

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Informe de los auditores independientes

y estados financieros

31 de diciembre de 2023

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Índice a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

	<u>Página (s)</u>
<i>Informe de los auditores independientes</i>	1 - 5
<i>Estados financieros</i>	
Estado de situación financiera	6
Estado de resultados	7
Estado de cambios en el patrimonio	8
Estado de flujos de efectivo	9
Notas a los estados financieros	10 - 44



Informe de los auditores independientes

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
FID, S. A.

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de FID, S. A. (la “Compañía”) al 31 de diciembre de 2023, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha de acuerdo con las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas, aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), tal como y se describe en Nota 2 a los estados financieros adjuntos.

Lo que hemos auditado

Los estados financieros de la Compañía comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023;
- El estado de resultados por el año que terminó en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año que terminó en esa fecha,
- El estado de flujos de efectivo por el que terminó en esa fecha y;
- Notas a los estados financieros, que incluyen políticas contables significativas y otra información explicativa.

Fundamento para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe.

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

Independencia

Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

PricewaterhouseCoopers y Compañía Limitada, Edificio Cobirsa II, Km. 6 ½ Carretera a Masaya, Sexto Nivel.
T: + (505) 2270 9950, www.pwc.com/interamericas

A la Junta Directiva y a los Accionistas de FID, S. A.

Asuntos de énfasis

Llamamos a la atención a la Nota 2 a los estados financieros, en la que se indica que FID, S. A. prepara sus estados financieros de acuerdo las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Nuestra opinión no es calificada en relación con este asunto.

Asuntos clave de la auditoría

Son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron lo más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros tomados en conjunto y para formarnos nuestra opinión de auditoría al respecto, y no emitimos una opinión separada sobre los mismos.

Asunto clave de auditoría	Como abordamos el asunto clave de auditoría
Provisión de cartera de créditos	
La cartera de crédito neta representa el 75.67% del total de activos de la Compañía. Al 31 de diciembre de 2023 asciende a C\$752,933,159 y el saldo de la provisión por incobrabilidad de C\$18,725,686. La provisión de cartera de créditos es una de las principales estimaciones efectuadas por la administración en los estados financieros y, por lo tanto, una de las principales áreas de enfoque para la auditoría del período actual. Esta evaluación requiere la aplicación de juicio significativo por parte de FID, S. A., principalmente para la cartera de crédito de desarrollo empresarial. La provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2023 es determinada de conformidad con lo estipulado en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas emitida por la Comisión Nacional de Microfinanzas, la cual considera diversos criterios para evaluación del riesgo crediticio La provisión de la cartera de créditos es determinada con base a la evaluación que se realiza de crédito por crédito según los siguientes tipos: personales, microcréditos y desarrollo empresarial, para lo cual, en dependencia del tipo de crédito, ha considerado la capacidad global de pago del deudor, el historial de pago, el propósito del préstamo y la calidad de las garantías. Los elementos para considerar como la base de cálculo para la constitución de la provisión son: el conjunto de créditos de cada deudor, los intereses corrientes y cualquier otra obligación con la Compañía.	Nuestros principales procedimientos de auditoría sobre la provisión de cartera de créditos, que combinan pruebas de controles y pruebas sustantivas son: - Entendimiento, evaluación y validación de controles sobre el diseño y efectividad operativa de los controles relevantes de la administración relacionados con la provisión de la cartera de créditos, incluyendo controles automáticos y manuales - Verificamos, con base en pruebas selectivas, que mensualmente la reserva determinada estuviera conciliada con los saldos en la contabilidad y que los registros se encuentran debidamente autorizados. - Realizamos recálculo aritmético de la provisión de cartera considerando la clasificación de riesgo del deudor otorgada por la Compañía y los porcentajes de provisión establecidos en la normativa vigente de la CONAMI. - Para los créditos personales, microcréditos y créditos de desarrollo empresarial realizamos recálculo aritmético de los días de mora y comparamos los resultados con la clasificación crediticia otorgada por la Compañía. - Probamos la razonabilidad de la calificación de riesgo crediticio asignada, sobre muestras selectivas de expedientes de crédito de desarrollo empresarial.

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
FID, S. A.

Asunto clave de auditoría	Como abordamos el asunto clave de auditoría
Provisión de cartera de créditos	
Conforme la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio las instituciones pueden aumentar el monto mínimo de las provisiones, si considera que el riesgo de la pérdida asumida es mayor a lo determinado conforme a los procedimientos de evaluación de clasificación y constitución de provisión, misma que debe considerar capital e intereses corrientes. (Véase más detalle en Notas 6 y 17 a los estados financieros relacionadas con cartera de créditos y provisión de cartera de créditos).	• Probamos la razonabilidad de la calificación de riesgo crediticio asignada, sobre muestras selectivas de expedientes de crédito de desarrollo empresarial. • Recalculamos la provisión de los préstamos de desarrollo empresarial considerando los siguientes parámetros relevantes: la capacidad global de pago del deudor, el historial de pago, el propósito del préstamo y la calidad de las garantías. • Ejecutamos pruebas sobre bases selectivas a la cartera de créditos mediante el requerimiento de confirmación directa de los deudores, así como la conciliación de los cobros posteriores recibidos para cancelar dichos préstamos. • Verificamos, con base en pruebas selectivas, que los saneamientos de cartera se realizaron de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos en la normativa vigente. • Verificamos las correspondientes divulgaciones de acuerdo con las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas, aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI).

Responsabilidades de la gerencia y de los responsables del gobierno corporativo de la Compañía en relación con los estados financieros

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

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de reportes de la información financiera de la Compañía.

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
FID, S. A.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene 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 exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado de aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.
- Obtenemos 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 apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre el uso apropiado, por la gerencia, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de continuar como un 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 los hechos subyacentes de modo que logren una presentación razonable.



A la Junta Directiva y a los Accionistas de
FID, S. A.

Nos comunicamos con los responsables de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos que puedan razonablemente afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar las amenazas o salvaguardas aplicadas.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno de la Compañía, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.


David Urcuyo Báez
Contador Público Autorizado

30 de abril de 2024



PricewaterhouseCoopers

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 2023

(expresados en córdobas - Nota 2)

	2023	2022
Activos		
Fondos disponibles (Nota 4)	C\$ 89,611,097	C\$ 87,898,499
Inversiones negociables y al vencimiento, neto (Nota 5)	16,603,721	129,870,070
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad (Nota 6)	752,933,159	649,193,745
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto (Nota 7)	13,746	871,677
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 8)	81,674,795	129,499,887
Mobiliario y equipo, neto (Nota 9)	6,512,421	5,849,021
Otros activos, neto (Nota 10)	47,614,053	37,949,106
Total activos	<u>C\$ 994,962,992</u>	<u>C\$ 1,041,132,005</u>
Pasivos		
Obligaciones financieras (Nota 11)	C\$ 226,848,721	C\$ 205,524,081
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 12)	252,957,312	349,510,094
Otras cuentas por pagar (Nota 13)	96,737,337	102,288,430
Provisiones (Nota 14)	13,762,907	16,471,169
Total pasivos	<u>590,306,277</u>	<u>673,793,774</u>
Patrimonio		
Capital social (Nota 1)	14,534,359	14,534,359
Aporte adicional (Nota 1)	64,280,085	64,280,085
Reservas	31,721,824	26,124,051
Resultados acumulados	294,120,447	262,399,736
Total patrimonio	<u>404,656,715</u>	<u>367,338,231</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>C\$ 994,962,992</u>	<u>C\$ 1,041,132,005</u>
Cuentas de orden (Nota 22)	<u>C\$ 1,779,003,582</u>	<u>C\$ 1,444,625,418</u>

Lic. Yamil Zeledón
Gerente General

Lic. Leonel Benoit
Gerente de Operaciones y Finanzas

Lic. Harold Gage
Comptador General

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

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Estado de resultados

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresados en córdobas - Nota 2)

	2023	2022
Ingresos financieros, por:		
Disponibilidades (Nota 4)	C\$ 1,382,737	C\$ 1,046,034
Inversiones negociables y al vencimiento	3,428,113	10,600,029
Cartera de créditos (Nota 15)	216,372,654	177,546,116
Diferencia cambiaria (Nota 16)	<u>7,584,673</u>	<u>11,245,401</u>
Total ingresos financieros	<u>228,768,177</u>	<u>200,437,580</u>
Gastos financieros, por:		
Obligaciones financieras	(21,531,934)	(17,088,938)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(18,748,697)	(13,274,049)
Diferencia cambiaria (Nota 16)	(5,976,872)	(7,929,388)
Otros gastos financieros	<u>(546,400)</u>	<u>-</u>
Total gastos financieros	<u>(46,803,903)</u>	<u>(38,292,375)</u>
Margen financiero bruto	181,964,274	162,145,205
Gastos por provisión por incobrabilidad de cartera de créditos directa (Nota 17)	(71,662,857)	(25,424,497)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>28,566,449</u>	<u>27,753,591</u>
Margen financiero, neto	138,867,866	164,474,299
Ingresos operativos diversos (Nota 18)	132,584,340	101,795,253
Gastos operativos diversos (Nota 19)	<u>(48,811,904)</u>	<u>(41,250,286)</u>
Resultado operativo bruto	222,640,302	225,019,266
Gastos de administración (Nota 20)	<u>(163,521,403)</u>	<u>(131,134,033)</u>
Resultado antes del impuesto a la renta	59,118,899	93,885,233
Impuesto a la renta (Nota 21)	<u>(21,800,415)</u>	<u>(28,728,288)</u>
Resultado del período	<u>C\$ 37,318,484</u>	<u>C\$ 65,156,945</u>

Lic. Yamil Zeledón
Gerente General

Lic. Leonel Benoit
Gerente de Operaciones y Finanzas

Lic. Harold Gage
Contador General

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

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Estado de cambios en el patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresados en córdobas - Nota 2)

	<u>Capital social</u>	<u>Aporte adicional</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	C\$ 14,534,359	C\$ 64,280,085	C\$ 16,155,024	C\$ 207,211,818	C\$ 302,181,286
Resultados del período - 2022	-	-	-	65,156,945	65,156,945
Traslado a reserva legal	-	-	9,969,027	(9,969,027)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	14,534,359	64,280,085	26,124,051	262,399,736	367,338,321
Resultados del período - 2023	-	-	-	37,318,484	37,318,484
Traslado a reserva legal	-	-	5,597,773	(5,597,773)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	C\$ 14,534,359	C\$ 64,280,085	C\$ 31,721,824	C\$ 294,120,447	C\$ 404,656,715

Lic. Yamil Zeledón
Gerente General

Lic. Leonel Benoit
Gerente de Operaciones y
Finanzas

Lic. Harold Gago
Contador General

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

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023

(expresados en córdobas - Nota 2)

	2023	2022
Flujos de efectivo en las actividades de operación:		
Resultado neto del período	C\$ 37,318,484	C\$ 65,156,945
Ajustes para conciliar los resultados del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Gasto de impuesto sobre la renta	21,800,415	28,728,288
Gasto de intereses	18,748,697	13,274,049
Gasto de intereses por obligaciones financieras	21,531,934	17,088,938
Ganancia por venta de bienes recibidos	(3,911,380)	-
Provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,891	76,475
Depreciación	4,012,815	3,303,034
Amortización de programas informáticos y mejoras a la propiedad arrendada	10,803,082	7,912,623
Retiro de programas informáticos	-	137,832
Ajuste de mobiliario y equipo	(211,722)	-
Constitución de provisión para cartera de crédito	101,372,777	49,620,736
Reversión de provisión sobre cartera de crédito	(39,867,495)	(30,879,240)
Saneamiento de intereses y comisiones	10,157,575	6,683,001
Diferencial cambiario aplicado a:		
Obligaciones financieras	2,579,776	3,163,075
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	3,178,775	3,862,150
Cartera de crédito	(5,342,922)	7,429,791
Inversiones negociables y al vencimiento	(594,432)	(2,791,705)
Aumento en intereses por cobrar de cartera de crédito	(7,671,239)	(4,192,100)
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar	47,825,092	(71,602,834)
(Disminución) aumento en otras cuentas por pagar	(27,351,508)	30,908,854
(Disminución) aumento en provisiones	(2,708,262)	3,558,578
Total ajustes	154,357,869	66,281,545
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	191,676,353	131,438,490
Flujos de efectivo en las actividades de inversión		
Adiciones de inversiones negociables y al vencimiento	(41,973,140)	(63,870,750)
Cancelación de inversiones negociables y al vencimiento	155,833,921	25,759,304
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,763,420	-
Adición de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(948,152)
Aumento neto en cartera de crédito	(162,388,110)	(173,891,907)
Aumento en otros activos	(8,423,384)	(10,045,472)
Adiciones de programas informáticos y mejoras a propiedades	(12,044,645)	(15,927,872)
Adiciones de mobiliario y equipo	(4,464,493)	(4,273,504)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(68,696,431)	(243,198,353)
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento		
Adiciones de obligaciones financieras	149,667,474	266,016,056
Adiciones de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	242,902,854	222,497,765
Pagos de obligaciones financieras	(152,454,544)	(194,783,039)
Pagos de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(361,383,108)	(174,409,627)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(121,267,324)	119,321,155
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	1,712,598	7,561,292
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	87,898,499	80,337,207
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	C\$ 89,611,097	C\$ 87,898,499

Lic. Yamil Zeledón
Gerente General

Lic. Leonel Benoit
Gerente de Operaciones y Finanzas

Lic. Harold Gago
Contador General

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

1. Naturaleza de las operaciones

1.1 Constitución y domicilio

FID, S. A. (la Compañía) fue constituida el 4 de febrero de 2015, de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua con duración indefinida y con domicilio en la ciudad de Managua, en el kilómetro 8.5 carretera a Masaya, del BAGSA, 100 metros al norte, edificio FID. Sus principales accionistas son personas físicas.

1.2 Actividad principal

La Compañía opera bajo la marca "CREDEX" y tiene como actividad principal el otorgamiento de créditos, tales como: financiamiento de bienes o servicios a través de una red de comercios afiliados, créditos comerciales y personales.

El 11 de abril de 2018 la Comisión Nacional de Microfinanzas mediante comunicación CD-CONAMI-004-04ABR11-2018 autorizó inscripción en el Registro Nacional de Instituciones Financieras (IFIM), como Institución de Microfinanzas (IMF).

A partir del 11 de octubre de 2021, bajo inscripción No. 445, la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) autorizó a la Compañía (bajo resolución No. 482) emitir valores bajo el programa de emisión de valores estandarizados de renta fija al público a través de la Bolsa de Valores de Nicaragua (BVN) hasta por un monto de US\$5,000,000. El programa de emisión fue ampliado hasta por un monto de US\$10,000,000, mediante resolución 493 del 21 de septiembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2023 se encuentran colocados C\$ 226,228,302 equivalentes a US\$ 6,177,000 (US\$5,585,000 equivalentes a C\$ 202,352,369 en 2022) (Nota 11).

1.3 Capital social autorizado, suscrito y pagado

Conforme Resolución CD-CONAMI-005-02feb22-2022 del 22 de febrero de 2022 de ampliación de vigencia de Resolución CD-CONAMI-002-02ENE28-2020 emitida por la CONAMI el 28 de enero de 2020, el capital social mínimo requerido para operar por una Microfinanciera en Nicaragua al 31 de diciembre de 2022, es de C\$7,700,000. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía está en cumplimiento con esta disposición.

La Junta General de Accionistas mediante Acta 89 del 20 de enero de 2021, resolvió incrementar el capital social autorizado a C\$324,614,359, compuesto por 100 acciones comunes con un valor nominal de C\$145,350 cada una y 5,178 acciones preferentes con un valor nominal de C\$60,000. Con fecha 6 de mayo de 2021 el Juez Sexto Civil de Distrito Oral Circunscripción de Managua emitió sentencia aprobando la reforma del capital social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital social suscrito y pagado asciende a C\$14,534,359, la Compañía no ha emitido acciones preferentes al público.

1.4 Aportes adicionales de capital

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los saldos de aportes de adicionales de capital ascienden a C\$64,280,085 respectivamente.

1.5 Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 30 de abril de 2024.

2. Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas por la Compañía en la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación. Estas políticas contables han sido consistentemente aplicadas para todos los períodos informados.

2.1 Base de preparación

La Compañía ha decidido adoptar como marco contable de preparación de sus estados financieros las normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas, aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI).

Por lo anterior, los estados financieros adjuntos han sido preparados bajo el marco contable referido.

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Compañía realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por el período informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros cambiaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serían adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

2.2 Conversión en moneda extranjera

(a) Moneda funcional y de presentación

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

(b) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera (dólar) se registran en moneda funcional (córdobas) 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 (dólar estadounidense) a fin de año son reconocidas en los resultados del año dentro de la cuenta de "diferencia cambiaria". El tipo oficial de cambio del córdoba (moneda de la República de Nicaragua) respecto al dólar estadounidense vigente al 31 de diciembre de 2023 era de C\$36.62 por US\$1 (C\$36.23 en 2022). Hasta el 31 de diciembre de 2023, este tipo oficial de cambio era sujeto a un ajuste (deslizamiento) diario equivalente al 1% (2% en el año 2022). Estos ajustes eran publicados mensualmente y por anticipado por el Banco Central de Nicaragua. A partir del 1 de enero de 2024, la tasa de deslizamiento del tipo de cambio será del 0%.

2.3 Cambios en políticas contables

No se identificaron cambios en políticas contables para los períodos que finalizaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

2.4 Cambios en estimaciones contables

El 25 de mayo del 2023, la Comisión Nacional de Microfinanzas emitió la Resolución CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 "Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas". Esta Norma derogó las siguientes disposiciones normativas:

- *Resolución No. CD-CONAMI-025-02OCT07-2013, aprobada el día 07 de octubre de 2013, Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 213 del 08 de noviembre de 2013.*
- *Resolución No. CD-CONAMI-008-01 MAY26-2020, aprobada el día 26 de mayo de 2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 107 del 12 de junio de 2020.*
- *Resolución No. CD-CONAMI-018-04DIC22-2022, aprobada el día 22 de diciembre de 2022, Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución No. CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 25 de enero de 2023.*

Las principales modificaciones respecto a la última reforma a la Norma están concentradas en clasificación y constituciones de provisiones de cartera de créditos, así como en provisiones de bienes adjudicados. (Nota 2.10 y 2.12).

Como resultado de la implementación de la referida norma, se generó un incremento en la provisión en la cartera de créditos de C\$6,521,546. A solicitud de la Compañía y conforme lo establecido en el artículo 83.2, CONAMI mediante resolución PE-1128-08-2023/JML del 3 de agosto de 2023, dictó su No objeción para que la Compañía aplique un plan de diferimiento de esta provisión y reconozcarse como gasto en los primeros 10 meses del año 2024.

2.5 Reconocimiento del ingreso

(a) Ingresos financieros

Los ingresos por intereses sobre disponibilidades, cartera de créditos y por inversiones negociables y al vencimiento, se reconocen sobre la base de lo devengado de acuerdo con la tasa de interés efectiva.

(b) Ingresos por comisiones por otorgamiento de créditos

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

(c) Comisiones a comercios afiliados

Las comisiones a comercios afiliados se reconocen como ingresos en el momento que se presta el servicio.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

(d) Comisiones por administración de cartera y los servicios de atención al cliente

Estas comisiones se reconocen sobre la base de lo devengado, conforme a contrato suscrito con Silva Internacional, S. A. (compañía relacionada).

(e) Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses.

Los créditos pagaderos en cuotas semanales, quincenales, mensuales, trimestrales, semestrales y anuales se trasladan a vencidos (el total del crédito) y se suspenderá el reconocimiento de ingresos financieros a los 91 días de vencida la cuota o el monto de principal y simultáneamente se sanearán los intereses acumulados hasta esa fecha. A partir de esa fecha, los intereses saneados se reconocen bajo el método de efectivo, o sea cuando son pagadas por los deudores.

2.6 Gastos por intereses

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

2.7 Fondos disponibles

Las disponibilidades representan el efectivo que la Compañía mantiene en caja y en instituciones financieras del país. Para efectos de preparación de los estados de flujos de efectivo, la Compañía considera como equivalentes de efectivo, las inversiones en depósitos a plazo sumamente líquidas y otros instrumentos cuyo vencimiento original no exceda de tres meses.

2.8 Inversiones negociables y al vencimiento, neto

Las inversiones negociables y a vencimiento se relacionan con los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, correspondientes a activos financieros no derivados que tienen una fecha de vencimiento fija, cuyos cobros son de cuantía fija o determinable. Las inversiones negociables se registran al valor razonable con cambios en resultados. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se valúan al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.

2.9 Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

El saldo de cartera de créditos comprende los saldos de principal e intereses devengados y comisiones por cobrar de los créditos directos otorgados por la Compañía, dentro de su actividad de intermediación financiera y cuyos cobros son fijos o determinables. Estos activos se reconocen inicialmente al costo, que es el efectivo otorgado al deudor. El saldo se presenta neto de la provisión en el estado financiero. La clasificación de los créditos se presenta a continuación:

(a) Créditos vigentes

En esta cuenta se registran los saldos de principal de los créditos concedidos por la Compañía, que evidencien estar al día en el cumplimiento del plan de pagos originalmente pactado. No se incluyen los saldos de operaciones que han sido prorrogadas o reprogramadas o que se encuentren vencidas.

(b) Créditos prorrogados

En esta cuenta se registran los saldos de los créditos en los cuales la Compañía ha concedido una extensión de plazo o diferimiento en el pago, no mayor al plazo establecido en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

(c) Créditos reestructurados

Corresponde a los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por la Compañía, en vista de las dificultades presentadas por los clientes para el cumplimiento de las condiciones pactadas inicialmente.

Estas reestructuraciones se documentan mediante un nuevo contrato en el que se modifican todas o algunas de las condiciones originales de los mismos, tales como: monto, tipo de moneda, plazo, tasa de interés, periodicidad de pago, entre otras.

(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 (créditos de un sólo vencimiento). Si transcurridos 91 días del vencimiento de una cuota no pagada, el deudor no ha regularizado totalmente el pago de esta se debe trasladar a esta cuenta todo el saldo de principal del crédito en mora.

Los créditos corrientes de un sólo vencimiento que no hubieran sido pagados en su fecha de vencimiento se trasladarán a esta cuenta a los 31 días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento.

Los tipos de crédito otorgados por la Compañía son los siguiente:

(a) Créditos personales

Corresponde a créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para la adquisición de bienes de consumo o pagos de servicios, sin relación con el desarrollo de otras actividades económicas del prestatario, ni con servicios que éste hiciere a otras personas o empresas.

(b) Microcréditos

Corresponde a créditos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados para la iniciación, mejora o continuidad de actividades empresariales de reducida dimensión por montos pequeños.

(c) Desarrollo Empresarial

Corresponde a créditos otorgados a personas naturales o jurídicas orientado a financiar sectores de la economía, tales como: industriales, agropecuarios, turismo, comercio, exportación, construcción, comunicaciones, servicios y otras actividades.

2.10 Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito

La Compañía realiza una evaluación y clasificación de su cartera de crédito para estimar las pérdidas originadas por la incobrabilidad, conforme lo indicado en la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticia para Instituciones de Microfinanzas CONAMI-019-02MAY25-2023 y CD-CONAMI-008-01MAY26-2020 emitida por la Comisión Nacional de Microfinanzas.

La clasificación se realiza teniendo en cuenta los siguientes elementos:

(a) Personales y Microcréditos

Se clasifican permanentemente con base en su capacidad de pago, medida en función de su grado de cumplimiento, reflejado en el número de días de mora.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

(b) *Créditos de Desarrollo Empresarial*

Se clasifican permanentemente con base en la mora u otros eventos que ameriten su reclasificación, debiendo reclasificarlos en el momento en que, a través del seguimiento respectivo, se determine deterioro en la capacidad de pago o las condiciones financieras del deudor.

El 25 de mayo del 2023, la Comisión Nacional de Microfinanzas emitió la Resolución CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 "Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", publicada en la Gaceta, diario oficial, No. 158 del 29 de agosto de 2023. La Compañía constituye las correspondientes provisiones mínimas, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable:

Créditos personales:

<u>Días de mora</u>	<u>Clasificación</u>	<u>Provisión</u>
De 0 hasta 30 días	A Riesgo normal	2%
De 31 hasta 60 días	B Riesgo potencial	5%
De 61 hasta 90 días	C Riesgo real	20%
De 91 hasta 180 días	D Dudosa recuperación	50%
Más de 180 días	E Irrecuperable	100%

Microcréditos:

<u>Días de mora</u>	<u>Clasificación</u>	<u>Provisión</u>
De 0 hasta 15 días	A Riesgo normal	1%
De 16 hasta 30 días	B Riesgo potencial	5%
De 31 hasta 60 días	C Riesgo real	20%
De 61 hasta 90 días	D Dudosa recuperación	50%
Más de 90 días	E Irrecuperable	100%

Créditos de Desarrollo Empresarial:

Para este tipo de créditos no existe cambio en cuanto a los días mora, clasificación y % de provisión que la Compañía deberá aplicar para constituir las provisiones mínimas.

La Comisión Nacional de Microfinanzas con fecha 10 de abril de 2019 emitió la Resolución CD-CONAMI-006-1ABRIL10-2019 "Norma de Reforma a la Norma de Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", mediante la cual incrementó las clasificaciones de riesgo de crédito de 5 a 8 para los créditos personales y microcréditos, los cuales son aplicables del 1 de mayo de 2019 al 30 de junio de 2020. Posteriormente, ante la emergencia sanitaria que vive el país a consecuencia del brote de Pandemia COVID 19, el 26 de mayo de 2020 emitió la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020 "Norma de Reforma a la Norma de Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", amplió el plazo de utilización de las nuevas clasificaciones hasta el 31 de mayo de 2023 y modificó los porcentajes aplicables a los créditos personales con categoría B de 5% a 2% y categoría C de 10% a 5%.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

Al 31 de diciembre de 2022, la provisión se calculó aplicando los siguientes porcentajes sobre el saldo de principal e intereses, conforme con lo establecido en la normativa aplicable:

Créditos personales:

Días de mora	Clasificación		Provisión
Hasta 0 días	A1	Riesgo normal	0%
De 1 hasta 15 días	A	Riesgo normal	0.5%
De 16 hasta 30 días	B	Riesgo potencial	2%
De 31 hasta 60 días	C	Riesgo real	5%
De 61 hasta 90 días	D1	Dudosa recuperación	25%
De 91 hasta 120 días	D2	Dudosa recuperación	50%
De 121 hasta 150 días	D3	Dudosa recuperación	75%
Más de 151 días	E	Irrecuperable	100%

Microcréditos:

Días de mora	Clasificación		Provisión
Hasta 0 días	A1	Riesgo normal	0%
De 1 hasta 15 días	A	Riesgo normal	0.5%
De 16 hasta 30 días	B	Riesgo potencial	5%
De 31 hasta 60 días	C	Riesgo real	10%
De 61 hasta 90 días	D1	Dudosa recuperación	25%
De 91 hasta 120 días	D2	Dudosa recuperación	50%
De 121 hasta 150 días	D3	Dudosa recuperación	75%
Más de 151 días	E	Irrecuperable	100%

Créditos de Desarrollo Empresarial (CDE)

Días de mora	Clasificación		Provisión
Hasta 30 días	A	Riesgo normal	1%
De 31 hasta 60 días	B	Riesgo potencial	5%
De 61 hasta 90 días	C	Riesgo real	20%
De 91 hasta 180 días	D	Dudosa recuperación	50%
Más de 180 días	E	Irrecuperable	100%

Para todas las categorías de crédito, las provisiones mínimas descritas anteriormente son sin perjuicio de que la Compañía pueda aumentar su monto si considera que el riesgo de pérdida asumido es mayor a lo determinado conforme al procedimiento antes señalado.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

Saneamientos

Todos los créditos deberán ser saneados en el día de mora número trescientos sesenta (360). Para efectos de control, la Compañía deberá mantener por un período no menor de cinco años, registrados en la cuenta de orden de los saldos originados por saneamiento efectuados. En caso de existir bienes inmuebles recibidos en pago o adjudicados conexos a créditos saneados, la Compañía deberá mantener los referidos registros en cuentas de orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos.

El 11 de julio 2023 SIBOIF otorgó la No objeción por doce meses para que todos los créditos sean saneados en el día de mora número ciento ochenta y uno (181).

Intereses y comisiones

En esta cuenta se registran los intereses y comisiones generados por la cartera de créditos que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro correspondientes a la cartera de crédito vigente, prorrogada y reestructurada. Los intereses y comisiones que se generan por la cartera de créditos se deben contabilizar en base al método del devengado considerando el plazo de vigencia de los créditos.

Para los créditos pagaderos en cuotas o a un solo vencimiento la causación de los rendimientos financieros se efectuará y/o suspenderá, el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanearán los intereses acumulados a esa fecha. Para aquellos deudores que se clasifiquen en categorías D o E, según la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para IMF, aunque no posean créditos vencidos, éstos dejarán de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengados y efectuar el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumulados hasta ese momento.

2.11 Otras cuentas por cobrar, neto

Las otras cuentas por cobrar se registran a su costo menos la provisión por deterioro y corresponden a operaciones por cobrar a favor de la Compañía, derechos por cobrar por operaciones futuras, comisiones por cobrar a favor, comisiones por cobrar no generadas directamente de la cartera de crédito, así como deudores por compra de órdenes de pago, cuentas por cobrar diversas a cuenta de la Compañía y otras cuentas por cobrar.

2.12 Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en cancelación total o parcial de créditos otorgados con anterioridad a un cliente, o los que por el mismo concepto le sean adjudicados, en virtud de acción judicial promovida por la Compañía, se clasifican como bienes recibidos en pago o adjudicados. Estos activos se registran a su valor de incorporación o su valor de mercado, el que sea menor. El valor de incorporación de un bien recibido en recuperación de créditos se determina como el menor entre los siguientes criterios: a) el valor acordado en la transferencia en pago o el de adjudicación determinado en remate judicial, según corresponda, b) el valor de realización determinado por peritos valuadores a la fecha de incorporación del bien y, c) el saldo contable correspondiente al principal del crédito más los intereses, más otras cuentas por cobrar distintas a los costos transaccionales. El valor de los métodos de medición antes indicados, incluye los costos transaccionales directamente atribuibles a la adquisición o realización de dichos activos. El saldo se presenta neto de la provisión en el estado financiero.

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

La Compañía deberá trasladar las respectivas provisiones asignadas al crédito, a provisiones para bienes recibidos en pago o adjudicados. En caso de que el valor determinado sea menor que el saldo en libros del crédito correspondiente, la Compañía deberá sanear el saldo insoluto y trasladar el remanente de las provisiones asignadas al crédito, bajo ninguna circunstancia se permite la reversión de provisiones.

El 7 de octubre del 2023, la Comisión Nacional de Microfinanzas emitió la Resolución CD-CONAMI-019-02MAY25-2023 "Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas", publicada en la Gaceta, diario oficial, No. 213 del 08 de noviembre de 2013. La Compañía constituye las correspondientes provisiones mínimas, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable.

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

Bienes inmuebles:

- 30% hasta los 12 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 12 hasta 24 meses después del día de la adjudicación
- 75% mayor de 24 hasta 36 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 36 meses después del día de la adjudicación

Bienes muebles:

- 30% hasta los 6 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 6 hasta 12 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 12 meses después del día de la adjudicación

Al 31 de diciembre de 2022, la provisión se calculó aplicando los siguientes porcentajes, conforme con lo establecido en la normativa aplicable:

Bienes inmuebles:

- 10% hasta 6 meses después del día de la adjudicación
- 25% mayor de 6 hasta 12 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 12 a 24 meses después del día de la adjudicación
- 75% mayor de 24 hasta 36 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 36 meses después del día de la adjudicación

Bienes muebles:

- 10% hasta 3 meses después del día de la adjudicación
- 25% mayor de 3 hasta 6 meses después del día de la adjudicación
- 50% mayor de 6 a 12 meses después del día de la adjudicación
- 100% mayor a 12 meses después del día de la adjudicación

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

2.13 *Mobiliario y equipo, neto*

Estos activos están valuados a su costo de adquisición. La depreciación acumulada es calculada y cargada a los resultados de operación bajo el método de línea recta. Las ganancias o pérdidas que resulten de retiros o ventas y los gastos de reparaciones y mantenimiento, que no extienden significativamente la vida útil de dichos activos, se registran en los resultados del año en que se incurren.

Las tasas de depreciación anual utilizadas se presentan a continuación:

Mobiliario y equipo de oficina	5 años
Equipo de cómputo	2 años
Vehículos	5 años

Los desembolsos que se incurren posteriormente a la adquisición de un activo, cuando los mismos permiten 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 extiende significativamente la vida útil de estos activos se registran como gastos en el año en que se incurren.

2.14 *Otros activos, neto*

Los otros activos se reconocen principalmente de acuerdo con las siguientes bases:

(a) *Programas informáticos*

El costo de adquisición de licencias de programas informáticos se reconoce como activos intangibles y se amortizan por el método de línea recta sobre una vida útil estimada no mayor a 5 años contados desde la fecha de adquisición.

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

(b) *Gastos por emisión y colocación de obligaciones*

Corresponden a los costos de emisión y colocación de las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos; los cuales se difieren a lo largo de la vida de dichas obligaciones.

2.15 *Obligaciones financieras*

Esta cuenta se utiliza para registrar las obligaciones de la Compañía provenientes de la emisión de bonos no convertibles obligatoriamente en capital.

2.16 *Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos*

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

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

2.17 Otras cuentas por pagar

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

2.18 Provisiones

Las provisiones 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.

i. Indemnización por antigüedad

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

La política de la Compañía es registrar una provisión por este concepto equivalente a la obligación máxima a la fecha del estado de situación financiera.

ii. Vacaciones

La legislación nicaragüense requiere que todo empleado goce de un periodo de treinta (30) días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. La Compañía tiene la política de establecer una provisión para las vacaciones de sus empleados. Son acumulables mensualmente dos días y medio (2.5) sobre la base del salario total.

iii. Aguinaldo

De conformidad con el Código del Trabajo, se requiere que la Compañía reconozca un (1) mes de salario adicional, por concepto de aguinaldo, a todo empleado por cada año o fracción laborada. Son acumulables mensualmente dos puntos cinco días (2.5) sobre la base del salario total. El aguinaldo acumulado es pagado en los primeros diez (10) días del mes de diciembre de cada año.

2.19 Impuesto a la renta

El impuesto sobre la renta representa el monto de impuesto a pagar en el año actual calculado con base a la utilidad fiscal.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce con base el método de pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y los valores en libros incluidos en los estados de situación financiera. Los pasivos por impuesto sobre la renta diferido no se reconocen si surgen del reconocimiento inicial de una plusvalía y surge del reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta los resultados contables o fiscales y no da lugar a diferencias temporarias gravables y deducibles.

El impuesto sobre la renta diferido se determina utilizando las tasas impositivas que han sido aprobadas por las Leyes de Nicaragua o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera y que se espera que estén vigentes cuando el impuesto sobre la renta diferido activo sea realizado o el impuesto diferido pasivo liquidado.

La Compañía evalúa la realización en el tiempo del impuesto diferido activo sobre la renta. Estos representan impuestos sobre las ganancias recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la medida que la realización de los beneficios tributarios relativos sea probable.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se compensan cuando hay un derecho legal de compensar activos y pasivos corrientes por impuesto y cuando los saldos de impuesto diferido están relacionados con la misma autoridad fiscal.

El impuesto sobre la renta corriente y diferido es reconocido en el estado de resultado.

El impuesto sobre la renta diferido activo es reconocido solo si es probable que habrá montos imponibles futuros para utilizar esas diferencias temporarias y pérdidas fiscales.

2.20 Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los pagos realizados por la Compañía por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base al período establecido en el contrato de arrendamiento.

2.21 Capital social

El capital social está representado por acciones comunes e inconvertibles al portador y se incluyen en el patrimonio.

2.22 Aportes adicional

Los aportes efectuados por accionistas se registran como aportes adicionales de capital en la sección de patrimonio y pueden ser posteriormente capitalizados como capital social.

2.23 Cuentas de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, la Compañía lleva registro de ciertas operaciones contingentes que se controlan en cuentas fuera de las transacciones del estado de situación financiera y se divulgan en notas como cuentas de orden.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación...)

2.24 Reservas

De acuerdo con el artículo 53 de la Ley 769, se debe constituir una reserva de capital con el 15% de las utilidades o excedentes netos de cada año. Cada vez que la reserva de capital alcance un monto igual al capital social, dicha reserva se incorporará y contabilizará automáticamente como parte del capital social, para lo cual se requiere aprobación previa de la CONAMI.

2.25 Recientes pronunciamientos contables de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las siguientes normas están vigentes efectivo el 1 de enero de 2023. Estas normas no han sido autorizadas para su uso por parte de la CONAMI.

- NIIF 17 - "Contratos de seguros"
- Información a revelar sobre políticas contables - Modificaciones a la NIC 1 y al Declaración de práctica No.2 de las NIIF
- Definición de estimaciones contables - modificaciones a la NIC 8
- Modificaciones a NIC 12: Impuesto Diferido relacionado con Activos y Pasivos que surgen de una transacción única.
- Reforma fiscal Internacional - Reglas del modelo del Segundo Pilar - modificaciones a la NIC12.
- Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de pasivos como circulantes o no circulantes y modificaciones a la NIC 1 - Pasivos no circulantes con covenants.

3. Administración del riesgo financiero

3.1 Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía por su naturaleza están expuestas a una variedad de riesgos financieros. Esta nota presenta información de cómo la Compañía administra cada uno de los riesgos, los objetivos de la Compañía, sus políticas y sus procesos de medición.

(a) Administración del riesgo

La Junta Directiva de la Compañía es responsable de establecer y vigilar la administración de los riesgos. La Compañía tiene políticas aprobadas por la Junta Directiva para la gestión de diversos riesgos: liquidez, mercado, flujos de efectivo, operativo y legal.

El programa de administración de riesgos de la Compañía busca minimizar los efectos potenciales adversos que podrían derivarse de estos cambios, desarrollando políticas internas para cada uno de estos riesgos.

(b) *Riesgo de crédito* - El riesgo de crédito es el riesgo de sufrir una pérdida financiera en caso de que algún cliente o contraparte no pueda cumplir sus obligaciones contractuales con la Compañía. Este riesgo surge principalmente por cartera de créditos originado como parte de las actividades de financiamiento y representa el riesgo individualmente más significativo. Para evitar una alta concentración de créditos en un solo deudor, unidades de interés, segmento geográfico o industria, la gerencia general, y la Junta Directiva monitorean muy cuidadosamente y de manera periódica la concentración de la cartera.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

3. Administración del riesgo financiero (continuación...)

(c) *Riesgo de liquidez* - Consiste en el riesgo que la Compañía no pueda cumplir con todas sus obligaciones inmediatas.

Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Compañía está expuesta a requerimientos de efectivo por parte de sus acreedores y deudores; por tanto, con base en la experiencia pasada y en una planificación programada de los pagos, la Compañía mantiene disponibilidades de efectivo que le permiten cubrir con esas necesidades de efectivo, y dispone de líneas de crédito de utilización rápida en caso de necesidades de liquidez.

A continuación, se presenta la exposición de los pasivos financieros de la Compañía al riesgo de liquidez por plazo de vencimiento:

	<u>A 30 días</u>	<u>31 a 90 días</u>	<u>91 a 365 días</u>	<u>1 a 2 años</u>	<u>2 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2023							
Obligaciones financieras	C\$ -	C\$ -	C\$ 126,297,845	C\$ 100,550,876	C\$ -	C\$ -	C\$ 226,848,721
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	7,075,009	26,030,032	96,564,119	57,637,071	-	65,651,081	252,957,312
Otras cuentas por pagar	<u>11,787,387</u>	<u>69,652,270</u>	<u>2,907,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,346,710</u>
Total pasivos financieros	<u>C\$ 18,862,397</u>	<u>C\$ 95,682,302</u>	<u>C\$ 225,769,016</u>	<u>C\$ 158,187,947</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 65,651,081</u>	<u>C\$ 564,152,743</u>
	<u>A 30 días</u>	<u>30 a 90 días</u>	<u>91 a 365 días</u>	<u>1 a 2 años</u>	<u>2 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2022							
Obligaciones financieras	C\$ -	C\$ -	C\$ 127,482,194	C\$ 78,041,887	C\$ -	C\$ -	C\$ 205,524,081
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	46,673,898	27,035,354	101,989,013	70,064,907	103,746,922	349,510,094
Otras cuentas por pagar	<u>12,584,064</u>	<u>64,133,542</u>	<u>1,003,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,721,540</u>
Total pasivos financieros	<u>C\$ 12,584,064</u>	<u>C\$ 110,807,440</u>	<u>C\$ 155,521,483</u>	<u>C\$ 180,030,900</u>	<u>C\$ 70,064,907</u>	<u>C\$ 103,746,922</u>	<u>C\$ 77,721,540</u>

(d) *Riesgo de tasa de interés* - El riesgo de tasa de interés es el riesgo que flujos de efectivo futuros de un activo o pasivo financiero fluctuará debido a cambios en las tasas de interés de mercado. La Compañía se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en los niveles de tasas de interés del mercado.

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

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

(e) *Riesgo de flujos de efectivo* - Es el riesgo de afectar el desempeño financiero de la Compañía como resultado de fluctuaciones en las fechas y montos de los cobros y pagos de los instrumentos financieros acordados con los deudores y emisores de estos. La administración reduce este riesgo preparando anualmente un presupuesto de efectivo y ejerciendo un control sobre los requerimientos mínimos de efectivo, de manera que se logre obtener el máximo rendimiento económico de los excesos de efectivo, además cuenta con una política financiera aprobada por la Junta directiva, donde se plasman las pautas para la administración del efectivo.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

3. Administración del riesgo financiero (continuación...)

(f) *Riesgo cambiario (Riesgo de moneda)* - Es el riesgo de una pérdida originada por el movimiento adverso en las tasas de cambio de monedas extranjeras. La Compañía se expone en su posición financiera y flujos de efectivo a los efectos de las fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera (dólar estadounidense). La administración de la Compañía da seguimiento mensual a estas fluctuaciones.

Un resumen de la exposición al riesgo cambiario por moneda se presenta a continuación:

	Moneda Extranjera (dólar)	Córdobas con mantenimiento de valor	Córdobas sin mantenimiento de valor	Total
31 de diciembre de 2023				
Activos				
Disponibilidades	C\$ 35,638,784	C\$ 22,283	C\$ 53,950,030	C\$ 89,611,097
Inversiones negociables y al vencimiento	16,603,721	-	-	16,603,721
Cartera de crédito	517,777,350	-	235,155,809	752,933,159
Otras cuentas por cobrar	80,619,275	-	1,055,520	81,674,795
Total activos	650,639,130	22,283	290,161,359	940,822,772
Pasivos				
Obligaciones financieras	226,848,721	-	-	226,848,721
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	252,957,312	-	-	252,957,312
Otras cuentas por pagar	86,666,257	-	10,071,080	96,737,337
Total pasivos	566,472,290	-	10,071,080	576,543,370
Posición nominal neta	C\$ 84,166,840	C\$ 22,283	C\$ 280,090,279	C\$ 364,274,402
31 de diciembre de 2022				
Activos				
Disponibilidades	C\$ 75,687,945	C\$ 21,807	C\$ 12,188,747	C\$ 87,898,499
Inversiones negociables y al vencimiento	129,870,070	-	-	129,870,070
Cartera de crédito	497,765,362	-	151,428,383	649,193,745
Otras cuentas por cobrar	97,993,260	-	31,506,627	129,499,887
Total activos	801,316,637	21,807	195,123,757	996,462,201
Pasivos				
Obligaciones financieras	205,524,081	-	-	205,524,081
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	349,510,094	-	-	349,510,094
Otras cuentas por pagar	74,692,631	-	27,595,979	102,288,610
Total pasivos	629,726,806	-	27,595,979	657,322,785
Posición nominal neta	C\$ 171,589,831	C\$ 21,807	C\$ 167,527,778	C\$ 339,139,416

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

4. Fondos disponibles

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
<i>Moneda nacional</i>		
Caja	C\$ 8,863	C\$ 49,090
Bancos	<u>53,963,450</u>	<u>12,198,384</u>
	<u>53,972,313</u>	<u>12,247,474</u>
<i>Moneda extranjera (dólar estadounidense)</i>		
Depósitos en instituciones financieras del país	34,894,230	75,154,959
Depósitos en instituciones financieras del exterior	<u>744,554</u>	<u>496,066</u>
	<u>35,638,784</u>	<u>75,651,025</u>
	<u>C\$ 89,611,097</u>	<u>C\$ 87,898,499</u>

Las cuentas bancarias nacionales y en el exterior devengan una tasa de interés entre el 0.75% y el 3.75% (0.75% y el 1% en 2022). Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2022, la Compañía registró en los resultados C\$1,382,737 relacionado con intereses devengados de cuentas bancarias (C\$1,046,034 en 2022).

5. Inversiones negociables y al vencimiento, neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 este saldo corresponde a inversiones mantenidas hasta el vencimiento. Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Inversiones de Centroamérica, S. A. y BICSA Capital		
Corresponden a bonos en dólares estadounidenses, adquiridos a través de puestos de bolsa, a una tasa anual entre el 7% y el 8.25%, con último vencimiento en noviembre de 2024 (2022: entre 11% y el 12% con vencimiento en febrero 2024).	C\$ 16,480,935	C\$ 126,809,900
Rendimientos por cobrar	<u>122,786</u>	<u>3,060,170</u>
	<u>C\$ 16,603,721</u>	<u>C\$ 129,870,070</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

6. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad

Un resumen de la cartera de crédito por tipo de crédito se presenta a continuación:

	<u>Vigentes</u>	<u>Prorrogados</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2023					
Personales	C\$ 470,931,794	C\$ 131,444	C\$ 2,857,252	C\$ 8,493,289	C\$ 482,413,779
Microcréditos	36,307,439	-	-	43,111	36,350,550
Desarrollo empresarial	237,119,741	-	-	-	237,119,742
Intereses y comisiones por cobrar	<u>15,647,692</u>	<u>1,725</u>	<u>125,357</u>	<u>-</u>	<u>15,774,774</u>
	760,006,667	133,169	2,982,609	8,536,400	771,658,845
Menos: Provisión para Incobrabilidad	<u>(13,781,111)</u>	<u>(2,663)</u>	<u>(611,609)</u>	<u>(4,330,303)</u>	<u>(18,725,686)</u>
	<u>C\$ 746,225,556</u>	<u>C\$ 130,506</u>	<u>C\$ 2,371,000</u>	<u>C\$ 4,206,097</u>	<u>C\$ 752,933,159</u>
31 de diciembre de 2022					
Personales	C\$ 419,754,816	C\$ 167,857	C\$ 5,193,291	C\$ 5,553,033	C\$ 430,668,997
Microcréditos	52,695,995	-	-	304,966	53,000,961
Desarrollo empresarial	146,409,855	-	16,761,266	167,448	163,338,569
Intereses y comisiones por cobrar	<u>12,929,709</u>	<u>2,546</u>	<u>307,410</u>	<u>-</u>	<u>13,239,665</u>
	631,790,375	170,403	22,261,967	6,025,447	660,248,192
Menos: Provisión para Incobrabilidad	<u>(3,319,197)</u>	<u>(42,601)</u>	<u>(3,651,732)</u>	<u>(4,040,917)</u>	<u>(11,054,447)</u>
	<u>C\$ 628,471,178</u>	<u>C\$ 127,802</u>	<u>C\$ 18,610,235</u>	<u>C\$ 1,984,530</u>	<u>C\$ 649,193,745</u>

El movimiento registrado en la cuenta de provisión por incobrabilidad se resume a continuación:

	2023	2022
Saldos al inicio del año	C\$ 11,054,447	C\$ 10,007,504
Más:		
Constitución de reserva (Nota 17)	101,372,777	49,620,736
Menos:		
Reversión de provisión (Nota 17)	(39,867,495)	(30,879,240)
Saneamiento de créditos e intereses	<u>(53,834,043)</u>	<u>(17,694,553)</u>
Saldos al final del año	<u>C\$ 18,725,686</u>	<u>C\$ 11,054,447</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

6. Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad (continuación...)

Detalle de cartera de créditos por clasificación y provisión

A continuación, presentamos un detalle de cartera de créditos por clasificación (principal e intereses) y provisión:

Al 31 de diciembre de 2023												
Categorías	Cantidad	Personales Monto	Provisión	Cantidad	Microcréditos Monto	Provisión	Cantidad	Desarrollo empresarial Monto	Provisión	Cantidad	Total Monto	Provisión
A	29,373	C\$ 474,680,152	C\$ 9,493,734	2,752	C\$35,166,153	C\$ 351,660	4,562	C\$ 237,397,983	C\$ 2,373,980	36,687	C\$ 747,244,288	C\$ 12,219,374
B	378	7,608,850	380,447	48	1,165,819	58,291	10	224,963	11,248	436	8,999,632	449,986
C	314	5,829,639	1,165,929	1	11,616	2,323	-	-	-	315	5,841,255	1,168,252
D	542	9,339,793	4,669,945	1	31,495	15,747	-	-	-	543	9,371,288	4,685,692
E	13,658	202,382	202,382	276	-	-	258	-	-	14,192	202,382	202,382
Total	44,265	C\$ 497,660,816	C\$ 15,912,437	3,078	C\$36,375,083	C\$ 428,021	4,830	C\$ 237,622,946	C\$ 2,385,228	52,173	C\$ 771,658,845	C\$ 18,725,686

Al 31 de diciembre de 2022												
Categorías	Cantidad	Personales Monto	Provisión	Cantidad	Microcréditos Monto	Provisión	Cantidad	Desarrollo empresarial Monto	Provisión	Cantidad	Total Monto	Provisión
A1	28,251	C\$ 395,261,626	C\$ -	3,338	C\$34,803,083	C\$ -	6	C\$ -	C\$ -	31,595	C\$ 430,064,709	C\$ -
A	355	4,505,458	22,529	1,193	16,987,822	84,939	2,461	147,511,310	1,475,114	4,009	169,004,590	1,582,582
B	1,586	26,918,028	538,361	59	930,034	46,502	-	-	-	1,645	27,848,062	584,863
C	439	6,643,764	332,189	9	35,278	3,528	1	16,872,076	3,374,415	449	23,551,118	3,710,132
D1	239	3,346,628	836,669	0	-	-	-	-	-	239	3,346,628	836,669
D2	200	3,078,798	1,539,417	6	117,532	58,766	-	-	-	206	3,196,330	1,598,183
D3	151	1,978,967	1,484,231	0	-	-	-	-	-	151	1,978,967	1,484,231
E	235	915,217	915,216	7	175,123	175,123	3	167,448	167,448	245	1,257,788	1,257,787
Total	31,456	C\$ 442,648,486	C\$ 5,668,612	4,612	C\$53,048,872	C\$ 368,858	2,471	C\$ 164,550,834	C\$ 5,016,977	38,539	C\$ 660,248,192	C\$ 11,054,447

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

7. Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Bienes recibidos en recuperación de créditos	C\$ 19,637	C\$ 948,152
Menos: Provisión acumulada	<u>(5,891)</u>	<u>(76,475)</u>
	<u>C\$ 13,746</u>	<u>C\$ 871,677</u>

8. Otras cuentas por cobrar, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Silva Internacional, S. A. (Nota 23)	C\$ 1,587,433	C\$ 16,334,293
Fid Guatemala, S. A. (Nota 23)	64,191,075	98,614,713
Fid USA (Nota 23)	10,081,215	3,225,630
Otras cuentas por cobrar	4,947,053	6,299,195
Cuentas por cobrar a empleados	785,235	1,039,672
Comisiones por cobrar	<u>82,784</u>	<u>3,986,384</u>
	<u>C\$ 81,674,795</u>	<u>C\$ 129,499,887</u>

9. Mobiliario y equipo, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Valor en libros</u>
31 de diciembre de 2023			
Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 9,445,576	C\$ (5,514,417)	C\$ 3,931,159
Equipo de cómputo	18,000,488	(15,419,226)	2,581,262
Vehículos	<u>190,279</u>	<u>(190,279)</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 27,636,343</u>	<u>C\$ (21,123,922)</u>	<u>C\$ 6,512,421</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

9. Mobiliario y equipo, neto (continuación...)

	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Valor en libros</u>
31 de diciembre de 2022			
Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 9,046,136	C\$ (5,085,936)	C\$ 3,960,200
Equipo de cómputo	14,048,974	(12,163,959)	1,885,015
Vehículos	<u>190,279</u>	<u>(186,473)</u>	<u>3,806</u>
	<u>C\$ 23,285,389</u>	<u>C\$ (17,436,368)</u>	<u>C\$ 5,849,021</u>

El movimiento del mobiliario y equipo se presenta a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de 2023				
	<u>Valor en libros al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ajustes</u>	<u>Depreciación</u>	<u>Valor en libros al 31 de diciembre de 2023</u>
Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 3,960,200	C\$ 422,145	C\$ 211,722	C\$ (662,908)	C\$ 3,931,159
Equipo de cómputo	1,885,015	4,042,348	-	(3,346,101)	2,581,262
Vehículos	<u>3,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,806)</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 5,849,021</u>	<u>C\$ 4,464,493</u>	<u>C\$ 211,722</u>	<u>C\$ (4,012,815)</u>	<u>C\$ 6,512,421</u>

	Año que terminó el 31 de diciembre de 2022				
	<u>Valor en libros al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Bajas</u>	<u>Depreciación</u>	<u>Valor en libros al 31 de diciembre de 2022</u>
Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 2,861,334	C\$ 2,426,239	C\$ -	C\$ (1,327,373)	C\$ 3,960,200
Equipo de cómputo	2,013,411	1,847,265	-	(1,975,661)	1,885,015
Vehículos	<u>3,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,806</u>
	<u>C\$ 4,878,551</u>	<u>C\$ 4,273,504</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ (3,303,034)</u>	<u>C\$ 5,849,021</u>

El gasto por depreciación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022 ascendió a C\$4,012,815 (C\$3,303,034 en 2022), el cual se presenta como parte de los gastos de administración (Nota 20).

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

10. Otros activos, neto

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Valor de origen del software neto de amortización acumulada por C\$20,167,792 (C\$16,968,560 en 2022)	C\$ 19,113,409	C\$ 16,425,109
Mejoras a propiedades en alquiler neto de amortización acumulada por C\$ 4,547,782 (C\$ 2,452,298 en 2022)	8,937,788	4,603,964
Otros cargos diferidos	8,352,716	8,643,500
Gastos pagados por anticipado	5,538,856	3,609,614
Gasto por emisión y colocación de obligaciones	4,433,121	4,666,919
Impuestos pagados por anticipado	1,238,163	-
	<u>C\$ 47,614,053</u>	<u>C\$ 37,949,106</u>

Al 31 de diciembre de 2023 el gasto por amortización de las mejoras a las propiedades arrendadas fue de C\$1,966,100 (C\$1,569,986 en 2022) y programas informáticos por C\$8,836,982 (C\$6,695,552 en 2022), respectivamente, los cuales se presentan como parte de los gastos de administración (Nota 20).

11. Obligaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones financieras por C\$ 226,848,721 (C\$205,524,081 en 2022) corresponden a emisiones de bonos a través de la Bolsa de Valores de Nicaragua, para capital de trabajo, garantizado con cartera de créditos tipo "A", libre de cualquier gravamen hasta por un monto equivalente al monto total colocado del programa de emisiones. Un resumen se presenta a continuación:

2023						
Fecha de apertura	Fecha de Vencimiento	Tasa	Tipo de valor	Serie	Monto US\$	Monto C\$
30/11/2022	29/05/2024	8.3%	Bono desmaterializado	F	US\$ 1,500,000	C\$ 54,936,450
12/12/2022	12/12/2024	8.5%	Bono desmaterializado	G	772,000	28,273,960
30/12/2022	30/12/2024	8.5%	Bono desmaterializado	H	1,500,000	54,936,450
09/01/2023	09/01/2025	8.5%	Bono desmaterializado	I	584,000	21,388,591
06/11/2023	06/11/2024	8%	Bono desmaterializado	J	665,000	24,355,160
13/11/2023	13/11/2024	8%	Bono desmaterializado	K	1,156,000	42,337,691
					6,177,000	226,228,302
Intereses por pagar					16,940	620,419
					<u>US\$ 6,193,940</u>	<u>C\$ 226,848,721</u>
2022						
Fecha de apertura	Fecha de Vencimiento	Tasa	Tipo de valor	Serie	Monto US\$	Monto C\$
04/11/2022	04/11/2023	8%	Bono desmaterializado	D	US\$ 1,500,000	C\$ 54,347,100
11/11/2022	11/11/2023	8%	Bono desmaterializado	E	2,000,000	72,462,800
30/11/2022	29/05/2024	8.3%	Bono desmaterializado	F	1,277,000	46,267,498
12/12/2022	12/12/2024	8.5%	Bono desmaterializado	G	20,000	724,628
30/12/2022	30/12/2024	8.5%	Bono desmaterializado	H	788,000	28,550,343
					5,585,000	202,352,369
					87,540	3,171,712
					<u>US\$ 6,193,940</u>	<u>C\$ 205,524,081</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

12. Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
<i>Banco de Finanzas, S. A.</i> Préstamos entre el 9.5% y 9.87% con último vencimiento el 10 mayo 2025, garantizado con cartera de créditos categoría "A" 1.5 veces el monto otorgado (en 2022 al 9.75%, cancelados el 27 junio 2023)	C\$ 77,985,273	C\$ 64,201,518
<i>Banco Atlántida, S. A.</i> Préstamos al 10% con último vencimiento el 3 noviembre 2025, garantizado con cesión de derecho hipotecario con 16 propiedades (cancelados el 27 de junio de 2023).	103,864,182	72,462,800
<i>FID Guatemala, S. A.</i> <i>(parte relacionada Nota 23)</i> Línea de crédito por US\$1,600,000 pagadero al vencimiento a un plazo de 3 meses, cancelados en enero de 2023, al 10% sin garantía en específico.	-	278,837
<i>Desarrollos Mundiales, S. A.</i> <i>(parte relacionada Nota 23)</i> Línea de crédito por US\$15,000,000 pagaderos mensualmente, con último vencimiento en diciembre de 2033, al 4%, garantizado con fianza personal de los accionistas de la Compañía.	69,775,649	178,674,569
<i>Acreeedores por operaciones de reporto</i> <i>INVERCASA Puesto de bolsa Operaciones de reporto</i> Operaciones de reporto colocados en el mercado primario a través de la Bolsa de Valores de Nicaragua (BVN) emitidos en dólares estadounidenses, a una tasa anual del 5% vencieron en febrero de 2023.	-	31,152,687
	251,625,104	346,770,411
Intereses por pagar	1,332,208	2,739,683
	<u>C\$ 252,957,312</u>	<u>C\$ 349,510,094</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

13. Otras cuentas por pagar

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Comercios afiliados (a)	C\$ 75,537,461	C\$ 74,679,314
Depósitos de clientes (b)	8,809,249	3,042,226
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 21)	7,581,589	18,742,576
Proveedores	1,349,400	2,665,675
Impuestos y retenciones por pagar	1,145,305	681,729
Cuentas por pagar diversas	1,130,011	298,043
Tarjeta de crédito	864,640	1,357,683
Aportaciones laborales	319,682	816,226
Comisiones por pagar	-	4,958
	<u>C\$ 96,737,337</u>	<u>C\$ 102,288,430</u>

- (a)** Este saldo incluye C\$ 65,933,707 (C\$74,679,314 en 2022) que corresponde principalmente a obligación relacionada con la compra de equipo y materiales adquiridos por los clientes de FID, S. A. en las distintas tiendas de Silva Internacional, S. A. (SINSA), esta obligación es pagadera mensualmente y no devenga intereses.
- (b)** Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 este saldo corresponde principalmente a depósitos bancarios de clientes pendientes de aplicar.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

14. Provisiones

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Indemnización laboral por antigüedad	C\$ 8,415,811	C\$ 8,080,408
Vacaciones	2,560,451	2,215,894
Otras provisiones	1,277,053	4,121,550
Seguro social	1,134,042	1,728,333
Aguinaldo	<u>375,550</u>	<u>324,984</u>
	<u>C\$ 13,762,907</u>	<u>C\$ 16,471,169</u>

15. Ingresos financieros por cartera de créditos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Ingresos por cartera	C\$ 215,412,493	C\$ 176,610,447
Comisiones por otorgamiento de créditos	<u>960,161</u>	<u>935,669</u>
	<u>C\$ 216,372,654</u>	<u>C\$ 177,546,116</u>

16. Ingresos y gastos financieros por diferencia cambiaria

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Ingresos		
Cartera	C\$ 5,493,450	C\$ 7,429,791
Disponibilidades	1,428,998	1,023,750
Inversiones	656,873	2,791,705
Obligaciones con instituciones financieras	<u>5,352</u>	<u>155</u>
	<u>C\$ 7,584,673</u>	<u>C\$ 11,245,401</u>
Gastos		
Obligaciones con instituciones financieras	C\$ (3,184,127)	C\$ (3,862,150)
Obligaciones financieras	(2,579,776)	(3,163,075)
Cartera de crédito	(150,528)	(222,929)
Inversiones	<u>(62,441)</u>	<u>(681,234)</u>
	<u>C\$ (5,976,872)</u>	<u>C\$ (7,929,388)</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

17. Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Provisiones para cartera de crédito (Nota 6):		
Constitución de provisiones para cartera de crédito	C\$ 101,372,777	C\$ 49,620,736
Reversión de provisiones	(39,867,495)	(30,879,240)
Saneamiento de activos financieros		
Saneamiento de intereses por cobrar	<u>10,157,575</u>	<u>6,683,001</u>
	<u>C\$ 71,662,857</u>	<u>C\$ 25,424,497</u>

18. Ingresos operativos diversos

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Comisiones a comercios afiliados:		
Partes relacionadas (Nota 23)	C\$ 51,394,329	C\$ 40,372,945
Terceros	23,696,121	12,994,579
Comisiones por administración de cartera (Nota 23)	22,390,754	20,942,607
Otros ingresos	21,820,633	16,426,025
Operaciones en cambio y arbitraje	5,589,966	7,976,721
Ganancia por venta de bienes recibidos	3,911,380	331,907
Ingresos por recuperación de gastos	<u>3,781,157</u>	<u>2,750,469</u>
	<u>C\$ 132,584,340</u>	<u>C\$ 101,795,253</u>

19. Gastos operativos diversos

	2023	2022
Comisiones por cobranza	C\$ 14,100,553	C\$ 16,861,509
Otros gastos	13,959,308	8,631,157
Comisiones a vendedores de comercios afiliados	10,308,629	8,612,585
Comisiones por uso POS	6,147,455	5,814,497
Constitución de provisión de otras cuentas por cobrar	2,294,374	-
Deslizamiento cambiario	1,585,623	1,194,419
Cambio y arbitraje	364,890	114,027
Comisiones bancarias	<u>51,072</u>	<u>22,092</u>
	<u>C\$ 48,811,904</u>	<u>C\$ 41,250,286</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

20. Gastos de administración

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Sueldos y beneficios al personal	C\$ 94,338,263	C\$ 75,742,661
Consultoría externa (b)	11,659,157	6,564,874
Servicios básicos	11,447,368	10,525,118
Otros gastos	9,128,020	5,539,549
Amortización de programas informático (Nota 10)	8,836,982	6,629,552
Publicidad	8,734,553	9,314,944
Depreciación (Nota 9)	4,012,815	3,303,034
Combustible y lubricantes	3,582,694	2,961,824
Alquileres	3,124,567	3,019,241
Gastos por aportes (a)	3,014,875	1,775,400
Amortización de mejoras a la propiedad arrendada (Nota 10)	1,966,100	1,569,986
Transporte	1,237,824	471,462
Impuestos	1,126,583	1,053,575
Papelería y útiles de oficinas	903,268	1,093,151
Mantenimiento y reparaciones	326,364	167,283
Gastos legales	80,278	99,144
Multas y reparos	<u>1,692</u>	<u>1,303,235</u>
	<u>C\$ 163,521,403</u>	<u>C\$ 131,134,033</u>

(a) Corresponde a aportes efectuados a la Comisión Nacional de Microfinanzas. (CONAMI), el cual se determina de acuerdo con lo establecido en artículo 8 de la ley 769/2011, cada institución individual debe aportar en una proporción de hasta tres por mil anual sobre la base del valor de sus activos totales.

(b) Los honorarios contratados por la auditoría de los estados financieros de la Compañía para el año 2023 ascendieron a C\$787,606 y otros servicios por C\$138,989, de los cuales C\$551,324 se encuentran pendientes de pago al 31 de diciembre de 2023.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

21. Impuesto a la renta

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Gasto por impuesto corriente		
Año corriente	C\$ 19,517,070	C\$ 28,728,288
Impuesto sobre la renta de años anteriores (Nota 24)	<u>2,283,345</u>	<u>-</u>
	<u>C\$ 21,800,415</u>	<u>C\$ 28,728,288</u>

De acuerdo con la legislación de impuestos en Nicaragua, el impuesto sobre la renta debe ser igual al monto mayor que resulta de comparar el pago mínimo definitivo 3% de los ingresos, y el 30% aplicable a la utilidad fiscal.

Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el impuesto sobre la renta se determinó con base en el 30% sobre la utilidad fiscal.

Un resumen del cálculo del impuesto sobre la renta corriente se presenta a continuación:

	2023	2022
Efecto de impuesto sobre la utilidad fiscal, al 30%	C\$ 17,050,666	C\$ 28,556,540
Efecto de gastos (ingresos) no deducibles	<u>2,466,404</u>	<u>171,748</u>
Gasto de impuesto sobre la renta	19,517,070	28,728,288
Menos - Anticipo de impuesto sobre la renta	<u>(11,935,481)</u>	<u>(9,985,712)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 13)	<u>C\$ 7,581,589</u>	<u>C\$ 18,742,576</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se identifican diferencias temporarias significativas que requieran el reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido.

22. Cuentas de orden

Un resumen se presenta a continuación:

	2023	2022
Créditos saneados	C\$ 236,059,568	C\$ 217,282,042
Líneas de crédito otorgadas pendiente de utilización	729,484,390	707,831,414
Cartera dada en garantía	116,977,909	106,962,246
Garantías recibidas en poder de terceros	194,974,085	45,945,004
Intereses y comisiones en suspenso	2,334,584	1,808,280
Líneas de crédito obtenidas pendiente de utilización	<u>499,173,046</u>	<u>364,796,432</u>
	<u>C\$1,779,003,582</u>	<u>C\$1,444,625,418</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

23. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	2023	2022
Operaciones activas		
Silva Internacional, S. A.		
Cobros por cuenta de FID (Nota 8) (a)	C\$ 1,587,433	C\$ 14,093,094
Comisión por administración de cartera	-	2,241,199
FID Guatemala, S. A.		
Otras cuentas por cobrar (Nota 8) (b)	64,191,075	98,614,713
FID USA		
Otras cuentas por cobrar (Nota 8) (c)	<u>10,081,215</u>	<u>3,225,630</u>
	<u>C\$ 75,859,723</u>	<u>C\$ 118,174,636</u>
Operaciones pasivas		
Desarrollos Mundiales, S. A.		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 12)	C\$ 69,775,649	C\$ 178,674,569
Intereses por pagar	131,798	1,621,058
FID Guatemala, S. A.		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 12)	-	278,837
Intereses por pagar	-	313,472
Silva Internacional, S. A.		
Otras cuentas por pagar (Nota 13) (d)	<u>65,933,707</u>	<u>74,679,314</u>
	<u>C\$ 135,841,154</u>	<u>C\$ 255,567,250</u>

- (a) Corresponde a contrato de afiliación suscrito con la compañía relacionada Silva Internacional, S. A. (SINSA), en el cual se establece que SINSA recaudará los pagos de las cuotas de los clientes de FID que estos realizan en sus tiendas y posteriormente son depositados en las cuentas bancarias de la Compañía. Los saldos son compensados periódicamente.
- (b) Corresponde a pagos realizados por cuentas de la relacionada FID Guatemala, S. A., los cuales fueron cancelados en enero de 2024.
- (c) Corresponde a pagos realizados por cuenta de la relacionada FID USA.
- (d) Corresponde principalmente a obligación relacionada con la compra de equipo y materiales adquiridos por los clientes de FID, S. A. en las distintas tiendas de Silva Internacional, S. A. (SINSA), esta obligación es pagadera mensualmente y no devenga intereses.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

23. Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación...)

Las principales transacciones con partes relacionadas se presentan a continuación:

	2023	2022
<i>Silva Internacional, S. A.</i>		
Ingresos por comisiones por compras de clientes	<u>C\$ 51,394,329</u>	<u>C\$ 40,372,945</u>
Ingresos por administración de cartera	<u>C\$ 22,390,754</u>	<u>C\$ 20,942,607</u>
Gastos por arrendamiento	<u>C\$ 2,050,272</u>	<u>C\$ 1,990,253</u>
<i>FID Guatemala, S. A.</i>		
Pagos realizados por cuentas de la relacionada	<u>C\$ 41,325,611</u>	<u>C\$ 98,614,713</u>
Abonos recibidos	<u>C\$ 40,913,011</u>	<u>C\$ -</u>
Desembolsos recibidos	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 19,649,643</u>
Pagos realizados	<u>C\$ 279,307</u>	<u>C\$ -</u>
Intereses cancelados	<u>C\$ 314,000</u>	<u>C\$ 4,669,322</u>
<i>FID USA</i>		
Pagos realizados por cuentas de la relacionada	<u>C\$ 6,855,584</u>	<u>C\$ 3,225,630</u>
<i>Desarrollos Mundiales, S. A.</i>		
Desembolsos recibidos	<u>C\$ 157,538,542</u>	<u>C\$ 32,915,155</u>
Abonos realizados	<u>C\$ 126,780,103</u>	<u>C\$ -</u>
Intereses cancelados	<u>C\$ 7,334,095</u>	<u>C\$ 5,303,328</u>

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

24. Compromisos y contingencias

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

i. Contrato de afiliación

La Compañía tiene suscrito con la compañía relacionada Silva Internacional, S. A. (SINSA) contrato de afiliación, por medio del cual los clientes de la Compañía pueden hacer compras de productos en las tiendas de SINSA, mediante el financiamiento concedido por la Compañía, devengando una comisión entre el 3% al 10% sobre el monto de la transacción, establecidos entre ambas compañías. Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, la Compañía devengó comisiones por este concepto por C\$51,394,329 (C\$ 40,372,945 en 2022).

ii. Contrato por servicios de administración de cartera

El 18 de mayo de 2016 la Compañía suscribió con Silva Internacional S. A. (SINSA), contrato de servicios por administración de cartera, el cual establece que FID es responsable de responder por las pérdidas derivadas de la irrecuperabilidad de crédito de la cartera administrada, que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ha sido estimada como no significativa. SINSA paga a FID una comisión de acuerdo con los días mora entre 1% y 2.30%. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cartera administrada por la Compañía es de US\$7,608,163, equivalente a C\$278,643,647 (US\$2,241,200, equivalente a C\$81,201,814 en 2022). Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, el ingreso por este concepto ascendió a C\$22,390,754 (C\$20,942,607 en 2022), el cual se registró como ingresos de comisiones por administración de cartera dentro de los ingresos operativos diversos.

iii. Arrendamiento operativo

Las instalaciones utilizadas por FID se encuentran bajo contrato de arrendamiento operativo con Silva Internacional, S. A. (SINSA) y Lunero Inmobiliaria, S. A. El monto del gasto por arrendamiento operativo incurrido durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 ascendió a C\$2,050,272 (C\$1,990,253 en 2022), del cual C\$984,387 (C\$969,356 en 2022) corresponden a arrendamiento con SINSA y C\$1,065,885 (C\$1,020,896 en 2022) con Lunero Inmobiliaria, S. A. estos montos se registraron como parte de los gastos de administración.

iv. Revisión de las autoridades fiscales

La Dirección General de Ingresos (DGI) efectuó durante el periodo 2022 revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta del periodo 2018 y como resultado, determinaron un ajuste por C\$5,381,245. En enero 2023, la Compañía interpuso recurso de reposición y en febrero de 2023 las autoridades fiscales emitieron resolución a dicho recurso de reposición, indicando no ha lugar al recurso interpuesto por la Compañía. Posteriormente, en abril 2023 se interpuso recurso de revisión. Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía registró una provisión de otros gastos de C\$1,303,236 por este concepto. En noviembre 2023 se finalizó el proceso respectivo, y FID pagó a la DGI un total de C\$3,586,581, el que incluye ajuste al impuesto sobre la renta 2018, multa, mantenimiento de valor, y recargo por mora. Al 31 de diciembre de 2023 el monto de C\$2,283,345 se encuentra registrado como parte del gasto del impuesto sobre la renta (Nota 21).

24. Compromisos y contingencias (continuación...)

Las declaraciones de impuesto de la Compañía por los años terminados al 31 de diciembre de 2023, 2022, 2021 y 2020 no han sido sujetos a revisión por parte de las autoridades fiscales (Dirección General de Ingresos). Conforme la Ley de Concertación Tributaria, las autoridades fiscales tienen hasta cuatro (4) años para revisar estados financieros desde el último estado financiero emitido. Por lo anterior, la Compañía se encuentra sujeta a dicha revisión.

Precios de Transferencias - Con fecha 1 de enero de 2013, entró en vigencia la Ley 822 de Concertación Tributaria, la cual, en el Capítulo V, Título I, establece regulación relacionada con los precios de transferencia, cuyas disposiciones son efectivas a partir del 30 de junio de 2017, según lo establecido en el artículo 303 de dicha ley.

A través de esta ley se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

A la fecha, la Compañía se encuentra en proceso de contratación de asesores para la preparación del estudio correspondiente al período 2023, y espera que los resultados indicarán que las transacciones con partes relacionadas no residentes en Nicaragua se realizaron de acuerdo con el principio de libre competencia; consecuentemente, la provisión de impuesto sobre la renta incluida en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 no considera ninguna provisión adicional para cubrir algún eventual ajuste que pudiera ser reclamado por la autoridad fiscal, en caso de que los resultados del estudio de precios de transferencia le sean desfavorable.

Municipal - Las declaraciones del impuesto mensual sobre ingresos y sobre los bienes inmuebles, están a disposición de las autoridades municipales hasta por veinticuatro meses subsecuentes para su revisión. En consecuencia, podría existir una obligación eventual por la aplicación de criterios, de parte de las autoridades municipales, distintos de los que ha utilizado la Compañía al liquidar sus impuestos. La administración considera que las declaraciones de esos períodos, tal y como fueron presentadas, no serían significativamente ajustadas como resultado de una futura revisión.

Seguro Social e INATEC - Las autoridades de ambas instituciones gubernamentales están pendientes de revisar las operaciones de la Compañía de los últimos meses. En consecuencia, podría existir una obligación eventual por cualquier retención y/o declaración que pudiera resultar por salarios no declarados de sus principales ejecutivos en los reportes presentados mensualmente. La administración considera que las declaraciones, tal y como se han presentado, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de esta revisión.

FID, S. A.

(compañía nicaragüense - Nota 1)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

24. Compromisos y contingencias (continuación...)

Obligaciones financieras

La Compañía presentó prospecto económico, como parte del proceso de emisión de instrumentos de deuda a través del programa de emisión de valores desmaterializado de renta fija (Nota 1.2), en el cual se compromete ante los inversionistas que participen en el programa de emisiones a no pagar dividendos a sus accionistas comunes para reforzar el patrimonio de la Compañía. A la fecha del cierre de los estados financieros, la Compañía no ha realizado distribución de dividendos a los accionistas.

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

25. Ajustes y reclasificaciones incluidas en los estados financieros

A continuación, se presenta los ajustes y reclasificaciones posteriores a las cifras previamente reportadas al cierre afectaron la situación financiera para que estén de conformidad con el Manual Único de Cuentas:

	Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes y reclasificaciones	Saldos auditados al 31 de diciembre de 2023
Activos			
Fondos disponibles	C\$ 89,611,097	C\$ -	C\$ 89,611,097
Inversiones negociables y al vencimiento, neto	16,603,721	-	16,603,721
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	752,933,159	-	752,933,159
Otras cuentas por cobrar, neto	13,746	-	13,746
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	81,674,795	-	81,674,795
Mobiliario y equipo, neto	6,512,421	-	6,512,421
Otros activos, neto	<u>47,614,053</u>	<u>-</u>	<u>47,614,053</u>
Total activos	<u>C\$ 994,962,992</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 994,962,992</u>
Pasivos			
Obligaciones financieras	C\$ 226,848,721	C\$ -	C\$ 226,848,721
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	252,957,312	-	252,957,312
Otras cuentas por pagar	96,737,337	-	96,737,337
Provisiones	<u>13,762,907</u>	<u>-</u>	<u>13,762,907</u>
Total pasivos	<u>590,306,277</u>	<u>-</u>	<u>590,306,277</u>
Patrimonio			
Capital social			
Aportes adicionales de capital	14,534,359	-	14,534,359
Reservas patrimoniales	64,280,085	-	64,280,085
Resultados acumulados	25,928,566	5,793,258	31,721,824
Resultados del período	<u>299,913,705</u>	<u>(5,793,258)</u>	<u>294,120,447</u>
Total patrimonio	<u>404,656,715</u>	<u>-</u>	<u>404,656,715</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>C\$ 994,962,992</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 994,962,992</u>
Cuentas de orden	<u>C\$ 1,779,003,582</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 1,779,003,582</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

25. Ajustes y reclasificaciones incluidas en los estados financieros (continuación...)

La Compañía no registró ningún ajuste ni reclasificación posterior al cierre contable que afecte las cifras del estado de resultados del año que terminó al 31 de diciembre de 2023.

	Saldos según libros antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes y reclasificaciones	Saldos auditados al 31 de diciembre de 2023
Ingresos financieros por:			
Disponibilidades	C\$ 1,382,737	C\$ -	C\$ 1,382,737
Inversiones negociables y al vencimiento	3,428,113	-	3,428,113
Cartera de créditos	216,372,654	-	216,372,654
Diferencia cambiaria	<u>7,584,673</u>	<u>-</u>	<u>7,584,673</u>
	<u>228,768,177</u>	<u>-</u>	<u>228,768,177</u>
Gastos financieros:			
Obligaciones financieras	(21,531,934)	-	(21,531,934)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(18,748,697)	-	(18,748,697)
Diferencia cambiaria	(5,976,872)	-	(5,976,872)
Otros gastos financieros	<u>(546,400)</u>	<u>-</u>	<u>(546,400)</u>
	<u>(46,803,903)</u>	<u>-</u>	<u>(46,803,903)</u>
Margen financiero bruto	181,964,274	-	181,964,274
Gastos por provisión por incobrabilidad de cartera de créditos directa	(71,662,857)	-	(71,662,857)
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	<u>28,566,449</u>	<u>-</u>	<u>28,566,449</u>
Margen financiero, neto	138,867,866	-	138,867,866
Ingresos operativos diversos	132,584,340	-	132,584,340
Gastos operativos diversos	<u>(48,811,904)</u>	<u>-</u>	<u>(48,811,904)</u>
Resultado operativo bruto	222,640,302	-	222,640,302
Gastos de administración	<u>(165,804,748)</u>	<u>2,283,345</u>	<u>(163,521,403)</u>
Resultado antes del impuesto sobre la renta	56,835,554	2,283,345	59,118,899
Gasto por impuesto sobre la renta	<u>(19,517,070)</u>	<u>(2,283,345)</u>	<u>(21,800,415)</u>
Resultado del período	<u>C\$ 37,318,484</u>	<u>C\$ -</u>	<u>C\$ 37,318,484</u>

FID, S. A.
(compañía nicaragüense - Nota 1)
Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2023

25. Ajustes y reclasificaciones incluidas en los estados financieros (continuación...)

A continuación, se muestra el resumen de los ajustes y reclasificaciones al 31 de diciembre de 2023:

Ajustes

<u>No. Asiento</u>	<u>No. Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
1		<i>Para presentar correctamente la acumulada 2022</i>		
	3801010220	Sin acuerdo de distribución	C\$ 195,485	C\$ -
	3501010020	Reservas patrimoniales	-	195,485
			<u>C\$ 195,485</u>	<u>C\$ 195,485</u>

<u>No. Asiento</u>	<u>No. Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
2		<i>Para presentar correctamente la cartera</i>		
	3801010220	Sin acuerdo de distribución	C\$ 195,485	C\$ -
	3501010020	Reservas patrimoniales	-	195,485
			<u>C\$ 195,485</u>	<u>C\$ 195,485</u>

Reclasificaciones

<u>No. Asiento</u>	<u>No. Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
1		<i>Para presentar importe correspondiente a reserva patrimonial.</i>		
	3801010220	Sin acuerdo de distribución	C\$ 5,597,773	C\$ -
	3501010020	Reservas patrimoniales	-	5,597,773
			<u>C\$ 5,597,773</u>	<u>C\$ 5,597,773</u>

<u>No. Asiento</u>	<u>No. Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
2		<i>Para presentar correctamente los saldos de las relacionadas</i>		
	1602090028	Cuentas por cobrar SINSA	C\$ 1,587,433	C\$ -
	1602090030	Otras partidas pendientes de cobro	-	1,587,433
			<u>C\$ 1,587,433</u>	<u>C\$ 1,587,433</u>

<u>No. Asiento</u>	<u>No. Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
3		<i>Para presentar correctamente el impuesto sobre la renta</i>		
	6201010020	Gastos por impuesto sobre la renta	C\$ 2,283,345	C\$ -
	5405990024	Gastos no deducibles	-	2,283,345
			<u>C\$ 2,283,345</u>	<u>C\$ 2,283,345</u>