

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de
Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
Managua, Nicaragua

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega (en adelante "Aldea Global" que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega, al 31 de diciembre de 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), tal como se describe en nota 2 a los estados financieros adjuntos.

Fundamentos para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de auditoría y la Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas, y demás normativas emitidas por CONAMI. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes de Aldea Global de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), junto con los requerimientos del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Párrafos de énfasis - Planes futuros para la sucesión sin solución de continuidad

Llevamos a la atención a la nota 24 a los estados financieros adjuntos la cual divulga ampliamente los hechos ocurridos que conllevo a que la Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega mediante autorización de su Junta General de Asociados en sesión No. 525 celebrada el 3 de mayo de 2022 aprobó un plan para la sucesión sin solución de continuidad de las operaciones actuales y transformarse en sociedad anónima. Este plan fue dado a conocer a la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Nuestra opinión no se califica por este asunto.

A la Junta Directiva de
Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
Página 2

Párrafos de énfasis - Base contable

Hacemos énfasis en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la que se indica que Aldea Global preparó sus estados financieros de acuerdo con Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), las cuales son normas que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); como resultado de esto, los estados financieros están preparados para su presentación al regulador y pueden no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se califica por este asunto.

Informe sobre otros requerimientos - Información adicional

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de formar una opinión sobre los estados financieros básicos descritos en el párrafo "Opinión" de este informe. La información que se muestra en los Anexos I y II se presenta para propósitos de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros básicos de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Por lo tanto, no expresamos una opinión sobre la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de cualquiera de los centros de negocios individuales incluidas en estos anexos. Esta información ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y, en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos tomados en su conjunto.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del Gobierno Corporativo de Aldea Global sobre los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las Instituciones de Microfinanzas aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estos estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de Aldea Global para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

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

A la Junta Directiva de
Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
Página 3

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material, cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influya en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que uno que resulta de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionadamente erróneas, distorsión, o anulación del control interno.
- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Aldea Global.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relativa con eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de Aldea Global para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información a revelar respectiva en los estados financieros; si dicha información a revelar no es adecuada o es insuficiente, se requiere modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa que Aldea Global deje de continuar como un negocio en marcha.

A la Junta Directiva de
Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
Página 4

- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de Aldea Global en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.



Erick Rocha Flores
Contador Público Autorizado
C.P.A No. 2540

7 de julio de 2022



BDO Nicaragua

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega

(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2021

(Expresados en Córdobas - Nota 3)

	2021	2020
Activos		
Fondos disponibles (Nota 7)	C\$ 213,520,767	C\$ 97,825,506
Inversiones en valores negociables (Nota 8)	11,484,284	8,529,758
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad (Nota 9)	C\$8,966,139 285,088,274	C\$10,467,948 305,370,852
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	4,832,838	6,009,505
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 10)	119,604,637	34,479,587
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto (Nota 11)	279,436,633	125,613,923
Otros activos, neto (Nota 12)	<u>877,168,870</u>	<u>340,427,650</u>
Total Activos	<u>C\$ 1,791,136,303</u>	<u>C\$ 918,256,781</u>
Pasivo y Patrimonio		
Pasivos		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 13)	C\$ 1,373,021,477	C\$ 603,293,794
Otras cuentas por pagar (Nota 14)	166,686,908	72,089,987
Provisiones (Nota 15)	12,245,146	11,149,778
Otros pasivos	2,178,346	2,139,970
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones (Nota 16)	<u>-</u>	<u>17,412,250</u>
Total Pasivos	<u>1,554,131,877</u>	<u>706,085,779</u>
Patrimonio		
Aportes (Nota 17)	54,677,356	39,946,802
Aportes adicionales	26,543,373	26,543,373
Resultados acumulados	145,680,827	97,712,243
Resultados del ejercicio	<u>10,102,870</u>	<u>47,968,584</u>
Total Patrimonio	<u>237,004,426</u>	<u>212,171,002</u>
Total Pasivos y Patrimonio	<u>C\$ 1,791,136,303</u>	<u>C\$ 918,256,781</u>
Cuentas de Orden (Nota 25)	<u>C\$ 2,245,730,207</u>	<u>C\$ 2,209,805,171</u>



Warren Edward Armstrong
Gerente General



MBA. Diérick Gadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros



Lic. Obel Leonel Ocampo Ramírez
Contador General

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

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega

(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)

Estado de Resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Córdobas - Nota 3)

	2021	2020
Ingresos financieros por:		
Disponibilidades (Nota 18)	C\$ 1,051,575	C\$ 346,519
Cartera de créditos (Nota 18)	75,877,843	66,216,200
Diferencia cambiaria (Nota 19)	3,910,305	8,315,374
Otros ingresos financieros	18,768	111,702
Total ingresos financieros	80,858,491	74,989,795
Gastos financieros por:		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 18)	(58,244,930)	(34,530,535)
Diferencia cambiaria (Nota 19)	(12,966,481)	(11,279,955)
Otros gastos financieros	(6,805,212)	(6,372,904)
Total gastos financieros	(78,016,623)	(52,183,394)
Margen financiero bruto	2,841,868	22,806,401
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa (Nota 20)	(5,296,846)	(4,215,558)
Ingresos por recuperación de créditos saneados	79,022	84,097
Margen financiero, neto	(2,375,956)	18,674,940
Ingresos operativos diversos (Nota 21)	1,321,003,164	830,801,917
Gastos operativos diversos (Nota 22)	(1,201,743,500)	(725,306,068)
Resultado operativo bruto	116,883,708	124,170,789
Gastos de administración y otros (Nota 23)	(106,780,838)	(76,202,205)
Resultado del período (Nota 24)	C\$ 10,102,870	C\$ 47,968,584



MSc. Warren Edward Armstrong
Gerente General



MBA. Diedericks Uadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros



Lic. Obel Leonel Ocampo Ramírez
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.

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega

(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Córdobas - Nota 3)

	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	C\$ 10,102,870	C\$ 47,968,584
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo usado en las actividades de operación:		
Provisiones para la cartera de créditos (Nota 9.7)	3,915,202	3,743,288
Provisiones para cuentas por cobrar (Nota 10)	1,381,644	198,336
Depreciaciones de bienes de uso (Nota 11)	8,403,402	4,583,993
Gasto por amortización de bienes adjudicados (Nota 22)	2,101,080	1,680,336
Amortizaciones de otros activos	1,276,829	453,967
Gasto por baja de bienes de uso (Nota 11)	-	7,574
Gastos financieros	58,244,930	34,530,535
Diferencial cambiario de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (Nota 18)	14,358,446	11,020,005
Diferencial cambiario por deuda subordinada (Nota 18)	-	493,200
Variación neta en activos y pasivos por cambio en:		
Créditos netos cancelados (otorgados) en el año	13,884,701	(55,890,133)
Intereses por cobrar sobre la cartera de créditos	2,482,675	(5,028,257)
Otras cuentas por cobrar	(86,506,694)	10,196,372
Otros activos	(536,372,326)	(58,842,061)
Otras cuentas por pagar y provisiones	95,692,289	3,454,961
Otros pasivos	38,876	(30,154)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(410,996,576)</u>	<u>(1,459,454)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Aumento en inversiones en valores negociables	(2,954,526)	(429,502)
Adquisición de activos intangibles	(1,645,723)	-
Valor de venta de bienes adjudicados	(924,413)	-
Adquisiciones de bienes de uso (Nota 11)	<u>(162,226,112)</u>	<u>(105,984,206)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(167,750,774)</u>	<u>(106,413,708)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:		
Variación neta en:		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (nota 13)	679,712,057	137,551,874
Aportes adicionales de asociados	<u>14,730,554</u>	<u>9,727,928</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>694,442,611</u>	<u>147,279,802</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalente de efectivo	115,695,261	39,406,640
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>97,825,506</u>	<u>58,418,866</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>C\$ 213,520,767</u>	<u>C\$ 97,825,506</u>



MSC. Warren Edward Armstrong
Gerente General

MBA. Diérick Gadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros

Lic. Abel Leonel Ocampo Ramírez
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.



Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega

(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la Republica de Nicaragua)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Córdobas - Nota 3)

	<u>Aportes</u>	<u>Aporte adicional</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	C\$ 30,218,874	C\$ 26,543,373	C\$ 97,712,243	C\$ 154,474,490
Aportes de asociados (Nota 17)	9,727,928	-	-	9,727,928
Resultado del período	-	-	47,968,584	47,968,584
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>39,946,802</u>	<u>26,543,373</u>	<u>145,680,827</u>	<u>212,171,002</u>
Aportes de asociados (Nota 17)	14,730,554	-	-	14,730,554
Resultado del período	-	-	10,102,870	10,102,870
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>C\$ 54,677,356</u>	<u>C\$ 26,543,373</u>	<u>C\$ 155,783,697</u>	<u>C\$ 237,004,426</u>



MSc. Warren Edward Armstrong
Gerente General

MBA. Diérick Gadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros

Lic. Obel Leonel Ocampo Ramirez
Contador General

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

