22	2,116,509	1,337,512
De \$3000.01 a \$5000.00	6	3	3	497,660	366,142	863,802	2	4	268,574	595,229
De \$5000.01 a \$10000.00	3	1	2	330,000	526,762	856,762	-	3	-	856,762
<b>Total general</b>	<b>2,083</b>	<b>1,727</b>	<b>356</b>	<b>14,184,194</b>	<b>4,717,513</b>	<b>18,901,707</b>	<b>1,149</b>	<b>934</b>	<b>10,150,572</b>	<b>8,751,135</b>

Año 2022		
<b>Número de Créditos</b>		
<b>Genero:</b>		<b>Representatividad</b>
Femenino	1,727	83%
Masculino	256	17%
<b>Total general</b>	<b>2,083</b>	<b>100%</b>

Año 2022		
<b>Saldos en córdobas C\$</b>		
<b>Genero:</b>		<b>Representatividad</b>
Femenino	14,184,193	75%
Masculino	4,717,513	25%
<b>Total general</b>	<b>18,901,706</b>	<b>100%</b>

## Notas a los estados financieros

### 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, Página Web y Correo Electrónico)
4. Página Web Activa y con Información Actualizada
5. Entrega al Cliente de los documentos de formalización del crédito e información previa y posterior la contratación
6. Publicación de tarifas y tablas de costo en los medios informativos
7. Certificación de Higiene y Seguridad Ocupacional en sucursal Masaya y Gestión de certificación de Higiene y Seguridad Ocupacional en Sucursal Chinandega

### 31. Litigios

Al 31 de diciembre de 2023, la Administración de DAILY CREDIT, S. A., confirma que no tiene litigios pendientes o reclamación alguna que sea probable y que origine un efecto adverso significativo, a su situación financiera o sus resultados del período.

### 32. Eventos posteriores a la fecha de reporte

No se tiene conocimiento de ningún hecho o acontecimiento entre la fecha de corte y la elaboración de los estados financieros, que modifique las cifras que se presentan en los estados financieros y sus notas adjuntas. No llegó a nuestra atención, hechos posteriores favorables o desfavorables que afecten la situación financiera y el desempeño financiero de DAILY CREDIT, S. A.

### 33. Autorización de estados financieros

Los estados financieros para el año terminado al 31 de diciembre de 2023 (incluyendo comparativos) fueron aprobados por la Gerencia General el 21 de marzo de 2024.

**DAILY CREDIT, S. A.**  
**(Constituida en Nicaragua)**  
**31 de diciembre de 2023 y 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, debido 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 debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido 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.