

**Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas
y Desarrollo Local, S. A. (PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros**

**Período comprendido del
16 de enero al 31 de diciembre de 2023**



**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

Índice a los estados financieros

Periodo comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023

<u>Referencia</u>	<u>Descripción</u>	<u>Página (s)</u>
	Informe de los auditores independientes	1 a la 3
	Estados financieros de	
	Situación financiera	4
	Resultado integral	5
	Cambios en el patrimonio	6
	Flujos de efectivo	7
	Notas a los estados financieros	8 a la 40



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta de Directiva y Junta General de Accionistas
Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local
(PRODEL, S.A.)**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local (PRODEL, S.A.), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultado integral, de cambios en patrimonio y de flujos de efectivo por el período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonable, en todos los aspectos materiales, la situación financiera separada de la Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local (PRODEL, S.A.) al 31 de diciembre de 2023, así como su resultado y flujos de efectivo correspondiente al período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023, de conformidad con las Normas de Contabilidad Contenidas en el Manual Único de Cuentas para 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 acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y la Norma de Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas y demás Normativa de la CONAMI. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas, se describen en la sección de "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con las disposiciones del Código de Ética emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua y hemos cumplido con los otros requerimientos éticos relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en Nicaragua.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Asunto de énfasis – Cambio de régimen jurídico

Como se indica en la Nota 1 y 15, con fecha del 15 de noviembre de 2022, entro en vigor la ley 1137, "Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico para Organizaciones sin Fines de Lucro". Consecuentemente Fundación para la Promoción de Desarrollo Local (Fundación PRODEL), pasa al régimen jurídico mercantil. Nuestra opinión no es calificada por este asunto.

**A la Junta de Directiva y Junta General de Accionistas
Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local
(PRODEL, S.A.)**

Asunto de énfasis – Base contable

Llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros, en la que se indica que Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local (PRODEL, S.A.), prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad Contenidas en el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF), aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Consecuentemente, los estados financieros pueden no ser apropiadas para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido calificada, por este asunto.

Responsabilidades de la administración por los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación fiel de estos estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad Contenidas en el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF), aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía para 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 la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no exista otra alternativa en las circunstancias.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

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

Nuestro objetivo fue obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y la Norma de Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

**A la Junta de Directiva y Junta General de Accionistas
Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local
(PRODEL, S.A.)**

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda nuestra auditoría. Nosotros también:

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

Nos comunicamos con la administración en relación con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realización 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.



Cornelio Porras Cuéllar
Contador Público Autorizado
Managua, Nicaragua

8 de marzo de 2024





**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2023**

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>Notas</u>	<u>Monto</u>
Activos		
Fondos disponibles	6	C\$ 58,059,904
Inversiones negociables y a vencimiento	7	19,174,737
Cartera de crédito, neto de provisiones por incobrabilidad de créditos	8,19	610,080,150
Provisiones por incobrabilidad de cartera		(14,344,972)
Otras cuentas por cobrar	9,19	3,103,619
Inversiones permanentes	10	107,350,085
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	11	5,776,790
Otros activos		970,195
Total activos		<u>C\$ 804,515,480</u>
Pasivos y Patrimonio		
Pasivos		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	12	C\$ 65,235,176
Otras cuentas por pagar	13,18	20,534,449
Provisiones	14	3,900,529
Otros pasivos		4,386,139
Total pasivos		<u>94,056,293</u>
Patrimonio		
Capital social	15.1	2,850,000
Capital adicional - donado	15.2	680,832,357
Reserva patrimonial	15.3	4,016,525
Resultados acumulados		22,760,305
Total patrimonio		<u>710,459,187</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>C\$ 804,515,480</u>
Compromisos y contingencias	20	
Cuentas de orden	21	C\$ 1,370,632,020

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros, los cuales son aprobados la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Tatiana Mairena
Contador general



Gisselle Gutiérrez
Gerente Administrativo
Financiero



Marlon Olivas Altamirano
Presidente ejecutivo



Estado de situación financiera

4

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

Estado de resultados

Período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>Notas</u>	<u>Monto</u>
Ingresos financieros por:		
Disponibilidades		C\$ 723,265
Inversiones negociables y a vencimiento		2,846,358
Cartera de crédito	-	51,725,061
Diferencia cambiaria		6,689,745
Otros ingresos financieros		4,909,851
Total ingresos financieros		66,894,280
Gastos financieros por:		
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		(3,848,987)
Diferencia cambiaria		(621,171)
Otros gastos financieros		(80,729)
Total gastos financieros		(4,550,887)
Margen financiero bruto		62,343,393
Provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	8	1,826,626
Margen financiero neto		64,170,019
Ingresos operativos diversos	16	1,001,961
Gastos operativos diversos	16	(5,516,636)
Resultado operativo bruto		59,655,344
Participación en resultados de asociada		
Utilidad en asociadas	10	9,539,738
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros	17	(30,979,913)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		38,215,169
Gastos de impuesto sobre la renta	18	(11,438,339)
Utilidad del ejercicio		C\$ 26,776,830

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros, los cuales son aprobados por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Tatiana Mairena
Contador general

Gisselle Gutiérrez
Gerente Administrativo
Financiero

Marlon Olivas Altamirano
Presidente ejecutivo

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Estado de cambios en el patrimonio
Período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023**

(Expresado en córdobas – Nota 2)

<u>Notas</u>	<u>Descripción</u>	<u>Capital</u>		<u>Reserva patrimonial</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
		<u>Social</u>	<u>Donado</u>			
15.2	Saldos al 16 de enero de 2023	C\$ 2,850,000	C\$ 661,649,592	C\$ -	C\$ -	C\$ 664,499,592
Donaciones						
15.3	Donaciones - COSUDE	-	19,182,765	-	-	19,182,765
Resultados						
	Utilidad del ejercicio – 2023	-	-	-	26,776,830	26,776,830
15.4	Traslado a reserva legal	-	-	4,016,525	(4,016,525)	-
	Saldo al 31 de diciembre de 2022	C\$ 2,850,000	C\$ 680,832,357	C\$ 4,016,525	C\$ 22,760,305	C\$ 710,459,187

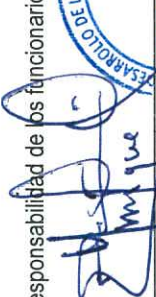
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros, los cuales son aprobados la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


Tatiana Mairena
Contador general




Gisselle Gutiérrez
Gerente Administrativo
Financiero




Marlon Olivas Altamirano
Presidente ejecutivo



**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Estado de flujos de efectivo
Período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023**

(Expresado en córdobas – Nota 2)

	<u>Notas</u>	<u>Monto</u>
Flujo de Efectivo por actividades de operación		
Utilidad neta		C\$ 26,776,831
<i>Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo</i>		
Estimación por deterioro de cartera de créditos	8	(1,826,626)
Estimación por deterioro de las otras cuentas por cobrar	9	2,730,725
Ganancia por medición de inversión en asociada	10	(9,539,738)
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	11	960,588
Amortización de otros activos		602,146
Mantenimiento de valor de préstamos e intereses		477,643
Gastos financieros por intereses		3,848,987
Gastos por impuestos	18	11,438,339
<i>Cambios en activos y pasivos de operación:</i>		
Cartera de crédito		(74,591,786)
Otras cuentas por cobrar		(2,898,787)
Otros activos		920,061
Otras cuentas por pagar		(11,635,400)
Provisiones		1,512,625
Otros pasivos		658,633
Efectivo usado en las actividades de operación antes de intereses e impuestos		(50,565,759)
Intereses pagados		(3,635,574)
Impuestos pagados	18	(8,619,656)
Efectivo neto usado en las actividades de operación		(62,820,989)
Flujo de efectivo en las actividades de inversión		
Adiciones, netas inmuebles, mobiliario y equipo	11	(271,571)
Compra de acciones		(569,900)
Disminución de las inversiones negociables y a vencimiento		22,936,755
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		22,095,284
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento		
Adquisición de préstamos por pagar		36,465,900
Pagos realizados a los préstamos por pagar		(9,236,145)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		27,229,755
Disminución del efectivo		(13,495,950)
Fondos disponibles al inicio del año		71,555,854
Fondos disponibles al final del año	6	C\$ 58,059,904

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros, los cuales son aprobados la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Tatiana Mairena
Contador general

Gisselle Gutiérrez
Gerente Administrativo
Financiero

Marlon Olivas Altamirano
Presidente ejecutivo

Estado de flujos de efectivo

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

1. Información general

1.1 Constitución y domicilio

Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y el Desarrollo Local, S. A., (PRODEL, S.A.), fue constituida mediante escritura pública No. 27, con domicilio en la Managua, República de Nicaragua. Al 31 de diciembre de 2023, su capital social asciende a C\$2,850,000 representado por 2,850 acciones con valor nominal de C\$1,000. Ver nota15.

1.2 Antecedentes y proceso de inscripción

PRODEL, S.A. es la entidad sucesora de Fundación para la Promoción de Desarrollo Local (Fundación PRODEL), conforme la ley 1137, "Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico para Organizaciones sin Fines de Lucro".

PRODEL, S.A. fue inscrita en el Registro Nacional de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM), adscrito a la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), mediante resolución No CD-CONAMI-015-01DIC22-2022 de fecha 22 de diciembre de 2022. La Comisión Nacional de Microfinanzas mediante resolución No CD-CONAMI-030-01DIC21-2023 del día 21 de diciembre de 2023, autorizó su modificación de inscripción como IFIM voluntaria a IMF 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.

Así mismo a partir del 27 de enero de 2023, se encuentra inscrita el Registro de los Sujetos Obligados de la Unidad de Análisis Financieros (UAF) bajo código de inscripción No UAF-RSO-B-II-711-2023.

1.3 Actividad principal

La Sociedad tendrá por objeto social principal el realizar operaciones financieras orientadas al desarrollo de las microfinanzas y la economía local que estén autorizadas por las leyes de la República de Nicaragua, así como otorgar préstamos y líneas de crédito a Instituciones del sector de microfinanzas destinados al otorgamiento de microcréditos como operador de segundo piso, de cooperación y entidades financieras de desarrollo, públicas o privadas, en los términos, condiciones, mecanismos y requisitos convenidos, efectuar operaciones de factoraje y arrendamiento financiero.

1.4 Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por sus accionistas para su emisión el día 23 de febrero de 2024.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2. Base de preparación

2.1 Bases para la preparación de la información financiera

Los estados financieros de la Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y Desarrollo Local, S.A., (PRODEL, S.A.) adjuntos, han sido preparados por su administración, 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). Esta Normas son de obligatorio cumplimiento para las Instituciones de Microfinanzas supervisadas por dicho organismo.

Sobre la base de la resolución No PE-0191-01-2024/JML, la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) autorizó las siguientes excepciones:

- a. Preparación y presentación de los estados financieros de PRODEL, S. A., en su primer año de aplicación del MUC-IMF por un único período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023. La presentación comparativa de estados financieros interanuales será a partir del ejercicio 2024.
- b. La presentación de estados financieros separados de PRODEL, S. A., manteniendo una participación de inversión mayor del 20% en la sociedad de Prodel Microfinance Fund que se encuentra radicada en Panamá.

2.2 Cambios en políticas contables

Nuevas normas emitidas por CONAMI cuya vigencia inicia durante el período del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023.

- a. 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".
- b. Resolución No CD-CONAMI-017-01ABR27-2023, Norma sobre Remisión de Información Financiera, Crediticia y Estadísticas.
- c. Resolución No CD-CONAMI-019-02MAY25-2023, Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.
- d. Resolución No CD-CONAMI-026-01NOV30-2023, Establecimiento de plazo de registro ante la CONAMI para las instituciones de Microfinanzas IMF.
- e. Resolución No CD-CONAMI-027-02NOV30-2023, Norma sobre los requisitos de inscripción de las Instituciones de Microfinanzas en el Registro Nacional de IMF.
- f. Resolución No CD-CONAMI-028-03NOV30-2023, Norma para la presentación de información financiera, contable y legal de las IMF no registrada en la CONAMI.
- g. 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.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2.3 Fondos disponibles

Los fondos disponibles incluyen el efectivo que la entidad mantiene en caja, fondos depositados en las instituciones financieras del país y las inversiones financieras a corto plazo y de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambio en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda los 90 días desde la fecha de adquisición.

2.4 Inversiones negociables y a vencimiento

a. Reconocimiento inicial

Las inversiones negociables y a vencimiento se relacionan con activos financieros no derivados y que PRODEL, S. A., desde su reconocimiento y registro inicial han sido designados dentro de la categoría inversiones al valor razonable con cambios en los resultados (VRC), estos instrumentos tienen la capacidad y se cotizan en la Bolsa de Valores de Nicaragua.

b. Medición posterior

Los títulos valores en esta categoría se evalúan al que resulte menor valor entre su costo de adquisición más los rendimientos devengados y su valor de mercado o valor presente neto, según sea el caso. Al 31 de diciembre de 2023, la administración utilizó el valor presente neto como criterio de valuación, debido a que no se realizaron transacciones de BPI con vencimientos 2024 y 2025 en la Bolsa de Valores de Nicaragua durante el periodo.

El valor presente neto, se calcula descontando los flujos futuros la inversión aplicando la tasa de interés mayor entre: a) la especificada en el título valor, y b) el promedio del último mes para otros títulos valores transados en bolsa emitidos por la misma institución, al 31 de diciembre de 2023 la tasa promedio transada en la Bolsa de Valores de Nicaragua para títulos similares fue del 8.42%.

2.5 Cartera de crédito

El saldo de la cartera de créditos comprende los saldos del principal, intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por la entidad, dentro de su actividad de intermediación financiera y cuyos cobros son fijos o determinables.

Los créditos por cobrar son reconocidos inicialmente al costo de la transacción que es el efectivo otorgado al deudor y posteriormente medidos al costo amortizado.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Los tipos de segmentos de créditos operados por los clientes que la institución mantiene son los siguientes:

a. Microcréditos

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

b. Crédito personal

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

La institución clasifica los créditos con relación a la antigüedad la cual es determinada sobre la base de días acumulados sin pago del crédito y por su reestructuración o estatus legal en algunos casos. Un resumen de las clasificaciones mantenidas se presenta a continuación:

a. Créditos vigentes

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

b. Créditos reestructurados

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

c. Créditos prorrogados

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

d. Créditos vencidos

Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran vencidos. Un crédito se considera vencido, cuando no es efectivamente pagado a la fecha de vencimiento prevista en el contrato respectivo. Los créditos de un solo vencimiento que no son pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a vencidos a los 31 días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, que no son pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos a los 91 días contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

e. Créditos en cobro judicial

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

2.6 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.

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

La provisión para la cartera de créditos es determinada con base en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Resolución No. CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 emitida por CONAMI.

a. Microcréditos

<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

<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%

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2.7 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 entidad 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:

- 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 conforme las políticas de la Institución.
- c) 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).

En el caso de una adjudicación de bienes recibidos en recuperación de créditos, la provisión para saneamiento de cartera registrada sobre el crédito de la entidad la traslada hacia las provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos hasta tanto no se realice la cancelación por la venta del bien. En todo caso, la provisión contabilizada no puede ser menor que los porcentajes del valor del bien que registre en los libros tal como se muestra a continuación:

<u>Valor de provisión</u>	<u>Período</u>	
	<u>Bienes muebles</u>	<u>Bienes inmuebles</u>
30%	Hasta los 6 meses Ddla	Hasta los 12 meses Ddla
50%	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
30%	Hasta los 6 meses Ddla	Hasta los 12 meses Ddla

Ddla – Después del día de la adjudicación.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2.8 Otras cuentas por cobrar

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

2.9 Inversiones permanentes

Se registran las inversiones en asociadas que la institución ha efectuado en títulos representativos del capital social de la asociada con la intención de mantenerlas por un plazo indefinido.

Son contabilizadas bajo el método de participación en la cual la inversión se registra inicialmente al costo, y es ajustada posteriormente en función de los cambios que experimente, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la institución que participa que corresponden al inversor. El resultado del ejercicio del inversor recogerá la porción que le corresponde en los resultados de la participada.

2.10 Inmuebles, mobiliario y equipos, neto

Reconocimiento inicial

Los inmuebles, mobiliario y equipos se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes del bien o del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. La depreciación y los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Depreciación

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada ejercicio.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Tasa de depreciación</u>
Edificios e instalaciones	20 años	5%
Maquinaria y equipo de oficina	5 años	20%
Equipos de computación	2 años	50%
Vehículos	8 años	12.5%

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Un elemento de los inmuebles, mobiliario y equipo es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la institución no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

2.11 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.

b. Activos intangibles

Corresponde al monto de los desembolsos incurridos en la adquisición a terceros del software o licencias de programas informáticos, menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro, para uso de la 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.

2.12 Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Las obligaciones derivadas de la captación de recursos provenientes de financiación interbancaria y por otros préstamos directos, obtenidos por la entidad, 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 se presentan al costo amortizado. Los gastos de intereses son reconocidos utilizando el método de la tasa de interés efectiva y se incluyen en los gastos financieros.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2.13 Otras cuentas por pagar

Son las obligaciones originadas en la actividad operativa de la entidad, que no se derivan directamente de la actividad de otorgamiento de créditos o de la prestación de servicios financieros. Así mismo, 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 entidad posiblemente deba asumir un pasivo por esta razón. Estas provisiones deben ajustarse por lo menos al final de cada mes.

2.14 Provisiones

Las provisiones de pasivos son reconocidas cuando se 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.

Las obligaciones como empleador por beneficios laborales, generadas por sus funcionarios y empleados, se detallan a continuación:

a. Indemnización laboral por años de servicio

El Código del Trabajo de Nicaragua requiere el pago de indemnización por antigüedad al personal que renuncie o fuese despedido sin causa justificada, de la siguiente forma: un mes de salario por cada año laborado, por los tres primeros años de servicio, veinte días de salario a partir del cuarto año, hasta alcanzar un máximo de cinco meses de salario.

b. Vacaciones

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

c. Aguinaldo

El Código del Trabajo de Nicaragua requiere que la compañía reconozca un mes de salario adicional a todo empleado por cada año consecutivo de trabajo o una parte proporcional del salario sobre el período laborado. La entidad registra una provisión mensual para el pago de aguinaldo a razón de 2.5 días sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez días del mes de diciembre de cada año.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

2.15 Impuesto sobre la renta

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

2.16 Capital social

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

2.17 Reserva legal

De acuerdo con el artículo 53 de la Ley 769/2011, se debe constituir una reserva de capital con el 15% de las utilidades netas 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 de este, sin requerir de ninguna autorización.

2.18 Cuentas contingentes y de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, la entidad incurre en ciertos compromisos y obligaciones contingentes, originadas principalmente por cartera endosada como garantía de obligaciones y por garantía recibidas en poder de terceros. Estos compromisos y obligaciones contingentes se controlan en cuentas fuera de estado de situación financiera y se divulgan en las notas a los estados financieros como cuentas contingentes y cuentas de orden.

2.19 Reconocimiento de ingresos

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

a. Ingresos financieros

Los ingresos por intereses y comisiones sobre créditos otorgados y los ingresos por rendimiento de las inversiones en títulos valores, se reconocen sobre la base del método del devengo considerando el plazo de vigencia de los créditos.

b. Ingresos por comisiones por otorgamiento de créditos

Las comisiones financieras cobradas por anticipado sobre créditos otorgados con plazo mayor a 30 días son diferidas en el tiempo de vigencia del préstamo y registradas en la cuenta de "otros pasivos", y se reconocen sobre la base de los devengado en el estado de resultados.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

c. Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones

Para los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales y anuales que no hubiesen sido pagados en su fecha de vencimiento, se trasladarán a vencidos (el total del crédito) a los 91 días contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Los créditos de un solo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a vencidos a los 31 días, contados desde la fecha de vencimiento. El reconocimiento de los ingresos por intereses se suspende el día que se traslada el crédito a situación de vencido. Los intereses saneados se reconocen bajo el método de efectivo, es decir, cuando son pagados por los deudores.

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

2.20 Gastos financieros

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

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 más significativas contenidas en el estado de situación financiera, corresponden a:

- a. Provisión para incobrabilidad de la cartera de créditos
- b. Provisión para incobrabilidad de las otras cuentas por cobrar
- c. Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos
- d. Amortizaciones de otros activos
- e. Provisiones y otros pasivos

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

4. Registros contables y regulación cambiaria

a. Moneda funcional y de presentación

La entidad mantiene sus registros contables en córdobas (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua y del entorno económico principal en el que opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros están expresados en córdobas (C\$), que es su moneda funcional y de presentación.

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, son reconocidas en los resultados del año dentro de la cuenta de "diferencia cambiaria". A partir del 31 de diciembre de 2023, el Banco Central de Nicaragua (BCN) ha establecido un tipo de cambio oficial fijo de C\$36.6243 por USD1.

5. Riesgo de los instrumentos financieros

Objetivos y políticas de administración de riesgo

PRODEL, S.A., está expuesta a varios riesgos en relación con los instrumentos financieros. Las principales clases de riesgo son el riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgo de la entidad es coordinada por Presidencia Ejecutiva en estrecha cooperación de la Junta de directores, y se enfoca activamente sobre la seguridad de los flujos de efectivo de corto y mediano plazo, que minimicen la exposición al mercado financiero. Las inversiones financieras a largo plazo son manejadas para generar rendimientos.

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

a. Análisis de riesgo de mercado

La compañía está expuesta al riesgo de mercado a través de uso de instrumentos financieros y específicamente al riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés, lo cual resulta de sus actividades de operación e inversión.

Sensibilidad a la moneda extranjera

La mayoría de las transacciones de la entidad son ejecutadas en la moneda funcional (córdobas). La exposición al riesgo de moneda extranjera se genera por los créditos otorgados en dólares y las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos, los cuales están denominados en dólares. La Compañía también mantiene inversiones en dólares en bonos de pago por indemnización.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

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

Las activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera se presentan a continuación y se expresan en córdobas:

	2023
Corto plazo	
Activos financieros	
Fondos disponibles en moneda extranjera	C\$ 57,238,938
Inversiones negociables y a vencimiento	11,566,235
Cartera de créditos	379,291,914
Otras cuentas por cobrar	<u>1,621,632</u>
Total activos financieros	<u>449,718,719</u>
Pasivos financieros	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(20,498,445)
Otras cuentas por pagar	<u>(689,044)</u>
Total pasivos financieros	<u>(21,187,489)</u>
Exposición a corto plazo	<u>428,531,230</u>
Largo plazo	
Activos financieros	
Cartera de créditos	230,788,236
Inversiones negociables y a vencimiento	7,608,502
Inversiones permanentes en acciones	<u>107,350,085</u>
Total activos financieros	<u>345,746,823</u>
Pasivos financieros	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	<u>(44,736,731)</u>
Total pasivos financieros	<u>(44,736,731)</u>
Exposición a largo plazo	<u>301,010,092</u>
Total exposición	<u>C\$ 646,756,915</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Si el dólar de los Estados Unidos de América se hubiera debilitado / fortalecido en comparación con la moneda funcional por un 1% entonces los ingresos netos por el año 2023, se hubieran reducido / incrementado en C\$1,498,375. Este porcentaje fue determinado basándose en la volatilidad del mercado promedio en tipos de cambio de los 12 meses anteriores. El análisis de sensibilidad se basa en los instrumentos financieros en moneda extranjera de PRODEL, S.A. a la fecha de reporte.

La exposición a los tipos de cambios varía durante el año dependiendo del volumen de operaciones en moneda extranjera. Sin embargo, el análisis anterior se considera representativo de la exposición de la entidad al riesgo cambiario.

Sensibilidad a tasas de interés

La política de la entidad es minimizar la exposición al riesgo de tasas de interés para flujos de efectivos sobre los financiamientos a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023, PRODEL, S.A. está expuesta a cambios en las tasas de interés de mercado por aquellos préstamos a tasas de interés variables. Se tienen otros préstamos a tasas fijas de interés.

El impacto sobre las utilidades (pérdidas) debido a un cambio razonablemente posible en las tasas de interés es de +/-2.00% para el año que terminado el 31 de diciembre de 2023, con el efecto del inicio del año, sería una variación de C\$1,246,868. Estos cambios en las tasas de interés son considerados posiblemente razonables basados en la observación de las condiciones del mercado actual. Los cálculos fueron realizados sobre la base de los instrumentos financieros mantenidos a las fechas de reportes. Todas las otras variables son consideradas constantes.

b. Análisis de riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte deje de cumplir una deuda con PRODEL, S.A. La entidad está expuesta a este riesgo por varios instrumentos financieros, por ejemplo, al otorgar préstamos a clientes, colocar efectivo en bancos, invertir en bonos, etc. La máxima exposición de riesgo de crédito por parte de la entidad se limita a su monto registrado de los activos financieros reconocidos a la fecha de los estados financieros, como se resume a continuación:

	<u>Monto</u>
Clases de activos financieros - importes en libros	
Fondos disponibles	C\$ 58,059,904
Inversiones temporales	19,174,737
Cartera de créditos	602,941,524
Otras cuentas por cobrar	<u>2,913,238</u>
Total activos financieros	<u>C\$ 683,089,403</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023					
Categoría	Microcréditos		Personales		Total
	Principal	Provisión	Principal	Provisión	
A	600,615,055	C\$ (5,966,929)	C\$ 280,737	C\$ (5,621)	C\$ 594,923,242
B	-	-	-	-	-
C	-	-	-	-	-
D	16,368,855	(8,350,543)	-	-	8,018,312
E	21,849	(21,849)	-	-	-
Total	<u>C\$ 617,005,759</u>	<u>C\$ (14,339,321)</u>	<u>C\$ 280,737</u>	<u>C\$ (5,621)</u>	<u>C\$ 602,941,554</u>

Con respecto a la cartera de créditos y otras cuentas por cobrar, PRODEL, S.A. no está expuesta a ningún problema de riesgo de crédito significativo con alguna contraparte, ya sea individual o con un grupo de contrapartes, que tenga características similares. La cartera de créditos consiste principalmente en clientes de Instituciones de Microfinanzas registradas en CONAMI. Con base en la información histórica acerca de las tasas de mora de clientes, la gerencia considera la calidad de crédito de la cartera de créditos que no están vencidas o deterioradas.

El riesgo de crédito con respecto a los saldos en efectivo mantenidos en bancos y depósitos a la vista se gestiona a través de la diversificación de los depósitos bancarios que sólo se realizan con instituciones financieras altamente acreditadas.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

c. Análisis del riesgo de liquidez

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

PRODEL, S.A. considera los flujos de fondos de activos financieros al valorar y administrar el riesgo de liquidez, en particular son recursos de efectivo y cuentas por cobrar de PRODEL, S.A. Un resumen del vencimiento de las obligaciones, se presenta a continuación:

	<u>Hasta 90 días</u>	<u>De 91 a 365</u>	<u>Entre 1 a 2 años</u>	<u>Entre 2 a 3 años</u>	<u>Más de 3 años</u>	<u>Total</u>
Préstamos por pagar	C\$ 1,995,403	C\$ 6,248,874	C\$ 8,941,173	C\$ 9,688,759	C\$ 37,094,089	C\$ 63,968,298
Intereses por pagar	2,544,472	2,715,438	2,847,688	1,128,032	317,916	9,553,546
Proveedores y otras cuentas por pagar	<u>20,534,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,534,449</u>
Total	<u>C\$ 25,074,324</u>	<u>C\$ 8,964,312</u>	<u>C\$ 11,788,861</u>	<u>C\$ 10,816,791</u>	<u>C\$ 37,412,005</u>	<u>C\$ 94,056,293</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

6. Fondos disponibles

Los fondos disponibles, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Depósitos en instituciones financieras del país</i>	
Moneda nacional	C\$ 497,869
Moneda extranjera - dólares	<u>57,562,035</u>
	<u>C\$ 58,059,904</u>

Las cuentas de ahorro y corrientes ganan una tasa de interés entre el 0.75% y 1.00% anual. Los saldos en moneda extranjera incluyen depósito a plazo fijo en el Banco de Finanzas (BDF) por USD400,000 aproximadamente C\$14,649,720, el cual devenga una tasa de interés del 7% anual.

7. Inversiones negociables y a vencimiento

Las inversiones negociables y a vencimiento, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Inversiones al valor razonable con cambios en el resultado</i>	
Bonos de pago de indemnización (BPI), neto	C\$ 18,811,875
Más: Rendimiento por cobrar sobre inversiones al valor razonable con cambios en resultados	<u>362,862</u>
	<u>C\$ 19,174,737</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

8. Cartera de crédito, neta

La cartera de crédito, se integra de la siguiente manera:

	<u>Monto</u>
Principal	
<i>Microcréditos</i>	C\$ 617,005,759
<i>Personales</i>	<u>280,737</u>
	617,286,496
Menos: Provisiones por incobrabilidad de cartera	<u>(14,344,972)</u>
	602,941,524
Intereses y comisiones por cobrar	<u>7,138,626</u>
	<u>C\$ 610,080,150</u>

Un detalle de la integración de la cartera bruta, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Instituciones</i>	
Cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril, R.L.	11,978,865
Financiera FAMA, S.A.	204,027,871
Fondo de Desarrollo Local, S.A. (FDL).	50,358,413
Fundación Para el Desarrollo de la Mujer (FUNDEMUJER)	2,197,458
Fondo de Desarrollo Para la Microfinanzas, S.A. (FODEMI)	9,156,075
Fundación para el Desarrollo de Nueva Segovia (FUNDENUSE)	66,167,901
Financiera FUNDESER	18,312,150
León 2000 IMF, S. A.	16,344,746
Corporación para la Promoción y Desarrollo Nicaragua (PRODESA CORP)	32,916,090
Mi Crédito, S. A.	125,242,026
Servicios Financieros Globales Nicaragua (Nota 19)	69,611,607
Préstamos personales	280,737
Préstamos otorgados en administración (Nota 20)	<u>10,692,556</u>
	<u>C\$ 617,286,495</u>

El rendimiento promedio anual que devengan los créditos se encuentra entre el 5% al 14%.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Un detalle del movimiento de la estimación por incobrabilidad para pérdidas crediticias esperadas, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
Saldo al inicial - 16 de enero de 2023	C\$ 16,171,598
(Disminución) aumento, neta de la estimación	(1,826,626)
Saneamiento de cartera	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>C\$ 14,344,972</u>

La cartera de crédito en garantía de préstamos por pagar por acreedor, se presenta a continuación:

	<u>Dólares</u>	<u>Córdobas</u>
Institución financiera		
Banco de Finanzas (BDF)	<u>USD 1,312,500</u>	<u>C\$ 47,553,713</u>

Al 31 de diciembre de 2023, no se presentan créditos con días mora acumulados, que no se encuentren debidamente provisionados.

9. Otras cuentas por cobrar, neta

Las otras cuentas por cobrar, se integran de la siguiente manera:

	<u>Monto</u>
PRODEL Microfinance Fund, S. A. (Nota 19)	C\$ 4,372,112
Cuentas por cobrar a instituciones y empresas	2,840,916
Fondos en administración	<u>1,209,595</u>
	8,422,623
Menos: Estimación por incobrabilidad (a)	<u>(5,509,385)</u>
	2,913,238
Anticipos a proveedores	<u>190,381</u>
	<u>C\$ 3,103,619</u>

(a) Incluye la estimación 100% del del saldo por cobrar Prestanic, S.A. por un monto de C\$2,778,659 y provisión por C\$2,750,481 del saldo a PRODEL Microfinances Fund, S. A.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

10. Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes se conforman de inversiones en acciones y se integran de la siguiente manera:

	Porcentaje de participación	2023
PRODEL Microfinance Fund, S. A. (Nota 19)	<u>99.88%</u>	<u>C\$ 107,350,085</u>

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, PRODEL, S. A., reconoció utilidades por participación en resultados de la subsidiaria hasta por C\$9,539,738.

Un resumen de la información financiera de la subsidiaria al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Participación en el estado de situación financiera de subsidiaria</i>	
Activos corrientes	10,202,566
Activos no corrientes	102,023,958
Pasivos corrientes	<u>(4,756,600)</u>
Activos, netos	<u>C\$ 107,469,924</u>
Participación en los resultados de la subsidiaria - Utilidades	<u>C\$ 9,539,738</u>
Valor registrado de la inversión	<u>C\$ 107,350,085</u>

La subsidiaria PRODEL Microfinance Fund, S.A., a su vez posee inversiones en una subsidiaria, cuya información financiera individual al 31 de diciembre de 2023, se resume a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Servicios Financieros Globales Nicaragua, S. A.</i>	
Activos totales	<u>C\$ 292,862,232</u>
Pasivos totales	<u>C\$ 190,641,696</u>
Patrimonio, neto	<u>C\$ 102,220,536</u>
Margen financiero, bruto	<u>C\$ 91,911,154</u>
Utilidad del año	<u>C\$ 10,111,604</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)**
(Compañía nicaragüense)

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

11. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

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

	<u>Terreno y edificios</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Equipos de cómputo</u>	<u>Mobiliario y equipos de oficina</u>	<u>Total</u>
<i>Costo de adquisición</i>					
Saldo al 16 de enero de 2023	C\$ 11,934,493	C\$ 971,781	C\$ 4,026,566	C\$ 321,1014	C\$ 20,143,854
Adiciones	-	-	271,568	-	271,568
Retiros	-	-	(365,002)	(411,496)	(776,498)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>11,934,493</u>	<u>971,781</u>	<u>3,933,132</u>	<u>2,799,518</u>	<u>19,638,924</u>
<i>Depreciación acumulada</i>					
Saldo al 16 de enero de 2023	(6,427,550)	(622,547)	(3,707,560)	(2,920,387)	(13,678,044)
Depreciación del año	(484,864)	(116,413)	(286,346)	(72,965)	(960,588)
Retiros	-	-	365,002	411,496	776,498
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>(6,912,414)</u>	<u>(738,960)</u>	<u>(3,628,904)</u>	<u>(2,581,856)</u>	<u>(13,862,134)</u>
<i>Valor en libros</i>					
Al 31 de diciembre de 2023	<u>C\$ 5,022,079</u>	<u>C\$ 232,821</u>	<u>C\$ 304,228</u>	<u>C\$ 217,662</u>	<u>C\$ 5,776,790</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022**

12. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

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

2023

ALTERFIN

El préstamo con ALTERFIN devenga tasa de interés fija del 7% anual con vencimiento en septiembre de 2025, sin garantía y es pagadero en dólares de los Estados Unidos de América.

C\$ 29,299,440

Banco de Finanzas, S. A. (BDF)

Préstamos que devengan tasa de interés fija del 8% anual con vencimiento a julio de 2027, están garantizados con endoso de cartera de préstamos por cobrar y es pagadero en dólares de los Estados Unidos de América.

34,668,858

Préstamos por pagar

63,968,298

Más: Intereses por pagar

1,266,878

Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

65,235,176

Menos: Porción corriente, pagos hasta un año

(20,498,445)

Porción no corriente, pagos mayores a un año

C\$ 44,736,731

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

13. Otras cuentas por pagar

Un resumen de la integración de los gastos acumulados y otras cuentas por pagar, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Otras cuentas por pagar</i>	
Comisiones por pagar fondos administrados	C\$ 524,446
Cuentas por pagar diversas	<u>1,017,006</u>
	1,541,452
<i>Impuestos y retenciones</i>	
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	18,594,684
Retenciones por pagar	<u>398,313</u>
	<u><u>C\$ 20,534,449</u></u>

14. Provisiones

Un resumen de las provisiones, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Corriente</i>	
Vacaciones	C\$ 391,648
Aguinaldo	74,057
Otras provisiones	<u>830,829</u>
	1,296,534
Aportaciones patronales por pagar	
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	175,329
Instituto Nacional Tecnológico (INATEC)	<u>16,310</u>
	1,488,173
<i>No corriente</i>	
Indemnización laboral	<u>2,412,356</u>
	<u><u>C\$ 3,900,529</u></u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

15. Patrimonio

Un resumen de la integración del patrimonio, se presenta a continuación:

15.1 Capital social

Al 31 de diciembre de 2023, el capital social asciende a C\$2,850,000 (Dos millones ochocientos cincuenta mil córdobas), dividido en (2,850) acciones ordinarias e inconvertibles al portador, con valor nominal de C\$1,000 (Mil córdobas).

15.2 Capital adicional donado

Con fecha del 15 de noviembre de 2022, la Asamblea General de Fundación PRODEL No. AAG 91/2022 en acuerdo No. 3, aprueba de conformidad con el artículo No. 6 de la "Ley No. 1137, Ley especial para el cambio de régimen jurídico de Organismos sin Fines de Lucro" que el patrimonio de la Fundación para la Promoción de Desarrollo Local (Fundación PRODEL) por el año que terminaría el 31 de diciembre de 2022, se transfiera a la Sociedad Mercantil PROMOTORA PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS Y EL DESARROLLO LOCAL, SOCIEDAD ANÓNIMA, con el nombre comercial de PRODEL, S.A. bajo la cuenta registral número MC-XG6A59. El Patrimonio de la Fundación PRODEL transferido es indivisible e intransferible, las utilidades que resulten en proporción al valor transferido no están sujetas a dividendos, el 50% de las mismas servirá para capitalizar la Sociedad, el 25% para la creación de reservas de ley y especiales y el 25% restante para ejecutar proyectos de responsabilidad social empresarial. Así mismo, en sesión de Asamblea General de Fundación PRODEL No. AAG 95/2023 en acuerdo No. 01 establece: Los miembros de la Asamblea General de la Fundación PRODEL de acuerdo a lo establecido en la Ley No. 1137, Ley especial para el cambio de régimen jurídico de Organismos sin Fines de Lucro, aprueban el acta de Trasmisión de Activos, Derechos y obligaciones de la Fundación para la Promoción de Desarrollo Local (Fundación PRODEL) a la sociedad PROMOTORA PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS Y EL DESARROLLO LOCAL, SOCIEDAD ANÓNIMA (PRODEL, S.A) con saldos al 15 de enero 2023 de acuerdo con estados financieros emitidos a esa fecha. El valor total de la transferencia patrimonial fue de C\$661,649,592.

Con fecha del 25 de octubre de 2023, fue formalizada la solicitud de incremento de capital social al monto de C\$664,500,000. La solicitud fue admitida y se encuentra pendiente de aprobación por el Juez correspondiente y posterior inscripción en el Registro Público Mercantil.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Aporte de capital - COSUDE

Este monto corresponde a la donación recibida de Cooperación Suiza en América Central, derivados del cumplimiento y cierre del contrato del "Programa para el Desarrollo Económico Territorial (PRODET) Subcomponente de Crédito", el cual representó una donación recibida por un monto de C\$27,403,950 la cual se presenta neta de impuestos por un monto de C\$8,221,185 y representó un incremento neto de capital donado por un monto de C\$19,182,765.

15.3 Reserva patrimonial

Al 31 de diciembre de 2023, fueron trasladados como incrementos a la reserva legal por un 15% (Quince por ciento) de los resultados del ejercicio, representando un incremento en la reserva legal por un monto de C\$4,016,525.

16. Ingresos y gastos operativos diversos

Los ingresos y gastos operativos, se integran de la siguiente manera:

	<u>Monto</u>
Ingresos	
Disminución por provisión de bienes adjudicados	C\$ 171,030
Disminución de la provisión de otras cuentas por pagar	210,499
Diferencia cambiaria en otras cuentas por cobrar	16,123
Otros ingresos	<u>604,309</u>
	1,001,961
Gastos	
Gastos de provisión de otras cuentas por cobrar	(2,841,224)
Comisiones de préstamos dados en administración	(2,264,274)
Costos de recuperación de cartera	(83,347)
Diferencia cambiaria en otras cuentas por pagar y otros pasivos	(294,190)
Otros gastos	<u>(33,591)</u>
	<u>(5,516,626)</u>
	<u>C\$ (4,514,665)</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

17. Gastos de administración

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

	<u>Monto</u>
Costos laborales (a)	C\$ 15,596,605
Dietas a Junta Directiva	2,624,576
Servicios de seguridad	589,850
Auditoría externa	496,527
Calificación externa	379,338
Otros servicios contratados	481,648
Combustible, lubricantes y otros	124,374
Mantenimiento y reparación de vehículo	135,086
Teléfonos y fax	606,751
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo	349,428
Aseo y limpieza	230,407
Energía eléctrica y agua	662,579
Depreciación	960,585
Acondicionamiento de local	316,228
Impuestos, multas y tasas municipales	490,047
Papelería, útiles y otros materiales	268,321
Propaganda, publicidad y promociones	42,383
Amortización de software	150,677
Fortalecimiento institucional	1,795,903
Fortalecimientos a proyectos de microfinanzas	1,933,127
Atención a reuniones	340,053
Otros gastos	141,652
Aportes a la CONAMI	<u>2,263,768</u>
	<u>C\$ 30,979,913</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

(a) Un resumen de la integración de los costos laborales, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
<i>Sueldos y salarios</i>	
Sueldos y salarios	C\$ 8,728,917
Beneficios monetarios especiales	<u>832,339</u>
	9,561,256
<i>Prestaciones y beneficios al personal</i>	
Vacaciones	875,103
Aguinaldo	820,826
Indemnización	937,779
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	2,042,816
Instituto Nacional Tecnológico (INATEC)	190,112
Viáticos	57,402
Seguro de vida y accidentes	362,400
Cafetería	72,158
Capacitación	396,043
Otros beneficios al personal	<u>280,710</u>
	<u><u>C\$ 15,596,605</u></u>

18. Impuesto sobre la renta

La Ley 987 "Ley de Reformas y Adiciones a la Ley No.822, Ley de Concertación Tributaria", establece que el pago mínimo definitivo es la renta bruta anual gravable del contribuyente sobre la base de un 3% para grandes contribuyentes a excepción de la actividad pesquera desarrollada en la Costa Caribe de Nicaragua, 2% para los principales contribuyentes y 1% para los demás contribuyentes y el impuesto sobre la renta imponible (30% sobre la utilidad fiscal del año).

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Un resumen del cálculo del gasto para el impuesto sobre la renta y por pagar, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
Impuesto sobre la renta (30% sobre la utilidad antes de impuestos)	C\$ 11,464,551
Más: Efecto de gastos no deducibles	352,457
Menos: Efecto de ingresos no gravables	<u>(378,669)</u>
Gasto de impuesto sobre la renta	11,438,339
Más: Impuesto por donaciones recibidas	8,221,185
Menos: Anticipos a cuenta del impuesto sobre la renta	<u>(1,064,840)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u><u>C\$ 18,594,684</u></u>

19. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	<u>Monto</u>
Activos	
<i>Cartera de crédito</i>	
Servicios Financieros Globales Nicaragua, S. A.	
Principal	C\$ 69,611,607
Intereses y rendimientos por cobrar sobre la cartera de créditos	593,013
Estimación por incobrabilidad	<u>(702,046)</u>
	<u>69,502,574</u>
<i>Otras cuentas por cobrar</i>	
PRODEL Microfinance Fund, S. A.	
Principal	C\$ 4,372,112
Estimación por incobrabilidad	<u>(2,750,481)</u>
	<u>1,621,631</u>
	<u><u>C\$ 71,124,205</u></u>
Inversiones en acciones	
PRODEL Microfinance Fund, S. A.	<u><u>C\$ 107,350,085</u></u>

Las tasas de interés pactadas de los préstamos se encuentran entre 8.75% y 10.5%.

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Las principales transacciones con partes relacionadas, se presentan a continuación:

	<u>Monto</u>
Servicios Financieros Globales Nicaragua, S. A.	
Ingresos por cartera de créditos	C\$ <u>663,482</u>

Las remuneraciones pagadas por PRODEL, S. A., a su personal claves de gerencia y directivos, se presentan a continuación:

	<u>2023</u>
<i>Transacciones con el personal clave</i>	
Sueldos y salarios	C\$ <u>2,894,031</u>
Vacaciones	C\$ <u>127,122</u>
Aguinaldo	C\$ <u>272,181</u>
<i>Transacciones con miembros de la Junta Directiva</i>	
Dietas pagadas a miembros de la Junta Directiva	C\$ <u>2,624,576</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

20. Compromisos y contingencias

Un resumen de los principales compromisos y contingencias, se presenta a continuación:

20.1 Compromisos

Fideicomisos – PRODEL, S. A., como Fideicomitente

PRODEL, S. A., mantiene contratos de fideicomiso en calidad de fideicomitente sobre fondos destinados para la administración, inversión y custodia para operaciones de microcrédito en las actividades de comercio, servicio e industria en los términos y condiciones establecidos en el contrato. El Fiduciario reconoce que la propiedad absoluta de los fondos dados en el fideicomiso y de los beneficios y rendimientos que de este se deriven son del fideicomitente.

	<u>Monto</u>
Liquidez de fondos en administración	
León 2000 IMF, S. A.	C\$ 157,076
Fondo de Desarrollo Para la Microfinanzas, S.A. (FODEMI)	<u>837,965</u>
	<u>995,041</u>
Cartera de fondos en administración	
León 2000 IMF, S. A.	1,650,509
Fondo de Desarrollo Para la Microfinanzas, S.A. (FODEMI)	<u>9,042,047</u>
	<u>10,692,556</u>
Otras cuentas por cobrar	
León 2000 IMF, S. A.	2,360
Fondo de Desarrollo Para la Microfinanzas, S.A. (FODEMI)	<u>212,193</u>
	<u>214,553</u>
Otras cuentas por pagar	
León 2000 IMF, S. A.	379
Fondo de Desarrollo Para la Microfinanzas, S.A. (FODEMI)	<u>236,078</u>
	<u>236,457</u>
Total fideicomiso	<u>C\$ 12,138,607</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

20.2 Contingencias

a. Revisión de las autoridades fiscales

De acuerdo a las leyes y regulaciones fiscales en Nicaragua, las autoridades fiscales pueden efectuar la revisión de las declaraciones de impuestos hasta cuatro años desde la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las autoridades fiscales no han revisado las declaraciones de impuestos en los últimos cuatro años.

b. Revisión de las autoridades municipales

Las autoridades municipales pueden efectuar la revisión de las declaraciones de tributos municipales no prescritos y por tal razón podrían existir condiciones contingentes derivadas de estas revisiones. A la fecha de estos estados financieros, las autoridades municipales no han revisado las declaraciones de impuestos en los últimos cuatro años.

c. Seguridad social

La Dirección General de Afiliación y Fiscalización del Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS), tienen la facultad de aplicar inspecciones de cumplimiento. Consecuentemente, derivado de este proceso podría resultar ciertas multas. A la fecha de estos estados financieros, no han sido efectuadas inspecciones en los últimos cuatro años.

21. Cuentas de orden

Un resumen de la integración de las cuentas de orden, se presenta a continuación:

	<u>Monto</u>
Garantías prendarias	C\$ 612,169,284
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	748,415,391
Saneamiento de cartera	9,340,391
Otras cuentas de registro	<u>706,954</u>
	<u>C\$ 1,370,632,020</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

22. Reclasificaciones

Un detalle de los ajustes y reclasificaciones propuestos al cierre de los estados financieros por el período comprendido del 16 de enero al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

a. Sobre la presentación del estado de situación financiera

	Saldos según PRODEL, S. A.	Ajustes y reclasificaciones	Saldos auditados
Activos			
Fondos disponibles	C\$ 58,059,904	C\$ -	C\$ 58,059,904
Inversiones negociables y a vencimiento	19,174,737	-	19,174,737
Cartera de crédito, neto de provisiones por incobrabilidad de créditos	610,080,150	-	610,080,150
Otras cuentas por cobrar	3,103,619	-	3,103,619
Inversiones permanentes	107,350,085	-	107,350,085
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	5,776,790	-	5,776,790
Otros activos	<u>2,035,035</u>	<u>(1,064,840)</u>	<u>970,195</u>
Total activos	<u>C\$ 805,580,320</u>	<u>C\$ (1,064,840)</u>	<u>C\$ 804,515,480</u>
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	C\$ 65,235,176	C\$ -	C\$ 65,235,176
Otras cuentas por pagar	21,599,289	(1,064,840)	20,534,449
Provisiones	3,900,529	-	3,900,529
Otros pasivos	<u>4,386,139</u>	<u>-</u>	<u>4,386,139</u>
Total pasivos	<u>95,121,133</u>	<u>(1,064,840)</u>	<u>94,056,293</u>
Patrimonio			
Capital social	2,850,000		2,850,000
Capital adicional - donado	680,832,357		680,832,357
Reserva patrimonial	-	4,016,525	4,016,525
Resultados acumulados	<u>26,776,830</u>	<u>(4,016,525)</u>	<u>22,760,305</u>
Total patrimonio	<u>710,459,187</u>	<u>-</u>	<u>710,459,187</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>C\$ 805,580,320</u>	<u>(1,064,840)</u>	<u>C\$ 804,515,480</u>
Cuentas de orden	<u>C\$1,370,632,020</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$1,370,632,020</u>

**Promotora para el Desarrollo de las
Microfinanzas y Desarrollo Local, S. A.
(PRODEL, S. A.)
(Compañía nicaragüense)**

**Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

b. Detalle de las partidas propuestas

<u>No. de cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Reclasificación No.1			
Registrando reclasificación de la cuenta de anticipos a cuenta de impuesto sobre la renta y el pasivo de impuesto sobre la renta por pagar para la presentación neta del saldo por pagar al 31 de diciembre de 2023.			
2604-01-01-2-01-01-00-00	Impuesto sobre Resultado del Periodo (IR)	C\$ 1,064,840	C\$ -
1901-03-01-2-01-01-00-00	Anticipos IR_Por Retenciones Efectuadas	-	72,944
1901-03-01-2-01-02-00-00	Anticipos IR_Sobre Ingresos Brutos Mensuales	-	991,896
		<u>C\$ 1,064,840</u>	<u>C\$ 1,064,840</u>
Reclasificación No.2			
Registrando reclasificación para el registro de la reserva legal			
	Resultado del ejercicio	C\$ 4,016,525	C\$ -
	Reserva legal	-	4,016,525
		<u>C\$ 4,016,525</u>	<u>C\$ 4,016,525</u>

