

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Índice a los estados financieros 31 de diciembre de 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
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 - 36

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y a los Accionistas de IMG Servicios Financieros, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Institución IMG Servicios Financieros, S. A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondiente al año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Institución IMG Servicios Financieros, S. A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al 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).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con el Código de Ética emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Incertidumbre material relacionadas con la empresa en funcionamiento

Llamamos la atención sobre la Nota 21 de los estados financieros que indica que la Institución ha incurrido en una pérdida neta de C\$31,182,616 durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 y que, a esa fecha, el total de pasivos de la Institución excedía a sus activos totales en C\$19,198,215. Estos hechos indican la existencia de una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

**A la Junta Directiva y a los Accionistas de
IMG Servicios Financieros, S. A.**

Párrafo de énfasis – Base contable

Sin modificar nuestra opinión, llamamos a la atención a la Nota 2 de los estados financieros, en la que se indica que IMG Servicios Financieros, S. A. prepara sus estados financieros 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).

Otro asunto

Los estados financieros de la Institución al 31 de diciembre de 2022 y por el año que terminó en esa fecha, fueron auditados por otros auditores independientes, quienes expresaron una opinión no modificada sobre dichos estados financieros con fecha 24 de marzo de 2023.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas aprobado por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Institución de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si, la administración tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

**A la Junta Directiva y a los Accionistas de
IMG Servicios Financieros, S. A.**

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

Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos 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 de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- 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 Institución 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. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Institución no continúe como empresa 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 logre una presentación razonable.

Les informamos a la administración de la Institución lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y el momento de realización de la planeación de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.


Alexander Porras Rodríguez
Contador Público Autorizado

Managua, Nicaragua
2 de abril de 2024



IMG Servicios Financieros, S. A.

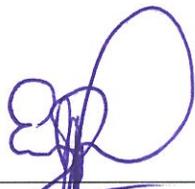
(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Estado de situación financiera 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Córdobas – Nota 4)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos			
Fondos disponibles	6	C\$ 12,432,838	C\$ 16,315,359
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	7	4,139,256	65,358,685
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto		178,940	-
Otras cuentas por cobrar, neto	8	688,453	22,978
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto	9	2,790,699	535,622
Otros activos, neto	10	<u>18,031,837</u>	<u>367,751</u>
Total activos		<u>C\$ 38,262,023</u>	<u>C\$ 82,600,395</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	11	C\$ 55,197,375	C\$ 51,691,564
Otras cuentas por pagar	12	283,907	1,052,341
Provisiones	13	1,699,318	1,715,992
Otros pasivos		<u>279,638</u>	<u>16,156,097</u>
Total pasivos		<u>57,460,238</u>	<u>70,615,994</u>
Patrimonio			
Capital social		4,500,000	4,500,000
Ajustes al patrimonio		-	1,538,212
Reservas		812,848	812,848
Resultados acumulados		6,671,553	3,013,337
Resultados del ejercicio		<u>(31,182,616)</u>	<u>2,120,004</u>
Total patrimonio		<u>(19,198,215)</u>	<u>11,984,401</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>C\$ 38,262,023</u>	<u>C\$ 82,600,395</u>
Cuentas de orden		<u>C\$ 51,544,926</u>	<u>C\$ -</u>


Thamar Artola Blandon
Gerente General


Esmirna Tercero Ramirez
Contador General

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

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

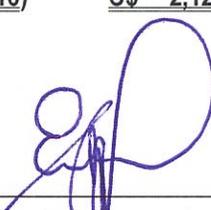
Estado de resultados

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Córdobas – Nota 4)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros, por:			
Cartera de créditos		C\$ 19,086,703	C\$ 36,775,097
Diferencia cambiaria		<u>303,203</u>	<u>97,640</u>
Total ingresos financieros		<u>19,389,906</u>	<u>36,872,737</u>
Gastos financieros, por:			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		(2,960,112)	(2,196,034)
Diferencia cambiaria		<u>(545,704)</u>	<u>(747,662)</u>
Total gastos financieros		<u>(3,505,816)</u>	<u>(2,943,696)</u>
Margen financiero bruto		15,884,090	33,929,041
Gastos por provisiones por incobrabilidad de la cartera de créditos directa		(15,531,163)	(11,909,075)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada		<u>1,480,824</u>	<u>-</u>
Margen financiero neto		1,833,751	22,019,966
Ingresos operativos diversos	14	521,843	39,908
Gastos operativos diversos	15	<u>(1,447,704)</u>	<u>(25,718)</u>
Resultado operativo bruto		907,890	22,034,156
Gastos de administración y otros	16	<u>(31,879,612)</u>	<u>(19,005,579)</u>
Resultado antes del impuesto a la renta		(30,971,722)	3,028,577
Impuesto a la renta	17	<u>(210,894)</u>	<u>(908,573)</u>
Resultado del ejercicio		<u>C\$ (31,182,616)</u>	<u>C\$ 2,120,004</u>


Thamar Artola Blandon
Gerente General


Esmirna Tercero Ramirez
Contador General

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

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Estado de cambios en el patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Córdobas – Nota 4)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2023		C\$ 4,500,000	C\$ 1,538,212	C\$ 812,848	C\$ 5,133,341	C\$ 11,984,401
Traslado a resultados acumulados		-	(1,538,212)	-	1,538,212	-
Resultado del ejercicio - 2023		-	-	-	(31,182,616)	(31,182,616)
Saldos al 31 de diciembre de 2023		C\$ 4,500,000	C\$ -	C\$ 812,848	C\$ (24,511,063)	C\$ 19,198,215


Thamar Artola Blandon
Gerente General




Esmirna Tercero Ramirez
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 de la Institución bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en Córdobas – Nota 4)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	C\$ (31,182,616)	C\$ 2,120,004
<i>Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</i>		
Provisión para incobrabilidad de la cartera de créditos	14,628,774	11,909,075
Reversión de provisión para incobrabilidad de la cartera	(359,107)	-
Depreciación	1,005,579	242,261
Deslizamiento cambiario aplicable a las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	545,704	747,662
<i>Cambios en activos y pasivos de operación:</i>		
Cartera de crédito e intereses por cobrar	46,949,762	(40,398,435)
Bienes recibidos en pago y adjudicados	(178,940)	-
Otras cuentas por cobrar	(665,475)	10,901
Otros activos	(17,664,086)	(198,266)
Otras cuentas por pagar	(768,434)	345,069
Provisiones	(16,674)	1,114,242
Otros pasivos	<u>(15,876,459)</u>	<u>7,547,919</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(3,581,972)</u>	<u>(16,559,568)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Retiros de inmuebles, mobiliario y equipos	-	49,413
Adquisiciones de inmuebles, mobiliario y equipos	<u>(3,260,656)</u>	<u>-</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	<u>(3,260,656)</u>	<u>49,413</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	<u>2,960,107</u>	<u>27,909,373</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>2,960,107</u>	<u>27,909,373</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo	(3,882,521)	11,399,218
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>16,315,359</u>	<u>4,916,141</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>C\$ 12,432,838</u>	<u>C\$ 16,315,359</u>


Thamar Artola Blandon
Gerente General




Esmirna Tercedero Ramirez
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 de la compañía bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

1. Información general

Constitución y domicilio

IMG Servicios Financiero, S. A. es una compañía constituida de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua el 14 de junio de 2019 con una duración de 99 años, y con domicilio en la ciudad de Managua. La compañía no pertenece a ningún grupo financiero y sus principales accionistas son personas físicas.

Actividad principal

La actividad principal de la compañía actualmente es la intermediación de recursos financieros destinados al microcrédito pudiendo para tal efecto realizar las operaciones activas y pasivas que le permite la Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas. Esta actividad está sujeta a la vigilancia y supervisión de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) que de conformidad a la Resolución No. CD-CONAMI-004-01FEB22-2022 del 22 de febrero de 2022 autorizó el registro como Institución de Microfinanzas para que realice todas las operaciones y goce de los privilegios establecidos en la Ley vigente.

Al 31 de diciembre de 2023 la Institución tiene 9 sucursales y 58 trabajadores.

2. Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por la Institución en la preparación de los estados financieros se presentan a continuación. Estas políticas contables han sido consistentemente aplicadas por la administración para todo el período informado, a menos que se indique lo contrario.

2.1 Base de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la administración de IMG Servicios Financieros, S. A. 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). Estas normas son de obligatorio cumplimiento para las Instituciones de Microfinanzas supervisadas por dicho organismo.

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la administración para su emisión el 2 de abril de 2024.

2.2 Cambios en políticas contables

Nuevas normas y leyes emitidas por CONAMI cuya vigencia inicia durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

- (i) Ley No. 1168, Ley de Reforma a la Ley No. 769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.
- (ii) Resolución No. 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 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.
- (iii) Resolución No. CD-CONAMI-028-03NOV30-2023 – Normas para la Presentación de la Información Financiera, Contable y Legal de las IMF no Registradas en la CONAMI.
- (iv) Resolución No. CD-CONAMI-027-02NOV30-2023 – Norma sobre los Requisitos de Inscripción de las Instituciones de Microfinanzas en el Registro Nacional de IMF.
- (v) Resolución No. CD-CONAMI-026-01NOV30-2023 – Establecimiento de Plazo de Registro ante la CONAMI para las Instituciones de Microfinanzas (IMF).
- (vi) Resolución No. CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 – Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
- (vii) Resolución No. CD-CONAMI-017-01ABR27-2023 – Norma sobre Remisión de Información Financiera, Crediticia y Estadística.
- (viii) Resolución No. CD-CONAMI-007-07ENE26-2023 – Plazo Adicional Para Dictar Normas Generales Requeridas por la Ley No.769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas.

2.3 Fondos disponibles

Los fondos disponibles representan el efectivo que se mantiene en caja y en instituciones financieras del país. Para efectos de preparación del estado de flujo de efectivo, la Institución considera como equivalentes de efectivo las inversiones que pueden ser convertidas fácilmente en efectivo cuyo vencimiento original no excede los tres meses.

2.4 Cartera de créditos

El saldo de la cartera de créditos comprende los saldos de principal, mantenimiento de valor, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por la Institución. Estos activos se reconocen inicialmente al costo, que es el efectivo otorgado al deudor.

La agrupación de los tipos de créditos otorgados por la Institución se presenta en la página siguiente:

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

a) *Microcrédito*

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.

b) *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.

La clasificación de los créditos de la Institución se presenta a continuación:

a) *Créditos vigentes*

En esta cuenta se registran los saldos de principal de los créditos concedidos por la Institución, que evidencien estar al día en el cumplimiento del plan de pagos originalmente pactado. No se incluyen los saldos de operaciones que han sido prorrogadas o reprogramadas o que se encuentren vencidas, para los cuales se han previsto cuentas específicas dentro de otro grupo.

b) *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.

c) *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. Si transcurridos 91 días del vencimiento de una cuota no pagada, el deudor no ha regularizado totalmente el pago de esta se debe trasladar a esta cuenta todo el saldo de principal del crédito en mora. Los créditos corrientes de un solo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a esta cuenta a los 31 calendarios, contados desde la fecha de vencimiento.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

d) *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 dan inicio a la ejecución judicial.

2.5 *Provisión para incobrabilidad de la cartera de crédito*

Las provisiones que se necesitan contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de la cartera de créditos directos, se clasifican en el estado de situación financiera 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 créditos directa”.

La provisión para la cartera de créditos es determinada con base en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, contenida en la Resolución No. CD-CONAMI-025-02OCT07-2013 de fecha 7 de octubre de 2013 y sus reformas emitidas por CONAMI.

Con fecha 10 de abril de 2019, se emitió la Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución No. CD-CONAMI-006-01ABR10-2019, en la que se reforman los porcentajes establecidos para la determinación de la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito para los créditos microcréditos y créditos personales.

Con fecha 26 de mayo de 2020, se emitió la Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución No. CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, en la que se extiende el plazo de la reforma anterior hasta el 30 de junio de 2021.

Con fecha 29 de junio de 2021, se emitió la Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución No. CD-CONAMI-014-01JUN29-2021, en la que se extiende el plazo de la reforma anterior hasta el 30 de junio de 2022.

Con fecha del 30 de junio de 2022, se emitió la Resolución No. CD-CONAMI-007-01JUN30-2022, “Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución No. CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas”, en la que se extiende el plazo de la reforma anterior hasta el 31 de diciembre de 2022.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Con fecha del 22 de diciembre de 2022, se emitió la Resolución No. CD-CONAMI-018-04DIC-2022, "Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución No. CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", en la que se extiende el plazo de la reforma anterior hasta el 31 de mayo de 2023.

Con fecha del 25 de mayo de 2023, se emitió la Resolución No. CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 "Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", en la que se establece las disposiciones mínimas sobre la gestión de riesgos, con que las Instituciones de Microfinanzas (IMF) deben contar para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar el riesgo de crédito. Además de establecer las pautas mínimas para regular la evaluación y clasificación de los activos de riesgo, según la calidad de los deudores y determinar los requerimientos mínimos de provisiones, de acuerdo con las pérdidas esperadas de los respectivos activos.

A partir del mes de junio de 2023, la provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito se calcula utilizando los porcentajes descritos 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	Más de 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 porcentajes presentados en la página siguiente:

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

<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	Más de 180 días	100%

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

a) *Microcréditos*

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

Los microcréditos durante este período, se saneaban conforme lo establecido en la Política de Riesgo Crediticio vigente, en el día de mora número ciento ochenta (180). Excepto los microcréditos que tuviesen constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo y cuyo valor de realización tasado, fuese igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado, siempre y cuando se encontrarán en proceso de cobro judicial.

b) *Créditos personales:*

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de riesgo</u>	<u>Días de atraso</u>	<u>Provisiones</u>
A1	Riesgo normal	Hasta 0 días	0%
A	Riesgo normal	De 1 a 15 días	0.5%
B	Riesgo potencial	De 16 a 30 días	2%
C	Riesgo real	De 31 a 60 días	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	Más de 150 días	100%

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Saneamiento de la cartera de crédito

A partir del mes de junio de 2023, todos los tipos de créditos son saneados conforme con lo establecido en el respectivo Manual Único de Cuentas (MUC), en los días de mora detallados a continuación:

<u>Tipo de Cartera</u>	<u>Días Máximo de Mora para Saneamiento</u>
Microcréditos	360 días
Personales	360 días

Para efectos de control, la Institución mantiene por un período no menor de cinco (5) años, registros en cuentas de orden de los saldos originados por los saneamientos efectuados. En caso de existir, bienes inmuebles recibidos en pago o adjudicados conexos a créditos saneados, la Institución deberá mantener los referidos registros en cuentas de orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos.

2.6 *Bienes recibidos en pago y adjudicados*

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en cancelación total o parcial de créditos otorgados a un cliente con anterioridad, o los que por el mismo concepto han sido adjudicados, mediante acción judicial promovida por la Institución contra sus deudores o bien por ejecución de la garantía, se clasifican como bienes recibidos en pago y adjudicados en el estado de situación financiera.

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 pago y adjudicados se determina como el menor entre los siguientes criterios:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación determinado en remate judicial, según corresponda.
- El valor de realización determinado por peritos valuadores a la fecha de incorporación del bien conforme las políticas de la Institución.
- El saldo contable correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales sin considerar las provisiones contabilizadas ni intereses saneados previos a la adjudicación. Los costos de transacciones comprenden los costos directamente atribuibles a la adquisición o realización del activo (impuestos, aranceles, derechos, honorarios profesionales, para adquirir o traspasar el bien, entre otros).

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Estos bienes muebles e inmuebles se reconocen posteriormente por el valor registrado en libros menos las provisiones asignadas a los bienes por cualquier pérdida de valor por deterioro, conforme a lo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas vigente a la fecha de cierre de los estados financieros.

La Institución 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, en ninguna circunstancia se permite la reversión de provisiones.

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

Como parte de la entrada en vigencia de la Resolución No. CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 “Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas”, a partir del mes de junio de 2023, la provisión asignada de los bienes recibidos o adjudicados se calcula utilizando los porcentajes descritos a continuación:

<i>Valor de Provisión</i>	<i>Período</i>	
	<i>Bienes Muebles</i>	<i>Bienes Inmuebles</i>
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

DDA – Días Después de la Adjudicación.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de mayo de 2023, la provisión asignada de los bienes recibidos o adjudicados fue calculada utilizando los porcentajes descritos a continuación:

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

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Ddla – Después del día de la adjudicación.

2.7 Otras cuentas por cobrar

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.

2.8 Inmuebles, mobiliario y equipos

Los bienes muebles e inmuebles de la Institución destinados a su operación, se clasifican como inmuebles, mobiliario y equipo en el estado de situación financiera. Estos activos se valúan al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada.

La vida útil estimada de estos activos es la siguiente:

	<u>Vida útil</u>	<u>Tasa de depreciación</u>
Mobiliario y equipo de oficina	2 y 5 años	50% y 20%
Equipo de cómputo	2 años	50%

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.

2.9 Otros activos

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

a) Gastos pagados por anticipados

Los desembolsos 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.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

b) *Costos de programa informáticos*

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 entidad 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.

2.10 *Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos*

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

Las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos, y posteriormente son medidos al costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, reconociendo el gasto financiero en el resultado del período.

2.11 *Otras cuentas por pagar*

Son las obligaciones 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. Asimismo, se registran los importes de las obligaciones que, aún no 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 Institución posiblemente deba asumir un pasivo por esta razón. Estas provisiones deben ajustarse por lo menos al final de cada mes.

2.12 *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. Estas provisiones se registran con cargo a los resultados de operación.

Como parte de las provisiones de la Institución se incluyen las descritas en la página siguiente:

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

a) *Provisión para indemnizaciones laborales*

La provisión para indemnizaciones laborales de los empleados de la Institución corresponde a 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, de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo de Nicaragua deben ser pagadas en caso de despido o renuncia del empleado. La política de la Institución es registrar una provisión con base en estas disposiciones.

b) *Vacaciones*

La Legislación Nicaragüense requiere que todo empleado goce de un período de 30 días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. La compañía tiene la política de establecer una provisión para el pago de vacaciones a su personal laboral.

c) *Aguinaldo*

El Código del Trabajo de Nicaragua requiere que la compañía reconozca un mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año o fracción laborada. Se acumula mensualmente 2.5 días sobre la base del salario total y se paga en los primeros diez días del mes de diciembre de cada año.

2.13 *Impuesto sobre la renta*

El impuesto sobre la renta es el impuesto corriente que se reconoce en el estado de resultados. El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del año determinado con base en la Ley 822 del 17 de diciembre de 2012, Ley de Concertación Tributaria y su reforma mediante la Ley 987 del 27 de febrero de 2019, Ley de Reforma y Adiciones a la Ley 822, usando la tasa de impuestos vigentes a la fecha de los estados financieros, y cualquier ajuste a la renta gravable de años anteriores.

2.14 *Capital social*

El capital social está representado por acciones comunes y nominativas y se incluyen en la sección del patrimonio.

2.15 *Reserva legal*

De acuerdo con el artículo 53 de la Ley 769/2011, cada Institución individual debe constituir una reserva de capital con el 15% de las utilidades o excedentes netos de cada año. Cada vez que la Reserva de Capital alcance un monto igual al capital social, dicha reserva se incorporará y contabilizará automáticamente como parte del mismo, sin requerir de ninguna autorización. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la reserva legal asciende a C\$812,848.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

2.16 Cuentas de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, la Institución lleva registro de ciertas operaciones que se controlan en cuentas fuera del estado de situación financiera y se divulgan en las notas como cuentas de orden. Estas se clasifican principalmente en:

- a) *Garantías recibidas*: Corresponde al valor de los bienes que se encuentran bajo la custodia de la Institución que han sido recibidos de clientes en calidad de garantía de los créditos otorgados.
- b) *Cuentas saneadas*: Corresponde al saldo de principal saneados contablemente de operaciones de créditos.
- c) *Ingresos en suspenso*: Corresponde a los ingresos devengados por lo créditos 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.

2.17 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son reconocidos en los resultados de la Institución de la siguiente manera:

a) *Ingresos financieros*

Los ingresos por intereses sobre créditos otorgados y los ingresos por el rendimiento de las disponibilidades, se reconocen sobre la base de lo devengado de acuerdo a la tasa de interés del activo conforme al plazo de vencimiento del instrumento financiero.

b) *Otros ingresos y comisiones financieras*

Las comisiones por otros servicios financieros se reconocen como ingresos en el momento que se presta el servicio. Las comisiones financieras son diferidas en el tiempo de vigencia del préstamo.

c) *Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones*

Los créditos de un solo vencimiento que no han sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los treinta y un (31) días, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, entre otras, que no han sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los noventa y un (91) días, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

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 categorías D o E, aunque no posean créditos vencidos, éstos dejarán de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas y se efectúa el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas hasta ese momento.

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

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

2.18 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.

2.19 Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene los riesgos y derechos de propiedad sobre el bien, se clasifican como arrendamiento operativo. Los pagos realizados por estos arrendamientos son cargados por el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren, con base en las condiciones establecidas en los contratos de arriendo.

3. Uso de estimaciones y juicios contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los saldos informados de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones contenidas en el estado de situación financiera son:

- i) Provisión para incobrabilidad de la cartera de créditos – Ver Nota 7
- ii) Provisión para otras cuentas por cobrar – Ver Nota 8
- iii) Amortización de bienes recibidos en pago y adjudicados
- iv) Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos – Ver Nota 9
- v) Amortización de otros activos – Ver notas 10
- vi) Provisiones y otros pasivos – Ver Nota 13

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

4. Registros contables y regulación cambiaria

a) Moneda funcional y de presentación

Las cuentas incluidas en los estados financieros son medidas usando la moneda del entorno económico principal en el que opera la Institución (moneda funcional). Los estados financieros están expresados en córdobas (C\$), que es la moneda funcional y de presentación de la Institución.

b) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se registran en moneda funcional a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las ganancias o pérdidas cambiarias resultantes de esas transacciones, así como los activos y pasivos monetarios denominados a tasas de cambio de cierre en moneda extranjera a fin de año son reconocidas en los resultados del año dentro de la cuenta de “diferencia cambiaria”. El tipo oficial de cambio del córdoba respecto al dólar estadounidense vigente al 31 de diciembre de 2023 era de C\$36.6243 (2022: C\$36.2314) por US\$. Este tipo oficial de cambio está sujeto a un ajuste (deslizamiento) diario equivalente al 1% (2% en 2022) anual. Estos ajustes son publicados mensualmente y por anticipado por el Banco Central de Nicaragua (BCN).

5. Administración del riesgo financiero

La Institución administra principalmente los siguientes riesgos para su adecuado desempeño financiero:

- i) Riesgo de crédito
- ii) Riesgo de liquidez
- iii) Riesgo de tasas de interés
- iv) Riesgo de flujos de efectivo
- v) Riesgo cambiario

A continuación, se presenta información de cómo la Institución administra cada uno de los riesgos antes indicados, los objetivos de las Institución, sus políticas y sus procesos de medición.

Administración del riesgo

La Junta Directiva de la Institución es responsable de establecer y vigilar la administración de los riesgos. Las políticas de la Institución con relación a los riesgos identificados han sido aprobadas por la Junta Directiva para la gestión de los siguientes riesgos: a) crédito, b) liquidez, c) mercado y d) operativo. El programa de administración de riesgos de la Institución se enfoca a minimizar los efectos potenciales adversos que podrían derivarse de estos cambios, desarrollando políticas internas para cada uno de estos riesgos.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

a) *Riesgo crédito*

El riesgo de crédito es el riesgo de sufrir una pérdida financiera en caso de que algún cliente o contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones contractuales con la Institución. Este riesgo surge principalmente por la cartera de créditos originados como parte de las actividades de financiamiento y representa el riesgo individual más significativo para la Institución. Para evitar una alta concentración de créditos en un solo deudor, unidades de interés, segmento geográfico o industria, el Comité de Crédito y la Junta Directiva monitorean muy cuidadosamente y de manera periódica los préstamos otorgados a terceros, partes relacionadas, unidades de interés relacionadas y no relacionadas, además de una serie de indicadores y reportes gerenciales que permiten a la Administración de la Institución asegurarse que se cumple con el Manual de Crédito.

Adicionalmente, se evalúa la cartera de préstamos contingentes cada mes considerando la aplicación de los procedimientos de evaluación y clasificación de los activos de riesgos establecidos en la Norma vigente sobre Gestión de Riesgo Crediticio Resolución No. CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 para Instituciones de Microfinanzas, emitida el 25 de mayo de 2023.

b) *Riesgo de liquidez*

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Institución presente dificultades para obtener fondos que le permitan cumplir con sus obligaciones inmediatas por causa, entre otras cosas, del deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos no productivos con pasivos onerosos.

Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Institución 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 lo siguiente:

- i) Evitar concentración en clientes de créditos y acreedores.
- ii) No otorga préstamos a largo plazo sin la adecuada cobertura de plazo en el pasivo.
- iii) Mantener fondos disponibles para cobertura y cumplimiento de las obligaciones en el corto plazo.
- iv) Mantener actualizada información en el plan de contingencia y posibles líneas de créditos paralela.
- v) Revisar las políticas y procedimientos de administración de liquidez existentes (herramientas de tesorería).

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

A continuación, se presenta la exposición de los pasivos financieros de la Institución al riesgo de liquidez por plazo de vencimiento al 31 de diciembre de 2023:

	<u>Hasta 90 días</u>	<u>91 a 180 días</u>	<u>181 a 360 días</u>	<u>Mayor a 1 año</u>	<u>Total</u>
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ -	C\$ 4,329,851	C\$ -	C\$ 50,867,524	C\$ 55,197,375
Otras cuentas por pagar	283,907	-	-	-	283,907
Otros pasivos	279,638	-	-	-	279,638
Total pasivos financieros	C\$ 563,545	C\$ 4,329,851	C\$ -	C\$ 50,867,524	C\$ 55,760,920

c) *Riesgo de tasa de interés*

Es el riesgo que flujos de efectivo futuros de un activo o pasivo financiero fluctuará debido a cambios en las tasas de interés de mercado. La compañía se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en los niveles de tasas de interés del mercado.

El margen de interés puede incrementar como resultado de tales cambios, pero también puede reducirse o crear pérdidas en el caso de que surjan movimientos inesperados.

Para reducir este riesgo, la Institución periódicamente revisa las tasas activas y pasivas las cuales son analizadas por la Administración a través de reportes internos.

d) *Riesgo de flujo de efectivo*

Es el riesgo de afectar el desempeño financiero de la Institución como resultado de fluctuaciones en las fechas y montos de los cobros y pagos de los instrumentos financieros acordados con los deudores y emisores de los mismos. La administración reduce este riesgo preparando anualmente un presupuesto de efectivo y ejerciendo un control sobre los requerimientos mínimos de efectivo, de manera que se logre obtener el máximo rendimiento económico de los excesos de efectivo.

e) *Riesgo cambiario*

Es el riesgo de una pérdida originada por el movimiento adverso en las tasas de cambio de monedas extranjeras. La Institución se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera. La Administración para disminuir este riesgo, monitorea y da seguimiento a la variación del margen financiero ante modificaciones en las tasas de cambios por cada moneda que la Institución tenga obligaciones pendientes.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Un resumen de la exposición al riesgo cambiario por moneda al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

<u>Nombre de cuentas</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Córdoba con mantenimiento de valor</u>	<u>Córdoba sin mantenimiento de valor</u>	<u>Total</u>
A - Activos				
Fondos disponibles	C\$ 11,346,861	C\$ -	C\$ 1,085,977	C\$ 12,432,838
Cartera de créditos, neto	4,139,256	-	-	4,139,256
Otras cuentas por cobrar	<u>109,508</u>	<u>-</u>	<u>578,945</u>	<u>688,453</u>
Total activos	<u>15,595,625</u>	<u>-</u>	<u>1,664,922</u>	<u>17,260,547</u>
B - Pasivos				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	55,197,375	-	-	55,197,375
Otras cuentas por pagar	4,059	-	279,848	283,907
Provisiones	-	-	1,699,318	1,699,318
Otros pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>279,638</u>	<u>279,638</u>
Total pasivos	<u>55,201,434</u>	<u>-</u>	<u>2,258,804</u>	<u>57,460,238</u>
	<u>C\$ (39,605,809)</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (593,882)</u>	<u>C\$ (40,199,691)</u>

6. Fondos disponibles

Un resumen de los fondos disponibles, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Moneda nacional</i>		
Caja	C\$ 9,467	C\$ 3,752
Depósitos en instituciones financieras del país	<u>1,076,510</u>	<u>588,207</u>
	<u>1,085,977</u>	<u>591,959</u>
<i>Moneda extranjera</i>		
Caja	19,045	-
Depósitos en instituciones financieras del país	<u>11,327,816</u>	<u>15,723,400</u>
	<u>11,346,861</u>	<u>15,723,400</u>
	<u>C\$ 12,432,838</u>	<u>C\$ 16,315,359</u>

Al 31 de diciembre de 2023, los fondos disponibles en moneda extranjera ascienden a US\$309,818 (US\$433,972 en 2022).

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

7. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

Un resumen de la cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad, se presenta a continuación:

<u>31 de diciembre de 2023</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>
Cartera de crédito				
Microcréditos	C\$ 2,829,357	C\$ 159,775	C\$ 15,005,936	C\$ 17,995,068
Personales	<u>948,546</u>	<u>101,886</u>	<u>8,039,402</u>	<u>9,089,834</u>
	<u>C\$ 3,777,903</u>	<u>C\$ 261,661</u>	<u>C\$ 23,045,338</u>	27,084,902
Intereses y comisiones por cobrar				291,740
Menos: Provisión para incobrabilidad				<u>(23,237,386)</u>
Cartera de créditos, neto				<u>C\$ 4,139,256</u>

<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>
Cartera de crédito				
Microcréditos	C\$ 42,440,436	C\$ -	C\$ 14,916,055	C\$ 57,356,491
Personales	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 42,440,436</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 14,916,055</u>	57,356,491
Intereses y comisiones por cobrar				19,911,270
Menos: Provisión para incobrabilidad				<u>(11,909,076)</u>
Cartera de créditos, neto				<u>C\$ 65,358,685</u>

El movimiento registrado en la provisión para incobrabilidad al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

Saldo al inicio del año	C\$ 11,909,076
Más: Constitución de reserva	14,628,774
Menos: Reversión de provisión	(359,107)
Menos: Saneamiento de créditos e intereses	<u>(2,941,357)</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 23,237,386</u>

La integración de la cartera de créditos bruta por su clasificación y tipo de riesgo al 31 de diciembre de 2023, se presenta en la página siguiente:

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

<u>Clasificación</u>	<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Microcréditos</u>	<u>Personales</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
A	Riesgo normal	C\$ 2,677,613	C\$ 928,280	C\$ 3,605,893	14%
B	Riesgo potencial	70,329	10,835	81,164	0%
C	Riesgo real	94,533	20,509	115,042	0%
D	Dudosa recuperación	24,525	243,571	268,096	1%
E	Irrecuperable	<u>15,128,068</u>	<u>7,886,639</u>	<u>23,014,707</u>	<u>85%</u>
		<u>C\$ 17,995,068.</u>	<u>C\$ 9,089,834</u>	<u>C\$ 27,084,902</u>	<u>100%</u>

8. Otras cuentas por cobrar

El saldo de las otras cuentas por cobrar se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos en garantía	C\$ 464,224	C\$ 22,978
Cuentas por cobrar a empleados	58,690	-
Otras cuentas por cobrar	<u>1,026,666</u>	<u>-</u>
	1,549,580	22,978
Menos – Provisión para otras cuentas por cobrar	<u>(861,127)</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 688,453</u>	<u>C\$ 22,978</u>

9. Inmuebles, mobiliario y equipos, neto

Un resumen de los inmuebles, mobiliario y equipo, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Costo</i>		
Mobiliario y equipos de oficina	C\$ 2,914,034	C\$ 634,388
Equipos de cómputo	<u>1,479,574</u>	<u>498,564</u>
	4,393,608	1,132,952
<i>Depreciación acumulada</i>		
Menos – Depreciación acumulada	<u>(1,602,909)</u>	<u>(597,330)</u>
Valor en libros	<u>C\$ 2,790,699</u>	<u>C\$ 535,622</u>

El movimiento contable de los inmuebles, mobiliario y equipos al 31 de diciembre de 2023, se presenta en la página siguiente:

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros 31 de diciembre de 2023

	Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023			
	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Al costo				
Mobiliario y equipos de oficina	C\$ 634,388	C\$ 2,279,646	C\$ -	C\$ 2,914,034
Equipos de cómputo	<u>498,564</u>	<u>981,010</u>	<u>-</u>	<u>1,479,574</u>
	1,132,952	3,260,656	-	4,393,608
Depreciación acumulada				
Menos – Depreciación acumulada	<u>(597,330)</u>	<u>(1,005,579)</u>	<u>-</u>	<u>(1,602,909)</u>
	<u>C\$ 535,622</u>	<u>C\$ 2,255,077</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 2,790,699</u>

El gasto de depreciación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, ascendió a C\$1,005,579, el cual se registró en el resultado del ejercicio como parte de los gastos de infraestructura en el rubro de gastos de administración y otros.

10. Otros activos

El saldo de otros activos, neto se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos pagados por anticipado	C\$ 187,044	C\$ -
Impuestos pagados por anticipado	-	367,751
Activos intangibles Software	1,086,368	-
Operaciones pendientes de imputación	22	-
Cargos diferidos:		
Mejoras en propiedades en alquiler	473,654	-
Provisión gradual autorizada (a)	<u>16,284,749</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 18,031,837</u>	<u>C\$ 367,751</u>

(a) Con fecha 26 de junio de 2023, mediante comunicación de CONAMI No. PE-945-06-2023\JML, se le otorgó a la Institución la **No Objeción** para graduar la provisión de la cartera de crédito, conforme lo establecido en la actualización de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución CD- CONAMI-019-02MAY25-2023.

La provisión se estará incrementando de forma gradual en un 6% de mayo 2023 a agosto de 2024 y concluirá en el mes de septiembre de 2024 con un 4%.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Mediante indicaciones recibidas por personal de CONAMI, se orientó a la Institución que el monto de la provisión que debe afectar los resultados del período se reconociera dentro de la cuenta de cargos diferidos y que se fuera trasladando a los resultados de manera gradual según lo aprobado por CONAMI.

11. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Un resumen de las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Call Nic, S. A. (Parte Relacionada)		
Préstamos para capital de trabajo por un total de US\$1,388,901, a una tasa de interés anual del 5.75% y un plazo de 5 años.	C\$ 50,867,524	C\$ 50,321,825
Intereses por pagar	<u>4,329,851</u>	<u>1,369,739</u>
	<u>C\$ 55,197,375</u>	<u>C\$ 51,691,564</u>

12. Otras cuentas por pagar

El saldo de las otras cuentas por pagar, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aportes laborales retenidas	C\$ 89,935	C\$ 24,207
Impuestos y retenciones por pagar	193,972	1,000,747
Otras cuentas por pagar	<u>-</u>	<u>27,387</u>
	<u>C\$ 283,907</u>	<u>C\$ 1,052,341</u>

13. Provisiones

El saldo de las provisiones se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisiones para prestaciones laborales	C\$ 1,398,842	C\$ 1,482,058
Aportaciones patronales por pagar	146,616	97,323
Otras provisiones	<u>153,860</u>	<u>136,611</u>
	<u>C\$ 1,699,318</u>	<u>C\$ 1,715,992</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

14. Ingresos operativos diversos

Un resumen de los ingresos operativos diversos, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisión por servicios	C\$ 488,595	C\$ -
Operaciones de cambio y arbitraje	1,068	4,141
Otros ingresos diversos	<u>32,180</u>	<u>35,767</u>
	<u>C\$ 521,843</u>	<u>C\$ 39,908</u>

15. Gastos operativos diversos

Un resumen de los gastos operativos diversos, se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones por servicios	C\$ 300,363	C\$ -
Operaciones de cambio y arbitraje	89,226	13,317
Provisión para otras cuentas por cobrar	861,127	-
Otros gastos diversos	<u>196,988</u>	<u>12,401</u>
	<u>C\$ 1,447,704</u>	<u>C\$ 25,718</u>

16. Gastos de administración y otros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos y beneficios al personal (a)	C\$ 20,801,949	C\$ 11,810,136
Gastos por servicios externos (b)	2,355,842	1,229,616
Gastos de transporte y comunicaciones (c)	2,758,054	2,710,065
Gastos de infraestructura (d)	4,522,799	1,473,222
Gastos generales (e)	1,157,624	1,686,204
Aportes a CONAMI	<u>283,344</u>	<u>96,336</u>
	<u>C\$ 31,879,612</u>	<u>C\$ 19,005,579</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(a) Un resumen de los sueldos y beneficios al personal se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos	C\$ 12,574,067	C\$ 5,785,365
Comisiones	122,186	53,174
Viáticos	1,159,047	2,642,788
Aguinaldos	1,081,124	734,566
Vacaciones	533,334	593,478
Indemnización	1,013,882	818,259
Gratificaciones y ayudas	3,870	-
Bonificaciones e incentivos	687,602	-
Seguro social aporte patronal	2,940,046	1,013,253
Aportes al INATEC	265,654	106,847
Otros gastos	<u>421,137</u>	<u>62,406</u>
	<u>C\$ 20,801,949</u>	<u>C\$ 11,810,136</u>

(b) Un resumen de los gastos por servicios externos se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Servicios de procesamientos de Datos	C\$ 16,985	C\$ -
Servicios de información	165,514	144,945
Servicios de limpieza	229,948	175,083
Auditoría externa	218,650	230,027
Consultoría externa	42,183	21,811
Otros servicios contratados	<u>1,682,562</u>	<u>657,750</u>
	<u>C\$ 2,355,842</u>	<u>C\$ 1,229,616</u>

(c) Un resumen de los gastos de transporte y comunicaciones se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Combustibles, lubricantes y otros	C\$ 1,215,228	C\$ 1,344,639
Depreciación de vehículos	712,439	712,649
Teléfonos, Fax y otros	691,150	392,791
Otros gastos	<u>139,237</u>	<u>259,986</u>
	<u>C\$ 2,758,054</u>	<u>C\$ 2,710,065</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(d) Un resumen de los gastos de infraestructura se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Alquileres de inmuebles	C\$ 2,851,878	C\$ 1,076,654
Depreciación (Nota 9)	1,005,579	242,261
Agua y energía eléctrica	389,964	133,890
Mantenimiento y reparaciones	109,234	20,417
Amortización de mejoras en propiedades en alquiler	<u>166,144</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 4,522,799</u>	<u>C\$ 1,473,222</u>

(e) Un resumen de los gastos generales se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuestos, multas y tasas municipales	C\$ 146,711	C\$ 398,269
Papelería, útiles y otros materiales	388,491	481,904
Gastos legales	246,515	261,462
Propaganda, publicidad y promociones	236,086	3,754
Otros gastos	<u>139,821</u>	<u>540,815</u>
	<u>C\$ 1,157,624</u>	<u>C\$ 1,686,204</u>

17. Impuesto sobre la renta

De acuerdo a la Ley No. 822 "Ley de Concertación Tributaria" y sus reformas, el impuesto sobre la renta se determina entre el valor que resulte mayor de comparar el pago mínimo definitivo (3% para los grandes contribuyentes, 2% para principales contribuyentes y 1% para demás contribuyentes sobre la renta bruta anual) y el impuesto sobre la renta imponible (30% sobre la utilidad fiscal del año).

Un resumen del cálculo del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

Provisión para el impuesto sobre la renta (1% sobre la renta bruta gravable)	C\$ 210,894
Menos – Anticipos de impuesto a la renta	<u>(210,647)</u>
Saldo a pagar	<u>C\$ 247</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

18. Cuentas de orden

Los saldos de las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2023 se presentan a continuación:

Créditos saneados	C\$ 14,084,572
Garantías recibidas en poder de terceros	6,826,711
Intereses y comisiones en suspenso	<u>30,633,643</u>
	<u>C\$ 51,544,926</u>

19. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Un resumen de los saldos y transacciones con partes relacionadas se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Operaciones pasivas</i>		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 11)	<u>C\$ 55,197,375</u>	<u>C\$ 51,691,564</u>

20. Hechos posteriores

El Banco Central de Nicaragua (BCN) a través de su Consejo Directivo, decidió el 9 de agosto de 2023 establecer, con fecha efectiva 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América en 0% anual para el año 2024. Esto conlleva a una reducción de 1%, respecto de la tasa de deslizamiento del 1% prevaleciente al 31 de diciembre de 2023.

21. Empresa en funcionamiento

La Institución al 31 de diciembre de 2023 presenta un patrimonio negativo por C\$19,198,215 como consecuencia de la pérdida incurrida en el año 2023 por C\$31,182,616, producto de la caída de sus saldos de cartera e incremento en el índice de riesgo. Adicionalmente, el total de pasivos de la Institución exceden el total de sus activos en C\$19,198,215.

Las circunstancias anteriormente descritas indican la existencia de una incertidumbre de importancia relativa que puede proyectar una duda importante sobre la capacidad de la Institución de continuar como empresa en funcionamiento.

La administración de la Institución ha preparado los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 considerando el supuesto de continuar como empresa en funcionamiento.

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Planes de la administración

La administración manifiesta que se encuentra en la capacidad de continuar desarrollando negocios ligados a su actividad operativa en el futuro, sin que exista el riesgo, ni la intención, ni la necesidad de liquidar la Institución.

Las principales acciones financieras que la administración tiene prevista realizar a corto plazo para fortalecer el patrimonio corresponden a las descritas a continuación:

1. Capitalización de deuda con su principal accionista Call Nic, S. A. por un monto de C\$3,168,000.
2. Se han recibido fondos nuevos por un total de US\$1,000,000 por parte del Fondeador de la Institución para continuar con la colocación de créditos.
3. Las proyecciones financieras del año 2024 muestran una mejoría financiera en los resultados, en la que, a partir del mes de julio a diciembre 2024, la Institución genera resultados positivos.
4. Se ha implementado una estrategia para captar nuevos clientes, los cuales han venido incrementado desde el mes de diciembre 2023. Lo que ha permitido que el saldo de la cartea crezca, llegando a marzo a los US\$281,615.
5. Se han establecidos procedimientos internos para bajar el porcentaje de mora, el cual ha pasado de 8.48% en el mes de enero de 2024 a 6% para los meses de febrero y marzo 2024.

Estas acciones permitirán disminuir el resultado acumulado negativo y fortalecer el patrimonio de la compañía, asegurándose que la operación genere resultados positivos en los próximos años.

22. Ajustes y reclasificaciones incluidos en los estados financieros

En las páginas siguientes se presenta un resumen de las partidas de ajustes y reclasificaciones que se registraron en los libros contables de la Institución 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 Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas aprobado por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI).

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

A continuación, se muestran los efectos de los ajustes y reclasificaciones en el estado de situación financiera de IMG Servicios Financieros, S. A. al 31 de diciembre de 2023:

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes y Reclasificaciones	Saldos Auditados
Activos			
Fondos disponibles	C\$ 12,432,838	C\$ -	C\$ 12,432,838
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	4,139,256	-	4,139,256
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	178,940	-	178,940
Otras cuentas por cobrar, neto	1,549,580	(861,127)	688,453
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto	2,790,699	-	2,790,699
Otros activos, neto	<u>18,202,606</u>	<u>(170,769)</u>	<u>18,031,837</u>
Total activos	<u>C\$ 39,293,919</u>	<u>C\$ (1,031,896)</u>	<u>C\$ 38,262,023</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ 55,197,375	C\$ -	C\$ 55,197,375
Otras cuentas por pagar	283,660	247	283,907
Provisiones	1,699,318	-	1,699,318
Otros pasivos	<u>279,638</u>	<u>-</u>	<u>279,638</u>
Total pasivos	<u>57,459,991</u>	<u>247</u>	<u>57,460,238</u>
Patrimonio			
Capital social	4,500,000	-	4,500,000
Ajustes al patrimonio	1,538,212	(1,538,212)	-
Reservas	812,848	-	812,848
Resultados acumulados	5,133,341	1,538,212	6,671,553
Resultados del ejercicio	<u>(30,150,473)</u>	<u>(1,032,143)</u>	<u>(31,182,616)</u>
Total patrimonio	<u>(18,166,072)</u>	<u>(1,032,143)</u>	<u>(19,198,215)</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>C\$ 39,293,919</u>	<u>C\$ (1,031,896)</u>	<u>C\$ 38,262,023</u>
Cuentas de orden	<u>C\$ 51,544,926</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 51,544,926</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

A continuación, se muestran los efectos de los ajustes y reclasificaciones en el estado de resultados de IMG Servicios Financieros, S. A. por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023:

	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes y Reclasificaciones	Saldos Auditados
Ingresos financieros, por:			
Cartera de créditos	C\$ 19,086,703	C\$ -	C\$ 19,086,703
Diferencia cambiaria	<u>303,203</u>	<u>-</u>	<u>303,203</u>
Total ingresos financieros	<u>19,389,906</u>	<u>-</u>	<u>19,389,906</u>
Gastos financieros, por:			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(2,960,112)	-	(2,960,112)
Diferencia cambiaria	<u>(545,704)</u>	<u>-</u>	<u>(545,704)</u>
Total gastos financieros	<u>(3,505,816)</u>	<u>-</u>	<u>(3,505,816)</u>
Margen financiero bruto	15,884,090	-	15,884,090
Gastos por provisiones por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	(15,531,163)	-	(15,531,163)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>1,480,824</u>	<u>-</u>	<u>1,480,824</u>
Margen financiero neto	1,833,751	-	1,833,751
Ingresos operativos diversos	521,843	-	521,843
Gastos operativos diversos	<u>(415,808)</u>	<u>(1,031,896)</u>	<u>(1,447,704)</u>
Resultado operativo bruto	1,939,786	(1,031,896)	907,890
Gastos de administración y otros	<u>(31,879,612)</u>	<u>-</u>	<u>(31,879,612)</u>
Resultado antes del impuesto a la renta	(29,939,826)	(1,031,896)	(30,971,722)
Impuesto a la renta	<u>(210,647)</u>	<u>(247)</u>	<u>(210,894)</u>
Resultado del ejercicio	<u>C\$ (30,150,473)</u>	<u>C\$ (1,032,143)</u>	<u>C\$ (31,182,616)</u>

IMG Servicios Financieros, S. A.

(Institución de Microfinanzas Nicaragüense)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

Un detalle de los asientos de ajustes y reclasificaciones propuestos y registrados por IMG Servicios Financieros, S. A. al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

Ajustes

<u>No. de cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Ajuste No. 1			
Asiento para reconocer provisión de incobrabilidad de saldos que se encuentran en procesos judiciales y que se presentan como parte del saldo de otras cuentas por cobrar.			
5-2-01-02	Provisión para otras cuentas por cobrar	C\$ 861,127	
1-6-09-02	Provisión para cuentas por cobrar diversas		C\$ 861,127
Ajuste No. 2			
Asiento para reconocer en los resultados del año los faltantes de caja que a la fecha no se han recuperado y que se presentan como parte del saldo del rubro de otros activos.			
5-3-03-09-01-2-000	Gastos Operativos Varios M.N	C\$ 170,769	
1-9-09-01-01-2-000	Faltantes de Caja M.N		C\$ 170,769
Ajuste No. 3			
Asiento para presentar el pasivo y gasto del impuesto sobre la renta de conformidad con la declaración anual del año 2023.			
6-2-01-01-01-2-000	Gastos por Impuesto Sobre la Renta M.N	C\$ 247	
2-6-05-04-01-2-999	Impuesto sobre la renta anual		C\$ 247
		<u>C\$ 1,032,143</u>	<u>C\$ 1,032,143</u>

Reclasificaciones

<u>No. de cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Reclasificación No. 1			
Para trasladar ajuste al patrimonio por revalorización de cartera de crédito a los resultados acumulados.			
3-4-01-01-02-2-000	Ajuste por Revaluación de Bienes Diversos M.N	C\$ 1,538,212	
3-8-01-01-02-2-000	Sin acuerdo de Distribución M.N		C\$ 1,538,212
		<u>C\$ 1,538,212</u>	<u>C\$ 1,538,212</u>