

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

**Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022
y por el año terminado a esa misma fecha**

Informe de los Auditores Independientes

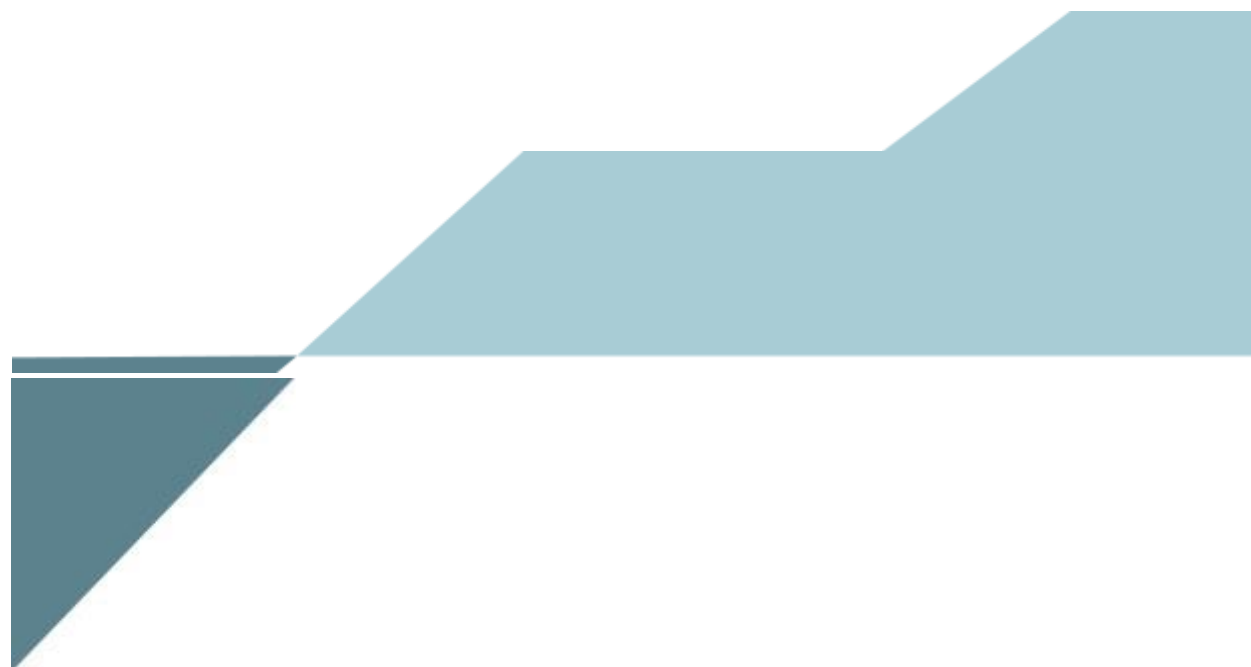
ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

**Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022
y por el año terminado a esa misma fecha**

Contenido:

	<u>Página</u>
1.- Dictamen de los Auditores Independientes	1 - 3
2.- Estados financieros básicos	
Estado de Situación Financiera	4
Estado de Resultados	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujo de Efectivo	7
Notas al Estado de Ingresos, Egresos y Disponibilidad	8 - 45





Dictamen de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega** (en adelante "Aldea Global"), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2022, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega** al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones y su flujo de efectivo, por el año terminado a esa fecha, de conformidad con la base de contabilidad descrita en la Nota 2.a.

Otros Asuntos de énfasis

Sin modificar nuestra opinión llamamos la atención a lo descrito en los siguientes párrafos:

1. Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a lo descrito en la **nota 24** a los estados financieros referente a la Ley No. 1137, la cual establece el procedimiento para el cambio de régimen jurídico de la entidades sin fines de lucro (OSFL) con actividad de prestar de servicios financieros o de microfinanza, en cuyo numeral 4 del artículo 3 de dicha ley, incluye a la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega**. Por la razón anterior ha sido constituida una nueva entidad jurídica bajo la figura mercantil de sociedad anónima denominada **Aldea Global, SOCIEDAD ANONIMA, (Aldea Global, S. A.)**, manteniendo su categoría de Institución de Microfinanzas (IMF) en sucesión sin solución de continuidad, por lo que la **OSFL** está obligada a trasladar los saldos de activos, pasivos y Patrimonio a la nueva empresa. La nueva entidad jurídica ha sido inscrita en el folio 0053 como IMF regulada por la **Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI)** e inscribirse ante las demás entidades estatales que rigen la Ley de la materia y obligada a la declaración y pago de los tributos correspondientes.
2. Según se describe en la **nota 25** la Asamblea General de Asociados de la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega** aprobó mediante acta No. 525 (celebrada el 03 de mayo de 2022) y delegó a la Junta Directiva de esta organización la creación de una Sociedad Anónima con el objeto de proveer servicios de microfinanzas que se ofrecen a través de la Asociación, por su parte, y en cumplimiento a este mandato, la Junta Directiva mediante acta No. 531 celebrada en sesión ordinaria del 11 de agosto de 2022, aprueba la creación de tres sociedades anónimas que están compuestas por los segmentos de negocios con los que ha venido operando la Asociación desde sus orígenes (Crédito, Café y Suministros). Estas entidades se denominan; **Aldea Global, S. A.** (operaciones de microfinanzas regulada por CONAMI), **Aldea Coffee, S. A.** (operaciones de compra y venta de Café) y **AldeaZon, S. A.** (compra y venta de suministros agrícolas). Como resultado de esta decisión, a partir del mes de agosto de 2022 se han registrado ajuste por el traslado de los saldos de las operaciones registradas en cada uno de los centros de negocios a las nuevas sociedades (Aldea Coffee, S. A. y AldeaZon, S. A.) por el orden de C\$ 538,640,544 entre activos y pasivos.
3. La condición mencionada en el párrafo anterior no permite que los saldos de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 sean comparables con los saldos informados al 31 diciembre de 2021, debido que hay cambios en las revelaciones del período 2022 con lo presentado en el año 2021, por lo que la presentación del presente informe se presenta de acuerdo a las guías emitidas por el IFAC, en la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 710 "Relación con la información comparativa" de cifras correspondientes.





4. Los estados financieros de la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega** al 31 de diciembre 2021 fueron auditados por otros auditores independientes quienes en su informe con fecha del 07 de julio de 2022, expresaron una opinión sin salvedad.
5. 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.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con la Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas emitida por la **Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI)**, conforme resolución No. CD-CONAMI-008-02ABR15-2013 y con las **Normas Internacionales de Auditoría (NIA)** que no se anteponen a la primera. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dicha norma se describen más adelante en la sección denominada "Responsabilidades del Auditor" en Relación con la Auditoría a los Estados Financieros del presente informe. Somos independientes de la organización de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en Nicaragua. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Sociedad sobre los Estados Financieros. -

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con la norma descrita en el Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF), promulgado por la **Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI)**, conforme resolución No. CD-CONAMI-016-06JULI30-2014 y las Normas Internacionales de Información Financiera Integrales (NIIF), siempre que estas últimas no entren en contradicción con la primera; así como del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la institución para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados del Gobierno de la Sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros.

Nuestros objetivos consisten en obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las **NIAS** detecten siempre errores materiales cuando existan. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.





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

1. 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 adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
2. Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
3. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
4. Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega, para continuar como negocio en marcha bajo la nueva figura jurídica. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.
5. Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
6. Comunicamos a los responsables del Gobierno de la Sociedad, entre otros asuntos, el alcance planificado y oportunidad de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

HLB - GUADAMUZ RUEDA, MARTÍNEZ & CÍA. LTDA.


Juan Guadamuz Rueda
Contador Público Autorizado



Managua, Nicaragua
31 de enero de 2023

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega

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

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022

(Expresados en córdobas - Nota 3)

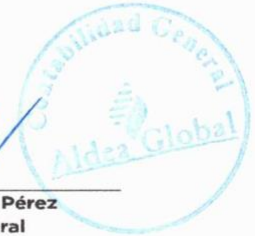
	<u>Notas</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles	7	30,557,633
Cartera de crédito, neto de provisiones por incobrabilidad	9	451,119,184
Provisiones por incobrabilidad de cartera		(11,331,989)
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto		2,190,912
Otras cuentas por cobrar, neto	10	19,457,575
Inmuebles, mobiliarios y equipo, neto	11	17,085,292
Otros activos, neto	12	8,513,873
Total Activos		<u>517,592,480</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamiento	13	326,631,686
Otras cuentas por pagar	14	29,479,046
Provisiones	15	9,406,024
Total Pasivos		<u>365,516,756</u>
PATRIMONIO		
Capital social/aportes	17	56,916,746
Capital adicional/aporte adicional		21,909,252
Resultados acumulados		47,055,688
Resultados del ejercicio		26,194,038
Total Patrimonio		<u>152,075,724</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		<u>517,592,480</u>
CUENTAS DE ORDEN		<u>2,207,734,436</u>



MSc. Warren Edward Armstrong
Gerente General

MBA. Diénericks Gadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros

Lic. Tomas Martín Pérez
Contador General



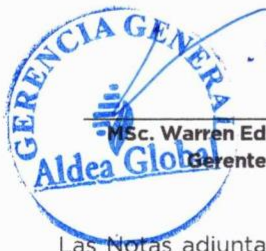
Las Notas adjuntas son parte integral de los estados financieros. El presente estado de situación financiera fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)

Estado de Resultados
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Expresados en córdobas - Nota 3)

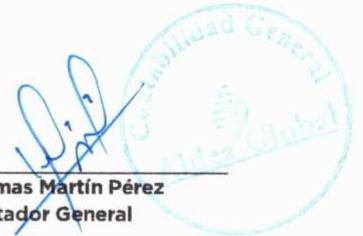
	<u>Notas</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros, por:		
Disponibilidades		110,704
Cartera de créditos	18	94,405,035
Diferencia cambiaria	19	10,716,466
Otros ingresos financieros		-
Total de ingresos financieros		105,232,205
Gastos financieros, por:		
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		124,589,872
Diferencia cambiaria	9	2,844,129
Otros gastos financieros		10,669,449
Total de gastos financieros		138,103,450
Margen financiero bruto	18	(32,871,245)
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito directa		2,314,488
Ingresos por recuperación de la cartera de crédito directa saneada		(22,466)
Margen financiero neto		(35,163,267)
Ingresos operativos diversos	21	1,546,471,853
Gastos operativos diversos	22	1,296,970,097
Resultado operativo bruto		214,338,489
Gastos de administración y otros	23	188,144,452
Gastos de administración y otros		188,144,452
Resultado antes de impuesto a la renta		26,194,037
Resultados del ejercicio		26,194,037



Msc. Warren Edward Armstrong
Gerente General



MBA. Diédericks Gadea Rivera
Gerente de Servicios Financieros



Lic. Tomas Martín Pérez
Contador General

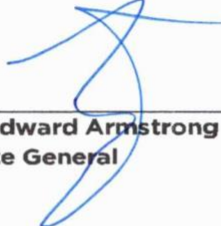

Las Notas adjuntas son parte integral de los estados financieros. El presente estado de resultados fue aprobado por la Junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo han suscrito

Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega
 (Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022



(Expresados en córdobas - Nota 3)

	Notas	Capital Social o Aporte	Capital o Aporte Adicional	Excedente Acumulado	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021		54,677,356	21,909,252	153,274,960	229,861,568
Movimientos del período					
Aportación de asociados/as	17	2,239,390	-	-	2,239,390
Ajustes a excedente acumulado		-	-	(98,210,971)	(98,210,971)
Resultado del período		-	-	18,185,736	18,185,736
Total de movimientos		2,239,390	21,909,252	(80,025,235)	(55,876,593)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		56,916,746	21,909,252	73,249,725	152,075,722



MSc. Warren Edward Armstrong
 Gerente General



MBA. Diédericks Gadea Rivera
 Gerente de Servicios Financieros



Lic. Tomas Martin Pérez
 Contador General

Las Notas adjuntas son parte integral de los 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

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

1.- NATURALEZA DE OPERACIONES-

a.- Constitución y domicilio

La Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega, “la Asociación”, también denominada en forma abreviada como “**PAGJINO**”, se constituyó el 04 de julio de 1996 mediante escritura pública No. 4, la cual adquirió, según La Gaceta Diario Oficial Número 234 del 10 de diciembre de 1996, su personería jurídica. La Asociación es una organización civilista, integracionista, humanitaria, con carácter cristiano, voluntario, y como entidad privada sin fines de lucro.

Las operaciones de la Asociación están reguladas por la Ley General sobre Personas Jurídicas sin Fines de Lucro No. 147 del 19 de marzo de 1992, cuyo órgano de aplicación es el Ministerio de Gobernación, un ente del Gobierno Central de la República de Nicaragua. Asimismo, en enero de 2012 entró en vigor la Ley No. 769 denominada “Ley de Fomento y Regulación de Microfinanzas”, mediante la cual también se creó la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), entidad encargada de regular y supervisar a las instituciones legalmente constituidas dedicadas a estas actividades.

En este contexto, la Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega, fue registrada ante la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), según publicación en La Gaceta Diario Oficial Número 177 del 19 de septiembre de 2014, en donde se publica la Resolución de la CONAMI relacionada con la autorización a la Asociación para funcionar como Institución de Microfinanzas, la cual fue registrada mediante Resolución No. CD-CONAMI-005-02MAY26-2014 del 26 de mayo de 2014.

b.- Objetivos de la Asociación

- i. Promover programas para la protección del medio ambiente con equidad de género y en armonía con Dios.
- ii. Generar negocios rentables y sostenibles para el mejoramiento de la calidad de vida familiar de los pequeños/as productores/as asociados/as y a las Comunidades Rurales.
- iii. Impulsar un servicio eficiente en la comercialización y crédito alternativo con solidaridad y conciencia social.
- iv. Obtener ayuda a través de organismos nacionales e internacionales que fortalezcan el desarrollo de los planes y programas de la Asociación.
- v. Otras actividades orientadas en los planes estratégicos aprobados por la Asamblea General de la Asociación.

c.- Patrimonio

Los recursos patrimoniales y bienes de la Asociación lo constituyen:

- i. Todos los bienes de cualquier naturaleza muebles e inmuebles, que pertenecen a la Asociación adquiridos por cualquier título legal.
- ii. Donaciones, subvenciones, préstamos, legados y otros recursos análogos legales provenientes de terceros o entidades públicas o privadas.
- iii. La cotización anual de cada asociado/a.
- iv. El pago único por inscripción del asociado/a.

Para el sostenimiento general, la asociación está facultada para disponer de sus bienes.

Los ingresos provenientes de sus asociados/as se determinan de la siguiente manera:

- i. Contribución única por inscripción para su incorporación como asociado/a activo/a de la asociación.
- ii. Cotizaciones para gastos de la Asociación (Junta Directiva, Órganos de Dirección, Junta de Vigilancia y Asamblea General).

1.- NATURALEZA DE OPERACIONES- (continúa...)

El patrimonio será destinado exclusivamente para los objetivos y finalidades con que fue creada la Asociación, no podrá ser para lucro personal. Todo movimiento sobre el patrimonio debe ser ejecutado por aprobación de la Junta Directiva de la Asociación.

d.- Actividad Principal

La Asociación promueve el crédito alternativo y la comercialización internacional de la producción de los/las pequeños/as y medianos productores/as asociados/as y aliados/as, que producen café de especialidades, granos básicos, hortalizas y productos frescos. Junto a la comercialización de sus productos, se les brinda a través de Fundación Aldea asesoría técnica y capacitación del más alto nivel de calidad.

e.- Autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros fueron dados a conocer a la Junta Directiva de la Asociación en sesión número 540 celebrada el 31 de enero de 2023

2.- BASE DE PREPARACIÓN-

a.- Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la Asociación de acuerdo con las Normas Contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para las instituciones de Microfinanzas (MUC-IMF) aprobado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI). Estas normas son de obligatorio cumplimiento para las Instituciones de Microfinanzas supervisadas por dicho organismo.

b.- Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Asociación realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos y la exposición de los pasivos contingentes a la fecha del estado financiero 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. Las políticas contables son consistentes con aquellas preparadas en años anteriores.

Las estimaciones contenidas en el estado de situación financiera son:

- Provisión para incobrabilidad de cartera de créditos.
- Provisión para cuentas por cobrar.
- Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo.
- Amortización de otros activos.
- Otros pasivos y provisiones.

c.- Base de medición

Los estados financieros se preparan sobre la base del costo histórico.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES-

Las principales políticas contables aplicadas por la Asociación en la preparación de los estados financieros se presentan a continuación:

a. Moneda de presentación

Los registros contables de la Asociación se llevan en córdobas representados con el símbolo C\$. El tipo oficial de cambio al 31 de diciembre de 2022 era de C\$36.2314 por USD1.00 el cual es publicado en forma anticipada por el Banco Central de Nicaragua. Este tipo de cambio estaba sujeto a un ajuste (devaluación) diario equivalente al 2% anual efectivo a partir del 01 de noviembre de 2019. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o en córdobas sujetos a cláusulas de mantenimiento de valor, fueron convertidos a córdobas usando los tipos de cambios anteriormente mencionados. Las ganancias o pérdidas cambiarias derivadas de esta conversión se registran en los resultados del año.

b. Fondos disponibles

Para propósitos de la preparación del estado individual de flujos de efectivo, la Asociación considera como fondos disponibles: a) los rubros de disponibilidades, y b) los depósitos a la vista y a plazo; y como equivalentes de efectivo todas aquellas inversiones a corto plazo (no superan el periodo de tres meses), de alta liquidez, que: a) son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, y b) están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

c. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de la Asociación comprenden el valor razonable de la contrapartida, recibida o por servicios financieros. La Asociación reconoce los ingresos cuando estos montos pueden ser estimados fiablemente y es probable que beneficios económicos futuros fluyan hacia la Asociación y cuando se cumplan ciertos criterios por cada tipo de producto a como se explica a continuación:

Ingresos financieros

Los ingresos por intereses y comisiones sobre créditos otorgados y los ingresos por el rendimiento de las inversiones en títulos valores y disponibilidades, se registra utilizando el método de devengado con base en el método de la tasa de interés efectiva conforme al plazo de vencimiento del instrumento financiero.

Otros ingresos y comisiones financieras

Las comisiones por otros servicios financieros se reconocen como ingresos en el momento que se presta el servicio. Las comisiones financieras cobradas por anticipado sobre préstamos no se están cobrando actualmente por la Asociación, sin embargo, al momento que se cobre serán diferidas en el tiempo de vigencia del préstamo.

Suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y comisiones

Los microcréditos pagaderos al vencimiento se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., que no son pagaderos en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los noventa y uno (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Para el caso de préstamos con cuotas con periodicidad de pago menor a un mes, se trasladan a vencidos después del incumplimiento de pago de tres cuotas consecutivas.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

La suspensión del reconocimiento y registro de los rendimientos financieros se efectúa y/o suspende el día que se traslada el crédito a situación de vencido, simultáneamente se sanean los intereses acumulados a esa fecha. Para aquellos deudores que se clasifiquen en las categorías “D” (D1 a D3) o “E”, aunque no posean créditos vencidos, estos dejan de reconocer ingresos por concepto de intereses y comisiones devengadas y se efectúa el saneamiento de los intereses y/o comisiones acumuladas hasta ese momento.

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

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

d- Cartera de créditos

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 Asociación, 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. Los tipos de créditos otorgados por la Asociación son los siguientes:

Créditos de consumo

Corresponde a los créditos otorgados a personas naturales 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 este hiciera a otras personas o empresas.

Microcréditos

Corresponde a los créditos de pequeño monto, equivalentes hasta 10 veces el Producto Interno Bruto (PIB) per cápita de Nicaragua para producción, comercio, servicios destinados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos principalmente con el producto de sus ventas de bienes y servicios del mismo. De acuerdo con la metodología utilizada por la Asociación el microcrédito puede ser clasificado en:

- i. Microcrédito individual. Es un microcrédito otorgado a un cliente de forma individual que es propietario de un negocio o con interés de iniciarlo, en carácter de persona natural o jurídica, con o sin garantía, bajo línea de crédito u otra modalidad.
- ii. Microcréditos o asociaciones o grupos comunales. Son microcréditos sucesivos y escalonados, concedidos a una agrupación del área rural o urbana, que poseen actividades de producción, comercio con negocios fijos y ambulantes conformados por un mínimo de 3 a un máximo de 8 personas con garantía u fianza indivisible y solidaria.

Créditos vigentes

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

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

Créditos reestructurados

Corresponde a los saldos no vencidos de los créditos que han sido reestructurados por la Asociación, 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. La consolidación de deuda se considera una reestructuración.

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). Los microcréditos pagaderos al vencimiento se trasladan a vencidos a los treinta y uno (31) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento. Los créditos pagaderos en cuotas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., que no son pagaderos en su fecha de vencimiento, se trasladan a vencidos a los noventa y uno (91) días calendarios, contados desde la fecha de vencimiento de la primera cuota no pagada. Para el caso de préstamos con cuotas con periodicidad de pago menor a un mes, se trasladan a vencidos después del incumplimiento de pago de tres cuotas consecutivas.

Créditos en cobro judicial

Corresponde a los saldos de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los créditos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

e. Provisión por incobrabilidad de cartera de crédito

Las provisiones que son necesarias contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad de la cartera de créditos directos se clasifican en el balance de situación como provisión por incobrabilidad; y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados en la cuenta de “Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa”.

Con fecha 10 de abril de abril 2019, autorizado por el Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) se emitió Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, resolución CD-CONAMI-018-04DIC22-2022 del 22 de diciembre de 2022 extendiendo el plazo de vigencia al 30 de junio del año 2023 de la resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas para los parámetros de clasificación de la cartera de crédito, en que reformó de manera temporal el artículo 3, numerales 10 y 39, artículos 16, 20, 21, 32, 33, 34, 37 y 49 de la Resolución CD-CONAMI-025-02OCT07-2013, Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas. En resumen, se reforma los porcentajes establecidos para la determinación de la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito para los créditos microcréditos y créditos personales y se calcularán por los criterios enunciados en la siguiente página.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

Créditos personales – Los créditos personales se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

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

Créditos microcréditos – Los créditos microcréditos se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora. Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

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

Los microcréditos se sanean conforme con lo establecido en la Política de Riesgo Crediticio, en el día de mora número trescientos sesenta (360). Se exceptúan los microcréditos que tengan constituidas garantías reales elegibles como mitigantes de riesgo y cuyo valor de realización tasado, sea igual o superior al cien por ciento (100%) del saldo adeudado, siempre y cuando estén en proceso de cobro judicial y para efectos de control, la Asociación los mantiene por un período no menor de cinco (5) años, registros en cuentas de orden de los saldos originados por los saneamientos efectuados y en caso de existir bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos conexos a créditos saneados se mantienen los referidos registros en cuentas de orden de forma indefinida, hasta que se realice la venta de los mismos. El control de los bienes recibidos en dación de pago sobre activos previamente saneados se lleva en la cuenta de orden “Por recuperación de activos saneados y los intereses moratorios en la cuenta de orden de “ingresos en suspenso”.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

Créditos Hipotecarios – Los créditos Hipotecarios se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora, a vivienda (este artículo no fue reformado y mantiene su vigencia conforme la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio – NSGRC). Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

Clasificación	Tipo de riesgo	Días de atraso	Provisión (CONAMI)
A	Riesgo normal	De 0 a 30	2%
B	Riesgo potencia	De 31 a 60	5%
C	Riesgo real	De 61 a 90	20%
D	Dudosa recuperación	De 91 a 180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

Créditos Desarrollo Empresarial: – Los créditos Desarrollo Empresarial se deberán clasificar permanentemente con base en su capacidad de pago medida en función de su grado de cumplimiento reflejado en el número de días mora, a capital de trabajo (este artículo no fue reformado y mantiene su vigencia conforme la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio – NSGRC). Para determinar la provisión por incobrabilidad de cartera de crédito se calcula utilizando los siguientes porcentajes:

Categoría	Tipo de riesgo	Días de atraso	Provisión (CONAMI)
A	Riesgo normal	De 0 a 30	1%
B	Riesgo potencia	Hasta 60	5%
C	Riesgo real	Hasta 90	20%
D	Dudosa recuperación	Hasta 180	50%
E	Irrecuperable	Más de 180	100%

Mensualmente la administración analiza y clasifica la cartera por categoría para determinar la calidad de la misma y evaluar el nivel de déficit con respecto a las provisiones a registrar. Esta clasificación se realiza automáticamente por medio del sistema de administración de cartera que posee el Organismo, de acuerdo a la antigüedad de los saldos.

f. Bienes recibidos en pago y adjudicados

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 Asociación, 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.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

La Asociación 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 Asociación deberá sanear el saldo insoluto y trasladar el remanente de las provisiones asignadas al crédito, en ninguna circunstancia se permite la reversión de provisiones.

Una vez que la Asociación 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:

- 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.

g. Otras cuentas por cobrar, neto

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

h. Inmuebles, mobiliario y equipos

Estos activos son registrados inicialmente al costo de adquisición o construcción, según corresponda, posteriormente se carga al mismo cualquier revaluación (previa autorización de la CONAMI) menos depreciación acumulada o deterioro de los mismos de manera que estos representen su valor justo o de mercado.

Los gastos de construcción, instalación, son registrados en una cuenta de obras en proceso y son transferidos posteriormente a cuentas definitivas cuando la obra se concluye. Tales gastos de construcción incluyen todos los costos y gastos directamente relacionados con el diseño, desarrollo y construcción de inmuebles u otros.

Estos activos se valúan al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos depreciables de conformidad a la siguiente tabla:

Descripción de grupo	Vida Útil Estimada	Tasa anual
Terrenos	-	0%
Edificio e Instalaciones	20 años	5%
Mobiliario y Equipo de Oficina	5 años	20%
Equipo de Computación	2 años	50%
Vehículos	5 años	20%

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES- (continúa...)

Los desembolsos que se incurren posteriormente a la adquisición de un activo clasificado como un inmueble, mobiliario y equipo, se capitalizan al costo de éste, cuando los mismos permitan mejorar sus condiciones y es probable que se deriven beneficios económicos futuros en exceso a su costo original.

Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos se registran como gastos en el año en que se incurren. Las ganancias o pérdidas que resultan de retiros o ventas y los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden significativamente la vida útil de estos activos, se registran en los resultados del año en que se incurren.

i. Otros activos

Los otros activos incluyen:

Costos de adquisición de licencias para programas informáticos. El costo de adquisición de licencias de programas informáticos se reconoce como otros activos y se amortizan por el método de línea recta en un período máximo de cinco años.

Costos de programas informáticos. 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 y son agregados al valor original del programa. Los costos asociados con el mantenimiento de los programas informáticos son reconocidos como un gasto cuando son incurridos.

Gastos pagados por anticipado. Las erogaciones que la Asociación efectúa por anticipado, por concepto de gastos que se devengarán posteriormente originados por bienes y servicios se clasifican como gastos pagados por anticipado. Un gasto anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida, una parte de la cual representa propiamente un gasto del período actual y otra parte representa un derecho que se traslada para consumirse en períodos futuros.

j. 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 Asociación con instituciones financieras bancarias y no bancarias, así como sus intereses devengados por pagar, se clasifican en el balance de situación como obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos.

k. Otras cuentas por pagar

Las obligaciones por pagar originadas en la actividad operativa de la Asociación, que no se derivan directamente de la actividad de otorgamiento de créditos o de la prestación de servicios financieros. Asimismo, se registran los importes de las obligaciones que, aún no formalizadas como tales, pero que son ciertas e ineludibles así como las obligaciones eventuales originadas por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia pueda darse o no, en función de lo cual la Asociación posiblemente deba asumir un pasivo por esta razón. Estas provisiones deben ajustarse por lo menos al fin de cada mes.

l. Provisiones

Las provisiones de pasivos son reconocidas cuando la Asociación 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.

3.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES-

(continúa...)

m. Beneficios a empleados

La Asociación registra los siguientes beneficios:

Indemnización por antigüedad - Las compensaciones a favor de los empleados de la Asociación 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 del Trabajo de Nicaragua deben ser pagadas en caso de despido o renuncia del empleado.

Vacaciones - La legislación nicaragüense requiere que todo empleado goce de un período de treinta 30 días de vacaciones por cada año consecutivo de trabajo. La Asociación tiene la política de establecer una provisión acumulando mensualmente dos puntos cinco (2.5) días sobre la base del salario total. Los días acumulados por vacaciones son descansadas por los empleados, únicamente estas son pagadas al momento en que el empleado es desvinculado de la Asociación por renuncia o despido.

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

n. 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 Asociación por estos arrendamientos son cargados por el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren, en base a los pagos definidos en los contratos de arrendamiento.

o. Aportes

Los aportes al patrimonio corresponden a ingresos provenientes de dos fuentes: a) aportaciones de un dólar US\$ (1) por quintal de café comercializado como especial; b) contribución única de inscripción del asociado por US\$ (10) para su incorporación como nuevo miembro de la Asociación. Las cotizaciones son destinadas como fondo de capitalización anual de la Asociación, el cual es proporcional de acuerdo a las operaciones realizadas dentro de la Asociación y son pagadas de forma anual.

p. Aportes adicionales

Los aportes en efectivo o en especies son registradas como aportes adicionales cuando estas son recibidas de manera definitiva y no están sujetas a condiciones que puedan implicar su devolución.

q. Gastos por intereses

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

r. Cuentas de orden

En el curso ordinario de sus operaciones, la Asociación lleva registro de ciertas operaciones que se controlan en cuentas fuera de las transacciones del balance de situación y se divulgan en notas como cuentas de orden y que se clasifican principalmente en garantías recibidas que corresponde al valor de los bienes que se encuentran bajo la custodia de la Asociación que han sido recibidos de clientes en calidad de garantía de los créditos otorgados.

4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO-

Introducción y resumen

La Asociación ha administrado los siguientes riesgos para el uso de los instrumentos financieros:

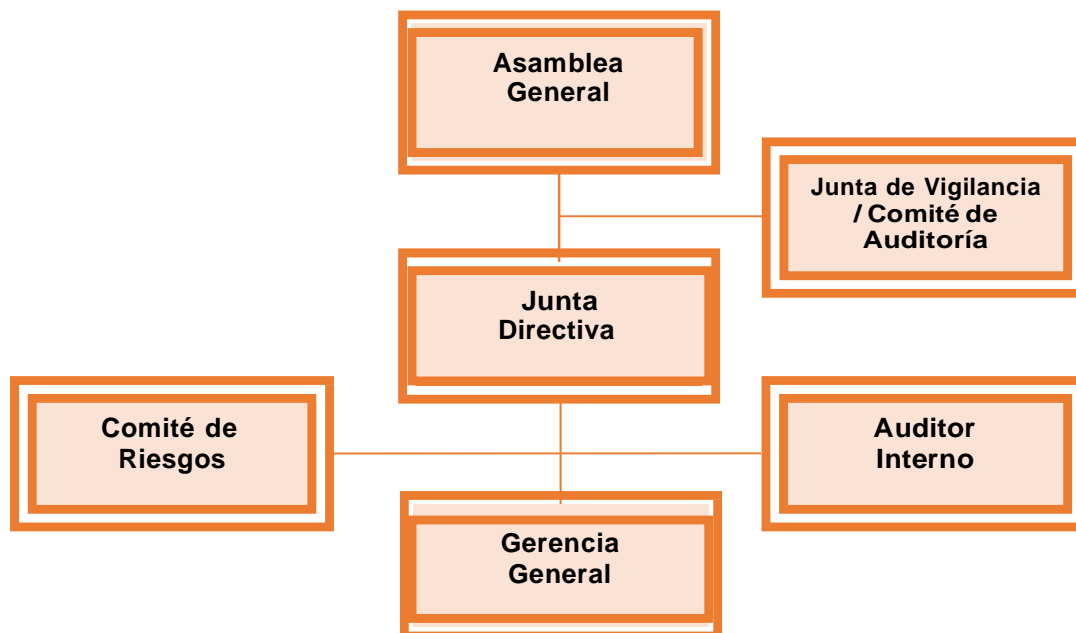
- a) Riesgo de crédito
- b) Riesgo de liquidez
- c) Riesgo de tasas de interés
- d) Riesgo cambiario
- e) Riesgo de flujos de efectivo
- f) Riesgo legal
- g) Riesgos de contratación de proveedores de servicios

Esta nota presenta información de cómo la Asociación administra cada uno de los riesgos antes indicados, los objetivos de la Asociación, sus políticas y sus procesos de medición.

Administración del riesgo

Las actividades de la Asociación, por su naturaleza, la exponen a una variedad de riesgos financieros, incluyendo riesgo de crédito, de tasa de interés, de tasa de cambio, de liquidez, operativo y reputacional, y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por su gerencia a efectos de minimizarlos.

La estructura de la Gestión de Riesgo es una función delegada por Junta Directiva en la Gerencia General de la Asociación. El Comité de Riesgos es una instancia técnica que ejerce sus funciones en subordinación a la Junta Directiva a través de las unidades administrativas, según se describe en el organigrama siguiente:



Unidades Tomadoras de Riesgos

Según se describe en el organigrama anterior son unidades tomadoras de riesgo las siguientes:

- a) Gerencia de Negocios.
- b) Vice Gerente Supply.
- c) Vice Gerente de Negocios.

4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO-

(continúa...)

Las unidades tomadoras de riesgo son responsables, dentro de su competencia, con respecto a:

- a) Cumplir y hacer cumplir en las unidades de negocios los lineamientos y normas relacionadas a la gestión de riesgo.
- b) Ejecutar las acciones de mitigación de riesgos discutidas y analizadas en el Comité de Riesgo.
- c) Asegurar en tiempo y forma los reportes financieros, de cartera, estadísticos, técnicos y legales que competan a cada área y alimenten el análisis de riesgo para un efectivo seguimiento de los mismos.
- d) Promover en las unidades de negocios y unidades de soporte la cultura de gestión de riesgo proactiva.

Funciones de la Junta Directiva en la Gestión de Riesgos

La Junta Directiva es el máximo órgano de Gobierno de la Asociación, y por lo tanto el supervisor general del proceso de gestión de riesgos en la Asociación.

- a) Aprueba la política general, su reglamento y manuales, así como la estructura organizativa que sea consistente con una gestión integral de riesgos.
- b) Revisa y aprueba los límites de tolerancia y aceptación propuestos por el Comité de Riesgos y la Dirección Ejecutiva, según categoría de riesgo.
- c) La supervisión del proceso de gestión de riesgos por parte de Junta Directiva cumplirá con los siguientes objetivos:
 - Conocer y comprender los riesgos que se asumen.
 - Adoptar las medidas necesarias para que la Asociación se asegure de contar con el patrimonio suficiente para soportar los riesgos a que está expuesta la Asociación. Esto incluye dotar de los recursos humanos y tecnológicos con la capacitación y nivel de calidad necesarios para asegurar una efectiva gestión integral de riesgos.
 - Salvaguardar el valor de la Asociación frente a pérdidas potenciales.
 - Conocer periódicamente el nivel de riesgo asumido y los resultados obtenidos por la gestión de riesgos en la Asociación.

El Comité de Riesgos

La Junta Directiva establece a un Comité de Riesgos (CdR) como una instancia técnica consultiva de apoyo a la Gerencia General, que maneja el día a día de las operaciones de riesgo de la Asociación. La Gerencia General puede tomar medidas de emergencia en materia de gestión de riesgos dentro del marco de esta Política General, en caso en que la situación amerite, las medidas de emergencia pueden llevarse a cabo sin aviso o explicación previa. El CdR asumirá las funciones de un Comité de Activos y Pasivos en lo que respecta a la gestión de riesgos financieros (liquidez y mercado) de la Asociación, así como las funciones de un Comité de Mora en lo que respecta a la gestión de riesgos crediticios y sus efectos financieros. Los miembros participantes, la frecuencia de reuniones, funciones y responsabilidades específicas del CdR se define en el Reglamento para la Gestión de Riesgos de la Asociación.

Riesgo de crédito

Es el riesgo de que los deudores y emisores de títulos valores no puedan cumplir con sus compromisos contraídos cuando estos llegan a su vencimiento; por tanto, para evitar una alta concentración de la cartera de créditos en un solo deudor, unidades de interés, segmento geográfico o industria, la gerencia de negocios y de riesgos monitorean quincenal y mensualmente los préstamos otorgados a partes relacionadas individuales, unidades de interés relacionadas y no relacionadas, y una serie de indicadores y reportes gerenciales que permitan a la Administración de la Asociación asegurar que se cumple con el Manual de Crédito enfocándose en:

4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO-

(continúa...)

1. El proceso de gestión de riesgo permite medir, controlar, reducir y monitorear el riesgo de crédito inherente a las operaciones realizadas por la Asociación.
2. Cuenta con prácticas metodológicas para la cuantificación y gestión de los riesgos de crédito.
3. Los lineamientos y procedimientos dispuestos en materia de gestión de riesgos de crédito están documentados en los manuales correspondientes.
4. El proceso de otorgamiento de créditos cuenta con un proceso que incorpora medidas de control que permite reducir la exposición al riesgo de crédito.
5. Cuenta con modelos y metodologías para la cuantificación de las pérdidas esperadas y por ende la provisión para pérdidas crediticias.
6. Establece procedimientos internos para evaluar el grado de exposición al riesgo de los créditos otorgados.
7. La exposición al riesgo de crédito se mantiene dentro de los límites establecidos y aprobados por la Junta Directiva.
8. Se dispone de garantías que sirvan de respaldo y/o que permitan mantener cierto nivel de seguridad sobre los créditos otorgados.
9. Previo al otorgamiento de créditos se realiza una evaluación crediticia que provea de un nivel de seguridad apropiado en cuanto a la recuperación del crédito otorgado. Asimismo, se efectúa un seguimiento constante del mismo.
10. A fin de reducir el riesgo crediticio, se cuenta con mecanismos que permitan verificar la veracidad de la información brindada en las solicitudes de crédito.
11. Se verifica que el crédito otorgado sea dispuesto para los fines por los cuales fue solicitado.
12. Se solicita autorización a la Junta Directiva y/o la instancia encargada en cuanto a casos especiales donde se necesite traspasar los límites establecidos para el otorgamiento de créditos, siempre y cuando la decisión no provoque riesgos que afecten la imagen institucional y el patrimonio.
13. Se verifica de manera constante la calidad de la cartera de créditos.
14. Se mantiene, en caso se requiera, estrategias de diversificación de cartera y procedimientos en cuanto al tratamiento de la mora, provisiones, garantías y plazos de operaciones.
15. Se constituyen provisiones necesarias, las cuales están acorde a la normativa vigente.

b) Riesgo de liquidez

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

Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Asociación está expuesta a requerimientos diarios de efectivo por parte de sus acreedores y deudores; por tanto, con base en la experiencia y en condiciones normales de operación, mantiene disponibilidades de efectivo que le permitan cubrir esas necesidades. Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina la porción de los activos que la Asociación debe mantener en instrumento de alta liquidez; límites de composición de financiamiento y límites de apalancamiento. La Administración reduce este riesgo preparando anualmente un presupuesto de efectivo y ejerciendo un control diario, semanal y mensual sobre los requerimientos mínimos de efectivo establecidos en el mismo, de manera que se logre obtener el máximo rendimiento económico del exceso de efectivo.

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA*(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)***Notas a los estados financieros****Al 31 de diciembre 2022****4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO-**

(continúa...)

b) Riesgo de liquidez

(continúa...)

(i) Calce de liquidez

Nombre de cuentas	2022				Total
	Banda I a 30 días	Banda II 30 a 90 días	Banda III 90 a 365 días	Banda IV más de 365 días	
A. Activos					
Fondos disponibles	30,557,634	-	-	-	30,557,634
Cartera de créditos, neta de provisión por incobrabilidad	50,505,685	149,898,875	148,243,489	91,139,146	439,787,195
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-	-	187,425	2,003,487	2,190,912
Otras cuentas por cobrar, neta	-	-	19,457,575	-	19,457,575
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto	-	-	-	17,085,291	17,085,291
Otros activos, neto	-	8,513,873	-	-	8,513,873
Total, de activos (A)	81,063,319	158,412,748	167,888,489	110,227,924	517,592,480
B. Pasivos					
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	-	-	178,852,888	147,778,798	326,631,686
Otras cuentas por pagar	-	29,479,046	-	-	29,479,046
Provisiones	92,939	7,733,119	557,635	1,022,331	9,406,024
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total, de pasivos (B)	92,939	37,212,165	179,410,523	148,801,129	365,516,756
C. Calce/(Descalce) (A - B)	80,970,380	121,200,583	(11,522,034)	(38,573,205)	152,075,724

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA*(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)*

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO-

(continúa...)

b) Riesgo de liquidez

(continúa...)

(ii) Calce de moneda

Nombre de cuentas	31 de diciembre de 2022			Total
	Moneda extranjera (US\$)	Moneda nacional con mantenimiento de valor (C\$)	Córdobas	
A. Activos				
Fondos disponibles	19,188,746	624,186	10,744,702	30,557,634
Cartera de créditos, neta de provisión por incobrabilidad	-	439,787,195	-	439,787,195
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto			2,190,912	2,190,912
Otras cuentas por cobrar, neta	-	-	19,457,575	19,457,575
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto	-	-	17,085,291	17,085,291
Otros activos, neto	-	-	8,513,873	8,513,873
Total de activos	19,188,746	440,411,381	57,992,353	517,592,480
B. Pasivos				
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	326,631,686	-	-	326,631,686
Otras cuentas por pagar	-	-	29,479,046	29,479,046
Provisiones	-	9,406,024	-	9,406,024
Total de pasivos	326,631,686	9,406,024	29,479,046	365,516,756
Posición (exposición) neta	(307,442,940)	431,005,357	28,513,307	152,075,724

4.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO- (continúa...)

c) Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero puede fluctuar como consecuencia de cambios en las tasas de intereses en el mercado. Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Asociación se encuentra expuesta a este riesgo, por tanto, para minimizar los efectos potenciales adversos, adquiere los instrumentos financieros a tasas fijas o variables en dependencia de la fuente de fondos con la cual se financia su adquisición, y revisa periódicamente el calce de tasas para evitar que exista una alta exposición.

Adicionalmente, monitorea el comportamiento de las tasas locales e internacionales y revisa periódicamente el calce de tasas para evitar que exista una alta exposición.

La Asociación tiene su propia Política de Administración del Riesgo de Tasa de Interés, misma que contiene límites de tolerancia y lineamientos específicos. Asimismo, la Asociación administra su riesgo de tasa de interés en el corto plazo mediante reportes gerenciales donde cuantifica el potencial impacto en el margen financiero anualizado ante aumentos y disminuciones en las tasas de interés brindando seguimiento a los descalces entre activos y pasivos sensibles a cambios en las tasas de interés en diferentes bandas de tiempo y para los próximos doce (12) meses. Complementariamente para monitorear el riesgo de tasa de interés para el largo plazo, la Asociación utiliza la metodología de duración modificada para cuantificar el potencial impacto respecto al patrimonio que tendría un aumento o disminución de tasas en el valor de los activos y pasivos sensibles a riesgo de tasas. La Asociación también realiza ejercicios de sensibilización de los resultados ante diferentes escenarios y situaciones de riesgos adversas para la Asociación.

d) Riesgo cambiario

Es el riesgo de pérdida en caso de ocurrir un cambio en la política monetaria y cambiara dictada por el Banco Central de Nicaragua, que dificulte la adquisición de moneda extranjera a precios razonables por parte de los deudores y emisores de títulos valores, y, por consiguiente, no pueden honrar sus compromisos con la Asociación. También, que le dificulte a la Asociación la posibilidad de adquirir moneda extranjera a precios razonables para liquidar sus obligaciones en dólares estadounidenses. Al respecto, la Asociación le da seguimiento mensual al calce de moneda con informes que presentan los calces entre activos y pasivos, los cuales están presentados en dólares y en córdobas con mantenimiento de valor respecto al dólar.

e) Riesgo legal

La Asociación dispone de políticas y procedimientos para la gestión del riesgo legal, aprobados por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

f) Riesgo de concentración de proveedores de servicios

La Asociación cuenta con un lineamiento para definir el nivel de materialidad de contratación de servicios. Este tiene como objetivo evaluar los parámetros mínimos para definir el nivel de materialidad de riesgo asociado a la contratación de servicios y la posterior gestión de contratos materiales tercerizados.

g) Riesgo de Contratación de Proveedores de Servicio

La organización, y ahora la nueva estructura jurídica, están expuestos a revisiones fiscales las que, de conformidad con los revisores fiscales pudieran dar lugar a reparos de esta naturaleza.

5.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS-

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

Descripción	2022
Operaciones activas	
<i>Cartera de crédito</i>	
Gerencia clave	4,622,564
Transacciones que afectan resultados:	
<i>Miembros de Junta Directiva:</i>	
Viáticos	16,810
<i>Gerencia clave:</i>	
Sueldos y salarios	4,792,640

6.- NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO-

Un resumen de las divulgaciones suplementarias más importantes al estado de flujos de efectivo se detalla a continuación:

Descripción	2022
Efectivo pagado durante el año por:	
Intereses pagados	74,879,498
Actividades de inversión que no requirieron uso de efectivo	
Saneamiento de préstamos por cobrar (*)	5,387,038

(*) Saneamiento aplicado, más saneamiento según propuesta de crédito mayor a 360 días.

7.- FONDOS DISPONIBLES-

Un resumen de los fondos disponibles se presenta a continuación:

Descripción	2022
Moneda nacional	
Efectivo en caja	9,142,743
Depósitos en instituciones financieras del país	1,996,883
Depósitos en Tránsito	244,232
	11,383,858
Moneda extranjera	
Depósitos en instituciones financieras del país	18,764,799
Depósitos en instituciones financieras del exterior	408,976
	19,173,775
	30,557,633

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2022 incluyen saldos en moneda extranjera por USD529,203. Se observa una disminución debido a la separación de los negocios no relacionados a microfinanzas (exportación de café e insumos).

8.- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO, NETO-

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados de la Asociación, corresponden a operaciones de opciones bursátiles en CALL (compra) y PUT (venta) de activos subyacentes de contratos de compra/venta de café para fijar precios, hasta por un monto de C\$45,577 equivalentes a US\$1,258, tranzados en la firma corredora R.J.O'Brien & Associates, LLC que opera en la bolsa de Nueva York en los Estados Unidos de América.

Un resumen del movimiento contable de las inversiones se presenta a continuación:

Descripción	2022
Saldo al 01 de enero de 2022	11,484,284
(+) (-) ganancia o pérdida por variación del precio de mercado al cierre de contratos	(6,687,902)
Diferencial cambiario	70,223
Adquisiciones (redenciones) netas de nuevos contratos	7,115,770
Retiros y salarios	(11,982,375)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-

9.- CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD-

Un detalle de la cartera de créditos neto de provisiones por incobrabilidad clasificada en función de su vigencia se presenta a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022	Corrientes			Vencidos (b)	Prorrogado (c)	Reestructurado (d)	Cobro judicial (e)	Total (a) hasta (e)
	Hasta 18 meses	Mayores de 18 meses	Total corrientes (a)					
Agricultura	222,370,912	56,566,597	278,937,509	4,670,604	51,404	818,089	2,381,009	286,858,615
Comercio	32,379,493	4,231,273	36,610,766	259,032	-	-	161,107	37,030,905
Ganadería	55,144,576	23,221,069	78,365,645	272,752	-	-	243,200	78,881,597
Vivienda	3,566,974	6,983,478	10,550,452	36,743	-	7,954	257,764	10,852,913
	313,461,955	91,002,417	404,464,372	5,239,131	51,404	826,043	3,043,080	413,624,031
Intereses y comisiones por cobrar	26,502,633	10,823,865	37,326,497	-	6,477	162,179	-	37,495,153
Total cartera	339,964,588	101,826,282	441,790,870	5,239,131	57,881	988,222	3,043,080	451,119,184
Menos:								-
Provisión individual	710,438	982,773	1,693,211	4,907,492	-	9,437	3,043,078	(9,653,218)
Provisión genérica							-	(1,678,772)
Total Cartera								439,787,194

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA
(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre 2022

9.- CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD-
 (continúa...)

9.1. Detalle de cartera de créditos por día mora y tipo de crédito (no incluye intereses y comisiones)

Al 31 de diciembre de 2022					
Día mora	Agrícola	Comercio	Ganadería	Vivienda	Total
Al día	278,052,224	36,189,230	78,025,113	10,520,872	402,787,439
De 1 a 15 días	324,518	102,953	13,719	-	441,189
De 16 a 30 días	1,395,538	998	326,814	-	1,723,351
De 31 a 60 días	203,268	282,504	69,090	37,534	592,396
De 61 a 90 días	44,392	35,080	-	5,296	84,768
De 91 a 120 días	12,163	118,822	-	-	130,985
De 121 a 150 días	26,709	36,167	6,300	-	69,177
Más de 151 días	6,799,803	265,151	440,562	289,210	7,794,726
	286,858,615	37,030,905	78,881,598	10,852,912	413,624,031

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

9.- CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD- (continúa...)

9.2. Detalle de cartera de créditos por concentración de grupo económico (no incluye intereses y comisiones):

Sector	Corriente		Prorrogados		Reestructuración		Vencidas		Cobro judicial	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Agricultura	278,937,510	69	51,404	100	818,089	100	4,670,604	89	2,381,009	78
Comercio	36,610,765	9	-	-	-	-	259,032	5	161,107	5
Ganadería	78,365,646	19	-	-	-	-	272,752	5	243,200	8
Vivienda	10,550,452	3	-	-	7,954	-	36,743	1	257,764	8
	404,464,373	100	51,404	100	826,043	100	5,239,131	100	3,043,080	100

9.3. Detalle de cartera de créditos por región:

Municipios	Corriente		Prorrogados		Reestructuración		Vencidas		Cobro judicial	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Condega	3,092,168	1	-	-	-	-	34,832	1	117,996	4
El Cuá	37,555,805	9	-	-	25,271	3	62,285	1	413,784	14
El Júcaro	3,120,876	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Estelí	605,005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jalapa	21,587,489	5	-	-	-	-	16,132	-	-	-
Jinotega	66,458,951	16	-	-	7,954	1	310,589	6	-	-
La Concordia	116,720	-	-	-	-	-	-	-	1,216,321	40
Matagalpa	726,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Matiguás	1,269,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Murra	481,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pueblo Nuevo	711,139	-	-	-	-	-	190,165	4	-	-
Quilali	15,645,251	4	-	-	-	-	111,015	2	19,020	1
Rancho Grande	6,831,642	2	-	-	-	-	36,167	1	-	-
San José de Bocay	14,633,457	4	-	-	-	-	63,330	1	-	-
San Juan de Limay	78,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan del Río Coco	15,980,126	4	-	-	-	-	49,321	1	-	-
San Lucas	268,856	-	-	-	-	-	11,551	-	-	-
San Rafael del Norte	27,405,275	7	-	-	-	-	70,092	1	-	-
San Ramón	1,497,024	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Sebastián de Yalí	48,495,167	12	-	-	792,818	96	206,058	4	247,957	8
Santa María de Pantasma	71,098,412	18	-	-	-	-	3,632,153	69	56,534	2
Telpaneca	2,742,432	1	-	-	-	-	16,055	0	-	-
Tuma La Dalia	19,946,222	5	51,404	100	-	-	217,315	4	912,022	30
Wiwilí de Jinotega	34,412,998	9	-	-	-	-	174,510	3	-	-
Wiwilí de Nueva Segovia	9,703,783	2	-	-	-	-	37,561	1	59,446	2
	404,464,373	100	51,404	100	826,043	100	5,239,131	100	3,043,080	100

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

9.- CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD- (continúa...)

9.4. Detalle de cartera de créditos por categorías (incluye principal, intereses y provisión):

Al 31 de diciembre de 2022												
Categorías	Comercio				Agrícola			Ganadería			Vivienda	
	Cantidad de créditos	Citras en cordobas		Cantidad de créditos	Citras en cordobas		Cantidad de créditos	Citras en cordobas		Cantidad de créditos	Citras en cordobas	
		Monto	Provisión		Monto	Provisión		Monto	Provisión		Monto	Provisión
A1	12	1,464,220	14,120	361	72,268,428	720,953	28	7,910,778	79,023	85	4,279,824	42,798
A	1,120	35,214,792	-	14,388	229,680,974	-	2,326	80,564,803	-	330	7,342,982	-
B	3	132,236	6,612	68	2,280,375	114,019	15	406,699	20,335	-	-	-
C	16	530,457	82,054	24	184,780	18,478	3	69,090	6,909	1	1,271	127
D1	2	36,264	9,066	10	163,912	40,978	-	-	-	1	5,296	1,324
D2	2	124,412	62,206	1	12,163	6,082	-	-	-	-	-	-
D3	1	36,167	27,125	2	26,709	20,032	1	6,300	4,725	-	-	-
E	8	265,151	265,151	106	7,381,329	7,381,329	14	440,562	440,562	5	289,210	289,210
Subtotal	1,164	37,803,699	466,334	14,960	311,998,670	8,301,871	2,387	89,398,232	551,554	422	11,918,583	333,459

9.- CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD-
 (continúa...)

9.5. Restricciones sobre la cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 la Asociación mantiene cartera dada en garantía a favor del fondeador Global Partnerships hasta por un monto del 130% del valor del saldo de deuda. Un detalle de la cartera dada en garantía se desglosa en nota No. 13.

9.6. Ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito

A continuación, se presenta un desglose de los ingresos por intereses y comisiones por tipo de crédito:

Tipo de crédito	2022
Microcrédito	94,348,391
Comerciales	56,644
	94,405,035

9.7. Movimiento de la provisión para cartera de crédito

El movimiento de la provisión de cartera de créditos se detalla a continuación:

Descripción	2022
Saldo al 01 de enero	9,027,314
Más: Provisión cargada en los resultados del año (Nota 19)	1,830,648
Diferencial cambiario	474,027
	2,304,675
Saldo al 31 de diciembre	11,331,989

9.8. Provisión genérica o voluntaria

Al 31 de diciembre de 2022 el monto de la provisión genérica asciende a C\$1,678,772, la cual fue constituida como resultado a requisitos de provisión de fondeadores. Los eventos que conllevaron a la constitución de la provisión genérica corresponden los créditos prorrogados, reestructurados y cobertura del 100% del PAR30 establecidos en los acuerdos contractuales con fondeadores.

9.9. Tasa de rendimiento promedio

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos financieros acumulados para la cartera de préstamos en el respectivo año de análisis incluidos los intereses y comisiones, entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos del año reportado. Al 31 de diciembre de 2022 la tasa de rendimiento ascendió a 27%.

10.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO-

Un resumen de las otras cuentas por cobrar neto, se presenta a continuación:

Descripción	2022
Anticipos a proveedores	813,664
Otras cuentas por cobrar	23,065,488
	23,879,152
Menos: provisión para otras cuentas por cobrar	(4,421,577)
Otras cuentas por cobrar, neto	19,457,575

Se observa una disminución debido a la separación de los negocios no relacionados a microfinanzas (exportación de café e insumos).

11.- INMUEBLES, MOBILIARIOS Y EQUIPOS, NETOS-

Un resumen de los inmuebles, mobiliarios y equipos se presenta a continuación:

	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
Terrenos	4,026,636	-	4,026,636
Edificios	14,759,844	(5,821,358)	8,938,486
Mobiliario y equipos	29,197,120	(28,470,169)	726,951
Equipo rodante	3,570,998	(2,955,274)	615,724
Equipo de computo	7,884,145	(5,106,650)	2,777,495
	59,438,743	(42,353,451)	17,085,292

El movimiento contable de los bienes de uso se presenta a continuación:

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022					
Descripción	Valor en libros al 31 de diciembre 2021	Adiciones	Reclasificaciones	Depreciación	Valor en libros al 31 de diciembre 2022
Terrenos	11,648,816	-	(7,622,180)	-	4,026,636
Edificios	11,588,186	3,171,658		(5,821,358)	8,938,486
Mobiliario y equipos	59,669,503	-	(30,472,383)	(28,470,169)	726,951
Equipo rodante	6,485,127	-	(2,914,129)	(2,955,274)	615,724
Equipo de computo	2,623,740	5,260,405	-	(5,106,650)	2,777,495
Construcciones en proceso	187,421,261	-	(187,421,261)	-	-
	279,436,633	8,432,063	(228,429,955)	(42,353,451)	17,085,292

El gasto por depreciación del año que terminó el 31 de diciembre de 2022 ascendió a C\$49,367,988.

12.- OTROS ACTIVOS, NETOS-

Un resumen de los otros activos se presenta a continuación:

Descripción	2022
Impuestos pagados por anticipado	1,124,274
Acreditables	7,001,820
Valor de origen del Software	1,645,723
Software, neto de amortización acumulada por C\$1,257,944	(1,257,944)
Total de otros activos, netos	8,513,873

Se observa una disminución debido a la separación de los negocios no relacionados a microfinanzas (exportación de café e insumos).

13.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS-

Un resumen de estos saldos se presenta a continuación:

Descripción	2022
MCE Social Capital Préstamo en dólares, otorgado el 02 de junio de 2021, a 24 meses de plazo, con fecha de vencimiento del 30 de junio de 2023.	27,173,550
Fundación Rabobank Préstamos en dólares, otorgados el 3 de septiembre de 2018 y el 07 de mayo 2021, a 2 años de plazo, con fecha última de vencimiento 30 de noviembre del 2023.	27,173,550
Fundación OikoCredit Pagaré a la orden con vencimiento el 5 de junio de 2022, hasta por un monto de USD1,500,000 en paripassus.	54,347,100
Triodos Bank Préstamo en dólares, otorgado el 7 de diciembre del 2021, a 12 meses de plazo, con fecha de vencimiento del 1 de septiembre de 2023.	54,347,100
Global Partnerships Préstamos en dólares, otorgados el 24 de mayo del 2021 con vencimiento del 17 de marzo del 2023.	36,231,400
Hermanamiento de Holanda Contrato de administración de fondos, con vencimiento del 31 de diciembre del 2019 al 30 de noviembre del 2024 con una tasa de interés del 8.5%	23,550,4-10
KIVA Microfunds Línea de crédito con la organización KIVA hasta por USD400,000 a una tasa de interés fija anual de 1%. Aldea Global se compromete mediante contrato a cumplir con las políticas de privacidad de KIVA y los requisitos para subir los perfiles y fotografías en la plataforma virtual de esta organización, el convenio no tiene garantía definida ni plazo de vencimiento.	5,847,953

13.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS Y POR OTROS FINANCIAMIENTOS- (continúa...)

Descripción	2022
Working Capital for Community Needs (WCC) Préstamo USD1,300,000 con vencimientos de USD250,000 el 15 de septiembre 2022, USD100,000 el 15 de enero 2023, USD450,000 el 15 de febrero 2023 y USD500,000 el 15 de agosto 2024.	28,079,335
ALTERFIN C.B.V.A. Préstamos por USD1,650,000 con vencimientos el 31 de marzo de 2024 y el 23 de junio de 2023 garantizado con pagaré por el monto del préstamo.	47,100,820
Banco Interamericano de Desarrollo (BID) Préstamo por USD500,000 con vencimiento el 12 de septiembre del 2025.	16,722,184
	320,573,402
Intereses por pagar sobre obligaciones	6,058,284
	326,631,686

Al 31 de diciembre del 2022 se observa una disminución considerable en las obligaciones financieras debido a la separación de los centros de negocios de Aldea Coffe y Aldea Zon.

Un resumen de los vencimientos entre corto y largo plazo se presenta a continuación:

Descripción	2022
Corriente	5,847,953
No corriente	314,725,449
	320,573,402

Todos estos préstamos devengan una tasa de interés anual en el rango entre 6% hasta el 9%.

La Asociación tiene que cumplir con cláusulas financieras contractuales como parte de los financiamientos recibidos de terceros. Estas cláusulas incluyen el cumplir con ciertos indicadores financieros específicos y otras condiciones que, de no cumplirse, podrían originar que las instituciones acreedoras evalúen la situación de la operación y de considerarlo crítico ("default risk") exigir la cancelación inmediata del saldo del préstamo. Al 31 de diciembre 2022 la Asociación cumple con sus indicadores financieros.

Los pagos mínimos futuros relacionados con las obligaciones con instituciones financieras a partir de 2022, se presentan a continuación:

Año	Monto
2023	178,852,888
2024	124,998,330
2025	16,722,184
	320,573,402

14.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR-

Un resumen de las otras cuentas por pagar se presenta a continuación:

Descripción	2022
Otros impuestos por pagar	6,224,658
Intereses por pagar	2,839,755
Retenciones por pagar	17,984,029
Impuestos Mínimo Definitivo	1,738,356
Impuestos municipales	1,858
Otras cuentas por pagar	690,390
	29,479,046

Se observa una disminución debido a la separación de los negocios no relacionados a microfinanzas (exportación de café e insumos).

15.- PROVISIONES-

Un resumen de las provisiones se presenta a continuación:

Descripción	2022
Indemnización laboral	1,796,825
Seguros por pagar	6,595,886
Vacaciones	528,586
Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS)	359,285
Aguinaldo	100,824
Instituto Nacional Tecnológico (INATEC)	24,618
	9,406,024

16.- GASTOS NETOS POR ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-

Un resumen de los gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta a continuación:

Descripción	2022
Aumento de provisión para cartera de créditos	8,289,567
Disminución de provisión para cartera de crédito	(6,458,919)
	1,830,648
Provisión de otras cuentas por cobrar	(226,342)
Gastos netos por estimación preventiva para riesgos crediticios	1,604,306

17.- APORTES-

Los aportes al patrimonio corresponden a ingresos provenientes de dos fuentes: a) aportaciones de un dólar USD (1) por quintal de café comercializado como especial; b) contribución única de inscripción del asociado por USD (10) para su incorporación como nuevo miembro de la Asociación. Las cotizaciones son destinadas como fondo de capitalización anual de la Asociación, el cual es proporcional de acuerdo con las operaciones realizadas dentro de la Asociación y son pagadas de forma anual. Durante el período 2022 los 10,698 asociados activos aportaron hasta un monto de C\$2,239,390. El patrimonio es destinado exclusivamente para los fines y objetivos que fue creada la Asociación y no podrá ser para lucro personal.

18.- MARGEN FINANCIERO, BRUTO-

A continuación, se presenta un resumen de los ingresos y gastos financieros:

Descripción	2022
Ingresos financieros	
Disponibilidades	110,704
Cartera de créditos	94,405,035
Diferencia cambiaria (Nota 19)	10,716,466
	105,232,205
Gastos financieros	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(124,589,872)
Diferencia cambiaria (Nota 19)	(2,844,129)
Otros gastos financieros	(10,669,449)
	(138,103,450)
	(32,871,245)

19.- MARGEN FINANCIERO POR AJUSTE MONETARIO-

A continuación, se presenta un resumen de los ingresos y gastos por diferencial cambiario:

Descripción	2022
Ingresos por ajustes monetarios originados por:	
Disponibilidades	2,020,419
Cartera de créditos	8,695,920
Otras cuentas por pagar	127
	10,716,466
Gastos por ajustes monetarios originados por:	
Disponibilidades	(380,648)
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	(2,463,481)
	2,844,129
	7,872,337

20.- CUENTAS DE ORDEN-

El saldo de cuentas de orden corresponde principalmente a los saldos de principal saneados contablemente provenientes de operaciones de créditos, otras cuentas por cobrar e inversiones que se presenten a continuación:

Descripción	2022
Créditos saneados	1,937,004
Ingresos en suspenso	647,693
Otras cuentas de registros	3,619,538
Garantías prendarias	2,204,114,898
	2,210,319,133

21- INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS-

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

Descripción	2022
Ingresos operativos diversos por:	
Ventas al extranjero de:	
Café exportable	1,477,206,657
Café Imperfecto Exportable	35,156,677
Ventas nacionales de:	
Café imperfecto	34,108,519
	1,546,471,853

22.- GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS-

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

Descripción	2022
Perdida por venta y desvalorización de bienes	1,151,135
Amortización de software	926,881
Costo de compra de café (diversas calidades)	1,294,185,186
Multas por incumplimiento de disposiciones	693,673
Provisiones	13,222
	1,296,970,097

23.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS-

A continuación, se presenta un resumen de los gastos de administración y otros:

Descripción	2022
Sueldos y salarios	38,978,001
Viáticos	3,125,293
Aguinaldos	778,843
Indemnizaciones	74,996
Bonificaciones e Incentivos	659,965
Impuestos	1,357,044
Servicios de seguridad	5,736,012
Servicios de Limpieza	59,713
Asesoría Jurídica	143,136
Auditoría Externa	371,625
Aportes al Instituto Nacional Tecnológico	29,566
Cafetería	262,231
Subsidio Alimenticio	7,490
Arrendamientos	4,420,545
Mantenimiento y reparación de activos fijos	6,653,804
Agua y energía	580,620
Papelería, útiles y otros materiales	745,388
Correos e internet	13,946
Teléfonos, télex, fax	3,276,515
Consultorías externas	7,141,803
Combustibles, lubricantes y otros	672,492
Aporte CONAMI (a)	4,060,712
Depreciación	12,197,129
Otros gastos de personal	121,736
Uniformes	386,485
Capacitación	413,535
Seguros	2,826,963
Pasajes y traslados	2,468,939
Fletes	334,642
Traslado de Efectivo y Valor	3,785
Otros Gastos de Infraestructura	3,481
Amortización de Software	44,974
Gastos legales	164,243
Suscripciones y Afiliaciones	116,065
Propaganda, publicidad y promociones	1,366,756
Gastos de Representación	2,429
Otros Gastos Generales	1,669,452
Otros servicios contratados	86,874,098
	188,144,452

- (a) Corresponde a aportes efectuados a CONAMI en cumplimiento con el artículo 8 de la Ley 769 "Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas" el cual establece que las IFIM sujetas a la supervisión, inspección, vigilancia y fiscalización de CONAMI efectuarán un aporte de 2.25 unidades por cada mil sobre la base del total de los activos.

24.- CAMBIO DE RÉGIMEN JURÍDICO Y SUCESIÓN SIN SOLUCIÓN DE CONTINUIDAD DE LA ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA.

El 09 de noviembre de 2022, la Asamblea Nacional de Nicaragua aprobó la Ley No. 1137 “*Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico de Organismos sin Fines de Lucro*”, publicada en La Gaceta - Diario Oficial No. 214 el 15 de noviembre 2022. En esta Ley se describen los procedimientos para el cambio jurídico sin fines de lucro a mercantil de las entidades cuya actividad es prestar servicios financieros o de microfinanzas que fueron constituidas bajo la figura de Asociación o Fundación Sin fines de lucro.

El artículo 3 de esta Ley instruye a cambiar de régimen jurídico mercantil a la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega**, procediendo a la cancelación de la personería jurídica de esta organización a través de la Dirección General de Registro y Control de Organismos Sin Fines de Lucro del Ministerio de Gobernación una vez concluya el plazo de noventa (90) días calendarios contados a partir de la entrada de vigencia de la Ley, cuyo vencimiento es el próximo 15 de febrero del año 2023. Así mismo se instruye que la nueva sociedad debe registrarse ante las instituciones correspondientes de conformidad con la Ley de la materia dentro del plazo señalado anteriormente y se autoriza la trasmisión del patrimonio de la Asociación a la nueva sociedad mercantil.

Como autoridad de aplicación de la Ley 1137 “*Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico de Organismos sin Fines de Lucro*”, el 24 de noviembre de 2023 la **Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI)** emitió la Resolución CD-CONAMI-014-01 NOV24-2022 en la que autoriza la modificación de inscripción a partir del 30 de noviembre de 2022 de la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega**, en el folio 0053 como **Aldea Global, Sociedad Anónima (Aldea Global, S.A., o Aldea)**, manteniendo su categoría de institución de Microfinanzas (IMF), de igual forma, manda a que se proceda de inmediato al registro ante las demás instituciones estatales correspondientes.

Con fecha del 06 de diciembre 2022, la CONAMI emite Circular Administrativa PE-1852-12-2022\JML en la que se enuncian los requerimientos e instrucciones especiales a cumplir en el proceso de cambio y transformación de Organizaciones Sin Fines de Lucro a Sociedades Mercantiles.

Por su parte la **Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega**, antes de la entrada en vigencia de la Ley 1137 y de la Resolución de CONAMI habían iniciado los trámites de inscripción y separación de sus segmentos de negocios (ver actas 525, 530 y 531) conforme se resumen en el siguiente orden:

- a) El 3 de mayo de 2022 y mediante sesión extraordinaria de Asamblea General de Asociados y según acta No. 525 (cláusula Séptima) se aprueba y autoriza la creación de una sociedad anónima con el objeto de proveer servicios de microfinanzas en el entendido que la referida sociedad anónima prestará los servicios de microcréditos que se ofrecen a través de la Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega. Aldea Global, S.A. es la entidad que continúa bajo la regulación y supervisión de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), tal como se realiza actualmente con las operaciones de microfinanzas.
- b) Durante el año 2022 como resultado de negociaciones con las autoridades fiscales se pagaron en concepto de impuesto sobre la renta de los años 2021 y 2020 la cantidad de C\$18,599,969, para el año 2022 se tiene acumulado el importe de C\$29,479,046.
- c) Para mantener la integridad del espíritu con que originalmente se constituyó la organización, se estableció en las Actas Constitutivas y Estatutos la prohibición de repartir dividendos a los accionistas sino reinversión en fortalecer el patrimonio y un fondo de reserva patrimonial. Asimismo, las acciones en que se dividirá el capital social serán nominativas y no podrán ser convertidas en acciones al portador. Se incluyó el concepto de acción de oro para temas de gobernanza; además, se estipula la no objeción de los fondeadores en temas que pudieran afectar la buena gobernanza de cada sociedad anónima.

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

24.- CAMBIO DE REGIMEN JURIDICO Y SUCESIÓN SIN SOLUCIÓN DE CONTINUIDAD DE LA ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA.

(continúa...)

- d) El 14 de julio de 2022 y mediante sesión ordinaria de Junta Directiva y según acta No. 530, en la cláusula Primera; se aprueba creación de Aldea Global, S.A. como sucesora de la Asociación Proyecto Aldea Global Jinotega, la cual estará Fundada por los siguientes Asociados/as: Rosa Olivia Rizo Úbeda, Lucila Blandón, Otto Aquiles Gadea Chavarría, German Centeno Villagra, Araceli del Carmen Rizo González, Areli Gioconda López Hernández, Lester Agenor Castro Dávila y Warren Edward Armstrong.
- e) El 11 de agosto de 2022 y mediante sesión ordinaria de Junta Directiva y según acta No. 531, en la cláusula Quinta se aprueban los Estatutos de Aldea Global, S.A., Aldea Coffee, S.A. y AldeaZon S.A., estos ya están inscrito en el Registro Mercantil, **Sexto:** Organigramas de Aldea Global, Aldea Coffee y AldeaZon S.A., **Octavo:** División de patrimonio de la siguiente manera: Aldea Coffee C\$119,540,850.50 y Aldea Global C\$125,881,686.05.
- f) Durante los meses de agosto, septiembre y diciembre se realizaron los registros por concepto de traslado de saldo a los negocios que no tienen relación con microfinanzas, Aldea Coffee, S.A. y AldeaZON, S.A. (Ver Nota 24)

25.- TRASLADOS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SEGMENTOS DE NEGOCIO DE ALDEA COFFEE Y ALDEAZON.

Para dar cumplimiento a los acuerdos alcanzados por la Asamblea General de Asociados/as en el acta No. 525 emitida el 3 de mayo del año 2022, la Junta Directiva en sesión ordinaria amparada en acta No. 531 y celebra el día 11 de agosto de 2022, aprueba la creación de tres sociedades anónimas; Aldea Global, S. A. (operación de microfinanzas regulada por CONAMI), Aldea Coffee S. A. (operación café) y AldeaZON S. A., (insumos agrícolas), con una gobernanza en conjunto "Asociación en Participación" en donde las ganancias se distribuirán entre un fondo legal e inversiones para la creación de las tres S. A. s., por los próximos 99 años, prohibiendo distribución de ganancias a sus miembros en donde ningún socio es dueño de su acción sino posesorio con obligación a renunciar a la misma cada dos años. Este acuerdo permitió la separación de las operaciones financieras de los tres centros de negocios registrados en el sistema de contabilidad de la asociación a partir del mes de agosto del año 2022, a través de los siguientes asientos de ajustes:

Movimiento del mes de Agosto:

Ajuste por traslado de operaciones financiera a AldeaZON, S. A., (según CD 461, 462 y 463) por un monto en Activos C\$ 81,343,424, Pasivo C\$ 12,707,243:

Descripción de la Cuenta	Aldea Global Debito (Crédito)	AldeaZon Debito (Crédito)
Insumos Agrícolas (inventario (CD 463)	(81,343,424)	81,343,424
Beneficios a empleados (Indemnización, Aguinaldo y vacaciones) trasladados a AldeaZon (CD 461)	2,076,220	(2,076,220)
Anticipos de Asociados/as (Pagos anticipados a favor del asociado) (CD 462)	10,854,983	(10,854,983)
Efecto neto del ajuste	(68,412,222)	68,412,222

25.- TRASLADOS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SEGMENTOS DE NEGOCIO DE ALDEA COFFEE Y ALDEAZON. (continúa...)

Movimiento del mes de Septiembre:

Ajuste por traslado de operaciones financieras a Aldea Coffee, S. A. (según CD 209 y 283) por un monto en Activos C\$ 174,188, Pasivo C\$4,231,855:

Descripción de la Cuenta	Aldea Global Debito (Crédito)	Aldea Coffee Debito (Crédito)
Otras Cuentas por Cobrar/ Aldea Coffe, S. A (CD 283)	(174,188)	174,188
Beneficios a empleados (Indemnización, Aguinaldo y vacaciones) trasladados a Aldea Coffee (CD 209)	4,057,666	(4,057,666)
Efecto neto del ajuste	3,883,478	(3,883,478)

Movimiento del mes de Diciembre:

Ajuste por traslado de operaciones financieras a Aldea Coffee, S. A y AldeaZon., (según CD CD1496, CD1499, CD 1501 y CD 1502) por un monto en Activos de C\$ 921,633,321 y Pasivos de C\$803,075,276:

Descripción de la Cuenta	Aldea Global Debito (Crédito)	Aldea Coffee Debito (Crédito)	AldeaZon Debito (Crédito)
Equipos	(164,979,613)	164,979,613	-
Vehículos	(6,609,721)	6,609,721	-
Construcciones en Curso	(158,978,209)	158,978,209	-
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Eq	5,329,113	(5,329,113)	-
Fundación OikoCredit	108,694,200	(108,694,200)	-
Triodos Bank	62,372,355	(62,372,355)	-
Responsability Social Invesment	106,773,936	(106,773,936)	-
Global Partnerships	62,305,808	(62,305,808)	-
Alterfin C.B.V.A.	40,289,797	(40,289,797)	-
Rabo Rural Fund	107,943,920	(107,943,920)	-
Shared Interest	30,380,605	(30,380,605)	-
BAC	90,578,500	(90,578,500)	-
Fundación OikoCredit	47,644,291	(47,644,291)	-
Triodos Bank	65,216,520	(65,216,520)	-
Banco Interamericano de Desarrollo	10,783,518	(10,783,518)	-
IDH Farmfit Fund	57,501,478	(57,501,478)	-
Cargos por Pagar sobre Obligaciones con Inst	6,043,851	(6,043,851)	-
Cargos por Pagar sobre Obligaciones con Inst	5,563,692	(5,563,692)	-
Total CD 1496	476,854,041	(476,854,041)	-

25.- TRASLADOS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SEGMENTOS DE NEGOCIO DE ALDEA COFFEE Y ALDEAZON. (continúa...)

Descripción de la Cuenta	Aldea Global Debito (Crédito)	Aldea Coffee Debito (Crédito)	AldeaZon Debito (Crédito)
Terrenos Costo Histórico	(7,622,182)	7,622,182	-
Edificios Costo Histórico	(102,130,234)	102,130,234	-
Instalaciones Costo Histórico	(298,603)	298,603	-
Mobiliario	(593,202)	593,202	-
Depreciación Acumulada de Edificios	6,828,589	(6,828,589)	-
Depreciación Acumulada de Mobiliario	39,547	(39,547)	-
Total CD 1499	(6,868,136)	6,868,136	-

Movimiento del mes de Diciembre:

Descripción de la Cuenta	Aldea Global Debito (Crédito)	Aldea Coffee Debito (Crédito)	AldeaZon Debito (Crédito)
Edificios Costo Histórico	(2,342,439)	-	2,342,439
Depreciación Acumulada de Edificios	146,402	-	(146,402)
Total CD 1501	(2,196,037)	-	2,196,037
AldeaZON	(13,523,152)	-	13,523,152
Valores emitidos por Instituciones Financieras	(45,577)	-	45,577
Intereses sobre Aportaciones	982,806	-	(982,806)
Total CD 1502	(12,585,922)	-	12,585,922
Efecto neto del ajuste	455,203,946	(469,985,905)	14,781,959

26.- HECHOS POSTERIORES-

Entre la fecha de corte y la elaboración de los estados financieros no se tiene conocimiento sobre ningún dato o acontecimiento que modifique las cifras en los estados financieros y notas adjuntas, excepto lo mencionado en la nota 28. No se conocieron otros hechos posteriores favorables o desfavorables que afecten la situación financiera y perspectivas económicas de la Asociación.

27.- NUEVAS NORMAS Y ENMIENDAS VIGENTES CON RESPECTO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)-

27.1 Nuevas normas, enmiendas, e interpretaciones vigentes.

Las Normas promulgadas por el Comité técnico de NIIF durante el año 2021 y efectivas a partir de enero de 2021, son las siguientes:

- Enmienda a NIIF 3 – Definición de un Negocio.
- Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 – Reforma a la Tasa de Interés de Referencia.
- Enmienda a NIIF 16 – Modificación de Concesiones de Arrendamiento.
- Enmienda a NIC 1 y NIC 8 – Definición de Material o con Importancia Relativa.
- Revisión al Marco Conceptual para la Información Financiera.

27.- NUEVAS NORMAS Y ENMIENDAS VIGENTES CON RESPECTO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)- (continúa...)

Definición de un Negocio – Enmienda a NIIF 3

Esta enmienda requiere que se revise la existencia o no de un negocio conjunto en o después del 01 de enero de 2021 para determinar si la adquisición ha sido contabilizada de acuerdo a lo establecido en NIIF 3 *Combinaciones de Negocios*. La enmienda no reevaluar si una adquisición ocurrida antes del 1 de enero de 2021 cumple con la definición de un negocio.

Reforma a la Tasa de Interés de Referencia – Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7

Esta enmienda es efectiva para períodos iniciados en o después del 01 de enero de 2021. La enmienda brinda alivio con respecto a ciertos préstamos cuyos términos contractuales se ven afectados por la Tasa de Interés de Referencia.

COVID – 19 Modificaciones de Concesiones de Arrendamiento

Efectivo el 01 de junio de 2021, la NIIF 16 se modificó para proporcionar un recurso práctico para la contabilización de las concesiones de alquiler que surgieron como consecuencia del impacto directo de la pandemia de COVID-19 y que cumplen lo establecido a continuación:

- a) El cambio en los pagos de arrendamiento resulta en una contraprestación revisada para el arrendamiento que es sustancialmente igual o menor que la contraprestación del arrendamiento que procede inmediatamente al cambio;
- b) Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solo los pagos adeudados al 30 de junio de 2022 o antes; y
- c) No hay cambio sustancial a otros términos y condiciones del contrato de arrendamiento.

Las concesiones que satisfacen estos criterios pueden contabilizarse de acuerdo con el recurso práctico, lo que significa que el arrendatario no evalúa si la concesión de arrendamiento cumple con la definición de modificación de arrendamiento. Los arrendatarios aplican otros requisitos de la NIIF 16 al contabilizar la concesión.

Esta enmienda no tuvo impacto en los estados financieros debido a que no poseen arrendamientos que cumplan con la definición acorde a la NIIF 16.

Otras Normas

Otras Normas adoptadas y aplicables a partir del 01 de enero de 2021. Como resultado de evaluación de los efectos de las otras Normas, la Asociación no determinó en impacto material en los resultados en el período corriente.

27.2 Nuevas normas, enmiendas o interpretaciones aún no efectivas

Algunas nuevas normas e interpretaciones han sido publicadas y que son efectivas en períodos futuros pero que pudieran ser adoptadas de forma anticipada. Las siguientes enmiendas son efectivas para el período que inicia el 01 de enero de 2022:

- Contratos Onerosos: Costos de Cumplimiento de un Contrato (Enmienda a NIC 37);
- Propiedad, planta y equipos: Capitalización de Importes Obtenidos con anterioridad al uso previsto (Enmienda a NIC 16);
- Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2020 – 2020 (Enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) y;
- Referencia del Marco Conceptual (Enmienda a NIIF 3).

Las siguientes enmiendas son efectivas para el período que inicia el 1 de enero de 2023:

- Referencia del Marco Conceptual (Enmienda a NIC 1)
- Definición de un estimado contable (Enmienda a la NIC 8)
- Impuesto diferido activo o pasivo que surge de una transacción individual (Enmienda a la NIC 12)

27.- NUEVAS NORMAS Y ENMIENDAS VIGENTES CON RESPECTO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)- (continúa...)

- En enero 2020 el IAS emitió una enmienda para la NIC 1 la cual clarifica el criterio para la clasificación de los activos entre corriente y no corriente. Esta enmienda indica que la clasificación está basada sobre si la Compañía tiene el derecho al final del período que informa de poder establecer un acuerdo de pagar por al menos por los siguientes doce meses. También se aclara que el término “establecer” incluye la transferencia de efectivo, bienes, servicios o instrumentos de patrimonio aun cuando el instrumento de capital este clasificado por separado como parte de las cuentas patrimoniales. La enmienda estuvo efectiva originalmente desde mayo 2020, sin embargo, fue diferida para estar vigente a partir del 01 de enero de 2023.
Tanto al 31 de diciembre de 2021 como a la fecha de los estados financieros la Asociación no ha adoptado voluntariamente ninguna de estas enmiendas por no ser aplicables, y adicionalmente CONAMI no ha emitido una resolución para su adopción anticipada.

28.- AJUSTES Y RECLASIFICACIONES REGISTRADAS POSTERIORMENTE-

Comentarios de la Administración:

En relación a la nota 29, la administración de Aldea Global, decidió no aplicar los ajustes y reclasificaciones propuestos en auditoría anterior debido a que el informe financiero de los auditores anteriores fue entregado con atraso significativo. Los ajustes y reclasificaciones afectaban resultados, lo que conllevaría a presentar sustitutiva a la DGI, procedimiento que no era conveniente para Aldea Global considerando los asuntos y gestiones recientes con la institución estatal en temas de impuestos.

29.- AJUSTES Y RECLASIFICACIONES REGISTRADAS PARA SEPARACIÓN DE NEGOCIOS NO RELACIONADOS A MICROFINANZAS (CAFÉ E INSUMOS) DE LA ASOCIACIÓN -

A continuación, se detallan los ajustes y reclasificaciones para separar los segmentos (Coffe y Zon), aceptadas y aprobadas en actas N° 525, N° 530 y N° 531, por la administración, estos han sido jurnalizadas y se presentan en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 de conformidad con las Normas contables emitidas por la CONAMI en el MUC para IMF y Circular Administrativa PE-1952-12-2022/JML del 06 de diciembre 2022. A continuación presentamos los saldos al 31 de diciembre de 2022 y los ajuste y reclasificaciones hechas posterior a esta fecha.

	Agosto 2022			Septiembre 2022			Diciembre 2022		
	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo 31/08/2022	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo 30/09/2022	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo 31/12/2022
Activos									
Fondos disponibles	11,595,415	-	11,595,415	4,965,597	-	4,965,597	30,557,634	-	30,557,634
Inversiones en valores negociables	66,872	-	66,872	61,573	-	61,573	45,577	(45,577)	-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	515,700,883	-	515,700,883	539,012,118	-	539,012,118	439,787,195	-	439,787,195
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	2,225,491	-	2,225,491	2,210,491	-	2,210,491	2,190,912	-	2,190,912
Otras cuentas por cobrar, neto	189,289,655	68,412,222	257,701,877	166,226,251	174,188	166,400,439	509,834,767	(490,377,192)	19,457,575
Inmuebles, mobiliario y equipos, neto	357,331,729	-	357,331,729	356,600,720	-	356,600,720	448,295,843	(431,210,552)	17,085,291
Otros activos, neto	149,075,084	(81,343,424)	67,731,660	17,844,136	-	17,844,136	8,513,873	-	8,513,873
Total de Activos	1,225,285,129		1,212,353,927	1,086,920,885		1,087,095,073	1,439,225,801		517,592,480
Pasivo y Patrimonio									
Pasivo									
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	764,703,434	-	764,703,434	676,627,853	-	676,627,853	1,128,724,156	(802,092,470)	326,631,686
Otras cuentas por pagar	170,034,264	(10,854,983)	159,179,281	117,015,622	4,231,855	121,247,477	30,461,852	(982,806)	29,479,046
Provisiones	14,301,936	(1,852,261)	12,449,675	11,969,941	(4,057,666)	7,912,274	9,406,024	-	9,406,024
Otros pasivos	35,992,300	-	35,992,300	-	-	-	-	-	-
Total de Pasivos	985,031,934		972,324,690	805,613,416		805,787,604	1,168,592,033		365,516,757
Patrimonio									
Aportes	54,545,857	-	54,545,857	54,421,473	-	54,421,473	69,502,668	(12,585,922)	56,916,746
Aportes adicionales	21,909,252	-	21,909,252	32,156,803	-	32,156,803	21,909,252	-	21,909,252
Resultados acumulados	152,943,046	-	152,943,046	153,027,811	-	153,027,811	153,027,811	(105,972,123)	7,055,688
Resultados del ejercicio	10,855,040	-	10,631,081	41,701,383	-	41,701,383	26,194,037	-	26,194,037
Total de Patrimonio	240,253,195		240,029,236	281,307,469		281,307,469	270,633,768		152,075,724
Total Pasivos y Patrimonio	1,225,285,129		1,212,353,927	1,086,920,885		1,087,095,073	1,439,225,801		517,592,480

ASOCIACIÓN PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA
(Una asociación sin fines de lucro constituida y domiciliada en la República de Nicaragua)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre 2022

29.- AJUSTES Y RECLASIFICACIONES REGISTRADAS PARA SEPARACIÓN DE NEGOCIOS NO RELACIONADOS A MICROFINANZAS (CAFÉ E INSUMOS) DE LA ASOCIACIÓN (continúa...)

	Agosto 2022			Septiembre 2022			Diciembre 2022		
	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo ajustado	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo ajustado	Saldos antes de ajustes y reclasificaciones	Ajustes	Saldo ajustado
Ingresos financieros por:									
Disponibilidades	92,319	-	92,319	97,771	-	97,771	110,704	-	110,704
Cartera de créditos	55,588,187	-	55,588,187	65,652,835	-	65,652,835	94,405,034	-	94,405,034
Diferencia cambiaria	6,473,292	-	6,473,292	8,051,870	-	8,051,870	10,716,466	-	10,716,466
Total ingresos financieros	62,153,798		62,153,798	73,802,476		73,802,476	105,232,205		105,232,205
Gastos financieros por:									
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	93,259,431	-	93,259,431	99,157,008	-	99,157,008	124,589,872	-	124,589,872
Pérdida en Venta de Inversiones en Valores	1,284,069	-	1,284,069	-	-	-	-	-	-
Diferencia cambiaria	17,100,384	223,959	17,324,343	19,172,931	-	19,172,931	2,844,129	-	2,844,129
Otros gastos financieros	9,625,121	-	9,625,121	9,088,328	-	9,088,328	10,669,449	-	10,669,449
Total gastos financieros	121,269,005		121,492,964	127,418,267		127,418,267	138,103,450		138,103,450
Margen financiero bruto	(59,115,207)		(59,339,166)	(53,615,791)		(53,615,791)	(32,871,244)		(32,871,244)
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directa	2,889,330	-	2,889,330	2,444,582	-	2,444,582	2,314,488	-	2,314,488
Ingresos por recuperación de créditos saneados	(369,575)	-	(369,575)	(369,575)	-	(369,575)	(22,465)	-	(22,465)
Margen financiero, neto	(61,634,962)		(61,858,921)	(55,690,798)		(55,690,798)	(35,163,267)		(35,163,267)
Ingresos operativos diversos	1,868,391,559	-	1,868,391,559	1,947,035,358	-	1,947,035,358	1,546,471,852	-	1,546,471,852
Gastos operativos diversos	1,635,767,333	-	1,635,767,333	1,679,493,605	-	1,679,493,605	1,296,970,097	-	1,296,970,097
Resultado operativo bruto	170,989,264		170,765,306	211,850,955		211,850,955	214,338,489		214,338,489
Gastos de administración y otros	160,134,224	-	160,134,224	170,149,572	-	170,149,572	188,144,451	-	188,144,451
Resultado del período	10,855,040		10,631,081	41,701,383		41,701,383	26,194,037		26,194,037