

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo Directivo de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (“La Superintendencia”) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2012, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua y en su ausencia conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Nicaragua vigentes hasta el 30 de junio de 2011.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de la Superintendencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua y en su ausencia los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Nicaragua y por aquel control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua emitidas por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República de Nicaragua y las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de error significativo en los estados financieros, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos de la Superintendencia que sean relevantes en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos de la Superintendencia. Una auditoría incluye también la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras, al 31 de diciembre de 2012, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año que terminó en esa fecha de conformidad con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua y en su ausencia los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Nicaragua vigentes hasta el 30 de junio de 2011.

Base Contable Restricción de Uso y Distribución


Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 1 a los estados financieros, la cual describe la base contable. Los estados financieros fueron preparados por la Administración bajo los Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua y en su ausencia los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Nicaragua vigentes hasta el 30 de junio de 2011. En consecuencia, estos estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Este informe se emite con base en la autorización de la Administración de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (“La Superintendencia”), siendo exclusivamente para uso interno y para la Contraloría General de la República.

Otros Asuntos

Los estados financieros de la SIBOIF por el año terminado el 31 de diciembre del 2011, fueron auditados por otro auditor independiente quien con fecha 30 de enero del 2013, expresó una opinión sin salvedades.

Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre del 2012, nosotros también auditamos los ajustes que se describen en la Nota 16 y que fueron aplicados para corregir los estados financieros al 31 de diciembre de 2011. En nuestra opinión, estos ajustes son apropiados y han sido aplicados adecuadamente. No fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar procedimiento alguno sobre los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre del 2011 de la Superintendencia excepto por los ajustes antes indicados y, por consiguiente, no expresamos una opinión ni otro tipo de seguridad sobre los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 2011 tomados en conjunto.

DELOITTE TOUCHE, S.A.


Harry Escobar L.
C.P.A.
Licencia N° 3114

Managua, Nicaragua
27 de mayo de 2014



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (SIBOIF)

(Una Institución Autónoma del Estado Nicaragüense)

BALANCES GENERALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2012	2011 Restructurado (Nota 16)
ACTIVO			
ACTIVO CIRCULANTE:			
Efectivo en bancos	2	C\$106,181,427	C\$ 82,866,386
Cuentas por cobrar	3	<u>2,277,927</u>	<u>2,293,832</u>
Total activo circulante		108,459,354	85,160,218
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto	1b,4	48,231,074	43,400,721
OTROS ACTIVOS	5	<u>64,291,023</u>	<u>5,762,644</u>
TOTAL ACTIVO		<u>C\$220,981,451</u>	<u>C\$134,323,583</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CIRCULANTE			
Retenciones y prestaciones sociales	1g	C\$ 12,064,161	C\$ 9,823,229
Otras obligaciones	6	68,211,681	5,904,009
Provisión retribución por antigüedad	1d,8	33,932,794	30,690,998
Provisión para indemnización laboral	1c, 7	<u>4,695,601</u>	<u>2,304,610</u>
Total pasivo circulante		118,904,237	48,722,846
PROVISIÓN PARA INDEMNIZACIÓN LABORAL	1c,7	<u>23,627,121</u>	<u>21,322,511</u>
Total pasivo		142,531,358	70,045,357
PATRIMONIO			
Donaciones	9	11,175,033	11,175,033
Excedentes acumulados		<u>67,275,060</u>	<u>53,103,193</u>
Total del patrimonio		<u>78,450,093</u>	<u>64,278,226</u>
TOTAL		<u>C\$220,981,451</u>	<u>C\$134,323,583</u>
Cuentas de orden			
Deudoras	1e, 15	<u>C\$ 58,582,348</u>	<u>C\$ 44,330,669</u>
Acreedoras	1e, 15	<u>C\$ (58,582,348)</u>	<u>C\$ (44,330,669)</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (SIBOIF)

(Una Institución Autónoma del Estado Nicaragüense)

ESTADOS DE RESULTADOS

AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2012	2011 Reestructurado (Nota 16)
INGRESOS			
Aportes por instituciones financieras supervisadas	1f,10	C\$174,805,866	C\$152,159,600
Aporte del proyecto BCIE DI121/2011	1f	610,553	
Otros ingresos, netos	1f,11	<u>5,685,729</u>	<u>4,029,592</u>
		<u>181,102,148</u>	<u>156,189,192</u>
EGRESOS			
Sueldos y prestaciones sociales	12	129,226,700	111,040,844
Depreciaciones		10,190,707	8,649,527
Servicios públicos		7,356,813	6,457,759
Amortizaciones	13	4,903,584	5,325,415
Reparación y mantenimiento		4,388,719	3,217,148
Fondo de pensiones		3,182,507	3,061,759
Honorarios profesionales		1,432,637	1,336,790
Papelería y útiles de oficina		1,177,405	1,156,860
Combustibles y lubricantes		1,156,793	979,795
Aporte local		1,055,124	254,685
Atenciones sociales		888,310	664,983
Publicaciones		369,809	291,691
Otros		<u>1,601,173</u>	<u>1,962,232</u>
		<u>166,930,281</u>	<u>144,399,488</u>
EXCEDENTES DEL AÑO		<u>C\$ 14,171,867</u>	<u>C\$ 11,789,704</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.