



SERVICIOS  
FINANCIEROS

# MEMORIAS 2022



# ÍNDICE

**01****MISIÓN****PÁG. 03****02****VISIÓN****PÁG. 03****03****VALORES****PÁG. 03****04****¡4 AÑOS DE CRECIMIENTO!****PÁG. 04****05****SALDOS DE CARTERA CIERRE 2022****PÁG. 05****06****N° DE CLIENTES CIERRE 2022****PÁG. 07****07****RECUPERACIÓN DE CARTERA CIERRE 2022****PÁG. 08****08****¡CONTINUAMOS CRECIENDO!****PÁG. 09****09****CUMPLIMIENTO DEL POA****PÁG. 10**

## MISIÓN

Ayudar a quien lo necesite para labrarse un futuro lleno de oportunidades y, sobre todo, un presente donde los problemas económicos no tengan cabida.

## VISIÓN

Consolidarnos como una empresa líder en el sector microfinanciero a nivel nacional, promoviendo el desarrollo económico y social de las personas, con un equipo comprometido dispuestos a ofrecer distintos tipos de financiamiento con el fin de satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

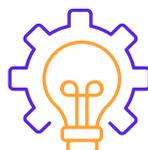
## VALORES

Estos valores identifican nuestro modelo de actuación social y operativa con nuestros clientes impregnados en cada uno de nuestros colaboradores que representan nuestra institución.



### Confianza

Son los clientes que día tras día nos eligen quienes hacen que IMG pueda seguir ofreciendo **servicios financieros de calidad** para todos.



### Innovación

Simplificamos la vida de las personas gracias a la creación de **productos personalizados** para cada necesidad a través de la unión de tecnología e investigación.



### Responsabilidad social

IMG desarrolla su actividad financiera teniendo en cuenta los **aspectos sociales**, económicos y ambientales del entorno.



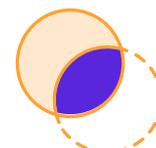
### Ética profesional

Ofrecemos las **financiaciones que a nosotros nos gustaría encontrar** cuando la dificultad económica se presenta.



### Eficiencia

Buscamos las soluciones crediticias que más favorecen a nuestros clientes pensando siempre en la **mejora de su situación**.



### Transparencia

En IMG **la letra pequeña no existe**. Somos claros desde el principio y prueba de ello son los clientes que nos eligen cada día.



## ¡4 AÑOS DE CRECIMIENTO!

**D**urante los últimos cuatro años, IMG Servicios Financieros ha experimentado un crecimiento significativo gracias al arduo esfuerzo y la dedicación de su equipo. A través de estrategias sólidas y una visión clara, se ha logrado superar obstáculos y aprovechar oportunidades en un mercado competitivo. Se ha enfocado en brindar servicios de calidad, adaptándose a las necesidades cambiantes de sus clientes y ofreciendo soluciones innovadoras. Este enfoque centrado en el cliente ha fortalecido la confianza y lealtad de los clientes existentes, al tiempo que ha atraído a nuevos clientes. Como resultado de esta combinación de esfuerzo y dedicación, la microfinanciera ha logrado un crecimiento sostenible y se ha posicionado como un referente en el sector microfinanciero.

**«En comparación con el año 2021 la cartera tuvo un crecimiento del 171%, beneficiando a miles de familias y comerciantes nicaragüenses a cumplir con sus objetivos financieros.»**





## SALDOS DE CARTERA CIERRE 2022

En el año 2022 se ha finalizado con un monto de cartera global de **2,511,638.74 dólares**, cubriendo geográficamente Norte, Centro y Sur del país, teniendo la cartera más alta en Matagalpa con un 49%.

El crecimiento de la cartera de nuestra institución se muestra en la siguiente tabla, que también incluye información sobre los montos de crédito otorgados por sucursales.

SUCURSAL	SALDOS DE CARTERA CIERRE 2022	PORCENTAJE
SOMOTO	\$ 82,932.00	3%
OCOTAL	\$ 59,038.80	2%
ESTELI	\$ 317,209.98	13%
MATAGALPA	\$ 1,241,698.52	49%
MASAYA	\$ 178,931.42	7%
RIVAS	\$ 167,660.30	7%
MANAGUA	\$ 69,781.77	3%
CARAZO	\$ 67,677.00	3%
LEON	\$ 68,592.98	3%
CHNANDEGA	\$ 258,115.97	10%
<b>TOTAL SALDO DE CARTERA</b>	<b>\$ 2,511,638.74</b>	<b>100%</b>

Durante el último año, la microfinanciera ha experimentado un impresionante crecimiento en su base de clientes, consolidándose como una opción preferida en el mercado microfinanciero. Con una estrategia centrada en el servicio al cliente y una oferta de productos y servicios sólida, la microfinanciera ha logrado atraer y retener a un número significativo de nuevos clientes. Esta dedicación inquebrantable ha dado como resultado un aumento notable en la cantidad de clientes activos, llegando a un total de 4,540 clientes. Este crecimiento es un testimonio del compromiso de IMG Servicios Financieros con la excelencia y su capacidad para adaptarse a las necesidades financieras de sus clientes.

**Los créditos otorgados se centraron el 65% en el sector comercio y un 35% en el sector asalariado.**



*«En este periodo atendimos 4839 solicitudes, alcanzándose un promedio de \$ 500 por crédito en un plazo de % 5.6 meses.»*



# N° DE CLIENTES CIERRE 2022

En número de cuentas hemos cerrado con una cartera de 4540 cuentas activas.

SUCURSAL	N° DE CLIENTES CIERRE 2022	PORCENTAJE
SOMOTO	231	5%
OCOTAL	204	4%
ESTELI	569	13%
MATAGALPA	1534	34%
MASAYA	327	7%
RIVAS	492	11%
MANAGUA	195	4%
CARAZO	141	3%
LEON	278	6%
CHNANDEGA	569	13%
<b>TOTAL CLIENTES</b>	<b>4540</b>	<b>100%</b>



## RECUPERACIÓN DE CARTERA CIERRE 2022

En el periodo 2022 se logró tener una rotación en flujo de efectivo de 2,534,147.42 dólares, los cuales se recuperó 1,583,887.80 del capital invertido y 950,259.62 de interés generados por los créditos.

SUCURSAL	PRINCIPAL RECUPERADO \$ CIERRE 2022	INTERÉS RECUPERADO \$ CIERRE 2022	PRINC + INT RECUPERADO \$ CIERRE 2022
SOMOTO	\$ 56,623	\$ 42,109	\$ 98,733
OCOTAL	\$ 27,910	\$ 20,571	\$ 48,481
ESTELI	\$ 127,961	\$ 102,334	\$ 230,295
MATAGALPA	\$ 556,336	\$ 255,495	\$ 811,831
MASAYA	\$ 149,750	\$ 107,313	\$ 257,063
RIVAS	\$ 274,640	\$ 180,622	\$ 455,262
MANAGUA	\$ 41,338	\$ 23,087	\$ 64,425
CARAZO	\$ 25,699	\$ 17,210	\$ 42,909
LEON	\$ 144,127	\$ 75,401	\$ 219,529
CHINANDEGA	\$ 179,504	\$ 126,117	\$ 305,621
<b>TOTAL CLIENTES</b>	<b>\$ 1,583,887.80</b>	<b>\$ 950,259.62</b>	<b>\$ 2,534,147.42</b>



## ¡CONTINUAMOS CRECIENDO!

En febrero 2022 inició el proceso de revisión y **cambio de estatutos de IMG de IMF voluntaria a IMF regulada** recibiendo asesoramiento a través de capacitaciones en las siguientes normas:

- Norma sobre transparencia en las operaciones.
- Norma sobre protección y atención al usuario.
- Norma sobre Gobierno Corporativo.
- Proceso de Auditoría PLA/FT/FP.
- Ley No. 769 “Ley de Fomento y Regulación de Microfinanzas”.

En este año se contrata la auditoría externa de la empresa consultora CYCCO para la elaboración de un diagnóstico en el cual se analiza el grado de cumplimiento de la ley No. 769 y el marco normativo emitido por la CONAMI. Como resultado se obtuvo un plan de acción, identificando las medidas que adoptaría la institución para subsanar las debilidades detectadas, determinando plazos, responsables, recursos humanos y financieros requeridos.

- En el periodo del 2022 IMG apertura física de sucursal León y rutas de Managua y Carazo.
- Nombramiento de Auditor Interno.



# CUMPLIMIENTO DEL POA

## Enfoque de crecimiento (organigrama)

IMG Servicios Financieros frenó un poco el crecimiento de sucursales y personal que tenía trazado como objetivo para el año 2022, ya que se enfocó en fortalecer las sucursales activas y en un crecimiento a paso lento pero seguro. El efecto del Covid-19 y migración de familias nicaragüenses siguió provocando en el 2022 un impacto negativo en la economía de Nicaragua y debilitamiento de pilares económicos hasta ahora estable.

**Al cierre de diciembre 2022 IMG Servicios Financieros cuenta con la siguiente estructura y un total de personal de 39:**

NO.	SUCURSALES	PERSONAL DE VENTAS	PERSONAL ADMINISTRATIVO
1	Somoto	2	1
2	Estelí	2	1
3	Matagalpa	6	1
4	Chinandega	4	1
5	León	3	1
6	Masaya	5	1
7	Rivas	4	1
		<b>26</b>	<b>7</b>

CARGOS ADMINISTRATIVO	NO.
Gerente General	1
Jefe de crédito	1
Auditor Interno	1
Oficial de cumplimiento	1
Contador General	1
Reclutador	1
<b>Total</b>	<b>6</b>

### Rutas Creadas 2022:

- Ruta de Carazo.
- Ruta de Tipitapa.
- Ruta de Managua.

## Enfoque Financiero

IMG servicios financieros estableció proyecciones financieras para los 5 años abarcando 2022-2026, considerando los entornos de análisis del mercado, análisis institucional y de las cifras de partida en cuanto a las operaciones de negocios, para desarrollar el plan comercial, que se convierte en la base para los demás planes, todos los cuales una vez concretados, en conjunto con algunos supuestos micro adicionales y las políticas establecidas, son los insumos que sirven de fundamento para las proyecciones financieras.

## Tabla expresada en miles de dólares

	PROYECCIÓN	REAL
CIFRAS FINANCIERAS PROYECTADAS	AÑO 2022	AÑO 2022
Total Activos	1,643.37	2,279.80
Total Pasivo	1,131.27	1,949.03
Total Patrimonio	512.10	335.77
Ingresos	1,202.66	1,017.70
Gastos operativos	872.34	524.56
Excedente anual	231.23	58.51
Cartera Neta	1,444.34	1,800.92
Crecimiento de cartera	30%	77%

Al cierre de diciembre 2022 el total de los activos ha experimentado un aumento del 93%, debido al crecimiento del activo principal que es la cartera y sobre cumpliendo a la fecha la proyección prevista.

Para cumplir con la demanda de colocación IMG Servicios Financieros a obtenido financiamiento de USD 763,691 en el 2022, por ende, las obligaciones financiero refleja un aumento del 127% en comparación al año anterior.

Los gastos operativos a diciembre 2022 son menores a lo proyectado, debido a que la institución ha frenado el crecimiento de sucursales y personal. Con respecto a los ingresos la recuperación es menor por el incremento de mora y saldos de cartera en estado vencidos.

## Desempeño Financiero

Los indicadores financieros presentados en el cierre de ejercicio 2022:

INDICADORES	DIC-22
Patrimonio USD	330,218
Cartera Neta USD	1,800,892
Utilidad del ejercicio USD	58,414.54
Provisión/Activos Totales	14.44%
Liquidez	31.56%
Pasivos Totales / Patrimonio	5.89
Activos Totales / Pasivos Totales	1.17

Al cierre de diciembre 2022 IMG cuenta con un saldo de cartera neto de provisiones por USD 1,800,892, generando una utilidad del ejercicio de USD 58,414.54, contribuyendo al incremento de patrimonio que asciende a USD 330,218.

## Obligaciones Financieras- Fondos Call-nicsa

IMG Servicios Financieros y CALLNICSA S.A suscriben contrato de préstamo el 10 de junio 2020 con un plazo de 5 años, donde el prestatario devengará un interés anual de 5.75% pagadero anual y el principal a la fecha de vencimiento

A continuación, se detalla el saldo de la deuda al cierre de diciembre 2022:

AÑO	FECHA EFECTIVA PRÉSTAMO	IMPORTE X CONTRATO	INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO
2020	30/09/2020	\$ 1,700.00	\$ 55.12	10/06/2025
2020	22/10/2020	\$ 3,000.00	\$ 97.27	10/06/2025
2020	26/10/2020	\$ 50,000.00	\$ 721.18	10/06/2025
2020	09/11/2020	\$ 50,000.00	\$ 1,621.18	10/06/2025
2021	30/01/2021	\$ 30,000.00	\$ 972.71	10/06/2025
2021	16/03/2021	\$ 50,000.00	\$ 1,621.18	10/06/2025
2021	23/03/2021	\$ 100,000.00	\$ 3,242.36	10/06/2025
2021	14/07/2021	\$ 100,000.00	\$ 4,545.14	10/06/2025
2021	02/09/2021	\$ 100,000.00	\$ 3,242.36	10/06/2025
2021	02/12/2021	\$ 140,509.93	\$ 4,555.84	10/06/2025
2022	16/02/2022	\$ 100,000.00	\$ 3,242.36	10/06/2025
2022	18/03/2022	\$ 163,797.00	\$ 4,310.89	10/06/2025
2022	29/04/2022	\$ 99,947.00	\$ 3,240.64	10/06/2025
2022	15/06/2022	\$ 150,000.00	\$ 3,767.71	10/06/2025
2022	31/08/2022	\$ 100,000.00	\$ 1,948.61	10/06/2025
2022	05/12/2022	\$ 149,947.00	\$ 622.70	10/06/2025
		<b>\$ 1,388,900.93</b>	<b>\$ 37,807.25</b>	

**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

*(Una Entidad constituida en Nicaragua)*

**Informe Auditor Independiente sobre  
Estados Financieros Auditoría Externa al 31  
de diciembre de 2022**

**Distribución:**

Junta Directiva y Accionistas

Gerencia General

**CONTENIDO**

---

	<b>Páginas</b>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS FINANCIEROS	1
Alcances, procedimientos efectuados y metodología	2- 6
Estado de Situación Financiera al 31 Diciembre 2022 (Expresado en córdobas)	7- 8
Estado de Resultado Al 31 de Diciembre 2022 (Expresado en córdobas).	9-10
Notas a los Estados Financieros	11-32
Conclusiones	33

**Informe del Auditor Independiente sobre Estados Financieros.**

**Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa, S.A.**

**A la Junta Directiva y Accionistas de IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

Las Colinas, primera entrada. Gasolinera Uno 3  
c. al E, 1 c. N, 1/2 c. E. Managua, Nicaragua

+1 (505) 2276 6506  
info@cyccoconsultores.com

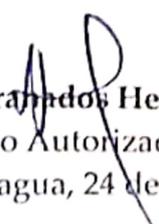
De conformidad con lo dispuesto en el artículo 25 numeral I "Emisión de informes", arto 26, "Emisión de Dictamen de los Estados Financieros" de la NORMA SOBRE AUDITORÍA EXTERNA PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS, Resolución N° CD-CONAMI-008-02ABR15-2013, de fecha 30 de mayo de 2010, adjunto les estamos remitiendo el Informe sobre Dictamen de los Estados Financieros, del período del primero de enero al treinta y uno de diciembre del dos mil veintidós (01/01/2022- 31/12/2022).

Nuestra revisión fue efectuada por medio del trabajo de campo (*in situ*), sobre el periodo comprendido del primero de enero al treinta y uno de diciembre del dos mil veintidós (01/01/2022- 31/12/2022). La información incluida en este informe se obtuvo por parte de IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A., por intermediación del Auditor Interno.

La firma Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa, S. A., no está obligada a actualizar este informe o a revisar la información aquí incluida por eventos y transacciones que ocurran posteriormente a esta fecha. En caso de que se hubiese desarrollado procedimientos adicionales o se hubiese obtenido información adicional, los resultados y conclusiones podrían haber sido diferentes.

La emisión del presente informe se ajusta a las disposiciones establecidas en la Norma sobre Auditoría Externa y otras aplicables. Considerando las situaciones resultantes de esta revisión, es importante realizar un proceso de mejora, con el propósito de fortalecer a la institución.

Emitimos este informe para uso exclusivo de la Junta Directiva, Accionistas y la Administración Superior de IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. y la COMISIÓN NACIONAL DE MICROFINANZAS (CONAMI). En consecuencia, este informe no debe ser utilizado para ningún otro propósito, ni ser usado o utilizado por otras partes.

  
José Antonio Grandos Herrera  
Contador Público Autorizado #3389  
Managua, Nicaragua, 24 de marzo de 2022



## *I. Alcance*

Hemos sido contratados para evaluar los procedimientos y técnicas de control establecidas por **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** (en adelante "IMG"), con el propósito de verificar el estado de la situación financiera comprendida al treinta y uno de diciembre del dos mil veintidós, los estados de resultados y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, los aspectos importantes de la situación financiera de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas en el Marco de Instituciones de microfinanzas emitidas por Comisión Nacional de Microfinanzas ( CONAMI), las que se resumen en el Manual Único de Cuentas (MUC) siendo que estas normas son de obligatorio cumplimiento para las organizaciones registradas y supervisadas por CONAMI.

Las conclusiones están fundadas en la información, comentarios y documentación revisada. Por lo tanto, es necesario hacer mención que, de haber obtenido, información adicional a la proporcionada, ésta pudiera haber afectado las conclusiones, comentarios y recomendaciones que se presentan en este informe.

## *II. Información proporcionada, entrevistas y sesiones de trabajo.*

Los resultados de la evaluación y análisis efectuado en el trabajo de campo, y que son presentados en este informe independiente, se basó en la información y documentación, brindada por **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**. Por consiguiente, todo lo suministrado, en cuanto a la integridad, oportunidad y exactitud son responsabilidad exclusiva de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**



A continuación, se detalla la información más relevante y pertinente proporcionada por **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A:**

*a) Información financiera*

- Estados financieros al 31/12/2021.
- Estados de resultados al 31/12/2021.
- Estados financieros al 31/12/2022.
- Estados de resultados al 31/12/2022.
- Balanza de comprobación del 01 al 31 de diciembre 2022
- Declaraciones municipales sobre ingresos 2022.
- Declaración anual 2021.
- Notas a los estados financieros del año 2022

*III. Base para nuestra opinión:*

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Es nuestra responsabilidad que bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua y del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con a los requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Sin afectar el valor de la opinión citamos la atención sobre el análisis al control interno en el cual forma parte de nuestra revisión y si bien no tiene valor material si afecta o expone a la entidad a la comisión de estos.



#### *IV. Asunto de énfasis:*

**Base Contable:** Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costos históricos y bajo el método de acumulación, los ingresos se reconocen cuando se realizan y los gastos cuando son causados.

Sin calificar nuestra opinión, citamos la atención en que los estados financieros, en la cual la administración de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** revela que estos han sido preparados en relación a las normas emitidas por el ente regulador, las cuales son normas que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); como resultado de esto, los estados financieros están preparados para su presentación ante la Comisión Nacional de Microfinanzas ( CONAMI), y pueden no ser apropiados para otros propósitos.

#### *V. Responsabilidades de la Administración de IMG en relación con los Estados Financieros.*

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, de conformidad con normas y prácticas contables emitidas por Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y por aquel control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude o por error u omisión.

En la preparación de los Estados Financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la IMF para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la IMF o cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.



Los encargados del Gobierno Corporativo de la IMF son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de la entidad.

#### ***VI. Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros.***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o a error u omisión y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando este exista.

Los errores pueden deberse a lo antes referido que razonablemente influyan en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con relación a lo establecido en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo, identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros; diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es más elevado que en el caso de un error material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la evasión del control interno.

Obtenemos un alcance del control interno relevante para la auditoría con el fin de 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



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del año 2022**

---

de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A.** Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así mismo las revelaciones relativas hechas por la Administración de IMG en las notas a los estados financieros.

Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, perfeccionamos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** para continuar como negocio en marcha.

Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** cese de operar como negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que se logre su presentación razonable.



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros****Al 31 de diciembre del año 2022****IMG Servicios Financieros S. A****Estado de Situación Financiera****Al 31 DE DICIEMBRE 2022****(Expresado en córdobas)**

	dic-22	dic-21
<b>ACTIVO</b>		
Fondos disponibles	16,315,359.02	4,916,140.56
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-	-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	65,358,684.81	36,869,324.70
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-	-
Otras cuentas por cobrar, neto	22,978.05	33,878.96
Inversiones permanentes		
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	535,622.02	827,306.43
Otros activos, neto	367,750.97	169,484.63
<b>Total Activo</b>	<b>82,600,394.87</b>	<b>42,816,135.28</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones financieras		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	51,691,564.28	22,722,631.48
Otras cuentas por pagar	1,052,340.78	707,272.11
Provisiones	1,715,991.93	601,749.63
Otros pasivos	16,156,097.21	8,608,178.15
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	-	-
<b>Total Pasivo</b>		
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social / Aportes	4,500,000.00	5,339,108.73
Ajustes al patrimonio	1,538,212.03	1,538,212.03
Reservas	812,848.03	-
Resultados acumulados	3,013,336.91	792,509.65
Resultados del Ejercicio	2,120,003.70	2,506,473.50



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**  
(Una Entidad constituida en Nicaragua)  
**Auditoría Externa de Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del año 2022**

<b>Total Patrimonio</b>	<b>11,284,400.67</b>	<b>10,176,303.91</b>
Total Pasivo y Patrimonio	82,600,394.87	42,816,135.28
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden		

El presente estado de situación financiera fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.



Elaborado por:  
**Esmirna Tercero Ramirez**  
Contador General



Autorizado por:  
**Tamar Artoia Blanton**  
Gerencia General



IMG Servicios Financieros S. A  
 Estado de Resultado  
 Al 31 DE DICIEMBRE 2022  
 (Expresado en córdobas)

	dic-22	dic-21
<b>Ingresos financieros, por:</b>		
Disponibilidades	-	-
Inversiones negociables y a vencimiento	-	-
Utilidad en venta de inversiones en valores	-	-
Cartera de créditos	36,775,097.15	18,136,218.27
Diferencia Cambiaria	97,640.20	12,065.81
Otros ingresos	-	-
<b>Total ingresos</b>	<b>36,872,737.35</b>	<b>18,148,284.08</b>
<b>Gastos financieros, por:</b>		
Obligaciones financieras	-	-
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	2,196,034.31	696,485.74
Pérdida en venta de inversiones en valores	-	-
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones	-	-
Diferencia Cambiaria	747,662.52	224,351.70
Otros gastos	-	-
<b>Total gastos</b>	<b>2,943,696.83</b>	<b>920,837.44</b>
<b>Margen financiero</b>	<b>33,929,040.52</b>	<b>17,227,446.64</b>
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	11,909,075.05	-
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	-	-
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	-	-
<b>Margen financiero neto</b>	<b>22,019,965.47</b>	<b>17,227,446.64</b>
Ingresos operativos diversos	39,908.18	203,534.59
Gastos operativos diversos	25,718.19	17,119.79
<b>Resultado operativo bruto</b>	<b>16,191,775.46</b>	<b>199,414.80</b>



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del año 2022**

<b>Participación en resultados de asociadas</b>		
Utilidades en asociadas	-	-
Pérdidas en asociadas	-	-
<b>Gastos de administración</b>	<b>19,005,578.74</b>	<b>14,361,223.09</b>
Gastos de administración y otros	19,005,578.74	14,361,223.09
Gastos con personas vinculadas	-	-
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>3,028,576.72</b>	<b>3,052,638.35</b>
Impuesto a la renta	908,573.02	546,164.85
<b>Resultado de</b>	<b>2,120,003.70</b>	<b>2,506,473.50</b>

El presente estado de resultado fue aprobado por la junta directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Elaborado por:  
**Esmirna Tercero Ramirez**  
Contador General



Autorizado por:  
**Thamar Artoia Blanton**  
Gerencia General



## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

### **Nota 1. Datos Generales de IMG, SERVICIOS FINANCIEROS S.A.**

IMG, SERVICIOS FINANCIEROS S.A constituida mediante Escritura pública número diez (10). Constitución de sociedad anónima y estatutos, autorizada en la ciudad de Managua, a las tres y treinta minutos de la tarde del día catorce de junio del año dos mil diecinueve, antes los oficios notariales del Lic Fernando Midence Mantilla, debidamente inscrita con el número único del folio personal MG00-22-009108) asiento uno.

#### **Naturaleza de las operaciones.**

IMG, SERVICIOS FINANCIEROS S.A nace con la misión de ayudar a quien lo necesite para labrarse un futuro lleno de oportunidades y sobre todo un presente donde los problemas económicos no tengas cabida. Su misión es promover el desarrollo económico y social de las personas. Tanto de las familias, microempresas o instituciones nicaragüenses facilitando su crecimiento y mejorando su calidad de vida.

### **Nota 2. Base de Preparación.**

Los estados financieros presentados al 31 de diciembre del año 2022 han sido preparados de acuerdo con las disposiciones del MUC para IMF; y, en caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones se aplicaron las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

### **Nota 3. Políticas y Criterios de valoración.**

#### **a) Cambios en las políticas contables.**

Una vez revisado se logró visualizar que a partir del primero de junio del año dos



mil veintiuno, se inicia a implementar el catálogo MUC para IMF, en cumplimiento de la norma Manual único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas.

**b) Operaciones en moneda extranjera.**

Los registros de la empresa se llevan en córdobas representados con el símbolo C\$ en los estados financieros adjuntos al treinta uno de diciembre del año dos mil veintidós el tipo oficial de cambio con respecto al dólar estadounidense era de 36.2314 este tipo oficial de cambio está sujeto a un ajuste (deslizamiento) diario equivalente a un aproximado del 2% anual, el que es publicado mensualmente y por anticipado emitido por el Banco Central de Nicaragua.

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o con cláusulas de mantenimiento de valor, han sido convertidos a córdobas utilizando el tipo de cambio antes mencionado.

Las ganancias o pérdidas resultantes de estas conversiones se registran en los resultados del año en que se incurren.

**c) Instrumentos financieros.**

**Disponibilidades y equivalentes de efectivo:** Las disponibilidades y equivalentes de efectivo, representan el efectivo en caja, depósitos a la vista en bancos y otras inversiones líquidas, libres de restricciones de uso y cuyo vencimiento original no excede tres meses.

**Inversiones en valores mantenidas al vencimiento.**

Las inversiones en títulos valores cuyo vencimiento original es mayor a noventa días y por las cuales la administración tiene la intención y la habilidad de mantenerlas hasta su vencimiento se registran al costo y se clasifican como inversiones mantenidas al vencimiento.



### **Cartera de créditos.**

El saldo de cartera de crédito comprende los saldos de principal, por cobrar de los créditos otorgados. La empresa no aplica provisión de cartera.

#### **d) Inmuebles, mobiliario y equipo**

Estos activos se valúan al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta con base en su vida útil estimada. Los periodos de depreciación anual utilizada se detallan a continuación:

- ✓ Mobiliario y equipo de oficina 2 a 5 años
- ✓ Equipos de computación: 2 años

Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o ventas, 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.

Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos, se registran como gastos en el año en que se incurren.

#### **e) Bienes recuperados, recibidos en dación en pago y adjudicados.**

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en cancelación total o parcial de créditos otorgados, o los que por el mismo concepto han sido adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por la empresa contra sus deudores, se clasifican como otros activos en la cuenta de bienes recibidos en recuperación de créditos y se valúan 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. Si el valor de mercado fuese menor al valor de incorporación se contabiliza una provisión para desvalorización; la cual con base en la antigüedad de la adjudicación no podrá ser menor que los siguientes porcentajes:

**Bienes inmuebles:** La provisión que tenía asignada el crédito antes de la adjudicación hasta los 6 meses de adjudicación; 30% después de 6 meses hasta los 12 meses de la adjudicación; 50% después de 12 meses hasta los 24 meses de adjudicación; 75% después de 24 meses hasta los 36 meses de la adjudicación; y 100% de provisión después de 36 meses de la adjudicación.

**Bienes muebles:** 30% de provisión mínima desde su registro hasta los 6 meses de la adjudicación del bien; 50% de la provisión después de 6 meses hasta 12 meses y 100% de provisión después de 12 meses de la adjudicación del bien.

**f) Intangibles.**

La Institución reconoce como intangibles aquellos activos que son adquiridos o se generan internamente en la medida que produzca beneficio económico futuro y el costo del activo puede ser medido fiablemente.



Debe ser un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física y se registra al precio de adquisición o al costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

**g) Plusvalía.**

Al 31 de diciembre del año 2022 no se ha efectuado registro de plusvalía.

**h) Activos y pasivos tributario.**

Actualmente, IMG presenta su declaración anual del Impuesto sobre la Renta (IR), realizando anticipos de IR mensual.

**i) Beneficios de los trabajadores**

**Indemnización por antigüedad**

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

**Vacaciones**

La legislación nicaragüense requiere que todo empleado goce de un periodo de 30 días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. IMG no provisiona para el pago de vacaciones a sus empleados. Son acumulables mensualmente 2.5 días sobre la base del salario total. Los días acumulados por vacaciones son disfrutados.



### Aguinaldo

De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** reconozca un mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año, o fracción laborada. Son acumulables mensualmente 2.5 días sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez días del mes de diciembre.

### **j) Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.**

Las provisiones corresponden a obligaciones presentes a la fecha del balance, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse obligaciones explícitas o implícitas concretas en cuanto a su naturaleza y estimables en cuanto a su monto.

Estos estados financieros, recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que pagar la obligación es más que probable; las provisiones son llevadas en base devengada.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están completamente bajo el control de la Institución.

Un pasivo contingente es una obligación posible surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de la Institución.

Los activos y pasivos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros. No obstante, cuando la realización del ingreso o gasto, asociado a ese activo o pasivo contingente, sea prácticamente cierta, se procede a reconocerlos en los estados financieros.



Los activos y pasivos contingentes se registran conforme a los requerimientos de NIC 37. Al 31 de diciembre del año 2022 IMG no registra Activos o Pasivos Contingentes.

#### **k) Reconocimiento de los ingresos y gastos**

##### **Reconocimiento de ingresos:**

Los ingresos por intereses sobre créditos otorgados se reconocen sobre la base de lo devengado.

Las comisiones por desembolsos de créditos se amortizan del préstamo otorgado y se reconocen como ingresos en base a lo devengado.

##### **Gastos por intereses:**

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

#### **l) Estado de Flujos de Efectivo**

Para la elaboración del Flujo de Efectivo se utiliza el método indirecto, el cual parte del resultado del ejercicio y a través de ciertos procedimientos se convierte el resultado devengado en resultado percibido.

#### **m) Oficinas**

Los estados financieros están conformados en la consolidación de cinco sucursales (Somoto, Masaya, Matagalpa, Chinandega, Rivas, Estelí y León)

#### **n) Recientes pronunciamientos contables- NIIF.**



En la elaboración de estos Estado Financieros al 30 de noviembre 2022, no se utilizaron normas que impacten los resultados.

#### 4. Registros contables y regulación cambiaria

Los libros de la empresa se llevan en córdobas representados con el símbolo C\$ en los estados financieros adjuntos. Al 31 de diciembre de 2022, el tipo oficial de cambio con respecto al dólar estadounidense es 36.2314 este tipo oficial de cambio está sujeto a un ajuste (deslizamiento) diario equivalente a un aproximado del 2% anual, el que es publicado mensualmente y por anticipado por el Banco Central de Nicaragua.

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o con cláusulas de mantenimiento de valor, han sido convertidos a córdobas utilizando el tipo de cambio antes mencionado. Las ganancias o pérdidas resultantes de estas conversiones se registran en los resultados del año en que se incurre.

#### 5. Fondos Disponibles

Caja		
Caja Principal	C\$	3,752.50
Total		3,752.50
Bancos		
Moneda Nacional		588,206.81
Moneda Extranjera		15,723,399.71
Total		C\$16,311,606.52
<b>Cuentas Bancarias MN</b>		<b>C\$ 588,206.81</b>
Cta Cte Principal 106-009-171		16,854.62
Cta Cte Somoto 106-009-224		41,530.26



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros****Al 31 de diciembre del año 2022**

Cta Cte Esteli 106-009-225		32,276.53
Cta Cte Matagalpa 106-009-226		81,076.05
Cta Cte Ocotol 106-009-227		43,588.30
Cta Cte Chinandega 601-208-012		58,069.61
Cta Cte Masaya 601-208-861		55,863.35
Cta Cte Rivas 600-209-434		15,281.44
Cta Ct León 600-100-139		60,288.41
Cta Ct Managua 600-100-227		104,886.80
Cta Ct Jinotepe 600-206-516		39,440.48
Cta Ct Managua Sur 600-207-741		39050.96
<b>Cuentas Bancarias ME</b>		<b>C\$15,723,399.71</b>
Cta Cte Principal 106-205-388		11,907,817.72
Cta Cte Somoto 106-205-389		359,888.31
Cta Cte Esteli 106-205-390		164,472.80
Cta Cte Matagalpa 106-205-391		402,866.36
Cta Cte Ocotol 106-205-392		441,140.12
Cta Cte Chinandega 601-102-765		509,885.58
Cta Cte Masaya 601-103-524		343,870.04
Cta Cte Rivas 601-203-251		728,304.04
Cta Cte León 601-103-141		342,142.89
Cta Cte Managua 601-103-370		119,413.26
Cta Cte Jinotepe 601-202-883		302,875.66
Cta Cte Managua Sur 601-202-344		100,722.93
<b>Total</b>		<b>C\$16,315,359.02</b>

**6. Cartera de Créditos**

Préstamos Microcréditos M.NMV	Dic-22
<b>Total, créditos Vigentes</b>	<b>C\$ 42,440,435.59</b>
<b>Crédito Reestructurados</b>	



Préstamos Microcréditos M.NMV	C\$ -
Préstamos Personales M.NMV	
<b>Total, Créditos Prorrogados</b>	<b>C\$ -</b>
<b>Créditos Vencidos</b>	
Préstamos Microcréditos M.NMV	C\$ 14,916,055.34
<b>Total, Créditos Vencidos</b>	<b>C\$ 14,916,055.34</b>
<b>Créditos Cobro Judicial</b>	
Préstamos Microcréditos M.NMV	
<b>Total, Créditos Cobro Judicial</b>	<b>C\$ -0.00</b>
Intereses y Comisiones por Cobrar	C\$ 19,911,269.62
Provisión por incobrabilidad de cartera de créditos	C\$ -11,909,075.74
<b>Total, Cartera de créditos</b>	<b>C\$ 65,358,684.81</b>

7. Cuentas por cobrar

Dic-22

Depósito en Garantía Rivas	C\$ 14,088.65
Depósito en Garantía Rivas	C\$ 8,889.40
Cuentas por cobrar	C\$
Otras partidas de cobro	
<b>Total</b>	<b>C\$ 22,978.05</b>



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros****Al 31 de diciembre del año 2022****8. Inmuebles, mobiliario y equipo****Dic-22**

Inmuebles, mobiliario y equipo	C\$ 634,387.36				
Equipos de computación	C\$ 498,564.28				
	<b>C\$ 1,132,951.64</b>				
Menos Depreciación Acumulada	C\$ 597,329.62				
Inmuebles, mobiliario y equipos netos	C\$ 535,622.02				
	<b>Saldo al 30/11/2022</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas</b>	<b>Depreciación</b>	<b>Saldo al 31/12/2022</b>
Mobiliario, equipo de oficina	C\$ 1,126,659.52		C\$492,272.16		C\$ 634,387.36
Equipos de computación	C\$ 240,234.67	C\$ 258,329.61			C\$ 498,564.28
Menos Depreciación Acumulada	C\$ 498,216.70			C\$ 99,112.92	C\$597,329.62
<b>Total</b>	<b>C\$ 868,677.49</b>	<b>C\$ 258,329.61</b>	<b>C\$ 492,272.16</b>	<b>-C\$99,112.92</b>	<b>C\$ 535,622.02</b>

**9. Otros Activos**

Al 31 de diciembre del 2022, los otros activos incluyen:



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros****Al 31 de diciembre del año 2022**

Impuestos Pagados por Anticipado M.N	367,750.97
Otros Gastos Pagados por Anticipado	-
	C\$ 367,750.97

**10. Obligaciones con otras instituciones.**

Un detalle de las obligaciones financieras, se presenta a continuación

<b>Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos CALL NIC SA</b>	
Préstamo en dólares estadounidenses, con interés anual del 5.75%	50,321,825.16
<b>Total</b>	<b>C\$ 50,321,825</b>
Cargos por Pagar sobre Obligaciones Financieras	C\$ 50,321,825.
Cargos por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos Hasta un Año M.E	

**11. Otras cuentas por pagar**

Aporte al INSS empleado	C\$	24,206.81
Otras cuentas por pagar diversas		27,386.81
Impuesto Sobre la Renta M.N		908,573.02
Impuestos Mínimo Definitivo		- 54,238.32
M.N Impuestos Municipales		
Imp. s/Renta por Compras y Servicios		5,831.31
Imp. s/Renta por Servicios Profesionales		9,110.00
Imp. s/Rentas de Capital		7,527.97



**IMG, SERVICIOS FINANCIEROS, S.A**

(Una Entidad constituida en Nicaragua)

**Auditoría Externa de Estados Financieros****Al 31 de diciembre del año 2022**

Impuesto Sobre la Renta Sobre Salarios		15,466.54
Total		C\$ 1,052,340.78

**12. Provisiones**

Vacaciones	C\$	607,029.55
Décimo Tercer Mes		68,741.54
Prestaciones por Años de Servicios		806,286.68
Aporte Patronal INSS		76,364.22
Aporte Patronal INATEC		20,958.86
Total		C\$ 1,579,380.85
Otras provisiones		C\$ 136,611.08

**13. Otros Pasivos**

Otras Operaciones Pendientes de Imputación M.N		C\$ 16,156,097.21
---	--	-------------------

**14. Patrimonio**

Capital S	C\$	4,500,000.00
Ajustes al Patrimonio (Revalorización de la cartera)		1,538,212.03
Reserva Legal M.N		812,848.03
Resultados Acumulados de periodos anteriores		3,013,336.91
Resultados del periodo		2,120,003.70
<b>Total Patrimonio</b>		<b>C\$ 11,984,400.67</b>



**15. Ingresos Financieros**                      **Dic 2022**

**Disponibilidades**

**Cartera de Créditos**

**Ingresos financieros por créditos vigentes**

Intereses Corriente	30,416,167.63
Intereses Moratorio	370,978.06
Comisiones por desembolso	5,987,951.46
<b>Total Cartera de Créditos</b>	<b>C\$ 36,775,097.15</b>
Ingresos por efectos cambiarios	
Fondos Disponibles	97,640.20
Cartera de Créditos	-
<b>Total Diferencia Cambiaria</b>	<b>97,640.20</b>
<b>Total ingreso financiero</b>	<b>C\$ 36,872,737.35</b>

**16. Gastos Financieros.**

Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos.	-
Cargos por Otras Obligaciones por Financiamientos	2,196,034.31
<b>Total Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos</b>	<b>C\$ 2,196,034.31</b>



**17. Ingresos financieros**

Ingresos operativos diversos	dic-22
Por Operaciones de Cambio y Arbitraje	4,140.90
Ingresos Operativos Varios	35,767.28
Sobrante de caja	-
<b>Total, Ingresos operativos diversos</b>	<b>39,908.18</b>
Gastos por emisión de chequera M.N	12,401.52
Por Operaciones de Cambio y Arbitraje	13,316.67
<b>Total, Gastos operativos diversos</b>	<b>C\$ 25,718.19</b>
<b>Ingresos Operativos - Gatos Operativos</b>	<b>C\$ 14,189.99</b>

**18. Gastos de administración**

<b>SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL</b>	
Sueldos de Personal Permanente M. N	4,851,787.43
Sueldos de Personal Contratado	933,578.10
Comisiones M. N	53,174.32
Viáticos M. N	2,642,787.70
Aguinaldos M. N	734,566.09
Vacaciones M. N	593,477.72
Indemnizaciones M. N	818,259.50
Seguro Social Aporte Patronal M. N	1,013,252.81
Aportes al Instituto Nacional Tecnológico M. N	106,846.71
Cafetería M. N	6,891.96
Uniformes M. N	9,660.00
Capacitación M. N	45,853.48
	<b>C\$ 11,810,135.82</b>



**GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS**

Servicios de Limpieza M. N		175,082.69
Auditoria Externa M. N		230,027.16
Consultoría Externa M. N		21,810.65
Internet M.N		144,945.22
Otros Servicios Contratados M. N		657,749.98
	C\$	1,229,615.70
<b>GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES</b>		
Pasajes y Traslados M. N		31,731.41
Combustibles, Lubricantes y Otros M. N		1,344,639.30
Mantenimiento y Reparación de Vehículos M. N		6,548.29
Alquileres de Vehículos M. N		201,226.31
Depreciación de vehículos M. N		712,649.39
Teléfonos, Télex, Fax M. N		392,790.96
Encomiendas M. N		20,479.60
	C\$	2,710,065.26
<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>		
Mant. y Reparación de Bienes de Uso Excepto Vehículos M. N	C\$	-
Mantenimiento y Rep. de Edif./Instalación M. N	C\$	1,785.00
Mantenimiento y Reparación de Mob. /Equipos M. N		18,631.57
Agua y Energía Eléctrica M. N		133,891.24
Alquileres de Inmuebles M. N		1,076,653.68
Depreciación de Equipos y Mobiliario M. N		62,075.86
Depreciación Equipos de Computación M. N		180,184.93
	C\$	1,473,222.28
<b>GASTOS GENERALES</b>		
Impuestos, Multas y Tasas Municipales M. N		398,268.77



Papelería, Útiles y Otros Materiales M. N		481,904.07
Gastos Legales M. N		261,462.22
Propaganda, Publicidad y Promociones M. N		3,754.18
Otros Gastos Generales M. N		540,814.08
	C\$	1,686,203.32

### **Análisis acerca del control Interno**

En base a nuestro análisis encontramos algunas debilidades de control interno que a continuación vamos a mencionar con el interés de que sean abordado como una oportunidad de mejora en el desarrollo de las actividades cotidianas de IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A.

En la aprobación de los Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 no encontramos acta de aprobación de los mismos por parte de la Junta Directiva al 31 de diciembre de 2022. Se realizó la consulta al Auditor Interno acerca esta situación, asimismo de la entrega de los Estados Financieros correspondientes de los meses de Noviembre y Diciembre del año 2022 a través del mecanismo PRIM a CONAMI y nos informó que habían obtenido una prórroga para la entrega de los Estados Financieros.

Nota a los estados financieros, **Nota N°3 Políticas y criterio de valoración, sección C** instrumentos financieros.

### **Cartera de crédito:**

Es el criterio de la administración de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** que la empresa no aplica provisión de cartera.



Debemos mencionar que el *art. 20 de la norma CD-CONAMI-008-01MAY26-2020* vigente la cual expresa taxativamente que: *La IMF deberá clasificar su cartera de microcréditos permanentemente con base en los criterios establecidos en los artos. 17 inciso 1 y 18 de la presente norma y constituir las correspondientes provisiones mínimas de acuerdo al siguiente cuadro.*

Política de clasificación de cartera de crédito.			
CD-CONAMI-008-01MAY26-20			
Clasificación	Tipo de riesgo	Días de atraso	Provisiones
A1	Riesgo Normal	0 días	0%
A	Riesgo Normal	de 1 a 15	0.5%
B	Riesgo Potencial	de 16 a 30	2%
C	Riesgo real	de 31 a 60	5%
D1	Dudosa recuperación	de 61 a 90	25%
D2	Dudosa recuperación	de 91 a 120	50%
D3	Dudosa recuperación	de 121 a 150	75%
E	Irrecuperable	150+	100%

Es por tanto que la entidad tiene la responsabilidad de realizar la respectiva provisión de cartera de crédito y reflejarla en los Estados Financieros respectivos cumpliendo con el principio contable de revelación suficiente.

**Activos y pasivos tributarios:** *EN BASE AL ARTO 296 INCISO 7 DE LA LEY 822 LEY DE CONCERTACIÓN TRIBUTARIA todo tributo local que grave los ingresos por servicios financieros y los servicios inherentes a la actividad incluyendo los intereses del*



*arrendamiento financiero están exento del pago de tributos a las alcaldías a excepción del pago de matrícula.*

Encontramos inclusive declaraciones en las que se tributa el 1% y los ingresos son declarados en la sección 1 (Ingresos brutos) siendo su reglón el número 6 (Ingresos por servicios financieros) en el formato de declaración municipal.

**Flujo de efectivo.** No fue posible obtener de la administración de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** el estado de flujo de efectivo requerido por lo que no podemos opinar al respecto, si es importante que se prepare como un estado financiero de la entidad.

**Nota Número 6 Cartera de crédito:** La nota número 6 acerca de la cartera de crédito presenta una provisión por incobrabilidad de cartera de crédito vigente por valor de C\$ 11,909,075.74, contradice la Nota N°3 Políticas y criterio de valoración, sección C instrumentos financieros, Cartera de crédito la cual expresa que **IMG SERVICIOS FINANCIERO, S.A** no aplica provisión de cartera por incobrabilidad.

**Nota Número 6 Cartera de crédito:** El estado financiero presenta el valor neto de cartera de crédito de provisiones por incobrabilidad. Al presentar el saldo de cartera neto se viola el principio de revelación suficiente el cual expresa: *Los estados financieros presupuestales y patrimoniales deben incluir la información suficiente para mostrar amplia y claramente la situación financiera, presupuestal y patrimonial de la entidad.* Regula que las informaciones contables deben mostrar con claridad y comprensión todo lo necesario para determinar los resultados de las operaciones de la entidad y su situación financiera.

**Nota Número 6 Cartera de crédito:** No tuvimos el registro pormenorizado del estado de la cartera que nos permitiera realizar una adecuada estratificación de

cartera y poder verificar los montos de provisión de cartera por incobrabilidad, la entidad debe ser capaz de proporcionar los registros necesarios para poder realizar este ejercicio y poder dar un criterio referente a su práctica de control de cartera de crédito.

**Nota 8 Inmuebles: Mobiliarios Y Equipo:** No encontramos un acta donde se dé baja al mobiliario y equipo de ofician por valor de C\$ 492,272.16.

**Nota 14 Patrimonio:** Se presenta la cuenta ajuste al patrimonio por revalorización de cartera de crédito proveniente de error de traslado de saldo de software en el mes de diciembre de 2020, esta sección tomando en cuenta que ya fue subsanada en el mes de enero del año 2021 presenta un alto nivel de exposición al no presentar la declaración **sustitutiva** ante la dirección general de ingresos.

**Nota 14 Patrimonio:** La reserva legal por mandato de ley a pesar de que se presenta en el estado financiero final no se presentó en los estados financieros intermedio del periodo 2022.

**Nota # 15, intereses moratorios:** Esta sección evidencia la existencia de cartera de crédito con mayor deterioro de su calidad la cual no se ve reflejada en el estado financiero reflejando una falta de atención a la norma sobre valuación de cartera crediticia.



**Comentarios de la administración:**

**Comentarios Administrativos:**

**Análisis acerca del control Interno**

Los EEFF de noviembre y diciembre 2022 fueron entregados a CONAMI hasta el 13/02/23 2:10 pm por existir una prórroga del PRIM solicitada por IMG.

La presentación de los Estados Financieros a la Junta Directiva para su aprobación se efectuará el 27 de marzo del 2023

**Activos y pasivos tributarios:**

Se procederá realizar gestión ante las Alcaldías donde se tributa y presentar la declaración del IMI en base al arto. 296 inciso 7 de la Ley de concertación tributaria y estos ingresos no sean gravados.

Fecha de superación 31/03/2023

**Flujo de efectivo**

Se integrará el Estado de Flujo de efectivo y Estado de cambio en el patrimonio como parte integral de los Estados Financieros que se presenta mensual a partir del periodo 2023.

Fecha de superación 15/03/2023

**Nota Número 6 Cartera de crédito:**

La IMF en los Estados Financieros de diciembre del año 2022 empezó aplicar las provisiones correspondientes en base al arto. 20 de la norma CD-CONAMI-008-01MAY26-2020 vigente.

Fecha de superación 30/01/2023



**Nota Número 6 Cartera de crédito:** El estado financiero presenta el valor neto de cartera de crédito de provisiones por incobrabilidad.

La estructura del Estado de Situación Financiera se encuentra en base a lo indicado en el Manual Único de Cuentas "Forma A" Detallo ejemplar:

**Nota Número 6 Cartera de crédito:** No tuvimos el registro pormenorizado del estado de la cartera que nos permitiera realizar una adecuada estratificación de cartera y poder verificar los montos de provisión de cartera por incobrabilidad:

La IMF se encuentra en proceso de actualización de la herramienta de crédito donde el sistema permitirá generar la base de carrea estratificada para realizar el ejercicio de cálculos para validar la provisión que se registra.

**Nota 8 Inmuebles: Mobiliarios Y Equipo:**

En diciembre 2022 se procedió al inventario de los activos fijos y contabilización del ajuste correspondiente. Se procederá levantar el acta

Fecha de superación: 31/03/2023

**Nota 14 Patrimonio:** Se presenta la cuenta ajuste al patrimonio por revalorización de cartera de crédito

Se ha procedido a realizar las consultas y solicitud de recomendaciones con Consultores expertos en la materia para subsanar y no exponer a la IMF ante la dirección general de ingresos. Actualmente nos encontramos en un proceso de migración de datos al módulo contable del proveedor SIAF.

**Nota 14 Patrimonio: La reserva legal**

Se ha procedido a la contabilización de la creación de la reserva legal en diciembre 2022 según porcentaje por mandato de ley.



**Nota # 15, intereses moratorios:** Esta sección evidencia la existencia de cartera de crédito con mayor deterioro de su calidad la cual no se ve reflejada en el estado financiero.

La IMF desde diciembre 2022 está realizando la provisión de cartera según calificación por rango de mora como indica la Norma de Gestión de Riesgo Crediticio y norma D-CONAMI-008-01MAY26-2020 vigente.

**Conclusión:**

Todas las debilidades señaladas en los acápites anteriores nos indican oportunidades de mejoras en los manejos del control interno por parte de **IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S.A** así como una necesidad de capacitación al personal en normas sobre manejo de microfinanzas y políticas de PLA/FT la cual la institución debe programar para efecto de obtener una mejor posición ante la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI ) Dirección General de Ingresos (DGI) y Alcaldía correspondiente, a través de su aplicación como lo son la Ley de Concertación Tributaria (Ley N° 822 ), Plan de Arbitrio Municipal (Decreto Ley N° 455) y Plan de arbitrio del municipio de Managua (Decreto 10-91)

Es importante incorporar a los Estados Financieros los Estados de Flujo de Efectivo y Estado de cambios en el Patrimonio dará una visión más completa acerca del Estado Financiero de la institución.

