

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros

31 de diciembre de 2023

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Estados financieros

31 de diciembre de 2023

Índice de contenido

	<u>Páginas</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-3
Balance de situación	4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-18



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de
Arrendadora Financiera LAFISE, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Arrendadora Financiera LAFISE, S. A. (la “Compañía”), que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la “Superintendencia”).

Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección, *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Nicaragua y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Asuntos de énfasis

Llamamos la atención a la nota 2 de los estados financieros, la cual describe la base de preparación. Los estados financieros han sido preparados para asistir a la Compañía en cumplir con los requerimientos de información financiera de la Superintendencia. En consecuencia, los estados financieros podrían no ser apropiados para otro propósito. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

Llamamos la atención a la nota 5 de los estados financieros, la cual describe que la Compañía mantiene saldos y transacciones importantes con partes relacionadas. Nuestra opinión no se modificada con respecto a este asunto.



Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia, y del control interno que la administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y la utilización de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista, más que esta.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a 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 efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando este exista. 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 estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos el entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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 Compañía.



- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualesquiera deficiencias significativas del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

José Luis Herrera González
Contador Público Autorizado

Managua, República de Nicaragua
22 de marzo de 2024



KPMG

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Balance de situación

31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos			
Activos corrientes			
Disponibilidades	4, 5	180,793	457,015
Inversiones en valores, neto	5	6,970,162	6,883,931
Deudores por compra de valores con pacto de reventa	5, 6	2,047,492	2,275,043
Cuentas por cobrar		26,400	97,027
Total de activos corrientes		<u>9,224,847</u>	<u>9,713,016</u>
Activos no corrientes			
Otros activos		8,327	661,041
Total de activos		<u>9,233,174</u>	<u>10,374,057</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes			
Otros pasivos	7	419,192	317,928
Total de pasivos		<u>419,192</u>	<u>317,928</u>
Patrimonio			
Capital social autorizado, suscrito y pagado (6,000 acciones comunes emitidas con valor nominal de C\$ 1,000 cada una)		6,000,000	6,000,000
Reservas patrimoniales		687,784	687,784
Resultados acumulados		2,126,198	3,368,345
Total de patrimonio		<u>8,813,982</u>	<u>10,056,129</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>9,233,174</u>	<u>10,374,057</u>

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


Ing. Enrique Zamora Llanes
Gerente general




Lic. Osvaldo Moisés Cerrato Paladino
Contador general

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Estado de resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

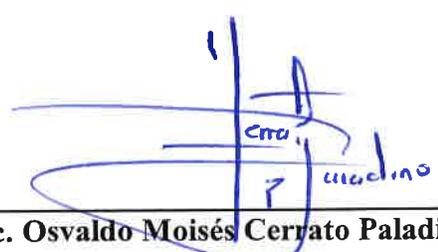
(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos			
Intereses sobre inversiones	5	536,598	561,105
Ingresos por ajustes monetarios, neto	8	116,526	192,337
Total de ingresos		<u>653,124</u>	<u>753,442</u>
Gastos de administración	9	(1,886,842)	(742,577)
Resultado operativo		<u>(1,233,718)</u>	<u>10,865</u>
Gasto por impuesto sobre la renta	10	(8,429)	(7,534)
Resultado neto del período		<u><u>(1,242,147)</u></u>	<u><u>3,331</u></u>

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



Ing. Enrique Zamora Llanes
Gerente general



Lic. Osvado Moisés Cerrato Paladino
Contador general



ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Estado de cambios en el patrimonio

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

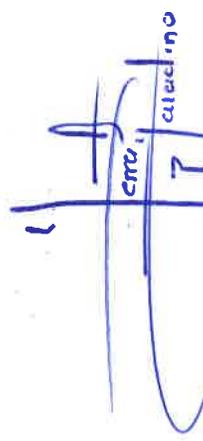
(Expresado en córdobas)

	Capital social autorizado, suscrito y pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	6,000,000	687,284	3,365,514	10,052,798
Resultado neto del período	-	-	3,331	3,331
Traspaso de los resultados acumulados a reservas patrimoniales	-	500	(500)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	6,000,000	687,784	3,368,345	10,056,129
Resultado neto del período	-	-	(1,242,147)	(1,242,147)
Traspaso de los resultados acumulados a reservas patrimoniales	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	6,000,000	687,784	2,126,198	8,813,982

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



Ing. Enrique Zamora Llanes
Gerente general

Lic. Osval Moisés Cerrato Paladino
Contador general



ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

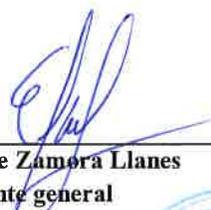
Estado de flujos de efectivo

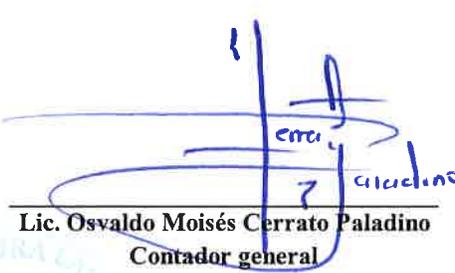
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado neto del período		(1,242,147)	3,331
Gasto por impuesto sobre la renta	10	8,429	7,534
Variación en los activos y pasivos de operación:			
Cuentas por cobrar		122,604	17,244
Otros activos		652,714	(237,332)
Otros pasivos		92,834	(35,070)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		<u>(365,566)</u>	<u>(244,293)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Deudores por compra de valores con pacto de reventa		175,574	(107,403)
Inversiones en certificados de depósito		(86,230)	(134,976)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión		<u>89,344</u>	<u>(242,379)</u>
Variación neta del efectivo		(276,222)	(486,672)
Disponibilidades al 1 de enero		457,015	943,687
Disponibilidades al 31 de diciembre	4	<u>180,793</u>	<u>457,015</u>

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


Ing. Enrique Zamora Llanes
Gerente general


Lic. Osvaldo Moisés Cerrato Paladino
Contador general



ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(Expresado en córdobas)

(1) Naturaleza de las operaciones

Arrendadora Financiera LAFISE, S. A. (la Compañía) es una sociedad anónima, constituida conforme con las leyes de la República de Nicaragua, mediante Escritura Pública n.º 1 del 11 de enero de 1995. El 16 de febrero de 1998, luego de la reforma de su Acta de Constitución y de sus Estatutos, se estableció que la actividad principal de la Compañía es el arrendamiento financiero. La Compañía es regulada y supervisada por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras de Nicaragua (la Superintendencia). Actualmente, esta entidad se encuentra inactiva.

LAFISE Holding, S. A. es dueña del 99.82 % de las acciones de la Compañía.

(2) Bases de presentación

(a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

Las Normas de Contabilidad establecidas por la Superintendencia, se resumen en el Manual Único de Cuentas (MUC) para las Instituciones Bancarias y Financieras que estaba vigente hasta el 31 de diciembre de 2018. La Superintendencia emitió nuevo marco contable para las instituciones bancarias y financieras vigente a partir del 1 de enero de 2019, el cual no ha sido adoptado por la Compañía.

Esas normas son de obligatorio cumplimiento para los bancos e instituciones financieras supervisadas por dicho organismo.

Estos estados financieros están diseñados únicamente para aquellas personas que tengan conocimiento de las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

(b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las inversiones que pueden estar valuadas bajo otra base de medición.

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.

(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(2) Bases de presentación (continuación)

(c) Moneda de presentación

Los estados financieros son presentados en córdobas (C\$), moneda oficial de la República de Nicaragua.

La tasa oficial de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se desliza diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Al 31 de diciembre de 2023, la tasa oficial de cambio vigente era de C\$ 36.6243 (2022: C\$ 36.2314) por USD 1.

Hay un mercado cambiario libre autorizado por el BCN, el que opera a través de bancos comerciales, financieras y casas de cambio; ese mercado se rige por la oferta y la demanda y hay similitud entre la tasa de cambio de ese mercado libre con respecto a la tasa oficial de cambio.

El 9 de agosto de 2023, el Banco Central de Nicaragua (BCN), anunció que a partir del 1 de enero de 2024 decidió establecer la tasa de deslizamiento del tipo de cambio del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América en cero por ciento (0 %). El BCN estableció un tipo de cambio fijo de 36.6243 córdobas por cada dólar, el cual estará vigente del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

(d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades informadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones a las estimaciones contables son reconocidas en el período en el cual el estimado es revisado y en todo período futuro que los afecte.

La estimación más significativa contenida en el balance de situación es:

Nota 8 - Otros pasivos

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(3) Políticas de contabilidad significativas

Las políticas de contabilidad significativas abajo descritas han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en los estados financieros.

(a) Transacciones en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor

Las transacciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor con respecto al dólar de los Estados Unidos de América generan diferencias cambiarias que se reconocen en el momento en que se incurren. Los derechos y obligaciones en moneda extranjera y en córdobas con mantenimiento de valor se ajustan a la tasa oficial de cambio vigente al final del año. Las ganancias o pérdidas resultantes son registradas contra los resultados del período.

(b) Inversiones en valores

Están compuestas por depósitos a plazo menores a un año e inversiones mantenidas hasta el vencimiento. Estas inversiones en valores son activos financieros no derivados que tienen una fecha de vencimiento fija, cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y que la Compañía tiene la intención efectiva y además la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Son medidas al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

(c) Deudores por compra de valores con pacto de recompra (opciones y reportos)

Las inversiones que se adquieren con acuerdos de recompra en una fecha futura no son reconocidas. La suma pagada es reconocida como una cuenta por cobrar. Las inversiones vendidas bajo acuerdo de recompra continúan siendo reconocidas en el balance de situación como inversiones y están valuadas al costo, o al valor presente neto o al valor de mercado, el que resulte menor. La suma recibida de la venta de inversiones es reconocida como una cuenta por pagar.

(d) Deterioro

El valor en libros de los activos de la Compañía, diferente del activo por inversiones en valores y deudores por compra de valores con pacto de reventa, son revisadas a la fecha de cada balance de situación para determinar si hay algún indicio de deterioro. En caso de haber indicio de deterioro, se estima el monto recuperable del activo. Una pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de un activo excede su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados del período.

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(e) Bienes de uso

(i) Reconocimiento y medición

Los bienes de uso comprenden mobiliario y equipos los cuales se registran al costo o son considerados al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, de haber alguna.

(ii) Gastos subsecuentes

Los gastos subsecuentes se capitalizan solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los bienes de uso. Todos los otros gastos se reconocen en los resultados del período como un gasto al momento en que se incurren.

Cuando un componente de una partida de los bienes de uso tiene vida útil diferente, se contabiliza como una partida separada de los bienes de uso.

(iii) Depreciación

La depreciación se reconoce utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los rubros de los bienes de uso. Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

	<u>Años</u>
Mobiliario y equipos de oficina	5
Equipos de computación	2

(f) Reservas patrimoniales

De conformidad con la Ley General 561/2005, de 30 de noviembre, de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros (Ley General 561/2005), la Compañía debe constituir una reserva de capital con el 15 % de sus resultados netos anuales. Cada vez que dicha reserva alcance un monto igual al de su capital social pagado, el 40 % de la reserva se convertirá automáticamente en capital social pagado y se deberán emitir nuevas acciones de capital, las cuales se entregarán a los accionistas de manera proporcional a su participación.

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(3) Políticas de contabilidad significativas (continuación)

(g) Método para el reconocimiento de ingresos por intereses sobre inversiones

Los ingresos por intereses sobre inversiones en valores se reconocen bajo el método de devengado, con base en la tasa de interés efectiva.

(h) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta del año comprende el impuesto corriente. El impuesto sobre la renta se reconoce en el estado de resultados. El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar sobre la renta gravable del año determinado con base en la Ley 822/2012, de 17 de diciembre, de Concertación Tributaria (Ley 822/2012) y sus Reformas que entró en vigencia el 1 de enero de 2013, usando las tasas de impuestos vigentes a la fecha de los estados financieros, y cualquier otro ajuste a la renta gravable de años anteriores.

(4) Disponibilidades

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Moneda nacional	14,740	414
Moneda extranjera (a)	166,053	456,601
Total disponibilidades	<u>180,793</u>	<u>457,015</u>

(a) Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2023, incluyen saldos en moneda extranjera por USD 4,534 (2022: USD 12,602).

(5) Saldos y transacciones con partes relacionadas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos		
Depósitos en Banco LAFISE BANCENTRO, S. A.	180,793	457,015
Inversiones en valores, neto (a)	9,017,654	6,883,931
	<u>9,193,447</u>	<u>7,340,946</u>
Ingresos		
Intereses sobre inversiones	<u>536,598</u>	<u>561,105</u>

(a) Incluye certificado de depósito a plazo en Latin American Financial Corp. por un valor que corresponde a USD 190,000, renovable anualmente y devenga un interés anual del 6 %, e inversiones con Agropecuaria LAFISE que están garantizadas con letras de cambio de emisión privada y opciones con bonos de pago por indemnización desmaterializados, que devengan tasas de interés del 4 % al 6 % anual (nota 6).

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(6) Deudores por compra de valores con pacto de reventa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inversiones que están garantizadas con letras de cambio de emisión privada y opciones con bonos de pago por indemnización desmaterializados, que devengan tasas de interés del 4 % al 6 % anual y con fecha de vencimiento del 10 de diciembre de 2023.	-	2,275,043
Inversiones que están garantizadas con letras de cambio de emisión privada y opciones con bonos de pago por indemnización desmaterializados, que devengan tasas de interés del 4 % al 6 % anual y con fecha de vencimiento del 10 de diciembre de 2024.	2,047,492	-
	<u>2,047,492</u>	<u>2,275,043</u>

(7) Otros pasivos

A continuación, se presenta un resumen de los otros pasivos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas y documentos por pagar	33,483	250
Retenciones, gastos e impuestos acumulados por pagar	385,709	317,678
Totál de otros pasivos	<u>419,192</u>	<u>317,928</u>

(8) Ingresos por ajustes monetarios, neto

Producto del deslizamiento diario del córdoba en relación con el dólar de los Estados Unidos de América, la Compañía ajusta mensualmente sus activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional sujetos a mantenimiento de valor a la nueva tasa de cambio. Como resultado de tales ajustes, al 31 de diciembre de 2023, la Compañía registró ingresos por ajustes monetarios, neto por C\$ 116,526 (2022: C\$ 192,337).

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(9) Gastos de administración

Un detalle de los gastos de administración se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos y salarios	581,693	538,154
Seguro social	133,584	126,466
Vacaciones y aguinaldo	7,822	41,515
Servicios profesionales	24,587	21,291
Otros	1,139,156	15,151
Total de gastos de administración	<u>1,886,842</u>	<u>742,577</u>

El número de empleados por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 es de 1 (2022: 1).

(10) Impuesto sobre la renta

A continuación, se presenta una conciliación entre el impuesto sobre la renta, calculado con el pago mínimo definitivo, según la Ley 822/2012 y sus Reformas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos	842,939	753,442
Tasa de pago mínimo definitivo	1 %	1 %
Gasto por impuesto sobre la renta	<u>8,429</u>	<u>7,534</u>

El impuesto sobre la renta anual estará sujeto a un pago mínimo definitivo, que se liquidará sobre el monto de la renta bruta anual, con una alícuota del 1 %. Dicho pago mínimo definitivo se realizará mediante anticipos del 1 % de la renta bruta mensual. El pago del impuesto sobre la renta será el monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo, con la alícuota aplicable a la renta neta gravable de conformidad con el artículo 52 de la Ley 822/2012 y Reformas, el cual establece estratos de renta con alícuotas graduables que son aplicables cuando los contribuyentes perciben ingresos brutos anuales menores o iguales a 12 millones de córdobas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por impuesto sobre la renta de la Compañía se determinó conforme el 1 % de los ingresos brutos, por resultar este mayor al 10 % de la tabla del artículo 52.

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(10) Impuesto sobre la renta (continuación)

Las obligaciones tributarias prescriben a los cuatro (4) años, contados a partir de que comienzan a ser exigibles. Por tanto, las autoridades fiscales tienen la facultad de revisar las declaraciones de impuestos en esos plazos. Tal facultad puede ampliarse cuando existe inexactitud en la declaración u ocultamiento de bienes o rentas por parte del contribuyente hasta un período de seis (6) años.

(11) Litigios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Administración de la Compañía confirma que no existe ningún caso de litigio que pueda resultar en un efecto adverso significativo a la Compañía, a su situación financiera o a su desempeño financiero.

(12) Hechos posteriores

Aprobación de estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva el 22 de marzo de 2024.

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(13) Balance de situación antes y después de ajustes

Al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, la Compañía registró ajustes y/o reclasificaciones posterior al cierre contable que afectaran las cifras del balance de situación previamente reportadas para que estén de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

	Nota	Saldos según libros antes de ajustes	Ajustes y reclasificaciones		Saldos auditados
			Debe	Haber	
Activos					
Activos corrientes					
Disponibilidades	4, 5	215,586	-	34,793	180,793
Inversiones en valores, neto	5	6,970,162	-	-	6,970,162
Deudores por compra de valores con pacto de reventa	5, 6	2,047,492	-	-	2,047,492
Cuentas por cobrar		148,264	-	121,864	26,400
Total de activos corrientes		<u>9,381,504</u>	<u>-</u>	<u>156,657</u>	<u>9,224,847</u>
Activos no corrientes					
Otros activos		8,327	-	-	8,327
Total de activos		<u>9,389,831</u>	<u>-</u>	<u>156,657</u>	<u>9,233,174</u>
Pasivos y patrimonio					
Pasivos corrientes					
Otros pasivos	7	386,034	-	33,158	419,192
Total de pasivos		<u>386,034</u>	<u>-</u>	<u>33,158</u>	<u>419,192</u>
Patrimonio					
Capital social autorizado, suscrito y pagado (6,000 acciones comunes emitidas con valor nominal de C\$ 1,000 cada una)		6,000,000	-	-	6,000,000
Reservas patrimoniales		688,161	377	-	687,784
Resultados acumulados		2,313,129	1,242,147	1,055,216	2,126,198
Total de patrimonio		<u>9,001,290</u>	<u>1,242,524</u>	<u>1,055,216</u>	<u>8,813,982</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>9,387,324</u>	<u>1,242,524</u>	<u>1,088,374</u>	<u>9,233,174</u>

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S. A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(14) Estado de resultado antes y después de ajustes

Al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, la Compañía registró ajustes y/o reclasificaciones posterior al cierre contable que afectaran las cifras del estado de resultados previamente reportadas para que estén de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia.

	Nota	Saldos según		Saldos auditados	
		libros antes de ajustes	Ajustes y reclasificaciones		
			Debe	Haber	
Ingresos					
Intereses sobre inversiones	5	726,413	189,815	-	536,598
Ingresos por ajustes monetarios, neto	8	116,526	-	-	116,526
Total de ingresos		842,939	189,815	-	653,124
Gastos de administración	9	(832,003)	1,054,839	-	(1,886,842)
Resultado operativo		10,936	1,244,654	-	(1,233,718)
Gasto por impuesto sobre la renta	10	(8,429)	-	-	(8,429)
Resultado neto del período		2,507	1,244,654	-	(1,242,147)

ARRENDADORA FINANCIERA LAFISE, S.A.
(Managua, Nicaragua)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

(15) Asiento de ajustes propuestos

Al 31 de diciembre de 2023 y por año terminado en esa fecha, la Compañía registró los siguientes ajustes posteriores a las cifras previamente reportadas al cierre contable en su balance de situación y estado de resultado.

N.º de cuenta	Descripción	Debe	Haber
N.º 1			
34-10-11-00	Resultados Acumulados de Períodos Anteriores	-	1,054,839
55-19-91-00	Otros Gastos Operativos	1,054,839	-
Para reclasificar gastos operativos del período		1,054,839	1,054,839

N.º de cuenta	Descripción	Debe	Haber
N.º 2			
11-20-13-01-1	Banco ME USD 101203646	-	34,793
42-10-23-00-1	Int y Div S/Inv. Val ME	34,793	-
Para ajustar los ingresos del período.		34,793	34,793

N.º de cuenta	Descripción	Debe	Haber
N.º 3			
11-60-13-01-1	Dep. A Plazo ME	-	121,864
42-10-23-00-1	Int y Div S/Inv. Val ME	155,022	-
23-10-13-00-1	Ing. X Devengar	-	33,158
Para ajustar los rendimientos por cobrar de inversiones		155,022	155,022

N.º de cuenta	Descripción	Debe	Haber
N.º 4			
32-1011-00	Reserva legal	377	-
34-10-11-00	Resultado acumulado de períodos anteriores	-	377
Para ajustar la reserva legal.		377	377