

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo Directivo del
Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE)

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2009 y los estados de resultados y excedentes acumulados 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.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con 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 la de 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 una razonable seguridad 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, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras que sean relevantes a 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 Entidad. 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 importantes, la situación financiera del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras al 31 de diciembre de 2009 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Nicaragua.

Otros Asuntos

Los estados financieros del Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras por el año que terminó el 31 de diciembre de 2008 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre esos estados el 27 de abril del año 2009.

Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 2009, también auditamos los ajustes que se describen en la Nota 10 y que fueron aplicados para corregir los estados financieros al 31 de diciembre de 2008, producto del cambio de política del registro contable de los ingresos. En nuestra opinión, estos ajustes son apropiados y han sido apropiadamente aplicados. No fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar procedimiento alguno sobre los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 2008 del FOGADE excepto por los ajustes arriba 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 del 2008 tomados en su conjunto.

DELOITTE TOUCHE, S.A.


Fernando J. Gómez
C. P. A.
Licencia N°1039



Managua, Nicaragua
28 de mayo de 2010

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (FOGADE)

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

BALANCES GENERALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2009	2008 Reestructurado Nota 10
ACTIVO			
ACTIVO CIRCULANTE:			
Efectivo en caja y banco	3	C\$ 11,791,669	C\$ 10,340,569
Inversiones	1d, 4	1,769,067,741	1,557,242,206
Rendimiento por cobrar	1d	1,955,375	-
Cuentas por cobrar		40,596	24,838
Pagos anticipados		61,249	41,841
Total activo circulante		<u>1,782,916,630</u>	<u>1,567,649,454</u>
BIENES DE USO NETOS	1b,5	<u>597,583</u>	<u>463,530</u>
TOTAL		<u><u>C\$ 1,783,514,213</u></u>	<u><u>C\$ 1,568,112,984</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CIRCULANTE:			
Otras cuentas por pagar y provisiones	1c	C\$ <u>830,341</u>	C\$ <u>552,698</u>
Total pasivos		<u>830,341</u>	<u>552,698</u>
PATRIMONIO:			
Excedente del ejercicio		215,123,586	210,521,867
Excedentes acumulados		<u>1,567,560,286</u>	<u>1,357,038,419</u>
Total patrimonio		<u>1,782,683,872</u>	<u>1,567,560,286</u>
TOTAL		<u><u>C\$ 1,783,514,213</u></u>	<u><u>C\$ 1,568,112,984</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Auditado por la Firma Deloitte Touche, S.A

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

ESTADOS DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2009	2008 Reestructurado Nota 10
INGRESOS			
Rendimiento por inversiones en certificados de depósitos a plazo	1e	C\$ 4,786,030	C\$ 26,427,234
Ingresos por primas	1e,2,6	137,119,253	118,964,205
Ingresos por cuota inicial	1e,2	-	1,025,000
Diferencial cambiario	1a,2	81,394,629	71,175,298
		<u>223,299,912</u>	<u>217,591,737</u>
EGRESOS			
Sueldos y beneficios al personal servicios profesionales y otros	8	5,538,214	4,733,037
Servicios contratados	9	1,803,113	1,443,522
Gastos generales		687,646	712,189
Depreciación		147,353	181,122
Total Gastos		<u>8,176,326</u>	<u>7,069,870</u>
EXCEDENTES DEL AÑO		215,123,586	210,521,867
EXCEDENTES ACUMULADOS AL AL INICIO DEL AÑO		<u>1,567,560,286</u>	<u>1,357,038,419</u>
EXCEDENTES ACUMULADOS AL FINAL DEL AÑO		C\$ <u><u>1,782,683,872</u></u>	C\$ <u><u>1,567,560,286</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Auditado por la Firma Deloitte Touche, S.A

FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS DE LAS INSTITUCIONES

(Entidad Autónoma Nicaragüense de Derecho Público)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(Expresados en Córdobas Nicaragüenses)

	Notas	2009	2008
			Reestructurado Nota 10
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedente del año		C\$ 215,123,586	C\$ 210,521,867
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo provisto por operaciones			
Depreciación	1b,5	147,353	181,122
(Aumento) disminución en activos:			
Inversiones	1d,4	(211,825,535)	(212,165,653)
Rendimientos por cobrar		(1,955,375)	2,489,887
Cuentas por cobrar		(15,758)	227,437
Pagos anticipados		(19,408)	6,661
Aumento (disminución) en pasivos:			
Otras cuentas por pagar y provisiones		277,643	(409,301)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<u>1,732,506</u>	<u>852,020</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adiciones de bienes de uso	5	(281,406)	(9,446)
Efectivo neto (usado en) actividades de inversión		<u>(281,406)</u>	<u>(9,446)</u>
VARIACIÓN EN EL EFECTIVO		1,451,100	842,574
EFECTIVO, INICIO DEL AÑO		<u>10,340,569</u>	<u>9,497,995</u>
EFECTIVO, FINAL DEL AÑO		C\$ <u><u>11,791,669</u></u>	C\$ <u><u>10,340,569</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Auditado por la Firma Deloitte Touche, S.A