



ASSURANT INTERNATIONAL
CPA • RISK AUDIT • TAX • ADVISORY

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Informe de los Auditores Independientes y

Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023

ASSURANT INTERNATIONAL, S.A.
RISK/AUDIT/TAX/ADVISORY

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Índice a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

	<u>Página (s)</u>
Informe de los auditores independientes	1 – 3
Estados financieros:	
Estado de situación financiera	4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 – 38

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de
Fundemujer Siempre, S.A.
Sus manos

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Fundemujer Siempre, S.A.** (*la compañía*), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado del resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Fundemujer Siempre, S.A.**, al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC – IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF FULL), tal como se describe en nota a los estados financieros adjuntos.

Base para la opinión

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

Asuntos de énfasis

- Hacemos énfasis en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la que se indica que la fundación prepara sus estados financieros de acuerdo con el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC – IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Nuestra opinión no se califica por este asunto.
- Hacemos énfasis en la Nota 20, que CONAMI según Resolución No. CD-CONAMI-014-01NOV24-2022 Autorización de Modificación de Inscripción de las OSFL en el Registro Nacional de IFIM en virtud de la Ley No. 1137, Ley Especial Para El Cambio de Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro a sociedades mercantiles. Nuestra opinión no se califica por este asunto.



**A la Junta Directiva de
Fundemujer Siempre, S.A.
Sus manos**

Asuntos claves de la auditoría

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

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

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

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA, Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas, siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros. Como parte de nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, y, además:

- Identificamos y evaluamos riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñemos y efectuemos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.



**A la Junta Directiva de
Fundemujer Siempre, S.A.
Sus manos**

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la administración para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestra conclusión está basada en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha del informe de auditoría. No obstante, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la administración no continúe como asociación en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logré una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de **Fundemujer Siempre, S.A.**, (*la compañía*), en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia material de control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

ASSURANT INTERNATIONAL

Marvin Paniagua
Contador Público Autorizado
Managua, 08 de marzo del 2024



Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre del 2023

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>1° de enero del 2023</u>
Activo		
Fondos disponibles (Nota 7)	C\$ 7,788,417	C\$ 1,129,006
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad (Nota 8)	59,473,218	47,318,510
Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito (Nota 8)	(1,586,692)	(696,954)
Bienes recibidos en pago y adjudicados	165,000	220,190
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 9)	153,605	51,125
Inversiones permanentes (Nota 10)	109,873	108,694
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto (Nota 11)	2,150,897	2,388,799
Otros activos, neto (Nota 12)	<u>2,560,245</u>	<u>1,210,499</u>
Total, activos	<u>C\$ 72,401,255</u>	<u>C\$ 52,426,824</u>
Pasivo y patrimonio		
Pasivo circulante		
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos (Nota 13)	C\$ 53,215,610	C\$ 35,180,893
Otras cuentas por pagar	804,185	455,732
Provisiones	2,532,765	1,999,909
Otros pasivos	<u>85,164</u>	<u>77,927</u>
Total, pasivo	<u>56,637,724</u>	<u>37,714,463</u>
Patrimonio		
Capital social suscrito (Nota 1)	15,072,361	14,712,361
Aportes adicionales	-	-
Resultados del ejercicio	<u>691,169</u>	<u>-</u>
Total, patrimonio	<u>15,763,531</u>	<u>14,712,361</u>
Total, pasivo y patrimonio	<u>C\$ 72,401,255</u>	<u>C\$ 52,426,824</u>
Cuentas de orden (Nota 15)	<u>C\$ 142,209,112</u>	<u>C\$ 120,402,336</u>

Licda. Yadira Olivas González
Gerente General

Licda. María Victoria Rugama
Contador General

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

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Estado de resultados

Año que terminó el 31 de diciembre del 2023

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>1° de enero del 2023</u>
Ingresos financieros por:		
Disponibilidades	C\$ 22,331	C\$ -
Cartera de crédito (Nota 16)	29,174,743	-
Diferencia cambiaria	<u>681,138</u>	<u>-</u>
Total, ingresos financieros	29,878,212	-
Gastos financieros por:		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros		
Financiamiento (Nota 17)	(4,429,877)	-
Diferencia cambiaria	-	-
Otros gastos financieros	<u>(504,698)</u>	<u>-</u>
Total, gastos financieros	<u>(4,934,575)</u>	<u>-</u>
Margen financiero bruto	24,943,637	-
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos	(1,361,383)	-
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>170,531</u>	<u>-</u>
Margen financiero neto	23,752,786	-
Ingresos operativos diversos	1,270,069	-
Gastos operativos diversos	<u>(450,541)</u>	<u>-</u>
Resultado operativo bruto	24,572,314	-
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros (Nota 18)	<u>(23,499,867)</u>	<u>-</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	1,072,447	-
Impuesto sobre la renta neto (Nota 19)	<u>(381,277)</u>	<u>-</u>
Resultados del periodo	C\$ 691,169	C\$ -

Licda. Yadira Olivas González
Gerente General



Loda María Victoria Rugama
Contador General



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

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Estado de cambios en el patrimonio
 Año que terminó el 31 de diciembre del 2023

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>Capital Social contable</u>	<u>Aporte de Capital Social</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Total, del patrimonio</u>
Saldo al 1° de enero del 2023	C\$ 14,712,361	C\$ -	C\$ -	C\$ 14,712,361
Capitalización de aportes	360,000	-	-	360,000
Resultados del periodo	-	-	691,169	691,169
Saldo al 31 de diciembre de 2023	C\$ 15,072,361	C\$ -	C\$ 691,169	C\$ 15,763,531

Licda. Yadira Olivas González
 Gerente General

Licda. María Victoria Rugama
 Contador General

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

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Estado de flujos de efectivo
 Año que terminó el 31 de diciembre del 2023

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>1° de enero del 2023</u>
Flujo de efectivo en las actividades de operación		
Resultados del periodo	C\$ 691,170	C\$ -
Ajuste para conciliar el resultado neto con el efectivo neto usado en las operaciones		
Provisión para la cartera de créditos neta de operación (Nota 8)	1,124,543	-
Depreciación de bienes en uso (Nota 11 y 18)	229,889	-
Aumento en los créditos otorgados en el año (Nota 8)	(19,455,836)	(47,318,510)
Bajas de activos fijos	416,290	-
Aumento en otras cuentas por cobrar (Nota 9)	(102,480)	(51,125)
Disminución en aumento en los bienes adjudicados	55,190	(220,190)
Aumento en otros activos (Nota 12)	(1,349,746)	(1,210,499)
Aumento en otras provisiones	532,856	1,999,909
Disminución en otros pasivos	7,237	77,927
Otras cuentas por pagar	<u>348,453</u>	<u>455,732</u>
Total, de ajustes	<u>(18,193,604)</u>	<u>(46,266,756)</u>
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	<u>(17,502,434)</u>	<u>(46,266,756)</u>
Flujo de efectivo en las actividades de inversión		
Por adición en bienes de uso y otros equipos (Nota 11)	237,902	(2,388,799)
Inversiones permanentes y su mantenimiento de valor	<u>(1,179)</u>	<u>(108,694)</u>
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	<u>236,723</u>	<u>(2,497,493)</u>
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento		
Préstamos recibidos con instituciones financieras, netos (Nota 13)	18,034,717	35,180,893
Aumento en el capital social	<u>360,000</u>	<u>14,712,361</u>
Efectivo neto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>18,394,717</u>	<u>49,893,254</u>
Aumento o disminución neta del efectivo	1,129,006	1,129,006
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	6,659,411	-
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año (Nota 7)	<u>C\$ 7,788,417</u>	<u>C\$ 1,129,006</u>

Licda. Yadirá Olivas González
 Gerente General



Licda. María Victoria Rugama
 Contador General



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

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

1. Información general de Fundemujer Siempre, S.A.

Constitución y domicilio

Fundemujer Siempre, S. A. (la compañía) originalmente constituida bajo la denominación de FUNDEMUJER, que en correspondencia con la ley 1137 "Ley Especial para el Cambio del Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro" es una sociedad anónima constituida el 12 de diciembre del año 2022, conforme las leyes de la República de Nicaragua, con fecha del 15 de diciembre de 2022 pasa a denominarse "FUNDEMUJER SIEMPRE, S. A" conforme a acta de sesión ordinaria No 262. Las oficinas de FUNDEMUJER se encuentran en Estelí, mediante acta 262 sesión extraordinaria 12 de diciembre de 2022 se aprueba cambio de régimen jurídico de Organismo Sin Fines de Lucro al de Sociedad Anónima objeto social de prestar servicio de microfinanciera.

Capital social

La compañía posee un patrimonio de C\$15,072,361 los cuales están integrados por 1,000 acciones comunes a un valor nominal de C\$15,072.37.

Actividad principal

Mediante resolución No. CD-CONAMI-009-5NOV26-2012 el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas autorizo según fecha 05 de noviembre del 2012 "Autorización para Inscripción en el Registro Nacional de IFIM. La actividad principal de la institución IMF es la presentación de servicio de microfinanzas, sin considerar como único o limitativo.

Autorización de los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023, Fundemujer poseía su casa matriz en Estelí, y cuatro sucursales en Sebaco, Matagalpa, Jinotega y Condega y 40 colaboradores.

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva de la fundación el 15 de enero del 2024.

2. Bases de preparación

2.1. Declaración de cumplimiento

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

2.2. Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Institución realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos y la exposición de los pasivos contingentes a la fecha del estado financiero informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro

estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros, cambiarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serían adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios. Las políticas contables son consistentes con aquellas preparadas en años anteriores.

Las estimaciones contenidas en el estado de situación financiera son:

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

2.3. Base de medición

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

2.4. Moneda de presentación o regulación cambiaria

Los libros de la fundación se llevan en córdobas representados con el símbolo de C\$, que es la moneda funcional de la fundación. El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2023 era de C\$36.6243 (C\$36.2314 al 31 de diciembre del 2022) por US\$1. Este tipo oficial de cambio tiene un deslizamiento diario que es publicado de forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o con cláusulas de mantenimiento de valor en los estados financieros adjuntos, han sido convertidos a córdobas utilizando los tipos de cambio antes mencionados. Las ganancias o pérdidas cambiarias derivadas de esta conversión se registran en los resultados del año.

3. Resumen de las principales políticas contables

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

Fondos disponibles

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

Reconocimiento de ingresos

- a) Ingresos financieros: Los ingresos por intereses y comisiones sobre créditos otorgados y los ingresos por el rendimiento de las inversiones en títulos valores y disponibilidades, se utiliza el método de devengado con base en el método de la tasa de interés efectiva conforme al plazo de vencimiento del instrumento financiero.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

- b) Otros ingresos y comisiones financieras: Las comisiones por otros servicios financieros se reconocen como ingresos en el momento que se presta el servicio. Las comisiones financieras cobradas por anticipado sobre préstamos no se están cobrando actualmente por la Institución.
- c) Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones: Los microcréditos pagaderos al vencimiento, se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., que no son pagaderos en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los noventa y uno (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Para el caso de préstamos con cuotas con periodicidad de pago menor a un mes, se trasladan a vencidos después del incumplimiento de pago de tres cuotas consecutivas.

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

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

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

Gastos por intereses

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

Cartera de créditos

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

Los tipos de créditos otorgados por Fundemujer Siempre son los siguientes:

- a) Créditos de desarrollo empresarial (CDE): Corresponde a los microcréditos otorgados en moneda nacional o extranjera por montos mayores a diez mil dólares, otorgados a personas naturales o Jurídicas, en moneda nacional o extranjera, orientados a financiar actividades de comercio, servicio y programas habitacionales, así como, a los sectores productivos de la economía, tales como: agrícolas, pecuarios, pesqueros, forestales, artesanales, industriales y agroindustriales;

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

- b) **Créditos personales:** corresponde a créditos otorgados a personas naturales destinados a financiar gastos para la adquisición de bienes de consumo, educación, salud, mejora, ampliación o remodelación de vivienda cuando no esté amparado por garantía hipotecaria, o cualquier otro gasto personal, cuya fuente de pago, provenga de salarios, rentas, alquileres, intereses por depósitos, remesas, rendimiento de inversiones y jubilaciones;
- c) **Créditos hipotecarios para la vivienda:** Corresponde los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación, ampliación, mejoramiento de viviendas, o adquisición de lotes con servicios y que se encuentren amparados con garantía hipotecaria, cuya fuente de pago, provenga de actividades económicas, salarios, rentas, alquileres, intereses por depósitos, remesas, rendimiento de inversiones y jubilaciones
- d) **Créditos microcréditos:** Corresponde a los créditos de pequeños montos, hasta por un máximo equivalente a diez veces el producto interno bruto (PIB) per cápita del país, 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. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago de la potencial cliente;
- e) **Créditos reestructurados:** Corresponde a los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por la institución, en vista de las dificultades presentadas por los clientes para el cumplimiento de las condiciones pactadas inicialmente. Estas reestructuraciones se documentan mediante un nuevo contrato en el que se modifican todas o algunas de las condiciones originales de los mismos, tales como: monto, tipo de moneda, plazo, tasa de interés, periodicidad de pago, entre otras.
- f) **Créditos vencidos:** Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran vencidos. Un crédito se considera vencido cuando no es efectivamente pagado a la fecha de vencimiento prevista en el contrato respectivo (créditos de un sólo vencimiento). Si transcurridos 91 días del vencimiento de una cuota no pagada, el deudor no ha regularizado totalmente el pago de la misma, se debe trasladar a esta cuenta todo el saldo de principal del crédito en mora. Los créditos corrientes de un sólo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a esta cuenta a los 31 días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento.
- g) **Créditos en cobro judicial:** Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito

Las provisiones que son necesarias contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de la cartera de créditos directos se clasifican en el balance de situación como provisión por incobrabilidad; y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados en la cuenta de "Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito directa". Los créditos de consumo y microcréditos se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Al 31 de diciembre del 2023 el cálculo de las provisiones quedo de la siguiente manera:

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

i. Créditos personales:

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

Los créditos personales sanearán a los 181 días de vencidos

ii. Créditos hipotecarios para la vivienda:

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

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

iii. Microcréditos:

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

Los microcréditos se sanean a los 360 días de vencidos.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

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

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

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

Bienes recibidos en pago y adjudicados

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

Una vez que la Institución haya cumplido con el registro inicial descrito anteriormente, deberá asegurar que las provisiones no sean inferiores a las detalladas en la siguiente página en el supuesto de que sean mayores, prevalecerá la de mayor valor:

<u>Valor de provisión</u>	<u>Bienes muebles</u>	<u>Bienes inmuebles</u>
30%	Hasta los 6 meses DDA	Hasta los 12 meses DDA
50%	Mayor de 6 hasta 12 meses DDA	Mayor de 12 hasta 24 meses DDA
75%	N/A	Mayor de 24 hasta 36 meses DDA
100%	Mayor de 12 meses DDA	Mayor de 36 meses DDA

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

Otras cuentas por cobrar, neto

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

Inmuebles, vehículos, mobiliario y equipos

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

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

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

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

Otros activos

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

a) *Mejoras en propiedades arrendadas*

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

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

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

c) *Costos de programas informáticos*

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

d) *Gastos pagados por anticipado*

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

Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

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

Otras cuentas por pagar

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

Provisiones

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

Beneficios a empleados

La compañía, registra los siguientes beneficios:

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

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

Impuesto sobre la renta

De conformidad con la ley 987 "Ley de Reforma y adiciones a la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria" vigente a partir del 27 de febrero de 2019, el impuesto a la renta anual estará sujeto a un pago mínimo definitivo que se liquidará sobre el monto de la renta bruta anual, con una alícuota del tres por ciento (3%), para los grandes contribuyentes; la alícuota será el dos por ciento (2%); para los principales contribuyentes; y del uno por ciento (1%), para los demás contribuyentes. El pago de impuesto a la renta será igual al monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo y el 30% aplicable a la renta neta gravable. De conformidad con el artículo 63 de Ley 822/2019, el pago mínimo definitivo se realizará mediante anticipos mensuales conforme las alícuotas correspondientes según el artículo 61 de la Ley 822/2019 sobre la renta bruta gravable, del que son acreditables las retenciones mensuales sobre las ventas de bienes y servicios, créditos tributarios autorizados por la Administración Tributaria que les hubieren efectuado a los contribuyentes; si resultare un saldo a favor, éste se podrá aplicar mensualmente en el mismo periodo fiscal en que se realiza la exportación y trasladarse a los meses subsiguientes del mismo periodo fiscal.

Arrendamientos operativos

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

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

Cuentas de orden

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

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

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

Las Normas promulgadas por el comité técnico de NIIF durante el año 2023, y efectivas a partir de enero del 2021 y 2022 son las siguientes:

- Enmienda a NIIF 3 – Definición de un Negocio
- Enmienda a NIIF 9 – NIC 39, y NIIF 7 – Reforma a la tasa de interés de Referencia
- Enmienda a NIIF 16 – Modificaciones de concesiones de arrendamiento
- Enmienda a NIC 1 y NIC 8 – Definición de Material o con importancia Relativa
- Revisión al Marco Conceptual para la Información Financiera

Cambio en Normas emitidas por CONAMI en el año 2023

1. Resolución CD-CONAMI-030-01DIC21-2023 – Autorización de Modificación de Inscripción de las IFIM en el Registro Nacional de IMF en virtud de la Ley No. 1168, Ley de Reforma a la Ley No. 769.
2. Resolución CD-CONAMI-026-01NOV30-2023 – Establecimiento de plazo de registro ante la CONAMI para las instituciones de Microfinanzas IMF.
3. Resolución CD-CONAMI-027-02NOV30-2023 – Norma sobre los requisitos de inscripción de las Instituciones de Microfinanzas en el Registro Nacional de IMF.
4. Resolución CD-CONAMI-028-03NOV30-2023 – Norma para la presentación de información financiera, contable y legal de las IMF no registradas en la CONAMI.
5. Resolución CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 – Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
6. Resolución CD-CONAMI017-01ABR27-2023 – Norma sobre Remisión de Información Financiera Crediticia y Estadísticas.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

7. Resolución CD-CONAMI007-07ENE26-2023 – Plazo Adicional para Dictar Normas Generales Requeridas por la Ley N°. 769: “Ley de fomento y regulación de las Microfinanzas”
8. Resolución CD-CONAMI-018-04DIC22-2022 – Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
9. Resolución CD-CONAMI-014-01NOV24-2022 – Autorización de Modificación de Inscripción de las OSFL en el Registro Nacional de IFIM en virtud de la Ley Nro. 1137, Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro.
10. Resolución CD-CONAMI-010-03SEPT29-2022 – Norma de Restablecimiento de la Resolución CD-CONAMI-004-02OCT29-2012, Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas.
11. Resolución CD-CONAMI-007-01JUN30-2022 – Extensión de plazo de vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-20, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
12. Resolución CD-CONAMI-006-01MAY26-2022 – Extensión de plazo de vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas.
13. Resolución CD-CONAMI-005-02FEB22-2022 – Norma sobre Patrimonio o Capital Social Mínimo de las Instituciones de Microfinanzas.
14. Resolución CD-CONAMI-001-01ENE25-2022 – Plazo adicional para dictar Normas generales requeridas por la Ley No. 769: “Ley de fomento y regulación de las Microfinanzas”.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

4. Administración del riesgo financiero

Introducción y resumen

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

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

Esta nota representa información de cómo la institución administra cada uno de los riesgos antes indicados, los objetivos de la Institución, sus políticas y sus procesos de medición. La Junta Directiva de la fundación tiene la responsabilidad de establecer y vigilar la administración de los riesgos. Las actividades de Fundemujer por su naturaleza, están expuestas a una variedad de riesgos financieros, incluyendo riesgo de crédito, variaciones en las tasas de interés, riesgo de flujos de efectivo, riesgo de liquidez y operativo. Fundemujer busca minimizar los efectos potenciales adversos que podrían derivarse de esos cambios, desarrollando políticas internas para cada uno de estos riesgos detallados a continuación;

Estrategia y tácticas de mitigación de riesgos

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

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

Sistemas de medición y reporte de riesgos

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

- Análisis de los flujos de efectivo como el instrumento principal de la administración de riesgo de liquidez que incluya un análisis de los requerimientos históricos de fondeo, la situación actual, y las necesidades anticipadas en el futuro analizado bajo varios escenarios.
- Verificar que el proceso de gestión de riesgo de liquidez opere efectivamente, de acuerdo con las directrices de la Gerencia General y de la Junta Directiva.
- Monitorear los niveles de exposición a los riesgos de liquidez significativos, mediante las herramientas y frecuencia de informes.
- Verificar que los controles que mitigan los riesgos significativos operan efectivamente.
- La institución deberá mantener actualizadas las metodologías, criterios y supuestos empleados para efectuar los cálculos requeridos, cada vez que se realicen modificaciones a los mismos.

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

Riesgos de crédito.

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

Riesgo de liquidez

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

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

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

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

Administración del riesgo financiero

Riesgo de liquidez

2023

	Hasta 90 días	Entre 91 y 360 días	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años	Total
A - Activos						
Disponibilidades	988,417	1,300,000	2,000,000	1,500,000	2,000,000	7,788,417
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	109,873	-	109,873
Cartera de créditos	8,658,218	11,000,000	11,500,000	12,680,000	15,800,000	59,638,218
Otras cuentas por cobrar	463,850	500,000	850,000	900,000	2,150,897	4,864,747
Total, de Activos	C\$ 10,110,484	C\$ 12,800,000	C\$ 14,350,000	C\$ 15,189,873	C\$ 19,950,897	C\$ 72,401,255
B- Pasivos						
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	7,315,610	8,500,000	10,200,000	12,000,000	15,200,000	53,215,610
Otras cuentas por pagar	312,781	450,000	500,000	800,000	1,300,000	3,362,781
Total, de Pasivos	C\$ 7,628,391	C\$ 8,950,000	C\$ 10,700,000	C\$ 12,800,000	C\$ 16,500,000	C\$ 56,578,391
C- Calce (Descalce) (A-B)	C\$ 2,482,094	C\$ 3,850,000	C\$ 3,650,000	C\$ 2,389,873	C\$ 3,450,897	C\$ 15,822,864

Al 1° de enero del 2023

	Hasta 90 días	Entre 91 y 360 días	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años	Total
A - Activos						
Disponibilidades	129,006	300,000	300,000	200,000	200,000	1,129,006
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	108,694	108,694
Cartera de créditos	6,538,700	8,500,000	9,500,000	11,000,000	12,000,000	47,538,700
Otras cuentas por cobrar	161,625	300,000	400,000	400,000	2,388,799	3,650,424
Total, de Activos	C\$ 6,829,331	C\$ 9,100,000	C\$ 10,200,000	C\$ 11,600,000	C\$ 14,697,493	C\$ 52,426,825
B- Pasivos						
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	2,930,893	4,550,000	6,200,000	9,500,000	12,000,000	35,180,893
Otras cuentas por pagar	463,570	420,000	450,000	500,000	700,000	2,533,570
Total, de Pasivos	C\$ 3,394,463	C\$ 4,970,000	C\$ 6,650,000	C\$ 10,000,000	C\$ 12,700,000	C\$ 37,714,463
C- Calce (Descalce) (A-B)	C\$ 3,434,868	C\$ 4,130,000	C\$ 3,550,000	C\$ 1,600,000	C\$ 1,997,493	C\$ 14,712,361

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero puede fluctuar como consecuencia de cambios en las tasas de intereses en el mercado o afectar el margen financiero en el corto plazo. Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Institución se encuentra expuesta a este riesgo, por tanto, para minimizar los efectos potenciales adversos, generalmente invierte en instrumentos financieros (cartera e inversiones) gestionando los plazos y estructura de tasas fijas o variables en dependencia de la fuente de fondos con la cual se financia su colocación. Adicionalmente monitorea el comportamiento de las tasas locales e internacionales y revisa periódicamente el calce de tasas para evitar que exista una alta exposición. La compañía administra su riesgo de tasa de interés en el corto plazo mediante reportes gerenciales donde cuantifica el potencial impacto en el margen financiero anualizado ante aumentos y disminuciones en las tasas de interés brindando seguimiento a los descalces entre activos y pasivos sensibles a cambios en las tasas de interés en diferentes bandas de tiempo y para los próximos doce meses. Complementariamente para monitorear el riesgo de tasa de interés para el largo plazo, la Institución utiliza la metodología de duración modificada para cuantificar el potencial impacto respecto al patrimonio que tendría un aumento o disminución de tasas en el valor de los activos y pasivos sensibles a riesgo de tasas.

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

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

Riesgo legal

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

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

Administración del riesgo financiero

Riesgo de moneda

Rubros	2023			
	Equivalente de Dólares	Moneda nacional mantenimiento	Cordobas	Total
Disponibilidades	4,704,179	82,296	3,001,942	7,788,416
Cartera de crédito, neta	-	598,842	58,874,376	59,473,218
Otras cuentas por cobrar, neto	50,421	853	102,331	153,605
Inversiones permanentes en acciones	108,694	1,179	-	109,873
Total, activos	C\$ 4,863,294	C\$ 683,169	C\$ 61,978,648	C\$ 67,525,111
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	504,698	52,710,912	53,215,610
Otras cuentas por pagar	-	-	752,088	752,088
Otros pasivos y provisiones	-	77,928	2,454,837	2,532,765
Total, pasivos	-	582,626	55,917,837	56,500,463
Posición (exposición) neta	C\$ 4,863,294	C\$ 100,543	C\$ 6,060,811	C\$ 11,024,648
Calce/descalce	100%	679%	-	612%

Rubros	Al 31 de Diciembre del 2022			
	Equivalente de Dólares	Moneda nacional mantenimiento	Cordobas	Total
Disponibilidades	574,511	33,870	520,625	1,129,006
Cartera de crédito, neta	-	1,419,555	45,898,955	47,318,510
Otras cuentas por cobrar, neto	-	1,534	49,591	51,125
Inversiones permanentes en acciones	-	-	-	-
Total, activos	C\$ 574,511	C\$ 1,454,959	C\$ 46,469,171	C\$ 48,498,641
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	1,055,427	34,125,466	35,180,893
Otras cuentas por pagar	-	11,000	355,663	366,663
Otros pasivos y provisiones	-	65,007	2,101,900	2,166,907
Total, pasivos	-	1,131,434	36,583,029	37,714,463
Posición (exposición) neta	C\$ 574,511	C\$ 323,525	C\$ 9,886,142	C\$ 10,784,178
Calce/descalce	100%	450%	-	450%

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

5. Reclasificaciones por temas de comparabilidad

Ciertos saldos a nivel de balance, cuentas del estado de resultados y de las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo por el año finalizado el 31 de diciembre del 2023, fueron reclasificados con el fin de permitir la comparabilidad de los estados financieros en cumplimiento con las normas internacionales de auditoría NIAS.

6. Notas al estado de flujo de efectivo

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

	<u>2023</u>	<u>Enero 2023</u>
<i>Efectivo pagado durante el año por</i>		
Indemnización por pagar	<u>C\$ 2,029,682</u>	<u>C\$ 1,643,297</u>
<i>Actividades de operación que no requirieron el uso de efectivo</i>		
Provisión de cartera de crédito	<u>C\$ 1,361,383</u>	<u>C\$ 616,199</u>
Saneamiento de préstamos por cobrar e intereses	<u>C\$ 471,645</u>	<u>C\$ -</u>
Mantenimiento de valor registrado por los préstamos recibidos	<u>C\$ 504,698</u>	<u>C\$ -</u>

7. Fondos disponibles

Un resumen de los fondos disponibles se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>1° de enero 2023</u>
<i>Moneda nacional</i>		
Fondo en caja	C\$ 75,544	C\$ 69,549
Bancos	3,241,510	580,997
<i>Moneda extranjera</i>		
Bancos (a)	<u>4,471,363</u>	<u>548,009</u>
	<u>C\$ 7,788,417</u>	<u>C\$ 1,129,006</u>

a) Al cierre del 31 de diciembre del 2023, los saldos en moneda extranjera equivalen a U\$122,087 respectivamente.

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

8. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

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

	Corrientes					Total Hasta		
	Hasta 18 Meses	Mayores de 18 Meses	Total Corrientes	Vencidos	Prorrogados		Reestructurado	Cobro Judicial
Al 31 de diciembre del 2023								
Personales	6,646,225.36	1,415,840.64	8,062,066.00	85,129.31	-	-	-	8,147,195
Microcréditos	42,114,600.17	5,309,196.52	47,423,796.69	608,659.23	45,404	198,143	-	48,276,003
Vivienda Hipotecaria	395,836.06	495,510.77	891,346.83	-	-	-	-	891,347
	C\$ 49,156,662	C\$ 7,220,548	C\$ 56,377,210	C\$ 693,789	C\$ 45,404	C\$ 198,143	C\$ -	C\$ 57,314,545
Intereses y comisiones por cobrar								3,745,365
Total cartera								61,059,910
Menos provision individual								1,586,692
Provision generica								-
								C\$ 59,473,218

	Corrientes					Total Hasta		
	Hasta 18 Meses	Mayores de 18 Meses	Total Corrientes	Vencidos	Prorrogados		Reestructurado	Cobro Judicial
Al 31 de diciembre del 2022								
Personales	5,287,186	1,862,416	7,149,602	113,595	-	-	-	7,263,197
Microcréditos	29,703,882	5,595,890	35,299,772	566,167	162,954	164,838	-	36,193,731
Vivienda Hipotecaria	196,469	1,220,372	1,416,841	-	-	-	-	1,416,841
	C\$ 35,187,537	C\$ 8,678,678	C\$ 43,866,215	C\$ 679,762	C\$ 162,954	C\$ 164,838	C\$ -	C\$ 44,873,769
Intereses y comisiones por cobrar								3,141,696
Total cartera								48,015,465
Menos provision individual								679,528
Provision generica								17,426
								C\$ 47,318,511

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

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

Al 31 de diciembre del 2023

Días de mora	Numero de Créditos	Personales	Microcreditos	Otros	Cobro Judicial	Total	%	Provision con Intereses
Sin mora	2,258	7,918,713	46,419,028	891,349	-	55,229,090	96%	-
1- 15 días	36	39,240	604,453	-	-	643,693	1%	-
16 - 30 días	15	67,543	162,980	-	-	230,522	0%	-
31 - 60 días	23	22,635	287,018	-	-	309,652	1%	-
61 - 90 días	15	13,936	230,372	-	-	244,308	0%	-
91 - 120 días	10	23,373	83,993	-	-	107,366	0%	-
121 - 150 días	18	11,802	144,273	-	-	156,075	0%	-
Más de 150 días	23	49,955	343,884	-	-	393,839	1%	-
	2,398	C\$ 8,147,195	C\$ 48,276,001	C\$ 891,349	C\$ -	C\$ 57,314,545	100%	C\$ -

Al 31 de diciembre 2022

Días de mora	Numero de Créditos	Personales	Microcreditos	Otros	Cobro Judicial	Total	%	Provision con Intereses
Sin mora	1,871	7,090,274	34,831,500	1,416,841	-	43,338,615	97%	-
1- 15 días	12	24,626	174,821	-	-	199,447	0%	-
16 - 30 días	14	24,764	334,473	-	-	359,237	1%	-
31 - 60 días	14	9,939	241,900	-	-	251,839	1%	-
61 - 90 días	10	1,760	128,899	-	-	130,659	0%	-
91 - 120 días	8	27,493	103,291	-	-	130,784	0%	-
121 - 150 días	7	23,045	18,226	-	-	41,271	0%	-
Más de 150 días	31	61,297	360,619	-	-	421,916	1%	-
	1,967	C\$ 7,263,196	C\$ 36,193,731	C\$ 1,416,841	C\$ -	C\$ 44,873,768	100%	C\$ -

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

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

Al 31 de diciembre del 2023

Sectores	Corriente		Prorrogado		Reestructurado		Vencida		Cobro Judicial		Total cartera	%
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%		
Personales	8,062,066	14%	-	0%	-	0%	85,129	12%	-	-	8,147,195	14%
Microcréditos	47,423,795	84%	45,404	100%	198,143	100%	608,659	88%	-	-	48,276,001	84%
Vivienda Hipotecaria	891,349	2%	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	891,349	2%
	C\$ 56,377,210	100%	C\$ 45,404	100%	C\$ 198,143	100%	C\$ 693,789	100%	C\$ -	C\$ -	C\$ 57,314,545	100%

Al 31 de Diciembre del 2022

Sectores	Corriente		Prorrogado		Reestructurado		Vencida		Cobro Judicial		Total cartera	%
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%		
Personales	7,149,602	16%	-	0%	-	0%	113,595	17%	-	-	7,263,196	16%
Microcréditos	35,299,771	80%	162,954	100%	164,838	100%	566,167	83%	-	-	36,193,731	81%
Vivienda Hipotecaria	1,416,841	3%	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	1,416,841	3%
	C\$ 43,866,214	100%	C\$ 162,954	100%	C\$ 164,838	100%	C\$ 679,762	100%	C\$ -	C\$ -	C\$ 44,873,768	100%

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

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

Al 31 de diciembre del 2023

Región	Corriente		Prorrogada		Reestructurada		Vencida		Cobro Judicial		Total Cartera	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Managua	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Occidente	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Norte	56,377,210	100%	45,404	100%	198,143	100%	693,789	100%	-	0%	57,314,545	100%
Atlántico	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Centro	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Sur	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	C\$ 56,377,210	100%	C\$ 45,404	100%	C\$ 198,143	100%	C\$ 693,789	100%	C\$ -	0%	C\$ 57,314,545	100%

Al 31 de Diciembre del 2022

Región	Corriente		Prorrogada		Reestructurada		Vencida		Cobro Judicial		Total Cartera	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Managua	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Occidente	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Norte	43,866,214	100%	162,954	100%	164,838	100%	679,762	100%	-	0%	44,873,768	100%
Atlántico	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Centro	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Sur	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	C\$ 43,866,214	100%	C\$ 162,954	100%	C\$ 164,838	100%	C\$ 679,762	100%	C\$ -	0%	C\$ 44,873,768	100%

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

8.4. Resumen de la cartera de crédito neta por clasificación y su provisión (incluye intereses)

Al 31 de diciembre del 2023

Clasificación	Microcréditos		Hipotecarios		Personales		Desarrollo Empresarial		Total	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
A1	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
A	50,321,188.40	97%	919,160	0%	8,197,802	98%	163,966	0%	59,438,150	97%
B	256,712.08	0%	-	0%	24,779	0%	1,239	0%	281,491	0%
C	320,880.48	1%	-	0%	15,216	0%	3,043	0%	336,096	1%
D1	315,094.80	1%	-	0%	35,175	0%	17,587	0%	350,270	1%
D2	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D3	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	603,948.67	1%	-	0%	49,955	1%	49,955	0%	653,903	1%
Provisión genérica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	51,817,824.43	100%	C\$ 919,160	0%	C\$ 8,322,925	100%	C\$ 235,780	0%	C\$ 61,059,910	100%

Al 31 de Diciembre 2022

Clasificación	Microcréditos		Hipotecarios		Personales		Desarrollo Empresarial		Total	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
A1	37,596,412	96%	1,460,493	0%	7,241,182	98%	-	0%	46,298,088	96%
A	213,183	1%	-	0%	-	0%	-	0%	213,183	0%
B	322,513	1%	-	0%	52,444	1%	1,049	0%	374,957	1%
C	290,713	1%	-	0%	11,185	0%	559	0%	301,899	1%
D1	171,887	0%	-	0%	1,760	0%	440	0%	173,647	0%
D2	103,672	0%	-	0%	27,493	0%	13,746	0%	131,165	0%
D3	34,830	0%	-	0%	23,045	0%	17,284	0%	57,875	0%
E	403,354	1%	-	0%	61,297	1%	61,297	0%	464,651	1%
Provisión genérica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	C\$ 39,136,565	100%	C\$ 1,460,493	0%	C\$ 7,418,406	100%	C\$ 94,375	0%	C\$ 48,015,464	100%

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

8.5. Desglose de la cartera de crédito donde refleja los créditos vigentes y no vigentes

A continuación, se presenta un desglose de la cartera de créditos vigentes y no vigentes:

Al 31 de diciembre del 2023

	<u>Vigentes</u>	<u>Prorrogados</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Personales	8,062,066	-	-	85,129	-	8,147,195
Vivienda Hipotecaria	891,349	-	-	-	-	891,349
	<u>C\$ 8,953,415</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 85,129</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 9,038,544</u>

Al 31 de Diciembre 2022

	<u>Vigentes</u>	<u>Prorrogados</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Personales	7,149,602	-	-	113,595	-	7,263,196
Vivienda Hipotecaria	1,416,841	-	-	-	-	1,416,841
	<u>C\$ 8,566,443</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 113,595</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 8,680,038</u>

8.6. Movimiento de la provisión para cartera de crédito

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

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Saldo al 1° de enero	C\$ 696,954	C\$ 756,858
Más		
Provisión autorizada a constituirse gradualmente	236,840	-
Provisión cargada a los resultados del periodo	1,124,543	616,199
Menos		
Saneamientos de créditos y otras reversiones	(471,645)	(676,103)
	<u>C\$ 1,586,692</u>	<u>C\$ 696,954</u>

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

	<u>2023</u>			<u>2022</u>		
	<u>Principal</u>	<u>Intereses</u>	<u>Total</u>	<u>Principal</u>	<u>Intereses</u>	<u>Total</u>
Personales	8,147,195	175,730	8,322,925	7,263,196	155,210	7,418,406
Vivienda Hipotecaria	891,349	27,811	919,160	1,416,841	43,652	1,460,493
	<u>9,038,544</u>	<u>203,541</u>	<u>9,242,085</u>	<u>8,680,038</u>	<u>198,862</u>	<u>8,878,899</u>

9. Otras cuentas por cobrar, neto

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

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Anticipo a proveedores	C\$ -	C\$ -
Depósitos en garantía	51,274	38,405
Cuentas por cobrar al personal	64,036	12,720
Otras partidas pendientes de cobro (a)	38,294	-
	<u>C\$ 153,605</u>	<u>C\$ 51,125</u>

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

10. Inversiones permanentes en acciones

Las inversiones permanentes al 31 de diciembre del 2023 por C\$109,873, corresponde a 3 certificados de acciones No. 108 serie "C" por un valor original de U\$3,000, con dividendos pagaderos al vencimiento y porcentaje de participación del 0.08%.

11. Inmuebles, mobiliarios y equipos netos

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

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros
Mobiliario y equipos	C\$ 524,313	C\$ (228,866)	C\$ 295,447
Equipos de computación	1,366,421	(743,781)	622,640
Terreno	1,232,811	-	1,232,811
	<u>C\$ 3,123,545</u>	<u>C\$ (972,647)</u>	<u>C\$ 2,150,897</u>
	1° de enero del 2023		
	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros
Mobiliario y equipos	C\$ 434,816	C\$ (252,181)	C\$ 182,635
Equipos de computación	1,285,345	(370,469)	914,874
Vehiculos	586,862	(528,384)	58,477
Terreno	1,232,811	-	1,232,811
	<u>C\$ 3,539,835</u>	<u>C\$ (1,151,035)</u>	<u>C\$ 2,388,799</u>

El gasto de depreciación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 ascendió a C\$229,889 el cual se presenta como parte de los gastos de administración.

12. Otros activos, neto

Los otros activos están integrados de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Comisiones pagadas por anticipados	C\$ 600,175	C\$ 231,935
Papelería y útiles	242,459	9,922
Licencias de software	81,813	112,467
Consultoría y otros	390,866	243,657
Capacitaciones	319,413	394,389
Gastos navideños	322,801	159,879
Propaganda y publicidad	602,718	58,250
	<u>C\$ 2,560,245</u>	<u>C\$ 1,210,499</u>

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

13. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Un resumen de estos saldos se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
<u>Banco de Fomento a la Producción – PRODUZCAMOS</u>		
Deuda con el Banco por préstamos para el capital de trabajo de U\$400,000 a emplearse en la colocación de créditos pequeña industria, concedidos entre los años 2018 al 2022, a una tasa de interés del 9.75 y 10% anual con vencimiento durante al año 2025, garantía endoso de cartera de crédito.	C\$ 4,535,576	C\$ 11,263,821
<u>Sociedad de Inversiones para la Microempresa en Centroamérica y el Caribe – SICSA</u>		
Préstamo en dólares estadounidense por U\$400,000, para capital de trabajo, con interés anual del 10%, garantía de cartera de préstamo por el 120%, con vencimiento en diciembre del 2026.	14,039,314	-
<u>Fundación para la Promoción del Desarrollo Local – PRODEL</u>		
Préstamo en dólares por U\$250,000 con un interés anual del 10% con vencimiento en diciembre del 2025, garantía endoso de cartera de préstamo.	9,156,075	-
<u>ENVEST – Fondeador Externo</u>		
Préstamo en dólares por U\$680,000 para capital de trabajo, con interés anual del 11% con vencimiento en el año 2025, con una garantía de cartera de préstamo a largo plazo.	<u>24,904,524</u>	<u>23,550,410</u>
Sub total	<u>52,635,490</u>	<u>34,814,231</u>
Más intereses por pagar	<u>580,120</u>	<u>366,663</u>
	<u>C\$ 53,215,610</u>	<u>C\$ 35,180,839</u>

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

14. Capital social

Fundemujer Siempre, S.A., fue fundada en el año 2022, la sociedad tendrá una duración de 99 años. Actualmente Fundemujer cuenta con un capital de 1,000 acciones a un valor nominal de C\$15,072.36 cada una. Esta composición accionaria fue efectiva a partir del 15 de enero del 2023.

El porcentaje accionario se detalla a continuación:

<u>No.</u>	<u>Accionista</u>	<u>Tipo de Acción</u>	<u>Total, Acciones</u>	<u>Capital pagado</u>	<u>Participación</u>
1	Yadira del Socorro Olivas González	A	480	C\$ 7,234,733	48%
2	Claudia María Montoya Gámez	A	170	2,562,301	17%
3	Nubia del Socorro Cruz Figueroa	A	170	2,562,301	17%
4	Leyding Sarahí Acevedo Blandón	B	70	1,055,065	7%
5	Gloria del Socorro González	B	10	150,724	1%
6	Mariela Auxiliadora Ortega Gómez	B	10	150,724	1%
7	Wilmer Ramon González	B	40	602,894	4%
8	Xiomara Montoya Gámez	B	20	301,447	2%
9	Daniela del Carmen Cruz Figueroa	B	20	301,447	2%
10	José Lino Acevedo Olivas	B	10	150,724	1%
			<u>1,000</u>	<u>C\$ 15,072,362</u>	<u>100%</u>

15. Cuentas de orden

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

	<u>2023</u>	<u>1° de enero 2023</u>
Garantías recibidas en poder de tercero	C\$ 137,746,217	C\$ 116,771,635
Cuentas saneadas	4,207,202	3,422,106
Intereses y comisiones en suspenso	255,692	-
	<u>C\$ 142,209,112</u>	<u>C\$ 120,402,336</u>

16. Ingresos financieros por cartera de crédito

Un resumen de los ingresos financieros se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Ingresos por prestamos microcrédito	C\$ 22,699,809	C\$ -
Comisiones por créditos otorgados	4,612,573	-
Ingresos por prestamos personal	1,500,468	-
Comisiones por créditos otorgados	240,134	-
Ingresos por préstamo hipoteca	248,689	-
	<u>C\$ 29,174,743</u>	<u>C\$ -</u>

Fundemujer Siempre, S.A.
 (Compañía Nicaragüense)
 Notas a los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2023

17. Gastos financieros

Un resumen de los gastos financieros se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Obligaciones con instituciones financieras sobre intereses por pagar	C\$ 4,429,877	C\$ -
Comisiones pagadas por prestamos	-	-
Otros gastos financieros	504,698	-
	<u>C\$ 4,934,575</u>	<u>C\$ -</u>

18. Gastos de administración y otros

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

	<u>2023</u>	<u>1° enero 2023</u>
Costos laborales y demás	C\$ 13,353,841	C\$ -
Gastos por servicios externos	1,718,537	-
Gastos de transporte y comunicaciones	4,464,177	-
Gastos de infraestructura	2,574,014	-
Gastos generales	1,231,390	-
Aporte a la CONAMI	157,908	-
	<u>C\$ 24,499,867</u>	<u>C\$ -</u>

19. Impuesto a la renta

De conformidad con la ley 987 "Ley de Reforma y adiciones a la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria" vigente a partir del 27 de febrero de 2019, el impuesto a la renta anual estará sujeto a un pago mínimo definitivo que se liquidará sobre el monto de la renta bruta anual, con una alícuota del tres por ciento (3%), para los grandes contribuyentes; la alícuota será el dos por ciento (2%); para los principales contribuyentes; y del uno por ciento (1%), para los demás contribuyentes. El pago de impuesto a la renta será igual al monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo y el 30% aplicable a la renta neta gravable. De conformidad con el artículo 63 de Ley 822/2019, el pago mínimo definitivo se realizará mediante anticipos mensuales conforme las alícuotas correspondientes según el artículo 61 de la Ley 822/2019 sobre la renta bruta gravable, del que son acreditables las retenciones mensuales sobre las ventas de bienes y servicios, créditos tributarios autorizados por la Administración Tributaria que les hubieren efectuado a los contribuyentes; si resultare un saldo a favor, éste se podrá aplicar mensualmente en el mismo periodo fiscal en que se realiza la exportación y trasladarse a los meses subsiguientes del mismo periodo fiscal.

Un resumen del cálculo del impuesto sobre la renta a pagar por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

Impuesto a la renta (30% a la base imponible)	C\$ 381,277
Menos – anticipo al impuesto a la renta	(313,267)
Impuesto a la renta por pagar	<u>C\$ 68,010</u>

Fundemujer Siempre, S.A.

(Compañía Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023

20. Inicio de operaciones como sociedad mercantil

En Resolución No. CD-CONAMI-014-01NOV24-2022 Autorización de Modificación de Inscripción de las OSFL en el Registro Nacional de IFIM en virtud de la Ley No. 1137, Ley Especial Para El Cambio de Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro con una vigencia de 90 días, Fundemujer Siempre, S.A. cumplió con las disposiciones legal y administrativa.

21. Hechos posteriores

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

22. Contingencias

Fiscal: Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos al 31 de diciembre del 2023 los años 2022, 2021 y 2020; por consiguiente, existe la contingencia de reparos fiscales por cualquier retención que se haya hecho por menor valor a lo previsto en la Ley respectiva o que no haya sido efectuada correctamente, así como por la acción de incluir gastos en las cuentas de resultados no conforme a lo establecido en la Ley No. 822 de Concertación Tributaria.

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

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

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

Resumen de las partidas de ajustes y reclasificaciones que se registraron en los libros legales de Fundemujer Siempre, S.A., con fecha posterior al 31 de diciembre de 2023 y que se reflejan en los estados financieros adjuntos para que estén presentados de conformidad con el MUC para IMF:

A continuación, se muestran los efectos de los ajustes y reclasificaciones en el estado de situación de la Institución al 31 de diciembre de 2023:

	Saldos antes de ajustes y Reclasificaciones	Ajuste	Reclasificación	Saldos Ajustados
Activo				
Fondos disponibles	C\$ 7,788,417	-	-	C\$ 7,788,417
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	59,473,218	-	-	59,473,218
Bienes recibidos en pago y adjudicados	165,000	-	-	165,000
Otras cuentas por cobrar, neto	153,605	-	-	153,605
Inversiones permanentes	109,873	-	-	109,873
Inmuebles, mobiliario y equipos	2,150,897	-	-	2,150,897
Otros activos	<u>2,560,245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,560,245</u>
Total, activos	<u>C\$ 72,401,255</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>C\$ 72,401,255</u>
Pasivo y patrimonio				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ 53,215,610	-	-	C\$ 53,215,610
Otras cuentas por pagar	744,852	59,333	-	804,185
Provisiones	2,532,765	-	-	2,532,76
Otros pasivos	<u>85,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85,164</u>
Tota, pasivo	<u>56,578,391</u>	<u>59,333</u>	<u>-</u>	<u>56,637,724</u>
Patrimonio				
Capital social	15,072,361	-	-	15,072,361
Capital adicional	-	-	-	-
Resultados acumulados	-	-	-	-
Resultados del periodo	<u>750,503</u>	<u>(59,333)</u>	<u>-</u>	<u>691,170</u>
Total, patrimonio	<u>15,822,864</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,763,531</u>
Total, pasivo y patrimonio	<u>C\$ 72,401,255</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 72,401,255</u>

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

A continuación, se muestran los efectos de los ajustes y reclasificaciones en el estado de resultado de la Institución al 31 de diciembre de 2023:

	Saldos antes de ajustes y Reclasificaciones	Ajuste	Reclasificación	Saldos Ajustados
Ingresos financieros por:				
Disponibilidades	C\$ 22,331	-	-	C\$ 22,331
Cartera de crédito	29,174,743	-	-	29,174,743
Diferencia cambiaria	<u>681,138</u>	-	-	<u>681,138</u>
Total, ingresos financieros	29,878,212	-	-	29,878,212
Gastos financieros por:				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(4,429,877)	-	-	(4,429,877)
Diferencia cambiaria	-	-	-	-
Otros gastos financieros	<u>(504,698)</u>	-	-	<u>(504,698)</u>
Total, gastos financieros	(4,934,575)	-	-	(4,934,575)
Margen financiero bruto	24,943,637	-	-	24,943,637
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	(1,361,383)	-	-	(1,361,383)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>170,531</u>	-	-	<u>170,531</u>
Margen financiero neto	23,752,786	-	-	23,752,786
Ingresos operativos diversos	1,270,069	-	-	1,270,069
Gastos operativos diversos	<u>(450,541)</u>	-	-	<u>(450,541)</u>
Resultado operativo bruto	24,572,314	-	-	24,572,314
Gastos de administración		-	-	
Gastos de administración y otros	<u>(23,499,867)</u>	-	-	<u>(23,499,867)</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	1,072,447	-	-	1,072,447
Impuesto sobre la renta	<u>(321,944)</u>	<u>(59,333)</u>	-	<u>(381,277)</u>
Resultados del periodo –	C\$ 750,503	C\$ (59,333)	C\$ -	C\$ 691,169

Fundemujer Siempre, S.A.
(Compañía Nicaragüense)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023

A continuación, se muestran los ajustes y reclasificaciones registradas en el estado de situación y estado de resultados de la compañía al 31 de diciembre de 2023:

Al 31 de diciembre del 2023

Ajuste

<u>Descripción</u>	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
1 Ajuste para conciliar la provisión del IR anual al 31 de diciembre del 2023 – ver estado de resultados ajustados		
6200 – Gasto del impuesto por pagar	C\$ 59,333	C\$ -
2605 – Impuestos por pagar	-	59,333
	<u>C\$ 59,333</u>	<u>C\$ 59,333</u>