



Grant Thornton

An instinct for growth™

Informe del auditor independiente

Al Consejo Directivo de la
**Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras**

Grant Thornton Hernández & Asociados, S. A.

Rotonda El Güegüense
2c. al Oeste, 1c. al Sur N°57
Managua, Nicaragua

T + 22662370/22548113

F + 22664783/22548112

E gtnic@ni.gt.com

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (la Superintendencia), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2013, y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

2. La Administración de la Superintendencia es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua, leyes y normas aplicables y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, siglas en inglés) y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación y presentación de los estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (NAGUN), emitidas por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR) y Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Esas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.
4. Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la valoración de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esta valoración de los riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Superintendencia. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas de contabilidad usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

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

Opinión

5. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados anteriormente, presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras al 31 de diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua, leyes y normas aplicables y en los casos no contemplados en dichas disposiciones con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, siglas en inglés).

Otros asuntos

6. Los estados financieros de la Superintendencia por el año terminado el 31 de diciembre de 2012, fueron auditados por otros auditores independientes, cuyo informe fechado 27 de mayo de 2014, expresaba una opinión sin salvedades sobre dichos estados.

Informe sobre otros requerimientos

7. De acuerdo con las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (NAGUN), promulgadas por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República (CGR), también hemos emitido con fecha 23 de octubre de 2014, comunicación de asuntos de control interno y nuestro informe sobre cumplimiento con convenios, leyes y regulaciones aplicables a la Superintendencia, los cuales también se incluyen dentro de este informe. Estos informes son parte integral de una auditoría realizada de acuerdo con las NAGUN y deben ser leídos juntos con el informe del auditor independiente al considerar los resultados de nuestra auditoría.

Restricción de uso y distribución

8. Es entendido, que este informe es únicamente para información y uso de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (la Superintendencia) y la Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR). Sin embargo, una vez aprobado por el Consejo Superior de la Contraloría General de la República de Nicaragua, es un documento de carácter público.

Grant Thornton

23 de octubre de 2014
Managua, Nicaragua



Silvio Ronald Flores L.
Contador Público Autorizado



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
 (Una institución autónoma del Estado de Nicaragua)
 Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

Estados de situación financiera

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos			
Corriente			
Efectivo en bancos	4	C\$ 47,735,814	106,181,427
Cuentas por cobrar, neto	5	<u>1,369,198</u>	<u>2,277,927</u>
Total activo corriente		<u>49,105,012</u>	<u>108,459,354</u>
No Corriente			
Inmuebles, mobiliario y equipo - neto	6	68,535,742	48,231,074
Otros activos	7	<u>3,187,084</u>	<u>64,291,023</u>
Total activos		<u>C\$ 120,827,838</u>	<u>220,981,451</u>
Pasivo y Patrimonio			
Corriente			
Retenciones laborales y patrimoniales		C\$ 2,724,115	3,786,493
Otras obligaciones	8	5,382,978	68,211,681
Prestaciones sociales		9,959,282	8,277,668
Provisión retribución por antigüedad	9.2	15,227,267	33,932,794
Provisión para indemnización por antigüedad laboral	9.1	<u>1,348,059</u>	<u>1,640,305</u>
Total pasivo corriente		<u>34,641,701</u>	<u>115,848,941</u>
No Corriente			
Provisión para indemnización por antigüedad laboral	9.1	<u>30,661,968</u>	<u>26,682,417</u>
Total pasivos		<u>65,303,669</u>	<u>142,531,358</u>
Patrimonio			
Donaciones	10	11,175,033	11,175,033
Excedentes acumulados		<u>44,349,136</u>	<u>67,275,060</u>
Total patrimonio		<u>55,524,169</u>	<u>78,450,093</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>C\$ 120,827,838</u>	<u>220,981,451</u>
Cuentas de orden			
Deudoras	16	<u>C\$ 69,026,345</u>	<u>58,582,348</u>
Acreeedoras	16	<u>C\$ 69,026,345</u>	<u>(58,582,348)</u>

Las notas de la N° 1 a la N°19, son parte integrante de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
(Una institución autónoma del Estado de Nicaragua)
Años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

Estados de resultados

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos:			
Aporte por instituciones financieras	11	C\$ 179,946,679	174,805,866
Aporte del proyecto BCIE		946,169	610,553
Aportes de proyectos BID		7,928,450	-
Otros ingresos, netos	12	<u>6,843,666</u>	<u>5,685,729</u>
Total ingresos		<u>195,664,964</u>	<u>181,102,148</u>
Egresos:			
Sueldos y prestaciones sociales	9.3	138,860,742	129,226,700
Depreciaciones		15,673,661	10,190,707
Servicios públicos		9,016,897	7,356,813
Licencias, software y seguros	13	18,549,882	4,903,584
Reparación y mantenimiento		13,330,780	4,388,719
Fondo de pensiones		3,427,159	3,182,507
Honorarios profesionales		2,099,293	1,432,637
Papelería y útiles de oficina		2,435,831	1,177,405
Combustible y lubricantes		1,104,326	1,156,793
Gastos de consultoría	14	10,260,971	1,055,124
Atenciones sociales		803,640	888,310
Publicaciones		198,171	369,809
Otros		<u>2,829,535</u>	<u>1,601,173</u>
Total egresos		<u>218,590,888</u>	<u>166,930,281</u>
(Déficit) excedente del año		C\$ <u>(22,925,924)</u>	<u>14,171,867</u>

Las notas de la N°1 a la N°19, son parte integrante de los estados financieros.