



Comisión Nacional de Microfinanzas
CONAMI

**INFORME ANUAL DE GESTIÓN
2022**

Contenido

1.	RESUMEN EJECUTIVO.....	1
2.	ORGANIZACIÓN Y ESTRUCTURA.....	5
2.1	Consejo Directivo	5
2.2	Organigrama.....	5
2.3	Actuaciones del Consejo Directivo y de la Presidencia Ejecutiva	6
3.	RESULTADO DE GESTIÓN.....	8
3.1	Registro	8
3.1.1	Registro Nacional de IFIM.....	8
3.1.2	Registro de Firmas de Auditoría Externa (FAE)	15
3.2	Instituciones Supervisadas	15
3.2.1	Actividades de supervisión.....	16
4.	RESULTADOS FINANCIEROS, OPERATIVOS Y SOCIALES DE LAS IFIM REGISTRADAS	16
4.1	Resultados Financieros.....	16
4.1.1	Estado de la Situación Financiera	16
4.1.2	Estado de Resultados.....	20
4.1.3	Indicadores financieros.....	22
4.2	Resultados Operativos	23
4.2.1	Cobertura	23
4.2.2	Cantidad de clientes y Crédito Promedio	25
4.2.3	Género y monto recibido	26
4.2.4	Cartera	26
4.3	Resultados Sociales	34
4.3.1	Generación de Empleo	34
5.	FORTALECIMIENTO TECNOLÓGICO INSTITUCIONAL Y APOYO E IMPACTO EN LA INDUSTRIA DE MICROFINANZAS.	34
6.	FOMENTO DE LA INDUSTRIA DE MICROFINANZAS	36
6.1	Fortalecimiento de las capacidades de funcionarios de las IFIM.....	36
6.2	Participación de la CONAMI en la Conferencia Anual del Social Performance Task Force (SPTF) 36	
7.	GESTIÓN DE PROTECCIÓN Y ATENCIÓN AL USUARIO	37
7.1	Tramitación de Reclamos.....	37
7.2	Tramitación de Consultas.....	40
7.3	Canales de atención	40
7.4	Capacitaciones sobre el marco regulatorio no prudencial	41
8.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS	42

8.1	Supervisiones	42
8.2	Capacitación	42
8.2.1	Capacitaciones recibidas por el personal de la CONAMI	43
8.2.2	Capacitaciones Impartidas a las IFIM	43
8.3	Coordinación Interinstitucional y participación en la Evaluación de Riesgo LA/FT/FP del Sector de Microfinanzas:.....	43
9.	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022	44
9.1	Presupuesto de ingresos y gastos	44
9.2	Ejecución de ingresos de la CONAMI año 2022	45
9.3	Ejecución de gastos de la CONAMI año 2022:	46
9.4	Flujo de Efectivo	47
9.5	Disponibilidades	48
9.6	Presentación de informes al Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP)	49
9.7	Formulación del Presupuesto de Ingresos y Gastos del año 2023.....	49
10.	FORTALECIMIENTO DEL CONTROL INTERNO DE LA CONAMI	49
10.1	Fortalecimiento del Control Interno	49
11.	FORTALECIMIENTO DE LAS CAPACIDADES DE LOS COLABORADORES	50
11.1	Estructura organizativa y cantidad de empleados	50
11.2	Capacitación al personal de la CONAMI.....	50
11.3	Plan Operativo Anual – POA 2022.....	51
11.4	Plan Estratégico Institucional 2022-2025.....	51
12.	ADQUISICIONES 2022.....	52
12.1	Procedimientos Declarados desiertos del PAC 2022	53
12.2	Procedimientos Excluidos del PAC 2022	53
12.3	Publicación de la información en el SISCAE	53
13.	AUDITORÍA INTERNA	53
14.	ANEXOS	55
	Anexo 01. Detalle de Resoluciones aprobadas por el Consejo Directivo.....	55
	Anexo 02. Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas Inscritas en el Registro Nacional de IFIM.	56
	Anexo 03. Instituciones que solicitaron su registro durante el 2022.	58
	Anexo 04. Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas no reguladas.....	59
	Anexo 05. Firmas de Auditoría Externa en el Registro de Firmas de la CONAMI	60
	Anexo 06: Sucursales por departamento de las IFIM registradas.....	61
	Anexo 07. Aportes en el año 2022 de las IFIM registradas ante la CONAMI	63
	Anexo 08. Ejecución Presupuestaria - Gastos de enero a diciembre del año 2022.....	64

Anexo 09. Cantidad de colaboradores de la CONAMI, años 2022 y 2021	65
Anexo 10. Capacitaciones brindadas al personal de la CONAMI en el año 2022	66
Anexo 11. Capacitaciones brindadas a funcionarios de las IFIM en el año 2022.....	67

1. RESUMEN EJECUTIVO

El Consejo Directivo de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), en sesión extraordinaria, 05-2023 de fecha dos de marzo del año dos mil veintitrés, aprobó el Informe correspondiente a la Gestión efectuada del 01 al 31 de diciembre del año 2022, por la Comisión Nacional de Microfinanzas, conforme a lo establecido en el numeral 11 del artículo 12 de la Ley No.769, “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, en adelante Ley No. 769, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, No. 128, de fecha 11 de Julio de 2011.

De conformidad con lo preceptuado en la referida Ley, el presente informe contiene un análisis del sector de las Microfinanzas regulado por la CONAMI, la ejecución presupuestaria de los fondos recibidos del Presupuesto General de la República durante el año 2022 y, el Plan de Actividades desarrollado por la CONAMI en el mismo período. El mismo se basa en la evaluación de las actividades desarrolladas por la Comisión Nacional de Microfinanzas, para el cumplimiento efectivo de sus objetivos contenidos en su Plan Estratégico, los cuales consisten en: Fomentar la gestión prudente de los riesgos en las Instituciones reguladas, Fortalecer y difundir el marco normativo aplicable a las instituciones reguladas, Fomentar y fortalecer las actividades de microfinanzas reguladas por la CONAMI, Promover la transparencia y la protección de los derechos de los usuarios de servicios financieros, Fortalecer la gestión institucional de la CONAMI, así como, los objetivos de carácter general establecidos para el año 2022, los cuales fueron: Efectuar supervisiones a las IMF con base a metodología basada en riesgo, fomentar la industria de Microfinanzas a través de: Desarrollar las capacidades de sus funcionarios, realizar revisiones y brindar recomendaciones sobre el sistema de atención al usuario, brindar indicaciones de mejoras en la atención de reclamos de los clientes, apoyar en la gestión de desempeño social, apoyar en los temas de gobernanza, publicar periódicamente información sobre el sector de las Microfinanzas (Cartera, clientes, número de oficinas, mora, entre otros), revisar los proyectos especiales que las IFIM presentan, desarrollar y fortalecer capacidades en los colaboradores de la CONAMI, gestionar fondos y liquidez de la Institución, e incrementar la eficiencia del gasto.

Entre los aspectos de mayor relevancia en la gestión de la CONAMI del año 2022 se destacan entre otros: la Supervisión a las Instituciones de Microfinanzas con enfoque basado en riesgos; la autorización de registro de nuevas Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM); el fortalecimiento del marco regulatorio, especialmente con la aprobación del Plazo Adicional para dictar Normas Generales Requeridas por la Ley No. 769: “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, la Norma sobre Patrimonio o Capital Social Mínimo de las Instituciones de Microfinanzas”, la Extensión de Plazo de Vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, Norma de Restablecimiento de la Resolución No. CD-CONAMI-004-02OCT29-2012, Norma sobre

Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, Autorización de Modificación de Inscripción de las OSFL en el Registro Nacional de IFIM en Virtud de la Ley No. 1137, Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro, Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas; así como, la protección y atención a usuarios de servicios que ofrecen las instituciones reguladas y el cumplimiento de la Ley No. 769, “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”.

Tabla 1. Principales indicadores de desempeño de las IFIM durante el año 2022

Parámetro	Medida del parámetro	Dic-2021	Dic-2022	Variación	% variación 2022 vs. 2021
Instituciones	Número	50	53	3	6.00%
Activos totales	Saldo en millones USD	419.29	442.84	23.55	5.62%
Cartera neta	Saldo en millones USD	292.39	352.64	60.25	20.61%
Patrimonio	Saldo en millones USD	96.39	126.19	29.8	30.92%
Clientes	Número	426,425	453,480	27055	6.34%
Créditos	Número	470,323	488,480	18157	3.86%
PAR 1	Porcentaje	16.52%	18.01%	1.49%	9.02%
Crédito promedio	Valor en Dólares	666.47	750.29	83.82	12.58%

La CONAMI al 31 de diciembre del 2022, tiene en su registro un total de cincuenta y tres (53) Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, de las cuales, treinta y seis (36) son Instituciones de Microfinanzas de registro obligatorio y, dieciséis (17) son Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas que optaron por regularse voluntariamente. Cabe destacar que durante el año 2022 la CONAMI registró seis (6) instituciones en el Registro Nacional de IFIM. Durante el año 2022 el Consejo Directivo de la CONAMI canceló el Registro a tres (3) IFIM. Además, se cuenta con el registro de cuarenta (40) Firmas de Auditoría Externa.

Las instituciones reguladas por la CONAMI tienen presencia a nivel nacional, cuentan con 315 sucursales, de éstas el 20% se encuentran operando en Managua. Al cierre del año 2022, generaron la cantidad de 3,421 empleos directos a nivel nacional, de éstos el 46.95% son ocupados por mujeres.

Al 31 de diciembre de 2022, registran 453,480 clientes atendidos, 488,480 créditos activos, con un saldo de C\$13,289.22 millones de córdobas, para un saldo de crédito promedio de C\$27,206.46, equivalente a \$750.29 dólares americanos. El 54.27% de los clientes son mujeres equivalentes a 246,086. En cuanto al monto recibido por financiamiento, las mujeres adquieren el 45% de lo desembolsado por las IFIM, los hombres el 54% y el 1% son créditos a personas jurídicas.

Los activos totales de las instituciones reguladas ascienden a C\$16,044.54 millones de córdobas equivalente US\$442.84 millones de dólares, aumentando 23.55 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un crecimiento del 5.62%. Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen activos valorados en USD26.67 millones de dólares, por lo cual el resultado neto de las instituciones reguladas sin estas empresas de nuevo registro es de menos 3.12 millones de dólares, lo que representaría un 0.74% de reducción del activo total.

Los pasivos totales son de C\$11,472.39 millones de córdobas equivalente a US\$316.64 millones de dólares, disminuyendo en 6.25 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un decrecimiento del 1.94% en el pasivo total. Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen pasivos valorados en 6.95 millones de dólares, por lo cual el crecimiento neto de las instituciones de Microfinanzas sin las empresas registradas en el 2022 es de 700 mil dólares equivalentes a 0.22%.

El Patrimonio total de las instituciones es de C\$4,572.14 millones de córdobas equivalentes a US\$126.19 millones de dólares, presentando un aumento de 29.80 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un crecimiento del 30.92% con relación al periodo anterior. Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen patrimonio valorado en 19.73 millones de dólares, por lo cual el incremento neto de las Instituciones de Microfinanzas en el año que finaliza es de 10.07 millones de dólares equivalente a un crecimiento de 10.45%.

Al 31 de diciembre 2022, los ingresos financieros de las instituciones reguladas ascendían a C\$6,497.54 millones de córdobas equivalentes a US\$179.34 millones de dólares, los cuales aumentaron en 25.90 millones de dólares en relación al año anterior, lo que representa un 16.88% de crecimiento. Sin embargo, las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen ingresos financieros por 7.58 millones de dólares, por lo cual la evolución del ingreso en las instituciones de Microfinanzas sin considerar las entidades de nuevo ingreso para el año que finaliza cierra con un crecimiento de 18.32 millones de dólares lo que representaría un incremento del 11.94%. Del total de ingresos financieros que las instituciones percibieron en este ejercicio 2022, los ingresos por cartera alcanzan los 170.04 millones de dólares, lo que representa el 94.81% en relación a los ingresos financieros totales.

En general el resultado del ejercicio consolidado de las reguladas cerró en 641.16 millones de córdobas, lo que equivale a 17.70 millones de dólares, lo que representa un decrecimiento del 20.20% con relación a las cifras obtenidas al 31 de diciembre 2021.

La rentabilidad de las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas medida a través de los índices rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y rentabilidad sobre activos totales (ROA) fue de 15.91% y 4.11% respectivamente, los cuales en el 2021 fueron de 26.61% y 5.90%, respectivamente.

El saldo de cartera total contaminada a partir de un (1) día al 31 de diciembre de 2022 es de 18.01% lo que representa un aumento de 149 puntos base con relación al año 2021, de este valor 8.80% corresponde a saldo de cartera contaminado mayor a 30 días y 9.21% corresponde a saldo de cartera contaminado menor a 30 días.

La calificación de riesgo de la cartera total de las Instituciones, se encuentra al 31 de diciembre del 2022 distribuida de la siguiente forma: cartera con categoría de riesgo normal (categoría A) cierra el año en 89.77%, presentando un aumento de 67 puntos base con relación al año 2021, la categoría de riesgo potencial (categoría B) totaliza 2.07% con un aumento de 5 puntos bases, la cartera con categoría de riesgo real (categoría C) totaliza 2.34% con un incremento de 84 puntos base, la cartera con categoría de riesgo dudosa recuperación (categoría D) presenta un 2.71% con una disminución de 119 puntos bases y la categoría de riesgo irrecuperable (categoría E) cierra con 3.12% lo cual representa una disminución de 36 puntos bases. Estos resultados muestran que, aunque hubo un incremento en el portafolio en riesgo menor a 30 días, la calidad de la cartera mejoró, producto del saneamiento de la cartera y la normalización de operaciones.

En el año 2022 se efectuaron diez (10) inspecciones, cumpliendo con el 90.9% de las evaluaciones programadas.

Para fortalecer las capacidades de los funcionarios que laboran en las IFIM registradas, este ente regulador organizó y llevó a cabo en el año 2022, veintidós (22) eventos de capacitación, en los cuales se alcanzaron 649 participaciones, y en los cuales se abordaron tópicos de interés para los regulados, tales como: Ley No. 769, “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgo Crediticio, Supervisión con enfoque basado en riesgos, Contingencia y continuidad del negocio, Protección y Atención al Usuario, Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas, Auditoría, Interna y Externa, Manual Único de Cuentas, Evaluación del Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad, Prevención del Riesgo del Lavado de Activos y sobre la Evaluación Nacional de Riesgos en materia de LA/FT/FP.

La CONAMI fortaleció las capacidades técnicas del personal, mediante capacitaciones en las que, los colaboradores alcanzaron 573 participaciones en 102 eventos.

De acuerdo con el sistema de protección y atención al usuario, la CONAMI registró 98 casos de reclamos presentados por usuarios de instituciones que prestan servicios de Microfinanzas, registrando un aumento del 21% frente a la cantidad de reclamos recibidos en el año 2021. A partir de la revisión de los reclamos, la CONAMI ha requerido: el cumplimiento de la obligación por parte del Usuario y de la IFIM, conforme las condiciones instrumentadas en el contrato, la corrección de prácticas prohibidas para las IFIM, la entrega de contratos, la actualización de información en las Centrales de Riesgo Privadas, además de haber intermediado la realización de acuerdos de pago entre las IFIM y el cliente, aunado a que se ha observado la dispensa de cargos por parte de las IFIM, entre otros.

La CONAMI, a través de la Coordinación de Prevención de Lavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo, brindó seguimiento al cumplimiento de las disposiciones relacionadas con la mitigación del riesgo de lavado de activos en las entidades reguladas y supervisadas, y en cumplimiento del Plan Operativo Anual 2022. Se realizaron un total de once (11) inspecciones, habiéndose emitido los correspondientes informes de inspección, el cual ha sido puesto en conocimiento de las IFIM supervisadas para el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas.

2. ORGANIZACIÓN Y ESTRUCTURA

2.1 Consejo Directivo

De conformidad con el artículo 9 de la Ley No. 769, el Consejo Directivo de la CONAMI está compuesto por cinco miembros propietarios con sus respectivos suplentes, de ellos, dos son funcionarios o delegados del Poder Ejecutivo, el Presidente Ejecutivo y dos nombrados a propuesta del sector privado, los cuales fungen por un período de cinco años. Al 31 de diciembre de 2022, el Consejo Directivo tiene cinco (5) vacantes, de ellos dos (2) miembros propietarios y tres (3) suplentes.

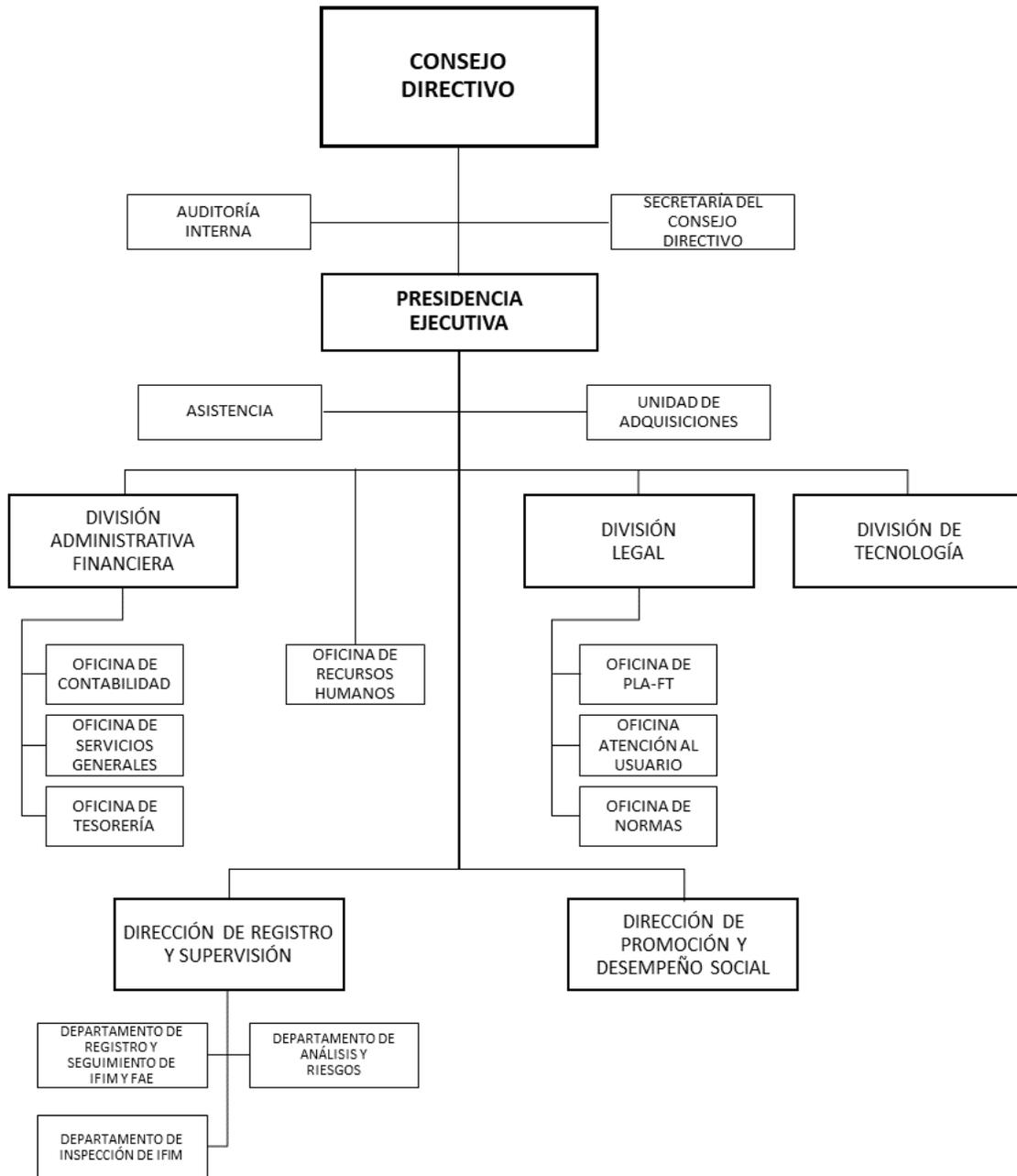
Tabla 2. Miembros del Consejo Directivo de la CONAMI

N°	Propietarios	Suplentes
1	Jim del Socorro Madriz López	Flavio José Chiong Aráuz
2	Freddy José Cruz Cortez	Denis Reyna Estrada
3	Vacante	Vacante
4	Alejandra Leonor Corea Bradford	Vacante
5	Vacante	Vacante

2.2 Organigrama

A continuación, se presenta la estructura organizativa de la CONAMI:

Gráfico 1. Organigrama de la CONAMI del año 2022



2.3 Actuaciones del Consejo Directivo y de la Presidencia Ejecutiva

El Consejo Directivo de la CONAMI, durante el año 2022 realizó un total de trece (13) reuniones, de las cuales doce (12) corresponden a sesiones ordinarias, una (1) sesión extraordinaria.

Durante el año 2022, con base a las atribuciones establecidas en el artículo 12 de la Ley No. 769, la actuación del Consejo Directivo estuvo encaminada principalmente a darle seguimiento al comportamiento de las instituciones reguladas por la CONAMI, habiendo dado seguimiento y monitoreo al desempeño de las IFIM reguladas en cada una de las sesiones de Consejo Directivo realizadas en el año, la aprobación de Normas, tales como: la Resolución No. CD-CONAMI-001-01ENE25-2022, “Plazo Adicional para Dictar Normas Generales Requeridas por la Ley No. 769: “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, la Resolución No. CD-CONAMI-005-02FEB22-2022, “Norma sobre Patrimonio o Capital Social Mínimo de las Instituciones de Microfinanzas”, Resolución No. CD-CONAMI-006-01MAY26-2022, “Extensión de Plazo de Vigencia de la Norma de Reforma a la Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas”, Resolución No. CD-CONAMI-007-01JUN30-2022, “Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas.”; Resolución No. CD-CONAMI-010-03SEPT29-2022, “Norma de Restablecimiento de la Resolución No. CD-CONAMI-004-02OCT29-2012, Norma sobre Aportes de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas.”, Resolución No. CD-CONAMI-014-01NOV24-2022, “Autorización de Modificación de Inscripción de las OSFL en el Registro Nacional de IFIM en Virtud de la Ley No. 1137, Ley Especial para el Cambio de Régimen Jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro”, Resolución No. CD-CONAMI-018-04DIC22-2022, “Extensión de Plazo de Vigencia de la Resolución CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, Norma de Reforma a la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas” así como, la aprobación del Presupuesto de la CONAMI, la revisión de la ejecución presupuestaria de manera trimestral, autorizaciones de registro de nuevas entidades, autorizaciones de cancelación de registro de IFIM y la resolución de los Recursos de Apelación presentados ante la CONAMI. El detalle de las Resoluciones aprobadas por el Consejo Directivo se detalla en el Anexo 01 del presente informe.

La Presidencia Ejecutiva emitió un total de 178 resoluciones en materia administrativa, en las que se incluyen, las relacionadas con protección al usuario, transparencia y resolución de recursos de revisión interpuestos ante dicha autoridad. En cumplimiento al mandato que le otorga la Ley No. 769, ha venido impulsando la correcta aplicación de las Resoluciones dictadas por el Consejo Directivo de la CONAMI hacia las IFIM registradas, mediante la implementación del plan de supervisión a las entidades reguladas, la solicitud de información periódica de desempeño financiero, así como, la administración del Registro Nacional de IFIM y de firmas de auditoría externa.

La Presidencia Ejecutiva en conjunto con el equipo técnico de la CONAMI, realizó reuniones con las Instituciones de Microfinanzas reguladas con el fin de conocer los principales problemas que enfrentaron en los años 2021 y 2022, y las estrategias de solución que aplicaron, relación con los acreedores 2021, 2022, perspectivas y planes de negocio 2022 y 2023, solicitudes de fortalecimiento institucional, a través de capacitaciones que pueda brindar la CONAMI, solicitudes de mejora al marco normativo, y otros temas de interés para las IFIM. Así mismo, ha participado en las sesiones del Comité de Estabilidad Financiera,

presidido por el Banco Central de Nicaragua, donde se da a conocer el avance del sector de Microfinanzas regulado por la CONAM.

3. RESULTADO DE GESTIÓN

3.1 Registro

Por ministerio de la Ley No. 769, “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas” se crea el Registro Nacional de IFIM, en el que las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM) en general pueden solicitar su inscripción, dicha inscripción es obligatoria para las Instituciones de Microfinanzas (IMF) y constituye su autorización para operar en el mercado de Microfinanzas.

Así mismo, la Norma sobre Auditoría Externa para IMF resolución CD-CONAMI-008-02ABR15-2013 en su artículo 4 establece que, “Las Firmas que deseen prestar servicios a las IFIM supervisadas, deberán solicitar su inscripción en el Registro que para tal efecto lleva la CONAMI”, para dar cumplimiento a este mandato se ha creado el Registro de Firmas de Auditoría Externas.

A continuación, se detalla los resultados de las actividades que se efectuaron en el Registro Nacional de IFIM y el Registro de Firmas de Auditorías Externas.

3.1.1 Registro Nacional de IFIM

El Registro Nacional de IFIM presenta al cierre del 2022 cincuenta y tres (53) instituciones inscritas, las cuales se subdividen de la siguiente forma:

- Por la naturaleza, Treinta y seis (36) Instituciones, equivalente al 68% de las registradas, son Instituciones de Microfinanzas (IMF), el 32% restante, que corresponde a diecisiete (17) organizaciones, son Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM) que se registraron en forma voluntaria.
- Por su constitución jurídica, Cincuenta y dos (52) Instituciones, equivalente al 98% de las registradas, son sociedades mercantiles y el 2% restante, que corresponde a una (1) empresa es una Organismos Sin Fines de Lucro (OSFL).

El detalle de todas las instituciones registradas en la CONAMI, se encuentra en el Anexo 02 del presente informe.

a. Solicitudes de registro

Durante el año 2022, el Registro Nacional de IFIM recibió trece (13) solicitudes de registro, de estas, un total de doce (12) corresponden a solicitudes nuevas y se tramitó una (1) solicitud de registro presentada en el año 2021 que se encontraba pendiente de completar requisitos del trámite por parte de la institución solicitante.

Las Instituciones que realizaron trámite en 2022 y el estatus de la solicitud al 31 de diciembre 2022 se detalla en Anexo 03.

El aumento particular en el número de solicitudes recibidas en el último trimestre de este año se da como consecuencia de la promulgación de la Ley No. 1137, Ley especial para el cambio de régimen jurídico de Organismos Sin Fines de Lucro (OSFL), la cual permitió cambiar de régimen jurídico a las Asociaciones y Fundaciones detalladas en la Ley, debiendo registrarse ante su ente regulador respectivo una vez que constituyeran las nuevas sociedades mercantiles.

De doce (12) solicitudes nuevas recibidas este año un total de diez (10) solicitudes corresponden al trámite de registro de las instituciones con cambio de régimen jurídico lo que representa el 83.33% de las nuevas solicitudes.

A continuación, se presenta en detalle las solicitudes aprobadas, rechazadas y en trámite.

a.1 Solicitudes de registro aprobadas

Del total de doce (12) solicitudes presentadas durante el año 2022, se aprobaron seis (6), equivalente al 46.15%, de estas, cinco (5) corresponden a nuevas solicitudes y una (1) corresponde a la solicitud recibida en el año 2021 que se encontraba aun en trámite. A continuación, se detalla las IFIM registradas:

Tabla 3. Detalle de solicitudes aprobadas en el año 2022

Nº	Razón Social de la IFIM registrada	Resolución	Fecha de registro (mes-año)	Fecha de solicitud (mes-año)
1	Crédito para Compras, Sociedad Anónima (CREDICOMPRAS)	CD-CONAMI-006-01MAR31-2022	Mar-2022	Oct-2021
2	Fundación para la Investigación, Desarrollo y Apoyo a la Microempresa Nacional (FIDES CAMINA)	CD-CONAMI-008-01SEPT29-2022	Sep-2022	Sep-2022
3	Servicios Financieros de Occidente, Sociedad Anónima (SERVIFINSA)	CD-CONAMI-009-02SEPT29-2022	Sep-2022	Ago-2022
4	Asociación Pueblos en Acción Comunitaria (APAC).	CD-CONAMI-011-01OCT27-2022	Oct-2022	Ago-2022
5	Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y el Desarrollo Local, Sociedad Anónima (PRODEL, S. A.)	CD-CONAMI-015-01DIC22-2022	Dic-2022	Nov-2022
6	Empresa por la Paz y el Desarrollo del Rama Sociedad Anónima (EPPDR, S. A.)	CD-CONAMI-016-02DIC22-2022	Dic-2022	Nov-2022

a.2 Solicitudes de registro rechazadas

Del total de doce (12) solicitudes presentadas durante el año 2022, se rechazó una (1) solicitud, equivalente al 8.33%. Dicha solicitud de registro se rechazó porque la institución no tiene como objeto la intermediación financiera, sino ser un centro de capacitaciones. A continuación, se detalla la solicitud rechazada:

Tabla 4. Detalle de solicitudes rechazadas en el año 2022

No.	Razón Social de la IFIM registrada	Resolución	Fecha de rechazo	Fecha de solicitud
1	Centro de formación FAMA, Sociedad Anónima (Centro FAMA)	CD-CONAMI-012-02OCT27-2022	Oct-2022	Jul-2022

a.3 Solicitudes en trámite

Del total de trece (13) solicitudes presentadas durante el 2022 quedaron en trámite seis (6) solicitud equivalente al 46.15%. Estas solicitudes en su mayoría quedaron pendientes de resolver debido a la falta de presentación de los requisitos en forma completa y conforme a lo establecido en la resolución CD-CONAMI-004-02FEB23-2015. A continuación, se detalla las IFIM en trámite:

Tabla 5. Detalle de solicitudes en trámite del año 2022

N°	Razón Social de la IFIM en trámite	Fecha de solicitud
1	Microfinanciera Aprovin, Sociedad Anónima Santo Tomas Chontales (APROVIN)	Oct-2022
2	Emprendedores Modernos de Chacaraseca, Sociedad Anónima (EMDECHA)	Nov-2022
3	Proveedora de Servicios Empresariales y Sociales, Sociedad Anónima (PRODESSA)	Nov-2022
4	Smart Credit, Sociedad Anónima	Dic-2022
5	Global Microfinance, Sociedad Anónima	Dic-2022
6	The Neo Fund, Sociedad Anónima	Dic-2022

a.4 Resumen de las solicitudes tramitadas

A continuación, se presenta un resumen de los trámites y su estatus

Tabla 6. Resumen de solicitudes tramitadas durante el año 2022

N°	Estatus de solicitudes	Cantidad	Porcentaje	Nuevas	IFIM CRJ*
a.1	Aprobadas	6	46.15%	2	4
a.2	Rechazadas	1	7.70%	0	1
a.3	En trámite	6	46.15%	1	5
	Total	13	100%	3	10

* IFIM CRJ = IFIM con Cambio de Régimen Jurídico

b. Cambio de estatus de Registros

De acuerdo a lo establecido en la Ley No. 769, artículo 4, numeral 4¹, se define las características de una IMF, cuyo registro es de carácter obligatorio y le es aplicable todo el marco normativo, en el caso de las IFIM de registro voluntario inscritas en el Registro Nacional de IFIM, anualmente son evaluadas para determinar si han alcanzado los parámetros establecidos para ser consideradas una IMF. En este sentido, en el año 2022, del resultado de evaluaciones practicadas a las IFIM de registro voluntario se determinó el cambio de estatus de una institución. A continuación, se detalla:

Tabla 7. Detalle de IFIM que cambiaron de IFIM de registro voluntario a IMF en el año 2022

N°	Nombre de la IFIM	Cambio a IMF	Resolución
1	IMG SERVICIOS NICARAGUA, SOCIEDAD ANÓNIMA	Febrero 2022	CD-CONAMI-004-01FEB22-2022

c. Cancelación de Registros de IFIM

El Registro Nacional de IFIM, tiene entre sus atribuciones tramitar las solicitudes de cancelaciones que las IFIM presenten o como consecuencia de lo establecido en el numeral 5, del artículo 60, de la Ley No. 769, durante el año 2022, el registro recibió tres (3) solicitudes, las cuales fueron resueltas en su totalidad.

Las Instituciones financieras Intermediarias de Microfinanzas de las cuales se tramitó la solicitud de cancelación del registro durante el año 2022 fueron:

Tabla 8. Detalle de IFIM a las que se les cancelo su registro

N°	Nombre de la IFIM	Resolución
1	ACODEP	CD-CONAMI-002-02ENE25-2022
2	ACCIONA FINANCE, S. A.	CD-CONAMI-003-03ENE25-2022
3	FINCA MICROFINANZAS, S. A.	CD-CONAMI-017-03DIC22-2022

d. Resumen de Ingresos y bajas de IFIM

A continuación, se presenta un resumen de los ingresos y bajas del registro

¹ 4. IMF: Institución de Microfinanzas. Se considerará como IMF a las IFIM constituidas como personas jurídicas sin fines de lucro o como sociedades mercantiles, distintas de los bancos y sociedades financieras, cuyo objeto fundamental sea brindar servicios de Microfinanzas y posean un Patrimonio o Capital Social Mínimo, igual o superior a cuatro millones quinientos mil córdobas (C\$4,500,000.00), o en su equivalente en moneda dólar de los Estados Unidos de América según tipo de cambio oficial, y que el valor bruto de su cartera de microcréditos represente al menos el cincuenta por ciento de su activo total.

Tabla 9. Resumen de ingresos y bajas de IFIM

Estatus de solicitudes	IFIM 2021	Bajas	Nuevos registros	Cambio de tipo de IFIM	IFIM 2022
IMF	34	2	3	+1	36
IFIM	16	1	3	-1	17
Total	50	3	6	0	53

e. Instituciones no registradas.

Conforme a lo establecido en la Ley No. 769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas, artículo 64², la CONAMI identifica instituciones que estén operando en el sector de las Microfinanzas, evalúa su situación ante la Ley y da seguimiento a aquellas que no cumplen con los parámetros para ser consideradas de registro obligatorio. A continuación, se detalla la gestión en estos tres aspectos.

e.1 Instituciones identificadas operando en el sector de las Microfinanzas

Como resultado de las actividades enfocadas al seguimiento de instituciones no registradas, durante el año 2022 se logró identificar dos (2) empresas operando en el sector de Microfinanzas. Estas empresas están operando en los departamentos de Managua, Estelí y Matagalpa.

A continuación, se presenta el detalle de las instituciones identificadas:

Tabla 10. Instituciones que están realizando operaciones de Microfinanzas

N°	Razón Social	Nombre comercial	Ciudad/Departamento
1	KUVICA BPO, SOCIEDAD ANÓNIMA (KUVICA BPO S.A.)	UNICREDIT	Managua
2	CREDITO RÁPIDO Y SEGURO	CREZCAMOS	Estelí/Matagalpa

e.2 Instituciones no registradas a las que se solicitó información

Se dio seguimiento y revisión a treinta y una (31) instituciones. A continuación, se detalla las instituciones que se gestionaron y el resultado hasta la fecha del informe.

²Ley No. 769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas, artículo 64, Información financiera y contable, establece que la CONAMI solicitará información financiera y contable a todas aquellas personas jurídicas que a su criterio deben cumplir con lo establecido en la presente Ley. Para estos efectos citará a la parte, a fin que presente la información solicitada en el plazo establecido por el Presidente Ejecutivo de la CONAMI, quien decidirá en el término de ocho días hábiles si la entidad en cuestión está sujeta a los términos de la presente Ley.

Tabla 11. Instituciones que fueron gestionadas durante el 2022

N°	Nombre comercial con el cual se gestionó	Condición de revisión	Ciudad/ Departamento	Resultado
1	APROVIN	Nuevo	Chontales	En análisis la solicitud de registro
2	ACAMDEJI	Nuevo	León	Carta indicando los requisitos para registrarse
3	EMDECHA	Nuevo	León	En análisis la solicitud de registro
4	SERVIFINSA	Seguimiento	León	Registrado
5	SOLUCIONES (LEÓN)	Seguimiento	León	No presento información
6	AUTO FÁCIL NICARAGUA	Seguimiento	Managua	En revisión de su estatus ante la Ley.
7	CREDICOM	Seguimiento	Managua	En revisión de su estatus ante la Ley.
8	CREDINICSA	Seguimiento	Managua	En revisión de su estatus ante la Ley.
9	CREDINISF	Seguimiento	Managua	En revisión de su estatus ante la Ley.
10	CREDITMIO	Seguimiento	Managua	No presento información
11	EASY CREDIT	Seguimiento	Managua	No presento información
12	FAMA	Seguimiento	Managua	Rechazado
13	GLOBAL MICROFINANCE	Seguimiento	Managua	En análisis la solicitud de registro
14	FUPYME	Seguimiento	Managua	Carta indicando los requisitos para registrarse
15	INFICSA	Seguimiento	Managua	En revisión de su estatus ante la Ley.
16	KRECI	Seguimiento	Managua	No presento información
17	KUVICA Bpo/UNICEDIT	Nuevo	Managua	Solicitud de ampliar información Observación: No presenta registro en la UAF
18	MICROCREDIT	Seguimiento	Managua	Solicitud de ampliar información
19	NEO FUND NIC	Nuevo	Managua	En análisis la solicitud de registro
20	NICACREDIT	Seguimiento	Managua	Solicitud de ampliar información
21	PRODEL	Nuevo	Managua	Registrado
22	SMART CREDIT	Nuevo	Managua	En análisis la solicitud de registro
23	APAC	Seguimiento	Matagalpa	Registrado
24	CRÉDITO RAPIDO Y SEGURO	Seguimiento	Matagalpa	No presentó información
25	INVERCREDIT	Seguimiento	Matagalpa	En revisión de su estatus ante la Ley.
26	PRODESSA	Seguimiento	Matagalpa	En análisis la solicitud de registro
27	PROEXITO	Seguimiento	Matagalpa	No presento información.
28	Servicios Integrales Amigo (SIASA)	Seguimiento	Matagalpa	En revisión de su estatus ante la Ley.
29	SOLFIPERSA	Seguimiento	Matagalpa	Solicitud de ampliar información
30	EPPDR	Seguimiento	Rama	Registrado
31	FIDES CAMINA	Seguimiento	Rivas	Registrado

En análisis la solicitud de registro: Se recibió información solicitada y está se encuentra en proceso de revisión.

En revisión del estatus ante la ley: Se recibió información por parte de la IFIM y está se encuentra en revisión estando pendiente la resolución.

Solicitud de ampliar información: Se solicitó al evaluado ampliar o presentar información.

Registrado o rechazado: Que se inscribió o rechazo la inscripción en el Registro Nacional de IFIM

No presento información: Tras el primer contacto la empresa no presento información en el tiempo establecido.

e.3. Total de Instituciones en seguimiento

Al cierre del 2022 se registran un total de cuarenta y cuatro (44) instituciones operando en el mercado de Microfinanzas. El Anexo 04 detalla las IFIM no inscritas en el Registro Nacional de IFIM que se han identificado y el departamento en el que están ubicadas.

Este año se discontinuó el seguimiento a siete (7) instituciones con respecto al año anterior. A continuación se detalla las IFIM que se discontinuó el seguimiento y la causal.

Tabla 12. Instituciones no registradas a las que se les canceló el seguimiento

N°	Nombre comercial	Razón social	Ciudad donde operaba	Situación
1	De 1 a 1	DE UNO A UNO INTERNACIONAL, S. A.	Managua	Cierre de operación
2	TRIIVE	TRIIVE NICARAGUA	Managua	Cierre de operación
3	APAC	ASOCIACIÓN DE PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIA	Matagalpa	Se registró en CONAMI
4	APPDR	ASOCIACIÓN POR LA PAZ Y EL DESARROLLO DE LA CIUDAD DE RAMA	RACCS	Se registró en CONAMI
5	CREDICOMPRAS	CREDITO PARA COMPRAS, S. A.	Managua	Se registró en CONAMI
6	FIDES CAMINA	FUNDACIÓN PARA LA INVESTIGACIÓN, DESARROLLO Y APOYO A LA MICROEMPRESA NACIONAL	Rivas	Se registró en CONAMI
7	SERVIFINSA	SERVICIOS FINANCIEROS DE OCCIDENTE, S. A	León	Se registró en CONAMI

e.4. Resumen de IFIM no registradas con seguimiento

Tabla 13. Instituciones no registradas con seguimiento por departamento

N°	Departamento	IFIM en seguimiento 2021	Nuevas identificadas	Bajas por registrarse en CONAMI	Bajas por dejar de operar u otras razones	IFIM en seguimiento 2022
1	Carazo (Jinotepe)	1				1
2	Chinandega	3				3
3	Estelí	1				1
4	León	3		1		2
5	Managua	30	1	1	2	28
6	Masaya	1				1
7	Matagalpa	7	1	1		7
8	Rivas	2		1		1
9	RACCS	1		1		0
	Total	49	2	5	2	44

3.1.2 Registro de Firmas de Auditoría Externa (FAE)

Al 31 de diciembre del 2022, las firmas de auditoría externas registradas totalizan la cantidad de cuarenta (40). En el Anexo 05 se detallan todas las Firmas de Auditoría Externas registradas en la CONAMI. Los resultados de la gestión de este año son los siguientes:

a. Solicitudes de Registro de FAE

Durante el año se atendieron tres solicitudes de registro, de las cuales 2 quedaron en trámite por no cumplir con la totalidad de los requisitos establecidos y una fue inscrita.

a1. FAE registradas

La firma Inscrita es la siguiente:

Tabla 14. Firma de Auditoría Externa registrada en 2022

N°	Nombre comercial	Razón social	Representante	Resolución
1	MBO Audit	MBO Auditoria Sociedad Anónima	Ronald Iván Ruiz Acosta	CONAMI-PE-009-08-2022.

a2. FAE en trámite

Las firmas en trámite son las siguientes:

Tabla 15. Firma de Auditoría Externa en trámite

No.	Nombre comercial	Razón social
1	Audit Global	MBO Audit Sociedad Anónima
2	Donkin Arguello	Donkin Arguello Consultores

b. Cancelaciones de registro de FAE

Durante el año no hubo cancelaciones de Firmas de Auditoría Externa.

3.2 Instituciones Supervisadas

El Registro Nacional de IFIM presenta al cierre del 2022, cincuenta (53) instituciones registradas, treinta y seis (36) Instituciones, equivalente al 68% de las registradas, son Instituciones de Microfinanzas (IMF), el 32% restante, que corresponde a diecisiete organizaciones, son Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM) que se registraron en forma voluntaria.

La conformación del registro, por la constitución jurídica de cada empresa es el siguiente: 98% que corresponden a la cantidad de cincuenta y dos (52) empresas son sociedades de carácter mercantil, 2% restante, que corresponde a una (1) empresa es una Organismos Sin Fines de Lucro (OSFL).

El detalle de todas las instituciones registradas en la CONAMI, se encuentra en el Anexo 02 del presente informe.

3.2.1 Actividades de supervisión

El proceso de supervisión a las Instituciones de Microfinanzas comprende actividades desarrolladas en la sede de la casa matriz de los regulados (inspección in situ) y mediante el seguimiento de la situación financiera y de otras variables reportadas (seguimiento extra situ) el que es aplicado a distancia utilizando la información que mensualmente proveen, estas dos actividades son aplicadas para la identificación y monitoreo de los riesgos inherentes a la actividad de intermediación y/o determinar el grado de cumplimiento del marco normativo aplicable. A partir de los resultados obtenidos en las visitas o el seguimiento que se le brinda a cada institución se pueden orientar la aplicación de medidas correctivas con lo cual se completa las actividades que se efectúan en la supervisión.

Los objetivos del proceso de supervisión son: En el caso de las IMF se busca determinar el perfil de riesgo de la institución en el horizonte de tiempo de un año y para las Instituciones de registro voluntario es verificar el grado de adopción y cumplimiento del marco normativo. Otros aspectos del que son sujetos de revisión los regulados de conformidad con el marco legal vigente son: el sistema de atención al usuario que ha desarrollado la empresa, las practicas mediante las cuales la institución transparenta los costos de las operaciones y servicios que brindan y las acciones para prevenir del lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y el financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

4. RESULTADOS FINANCIEROS, OPERATIVOS Y SOCIALES DE LAS IFIM REGISTRADAS

A continuación, se presenta detalle desagregado de los resultados obtenidos por las IFIM registradas durante el ejercicio del año 2022.

4.1 Resultados Financieros

Los resultados financieros son presentados al 31 de diciembre del 2022, esta información contiene los reportes brindados por las 53 instituciones reguladas.

A continuación, se detalla el Estado de Situación Financiera consolidado de todas las reguladas, enunciando la evolución de las principales cuentas:

4.1.1 Estado de la Situación Financiera

a. Activos

Los activos totales de las instituciones reguladas ascienden a C\$16,044.54 millones de córdobas equivalente a US\$442.84 millones de dólares, aumentando 23.55 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un crecimiento del 5.62%.

Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen activos valorados en USD26.67 millones de dólares, por lo cual el resultado neto de las instituciones reguladas sin estas empresas de nuevo registro es de menos 3.12 millones de dólares, lo que representaría un 0.74% de reducción del activo total.

a.1 Evolución de las cuentas del activo

Entre las principales cuentas que conforman el activo de las instituciones reguladas se encuentra la *cartera de créditos neta* que representa el 79.63% del activo total.

La cartera de créditos neta en este periodo presentó un crecimiento de 60.25 millones de dólares lo que representa un incremento del 20.61% con relación al año 2021. Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen en cartera neta un valor de 18.53 millones de dólares, por lo cual el crecimiento neto sin estas entidades de nuevo registro para el año que finaliza es de 41.72 millones de dólares lo que representa un incremento del 14.27%.

El resto de cuentas del activo se comportó de la siguiente forma: la cuenta *Disponibilidades* que representa el 7.04% del total del activo, registró una disminución del 9.23% con relación al periodo anterior, los *Otros activos* que representan un 5.27%, presentan una reducción del 54.89% con relación al año 2021, las *Otras cuentas por cobrar* que representan el 3.61% finalizó con un incremento del 6.04% con relación al periodo que antecede, los *Bienes en uso* concentran el 2.26% del total de los activos presentan decrecimiento del 42.00% con relación al periodo anterior, las *Inversiones en valores negociables* representan el 1.25% con una disminución del 13.17%, las *Inversiones permanentes* que representan el 0.73% tienen un incremento del 1053.57% y los *Bienes adjudicados* que representan el 0.21%, tienen una disminución del 49.17% con relación al año anterior.

A continuación, se muestran los saldos y las variaciones interanuales:

Tabla 16. Variación de las principales cuentas de los activos de las IFIM y su participación por cuenta

N°	Cuenta de Activo	Saldos en MM de U\$		Variación 2021-2022	% Participación en relación al Total de Activos		Variación porcentual 2021 - 2022
		2021	2022		2021	2022	
1	Disponibilidades	34.36	31.19	-3.17	8.19%	7.04%	-9.23%
2	Inversiones en Valores Negociables	6.38	5.54	-0.84	1.52%	1.25%	-13.17%
3	Cartera Neta	292.39	352.64	60.25	69.73%	79.63%	20.61%
4	Bienes Adjudicados	1.81	0.92	-0.89	0.43%	0.21%	-49.17%
5	Otras cuentas por cobrar	15.07	15.98	0.91	3.59%	3.61%	6.04%
6	Inversiones Permanente	0.28	3.23	2.95	0.07%	0.73%	1053.57%
7	Bienes en Uso	17.24	10.00	-7.24	4.11%	2.26%	-42.00%
8	Otros Activos	51.76	23.35	-28.41	12.34%	5.27%	-54.89%
	Total Activo (TA)	419.29	442.84	23.55	100%	100%	5.62%

La información sobre los activos de CREDIEXPRESS se presenta a febrero 2022.

La información sobre los activos de MICROWD se presenta a marzo 2022.

La información sobre los activos de Gente más Gente y FUDEMI se presenta a noviembre 2022.

Las empresas con activos al momento de su registro en el 2022 son EPPDR, CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFINSA, PAC y PRODEL

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.51901 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2314 por 1 dólar

Cifras no auditadas

b. Pasivos

Los pasivos totales son de C\$11,472.39 millones de córdobas equivalente a US\$316.64 millones de dólares, disminuyendo en 6.25 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un decrecimiento del 1.94% en el pasivo total.

Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen pasivos valorados en 6.95 millones de dólares, por lo cual el crecimiento neto de las instituciones de Microfinanzas sin las empresas registradas en el 2022 es de 700 mil dólares equivalentes a 0.22%.

b.1 Evolución de las cuentas del pasivo

La principal cuenta del pasivo es *Obligaciones con Instituciones Financieras por otros Financiamiento* con 230.99 millones de dólares que representa el 72.95% del pasivo total. Esta cuenta en este período presentó una disminución por 19.47 millones de dólares lo que representa un 7.77% con relación al año 2021.

Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen obligaciones con *Instituciones Financieras por otros Financiamiento* con valor de 1.81 millones de dólares, por lo cual la disminución neta de las instituciones de Microfinanzas sin incluir las instituciones que se registraron en el año 2022 es de 17.66 millones de dólares equivalente a un decrecimiento del 7.05%.

La *Deuda Subordinada* presenta un incremento de 1.48 millones de dólares equivalente a un crecimiento del 29.19% con relación a 2021.

En los acumulados por cuenta se observó la siguiente evolución: las *Otras cuentas por pagar* presentan un aumento en 6.91 millones de dólares equivalente a 13.80% con relación a 2021, las *Obligaciones financieras* crecieron 2.46 millones de dólares lo que representa un incremento del 76.64% con relación al año anterior, las *Provisiones para Obligaciones* crecieron en 2 millones de dólares equivalente a un incremento de 18.30% con relación al ejercicio que las precede, por su parte, los *Otros pasivos* tuvieron un incremento de 0.37 millones de dólares equivalente a un incremento del 11.71%.

A continuación, se muestran los saldos y las variaciones interanuales del pasivo:

Tabla 17. Variación de las principales cuentas de los pasivos de las IFIM y su participación por cuenta

N°	Tipo de Pasivo	Saldos en MM de U\$		Variación	% participación de la cuenta en relación al Pasivo Total		Variación porcentual
		2021	2022		2021	2022	
1	Obligaciones Financieras	3.21	5.67	2.46	0.99%	1.79%	76.64%
2	Obligaciones con IF por otros Financiamientos	250.46	230.99	-19.47	77.57%	72.95%	-7.77%
3	Otras cuentas por pagar	50.06	56.97	6.91	15.50%	17.99%	13.80%
4	Provisiones (para obligaciones)	10.93	12.93	2	3.39%	4.08%	18.30%
5	Otros pasivos	3.16	3.53	0.37	0.98%	1.11%	11.71%
6	Deuda subordinada	5.07	6.55	1.48	1.57%	2.07%	29.19%
	Total Pasivo	322.89	316.64	-6.25	100%	100%	-1.94%

La información sobre los activos de CREDIEXPRESS se presenta a febrero 2022.

La información sobre los activos de MICROWD se presenta a marzo 2022.

La información sobre los activos de Gente más Gente y FUDEMI se presenta a noviembre 2022.

Las empresas con activos al momento de su registro en el 2022 son EPPDR, CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFINSA, PAC y PRODEL

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.51901 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2314 por 1 dólar

Cifras no auditadas

c. Patrimonio

El Patrimonio total de las instituciones es de C\$4,572.14 millones de córdobas equivalentes a US\$126.19 millones de dólares, presentando un aumento de 29.80 millones de dólares con relación al año 2021, lo que representa un crecimiento del 30.92% con relación al periodo anterior.

Las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen patrimonio valorado en 19.73 millones de dólares, por lo cual, el incremento neto de las Instituciones de Microfinanzas en el año que finaliza es de 10.07 millones de dólares equivalente a un crecimiento de 10.45%.

Tabla 18. Monto de Patrimonio por año por número de IFIM registradas

Año	Saldos		Variación	
	2021	2022	En millones US\$	Porcentual
Patrimonio en US\$ (expresado en millones)	96.39	126.19	29.80	30.92%
N° de IFIM registradas	50	53	3	6%

Fuente: Reporte de IFIM

La información sobre los activos de CREDIEXPRESS se presenta a febrero 2022. La información sobre los activos de MICROWD se presenta a marzo 2022. La información sobre los activos de Gente más Gente y FUDEMI se presenta a noviembre 2022.

Las empresas con activos al momento de su registro en el 2022 son EPPDR, CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFINSA, PAC y PRODEL

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.51901 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2314 por 1 dólar

Cifras no auditadas

4.1.2 Estado de Resultados³

Al 31 de diciembre 2022 los ingresos financieros de las instituciones reguladas ascendían a C\$6,497.54 millones de córdobas equivalentes a US\$179.34 millones de dólares, los cuales aumentaron en 25.90 millones de dólares en relación al año anterior, lo que representa un 16.88% de crecimiento. Sin embargo, las entidades de nuevo registro a la fecha de corte de este informe poseen ingresos financieros por 7.58 millones de dólares, por lo cual la evolución del ingreso en las Instituciones de Microfinanzas sin considerar las entidades de nuevo ingreso para el año que finaliza cierra con un crecimiento de 18.32 millones de dólares, lo que representaría un incremento del 11.94%.

Del total de ingresos financieros que las instituciones percibieron en este ejercicio 2022 los ingresos por cartera alcanzan los 170.04 millones de dólares lo que representaron el 94.81% en relación a los ingresos financieros totales.

Por su parte los *gastos financieros* totalizaron 29.50 millones de dólares, estos son equivalente al 16.45% en relación a los ingresos totales. Los gastos financieros totales presentaron un aumento de 5.81 millones de dólares, esto equivale a un incremento del 24.53% con relación al cierre de 2021.

Los gastos por *obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos* son igual a 21.20 millones de dólares lo que equivale al 11.82% en relación a los ingresos financieros totales.

A continuación, se detalle la evolución del resto de cuentas:

El *Gasto por provisión* cierra en 39.93 millones de dólares, estos representan el 22.26% en relación a los ingresos financieros totales. Finaliza el año con un aumento de 6.23 millones de dólares, lo que representa un incremento del 18.49% con relación al cierre del año 2021.

El *Gastos de administración* finaliza en 98.73 millones de dólares, estos equivalen al 55.05% de los Ingresos financieros totales. Los *gastos de administración* presentaron un incremento de 20.37 millones de dólares lo que representa un aumento del 26.00% con relación al ejercicio anterior.

³ Al igual que en el *Estado de Situación Financiera* las cuentas del *Estado de Resultado* se ven influenciados por los movimientos y saldos que poseen instituciones que se registraron en el transcurso del 2022 por lo cual en el desarrollo de la sección referida a los Estados de Resultados se realiza detalle de cómo afectan a los resultados.

Los *gastos de administración* de las entidades de nuevo registro hasta el 31 de diciembre 2022 totalizan la cantidad de 4.90 millones de dólares, si comparamos el gasto de administración del año 2021 con el gasto sin incluir las nuevas reguladas tendríamos un incremento de 15.47 millones de dólares lo que representaría un aumento del 19.74% con relación al cierre del ejercicio 2021.

En general el resultado del ejercicio consolidado de las reguladas cerró en 641.16 millones de córdobas lo que equivale a 17.70 millones de dólares lo que representa un decrecimiento del 20.20% con relación a las cifras obtenidas al 31 de diciembre 2021.

Las IFIM que se registraron en el año 2022 acumulan en la cuanta de resultado un beneficio de 470 mil dólares, por lo que el resultado de las IFIM reguladas al cierre del 2021 es de 17.23 millones de dólares lo que representa un decrecimiento de 22.31% con relación a las cifras obtenidas al 31 de diciembre 2021.

A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas de resultado:

Tabla 19. Evolución de las principales cuentas del Estado de Resultado de las IFIM

N°	Cuentas	Saldos en MM de U\$		Variación	% Participación en relación al Total de Ingresos		Variación porcentual
		2021	2022	2021-2022	2021	2022	2021-2022
1	Ingresos financieros	153.44	179.34	25.90			16.88%
2	Gastos financieros	23.69	29.50	5.81	15.44%	16.45%	24.53%
	Margen financiero bruto	129.75	149.83	20.08	84.56%	83.55%	15.48%
3	Gasto por provisión (Cartera)	33.70	39.93	6.23	21.96%	22.26%	18.49%
4	Ingresos por cartera saneada	9.68	9.88	0.20	6.31%	5.51%	2.07%
5	Gasto deterioro de inversión	0.00	0.59	0.59	0.00%	0.33%	0.00%
	Margen financiero neto	105.73	119.19	13.46	68.91%	66.46%	12.73%
6	Ingresos operativo diversos	50.25	59.47	9.22	32.75%	33.16%	18.35%
7	Gastos operativo diversos	46.28	52.46	6.18	30.16%	29.25%	13.35%
	Resultado operativo bruto	109.70	126.20	16.50	71.49%	70.37%	15.04%
8	Utilidad/perdida en asociadas	-0.36	0.31	0.67	-0.23%	0.17%	-186.11%
9	Gastos de administración	78.36	98.73	20.37	51.07%	55.05%	26.00%
	Resultado antes de impuestos	30.97	27.78	-3.19	20.18%	15.49%	-10.30%
10	Impuestos	8.80	10.08	1.28	5.74%	5.62%	14.55%
	Resultado del ejercicio	22.18	17.70	-4.48	14.46%	9.87%	-20.20%

La información sobre los activos de CREDIEXPRESS se presenta a febrero 2022.

La información sobre los activos de MICROWD se presenta a marzo 2022.

La información sobre los activos de Gente más Gente y FUDEMI se presenta a noviembre 2022.

Las empresas con activos al momento de su registro en el 2022 son EPPDR, CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFINSA, PAC y PRODEL

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.51901 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2314 por 1 dólar

Cifras no auditadas

4.1.3 Indicadores financieros

a. Rentabilidad

La rentabilidad de las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas medida a través de los índices rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y rentabilidad sobre activos totales (ROA) fue de 15.91% y 4.11% respectivamente, los cuales, en el 2021 fueron de 26.61% y 5.90% respectivamente. La reducción observada en el conjunto las IFIM se estima es producto del incremento del gasto operativo e incremento en el gasto por provisiones.

Tabla 20. Evolución de Índices de Rentabilidad

Índice	2021	2022	Variación PB
ROE = Utilidad Neta /Patrimonio (promedio)	26.61%	15.91%	(1070)
ROA = Utilidad Neta / Activos totales (promedio)	5.90%	4.11%	(179)

PB: Puntos base

b. Liquidez

La liquidez de las Instituciones reguladas medida a través de la cobertura de los pasivos financieros con el disponible es de 13.50%, este indicador es relativamente similar al del ejercicio 2021 el cual cerró el año en 14.11%, lo que representa una leve reducción de 61 puntos bases. La disminución observada se debe al mantenimiento de las políticas de flexibilización en los disponibles acumulados.

Tabla 21. Evolución Índice de liquidez

Índice	2021	2022	Variación PB
Índice de liquidez = Disponibilidades/Obligaciones con IF y por Otros Financiamientos	14.11%	13.50%	(61)

PB: Puntos base

c. Endeudamiento

El índice de deuda de las Instituciones de Microfinanzas medida, a través de la cobertura del total activo con el total pasivos es de 71.50%, indicador que presenta una mejora de 490 puntos base dado que en el 2021 fue de 76.40%, manteniendo su nivel de endeudamiento.

Tabla 22. Evolución Índice de Endeudamiento

Índice	2021	2022	Variación PB
Índice de Endeudamiento = Pasivo total/Activo Total	76.40%	71.50%	(490)

PB: Puntos base

d. Apalancamiento

El índice de apalancamiento de las Instituciones de Microfinanzas medida por la relación del pasivo total con relación al patrimonio disminuye en el 2022, al cerrar con una ratio de 2.51 veces, siendo menor al obtenido en el año 2021, el cual presentaba valor de 3.24 veces.

Tabla 23. Evolución Índice de Apalancamiento

Índice	2021	2022	Variación
Índice de Apalancamiento = Pasivo total/Patrimonio	3.24	2.51	-73 Pb

PB: Puntos base

4.2 Resultados Operativos

4.2.1 Cobertura

Las instituciones reguladas por la CONAMI tienen presencia a nivel nacional brindando cobertura a la totalidad de los departamentos del país, Véase detalle institución oficina y departamento en el Anexo 06.

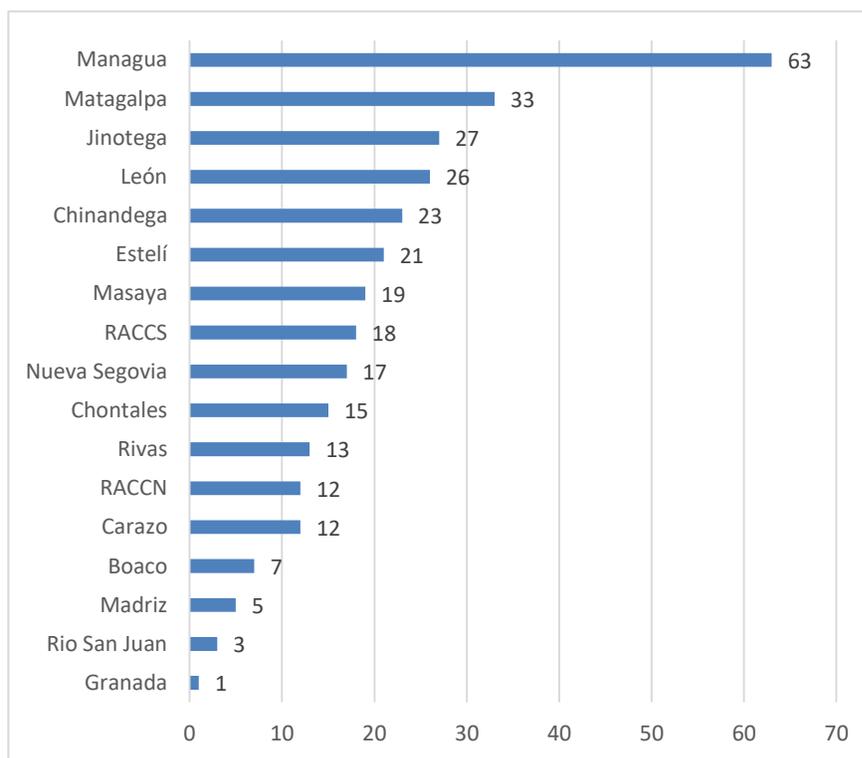
Las instituciones se organizan en tres grupos de acuerdo al número de puntos de atención que poseen, el cual detallamos:

Tabla 24. Entidades por cantidad de sucursales

Grupo	Cantidad de Oficinas	Entidades
N° 1	10 o más oficinas	CREDIFÁCIL, FUNDENUSE S. A., FUNDESER, S. A., MERCAPITAL, S. A., PRODESA CORP, MICREDITO, S. A., INSTACREDIT, S. A., CREDIEXPRESS, SERVICREDITO y CREDICOMPRAS
N° 2	De 5 a 9 oficinas	PROMUJER, SERFIGSA, FODEMI, FIDEM, CEPRODEL, ALDEA GLOBAL, IMG SERVICIOS FINANCIEROS, GMG SERVICIOS, DAILEY CREDIT, ALFACREDIT, COFICENTRO, PANA PANA, OPORTUCREDIT y MICREDICASA
N° 3	Menos de 5 oficinas	TU CREDITO, LEÓN 2000, FUMDEC, CRECOSA, ASODENIC, AFODENIC, FUNDEMUJER, PAC, FAMESA, CONFIANSA, UNICOSERVI, SOYAHORA, SERVIFINSA, SERFIDE, PRODEL, PRESTANICA, MIDESA, MICROWD, GENTE MÁS GENTE, FUDEMI, FIDES CAMINA, FID, S. A., EZA CAPITAL, EPPDR, DINAR en Liquidación, CREDIGLOBEX, CREDI Q, CONSERFIC, S. A. y AMLK, S. A..

Los departamentos concentran por el número de puntos de atención las siguientes cantidades: Managua 63, Matagalpa 33, Jinotega 27, León 26, Chinandega 23, Estelí 21, Masaya 19, RACCS 18, Nueva Segovia 17, Chontales 15, Rivas 13, RACCN 12, Carazo 12, Boaco 7, Madriz 5, Río San Juan 3 y Granada 1.

Gráfico 2. Número de Oficinas de las IFIM por Departamento



La CONAMI, por la administración geográfica del país monitorea a las IFIM por regiones, agrupando los departamentos en 6 regiones que son: Región Norte⁴, Segovia⁵, Occidente⁶, Sur⁷, Central⁸, Caribe⁹ y Managua.

Tabla 25. Oficinas de las IFIM por región y departamento del país

Región	Departamento	N° de Oficinas	
		Por departamento	Por región
Segovia	Estelí	21	43
	Madriz	5	
	Nueva Segovia	17	
Occidente	Chinandega	23	49
	León	26	
Managua	Managua	63	63
Sur	Carazo	12	45
	Granada	1	
	Masaya	19	
	Rivas	13	

4 Región Norte está integrada por los departamentos de Matagalpa, Jinotega

5 Región Segovia integrada por los departamentos de Nueva Segovia, Madriz y Estelí

6 Región Occidente integrada por los departamentos de León y Chinandega

7 Región Sur integrada por los departamentos de Carazo, Granada, Masaya y Rivas

8 Región Central integrada por Chontales y Boaco

9 Región del Caribe, integradas por las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Sur, Norte y el departamento de Rio San Juan

Región	Departamento	N° de Oficinas	
		Por departamento	Por región
Centro	Boaco	7	22
	Chontales	15	
Norte	Jinotega	27	60
	Matagalpa	33	
Caribe	RACCN	12	33
	RACCS	18	
	Rio San Juan	3	
Total de sucursales		315	315

Las IFIM concentran sus puntos de atención por regiones de la siguiente forma: el 20.00% de las sucursales se encuentran ubicadas en Managua, la región Norte el 19.05%, la región occidental concentra el 15.56%, la región sur el 14.29%, la región Segovia el 13.65%, la región caribe el 10.48% y la región central el 6.98%.

Tabla 26. Evolución de los porcentajes de Sucursales por regiones

N°	Regiones	2021	2022	Diferencia
1	Managua	21.33%	20.00%	-133 Pb
2	Norte	20.98%	19.05%	-193 Pb
3	Occidente	14.69%	15.56%	87 Pb
4	Sur	12.94%	14.29%	135 Pb
5	Segovia	14.69%	13.65%	-104 Pb
6	Caribe	8.74%	10.48%	174 Pb
7	Centro	6.64%	6.98%	34 Pb
	Total Oficinas	286	315	29

4.2.2 Cantidad de clientes y Crédito Promedio

Al 31 de diciembre de 2022, las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, registran 453,480 clientes atendidos, los que poseen 488,480 créditos activos, con un saldo de cartera bruta de C\$13,289.22 millones de córdobas, para un saldo de crédito promedio de C\$27,206.46, equivalente¹⁰ a \$750.29 dólares americanos.

Tabla 27. Evolución de los clientes, créditos y crédito promedio de las IFIM reguladas

N°	Indicador	2020	2021	2022	Diferencia
1	Total clientes	380,527	426,245	453,480	27,235
2	Total créditos	449,550	470,323	488,480	18,157
3	Monto de crédito promedio en dólares	USD569.89	USD666.47	USD750.29	83.82

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2020 es igual a C\$34.8245 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.51901 por 1 dólar

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2314 por 1 dólar

Cifras no auditadas

Excluyendo los nuevos registros los clientes atendidos totalizan 443,884 con 478,884 créditos y un crédito promedio en córdobas de 26,388.74 equivalente a 727.74 dólares.

¹⁰ Tasa de cambio es igual C\$36.2614 x US\$1.00

4.2.3 Género y monto recibido

El 54.27% de los clientes atendidos son mujeres, equivalentes a 246,086, siendo ellas usuarias de microcrédito principalmente, los hombres representan el 45.70% y las personas jurídicas el 0.03%. En cuanto al monto recibido por financiamiento, las mujeres adquieren el 45% de lo desembolsado por las IFIM, los hombres el 54% y el 1% son créditos a personas jurídicas.

4.2.4 Cartera

La cartera es el principal activo de las Instituciones de Microfinanzas, este representa el 79.63% en relación a los activos totales. Considerando el grado de importancia, se efectúa el análisis de su estructura y componentes:

a. Participación de Mercado

La participación en el mercado de cada institución es medida a partir del monto de cartera bruta que la organización posee con relación a la cartera total de todas las instituciones reguladas al final de cada año. La cartera bruta total al 31 de diciembre del 2022 es de C\$13,289.81 millones de córdobas equivalente a US\$366.50 millones de dólares.

b. Participación por tipo de IFIM

La participación total de las IMF con relación al saldo total de la cartera bruta de todos los regulados asciende a 76.94%, por su parte la cartera de las IFIM de registro voluntario representa el 23.06%.

c. Participación Individual.

La participación de mercado de las reguladas se mide por el porcentaje obtenido de sus saldos de cartera bruta en relación al saldo de cartera total de las reguladas. Por su grado de influencia las IFIM al 31 de diciembre 2022 se pueden sub dividir en tres grupos: a) IFIM con saldo de cartera mayor o igual a 10 millones de dólares, b) IFIM con saldo de cartera de crédito de 1 a 10 millones de dólares y c) IFIM con saldo de cartera menor a 1 millón de dólares.

La siguiente tabla muestra el detalle conformado y el grado de importancia o participación del grupo entre los regulados:

Tabla 28. Entidades por saldo de cartera

Grupo	Saldo de carteras	Entidades	Participación del grupo
a)	10 o más millones de dólares	GMG Servicios, UNICOSERVI S.A., FUNDESER S.A, CREDI Q, INSTACREDIT, MERCAPITAL, PROMUJER LLC, PRODESA CORP., FUNDENUSE S.A., MICREDITO S.A., FID S.A., PRODEL S.A., ALDEA GLOBAL	87.54%
b)	De 1 a 10 millones de dólares	FIDEM S.A, CREDIFÁCIL, SERFIGSA, TU CREDITO, IMG Servicios, CREDICOMPRAS, CREDIGLOBEX S.A., CREDICITI, MICROWD, FUNDEMUJER, PANA PANA, EZA CAPITAL	9.53%

c)	Menos de 1 millón de dólares	MIDESA, CONFIANSA, CRECOSA, CREDIEXPRESS, SERFIDE, SERVICREDITO, FODEMI, ASODENIC, DAILY CREDIT, FUMDEC, SERVIFINSA, ALFACREDIT, FAMESA, AFODENIC, León2000, MICREDICASA, SOYAHORA, CONSERFIC, CEPRODEL, FIDES CAMINA, PAC S.A., AMLK S.A, EPPDR, OPORTUCREDIT, DINAR en Liquidación, Gente más Gente, PRESTANICA y FUDEMI.	2.93%
Total			100%

A continuación, se presenta el saldo por cada institución:

Tabla 29. Participación por Saldo de Cartera Bruta Total al 31 de diciembre del 2022 de las Instituciones Registradas

N°	Instituciones registradas	Saldo de Cartera en dólares	
		31/12/2022	Participación
1	GMG Servicios	39,089,111.32	10.67%
2	UNICOSERVI S.A.	32,911,776.76	8.98%
3	FUNDESER S.A.	32,668,680.40	8.91%
4	CREDI Q	30,806,533.31	8.41%
5	INSTACREDIT	28,301,162.13	7.72%
6	MERCAPITAL	27,189,016.96	7.42%
7	PROMUJER LLC	22,678,427.49	6.19%
8	PRODESA CORP.	21,651,614.86	5.91%
9	FUNDENUSE S.A.	21,101,010.00	5.76%
10	MICREDITO S.A.	20,586,172.16	5.62%
11	FID, S.A.	17,842,899.81	4.87%
12	PRODEL S.A.	14,589,703.65	3.98%
13	ALDEA GLOBAL	11,406,730.86	3.11%
14	FIDEM S.A.	6,572,500.60	1.79%
15	CREDIFÁCIL	6,090,673.31	1.66%
16	SERFIGSA	5,516,011.49	1.51%
17	TU CREDITO	3,620,438.31	0.99%
18	IMG Servicios	2,618,040.10	0.71%
19	CREDICOMPRAS	2,549,292.57	0.70%
20	CREDIGLOBEX S.A.	1,586,542.20	0.43%
21	CREDICITI	1,509,228.16	0.41%
22	MICROWD	1,320,767.14	0.36%
23	FUNDEMUJER	1,237,507.89	0.34%
24	PANA PANA	1,214,387.52	0.33%
25	EZA CAPITAL	1,087,797.82	0.30%
26	MIDESA	940,746.52	0.26%
27	CONFIANSA	882,035.62	0.24%
28	CRECOSA	858,225.69	0.23%
29	CREDIEXPRESS S.A.	804,077.61	0.22%
30	SERFIDE	733,388.04	0.20%
31	SERVICREDITO	695,774.45	0.19%
32	FODEMI	588,845.68	0.16%
33	ASODENIC	548,420.29	0.15%
34	DAILY CREDIT	521,262.45	0.14%
35	FUMDEC	485,323.91	0.13%
36	SERVIFINSA	458,959.17	0.13%
37	ALFACREDIT S.A.	449,257.33	0.12%
38	FAMESA	412,870.48	0.11%
39	AFODENIC	377,188.13	0.10%
40	LEÓN 2000 IMF S.A.	361,837.98	0.10%

N°	Instituciones registradas	Saldo de Cartera en dólares	
		31/12/2022	Participación
41	MICREDICASA S.A.	295,746.37	0.08%
42	SOYAHORA S.A.	283,600.01	0.08%
43	CONSERFICSA	269,037.21	0.07%
44	CEPRODEL	176,875.33	0.05%
45	FIDES CAMINA	163,735.44	0.04%
46	PAC S.A.	136,569.82	0.04%
47	AMLK S.A.	105,138.56	0.03%
48	EPPDR	100,744.77	0.03%
49	OPORTUCREDIT S.A.	88,339.36	0.02%
50	DINAR en Liquidación	16,227.84	0.00%
51	GENTE MÁS GENTE	0.00	0.00%
52	PRESTANICA	0.00	0.00%
53	FUDEMI	0.00	0.00%
	Saldo en dólares (USD)	366,500,254.88	
	Saldo en córdobas (NIO)	13,289,812,342.35	

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2614 por 1 dólar

d. Crecimiento/Decrecimiento de Cartera.

Al 31 de diciembre del 2022 la evolución de la cartera presentó los siguientes resultados:

- 30 instituciones que crecen su cartera de créditos,
- 22 de estas crecen entre el 4% y 24%, y
- 8 restantes crecen en porcentajes mayores al 24%,

A continuación, presentamos los saldos y porcentajes de crecimiento/decrecimiento por institución:

Tabla 30. Comparación del Saldo de Cartera y variaciones obtenidas al 31 de diciembre 2022 por las instituciones registradas

N°	Instituciones	Saldo de cartera dólares		Variación	Variación porcentual
		12/2021	12/2022		
1	GMG Servicios	33,989,704.46	39,089,111.32	5,099,406.86	15.00%
2	UNICOSERVI S.A.	28,231,430.85	32,911,776.76	4,680,345.91	16.58%
3	FUNDESER S.A.	28,720,398.33	32,668,680.40	3,948,282.07	13.75%
4	CREDI Q	19,162,550.63	30,806,533.31	11,643,982.68	60.76%
5	INSTACREDIT	45,692,299.91	28,301,162.13	-17,391,137.78	-38.06%
6	MERCAPITAL	25,738,322.72	27,189,016.96	1,450,694.24	5.64%
7	PROMUJER LLC	18,692,600.23	22,678,427.49	3,985,827.26	21.32%
8	PRODESA CORP.	18,601,951.07	21,651,614.86	3,049,663.79	16.39%
9	FUNDENUSE S.A.	17,860,411.08	21,101,010.00	3,240,598.92	18.14%
10	MICREDITO S.A.	15,468,809.87	20,586,172.16	5,117,362.29	33.08%
11	FID, S.A.	14,292,881.17	17,842,899.81	3,550,018.64	24.84%
12	PRODEL S.A.	15,019,701.13	14,589,703.65	-429,997.48	-2.86%
13	ALDEA GLOBAL	7,810,090.28	11,406,730.86	3,596,640.58	46.05%
14	FIDEM S.A.	3,485,505.25	6,572,500.60	3,086,995.35	88.57%
15	CREDIFÁCIL	5,667,769.62	6,090,673.31	422,903.69	7.46%
16	SERFIGSA	4,685,602.13	5,516,011.49	830,409.36	17.72%
17	TUCREDITO	3,074,927.30	3,620,438.31	545,511.01	17.74%

N°	Instituciones	Saldo de cartera dólares		Variación	Variación porcentual
		12/2021	12/2022		
18	IMG Servicios	676,519.38	2,618,040.10	1,941,520.72	286.99%
19	CREDICOMPRAS	2,723,644.29	2,549,292.57	-174,351.72	-6.40%
20	CREDIGLOBEX S.A.	1,352,078.33	1,586,542.20	234,463.87	17.34%
21	CREDICITI	938,107.58	1,509,228.16	571,120.58	60.88%
22	MICROWD	854,826.97	1,320,767.14	465,940.17	54.51%
23	FUNDEMUJER	1,227,927.43	1,237,507.89	9,580.46	0.78%
24	PANA PANA	1,304,687.96	1,214,387.52	-90,300.44	-6.92%
25	EZA CAPITAL	1,008,292.76	1,087,797.82	79,505.06	7.89%
26	MIDESA	1,231,428.49	940,746.52	-290,681.97	-23.61%
27	CONFIANSA	742,366.51	882,035.62	139,669.11	18.81%
28	CRECOSA	1,472,414.95	858,225.69	-614,189.26	-41.71%
29	CREDIEXPRESS S.A.	777,803.47	804,077.61	26,274.14	3.38%
30	SERFIDE	697,149.37	733,388.04	36,238.67	5.20%
31	SERVICREDITO	973,760.45	695,774.45	-277,986.00	-28.55%
32	FODEMI	724,828.60	588,845.68	-135,982.92	-18.76%
33	ASODENIC	467,075.61	548,420.29	81,344.68	17.42%
34	DAILY CREDIT	894,416.96	521,262.45	-373,154.51	-41.72%
35	FUMDEC	424,914.65	485,323.91	60,409.26	14.22%
36	SERVIFINSA	626,407.49	458,959.17	-167,448.32	-26.73%
37	ALFACREDIT S.A.	385,078.22	449,257.33	64,179.11	16.67%
38	FAMESA	371,407.94	412,870.48	41,462.54	11.16%
39	AFODENIC	769,709.69	377,188.13	-392,521.56	-51.00%
40	LEÓN 2000 IMF S.A.	625,340.72	361,837.98	-263,502.74	-42.14%
41	MICREDICASA S.A.	391,896.17	295,746.37	-96,149.80	-24.53%
42	SOYAHORA S.A.	318,774.00	283,600.01	-35,173.99	-11.03%
43	CONSERFICSA	132,510.06	269,037.21	136,527.15	103.03%
44	CEPRODEL	235,560.38	176,875.33	-58,685.05	-24.91%
45	FIDES CAMINA	196,462.50	163,735.44	-32,727.06	-16.66%
46	PAC S.A.	127,090.69	136,569.82	9,479.13	7.46%
47	AMLK S.A.	137,023.54	105,138.56	-31,884.98	-23.27%
48	EPPDR	169,286.24	100,744.77	-68,541.47	-40.49%
49	OPORTUCREDIT S.A.	141,694.46	88,339.36	-53,355.10	-37.66%
50	DINAR en Liquidación	63,554.93	16,227.84	-47,327.09	-74.47%
51	GENTE MAS GENTE	229,394.32	0.00	-229,394.32	-100.00%
52	PRESTANICA	0.00	0.00	0.00	0.00%
53	FUDEMI	144,944.81	0.00	-144,944.81	-100.00%
	Total Instituciones	329,753,335.95	366,500,254.88	36,746,918.93	11.14%
	Totales sin IFIM registradas en 2022	311,060,029.85	348,601,994.24	37,541,964.39	12.07%

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2022 es igual a C\$36.2614 por 1 dólar.

Tasa de cambio al 31 de diciembre 2021 es igual a C\$35.5210 por 1 dólar

S/R Sin registro en la CONAMI, pero tenían saldos

e. Calidad de la Cartera

e.1 Saldo Contaminado (Cartera en mora)

El saldo de cartera total contaminado a partir de un (1) día al 31 de diciembre de 2022 es de 18.01%, lo que representa un aumento de 149 puntos base con relación al año 2021, de este valor 8.80% corresponde a saldo de cartera contaminado mayor a 30 días y 9.21%

corresponde a saldo de cartera contaminado menor a 30 días. La tabla siguiente muestra la evolución del indicador para los últimos dos ejercicios.

Tabla 31. Índices de Mora de IFIM reguladas

Tipo de cartera / Índice	Porcentaje		Variación porcentual
	2021	2022	2021-2022
Cartera al Día	83.48%	81.99%	-149 Pb
Portafolio a riesgo menor a 30 días	6.74%	9.21%	247 Pb
Portafolio a riesgo mayor a 30 días	9.78%	8.80%	-98 Pb
Total Portafolio a mora	16.52%	18.01%	149 Pb

Pb: Puntos base

e.2 Calificación de Cartera

La calificación de riesgo de la cartera total de las Instituciones, se encuentra al 31 de diciembre del 2022 distribuida de la siguiente forma: cartera con categoría de riesgo normal (categoría A) cierra el año en 89.77%, presentando un aumento de 67 puntos base con relación al año 2021, la categoría de riesgo potencial (categoría B) totaliza 2.07% con un aumento de 5 puntos bases, la cartera con categoría de riesgo real (categoría C) totaliza 2.34% con un incremento de 84 puntos base, la cartera con categoría de riesgo dudosa recuperación (categoría D) presenta un 2.71%, con una disminución de 119 puntos bases y la categoría de riesgo irrecuperable (categoría E) cierra con 3.12%, lo cual representa una disminución de 36 puntos bases. Estos resultados muestran que, aunque hubo un incremento en el portafolio en riesgo menor a 30 días, la calidad de la cartera mejoró, producto del saneamiento de la cartera y la normalización de operaciones.

Tabla 32. Índices Generales de Cartera de las IMF por tipo de Calificación (2021-2022)

Calificación	Cartera Total		Variación
	2021	2022	2021 - 2022
A - Riesgo Normal	89.10%	89.77%	67 Pb
B - Riesgo Potencial	2.02%	2.07%	5 Pb
C - Riesgo real	1.50%	2.34%	84 Pb
D - Dudosa recuperación	3.90%	2.71%	-119 Pb
E - Irrecuperable	3.48%	3.12%	-36 Pb
Total	100%	100%	

Pb: Puntos base

La calificación por tipo de agrupación de cartera revela una mejora en las carteras de microcréditos y créditos hipotecarios para vivienda, notándose una mejora en los niveles de riesgos menores (cartera calificación A y B) y dejando de presentar porcentajes importantes de acumulaciones en los índices superiores (cartera calificación D y E).

En la cartera de créditos CDE (Comercial mayor al límite del microcrédito) se presenta un mantenimiento de los índices del último ejercicio.

La cartera de créditos personales presenta un deterioro de la cartera en riesgo calificaciones de la A, a la D, y una mejora por saneamiento de la cartera E, lo anterior con relación a los índices del ejercicio 2021.

A continuación, se detallan las calificaciones de la cartera por agrupación para profundizar en el análisis del comportamiento de este índice.

Tabla 33. Calificación por Tipo de Cartera de las IMF (2021-2022)

Calificación	Microcrédito		Consumo		Hipotecario		CDE	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
A- Riesgo Normal	93.32%	94.18%	86.16%	84.95%	94.27%	95.45%	90.48%	89.99%
B - Riesgo Potencial	1.26%	0.99%	2.53%	3.14%	1.41%	0.38%	2.91%	2.40%
C - Riesgo Real	0.92%	0.83%	2.41%	2.97%	1.09%	1.12%	0.30%	5.83%
D - Dudosa recuperación	1.59%	1.57%	4.88%	5.46%	0.33%	0.10%	0.85%	0.76%
E - Irrecuperable	2.91%	2.43%	4.02%	3.49%	2.90%	2.96%	5.46%	1.02%

e.3 Situación de Cartera

La calidad de la cartera medida por la situación del crédito de las Instituciones, se encuentra al 31 de diciembre del 2022 distribuida de la siguiente forma: cartera vigente cierra el año 93.11%, presentando una disminución de 71 puntos base con relación al año 2021, la cartera prorrogada totaliza 0.40% con un aumento de 35 puntos bases, la cartera reestructurada totaliza 2.19% con una disminución de 21 puntos base, la cartera vencida presenta un 4.01% con un aumento de 59 puntos bases y la cartera en cobro judicial cierra con 0.29% lo cual representa una disminución de 2 puntos bases. Estos resultados muestran que hubo una leve desmejora de la situación del crédito ubicándose este deterioro como cartera vencida.

Tabla 34. Porcentaje de participación por tipo de situación del crédito (2021-2022)

Situación del crédito	Cartera Total		Variación
	2021	2022	2021 - 2022
Vigente	93.82%	93.11%	-71 Pb
Prorrogado	0.05%	0.40%	35 Pb
Reestructurado	2.40%	2.19%	-21 Pb
Vencido	3.42%	4.01%	59 Pb
Cobro Judicial	0.31%	0.29%	-2 Pb
Total	100%	100%	

f. Estructura y Colocación de las IFIM

La estratificación de los saldos por monto desembolsado presenta variación con los porcentajes que se cerró en el año 2021. En el rango menor de 500 dólares se mantuvo con relación al año anterior. El rango de 500 a 1,000 dólares disminuyó 489 puntos base con respecto a 2021.

Los rangos de 1,000.01 a 3000, de 3,000.01 a 5,000 y de 5,000.01 a 10,000 presentan disminución de 401 puntos base, 16 puntos base y 101 puntos base respectivamente.

Los rangos de 10,000 a 15,000 y mayores a 15,000 dólares presentan un aumento este año en 213 y 803 puntos base.

Al analizar la disminución generalizada de los rangos menores a 10 mil dólares y el aumento de los mayores a 10 mil dólares se determina que las instituciones están otorgando créditos mayores y dejando la atención de la base de la pirámide.

Tabla 35. Porcentaje de Participación por Saldos de Cartera por Monto Colocado

N°	Segmento por Monto Colocado	2021	2022	Variación
1	Menor de \$500.00	16.02%	15.93%	-9 Pb
2	De \$500.01 a \$1,000.00	19.80%	14.91%	-489 Pb
3	De \$1,000.01 a \$3,000.00	30.54%	26.53%	-401 Pb
4	De \$3,000.01 a \$5,000.00	9.16%	9.00%	-16 Pb
5	De \$5,000.01 a \$10,000.00	9.44%	8.43%	-101 Pb
6	De \$10,000.01 a \$15,000.00	2.13%	4.26%	213 Pb
7	Mayor de \$15,000.00	12.91%	20.94%	803 Pb
	Total	100%	100%	

Pb: Puntos base

La cartera de créditos está colocada con los siguientes plazos: el 27% de la cartera se encuentra pactada a un plazo menor de un año, el 31% de la cartera se coloca a plazo de entre 12 y 24 meses y, el 42% de la cartera de las IFIM plazo mayor de 2 años para el pago de sus créditos. Al analizar el comportamiento de los plazos hemos observado que este año las IFIM están aumentando el plazo al que están pactando sus operaciones y se encuentran concentrando los préstamos en un plazo de entre 12 y 24 meses.

Tabla 36. Porcentaje de Participación por Saldos de Cartera por plazo de otorgamiento

N°	Plazo de otorgamiento	2021	2022	Variación
1	Menor de 12 meses	29%	27%	-200 Pb
2	Mayor de 12 y menor a 24 meses	26%	31%	500 Pb
3	Mayor de 24 meses	45%	42%	-300 Pb
		100%	100%	

La periodicidad de pago que las instituciones de Microfinanzas ofrecen a sus deudores son diversas, entre los regulados encontramos periodicidades desde pago diario hasta pagos con fechas irregulares y al vencimiento, entre estas, la forma de pago más representativa es el pago con periodicidad Mensual la que representa el 75% de participación en relación a la cartera total de créditos disminuyendo este año 200 puntos base con relación al año

anterior, por su parte las periodicidades anuales, irregulares y al vencimiento en su conjunto representan el 18%, el restante 7% se subdivide en las diferentes periodicidades.

Tabla 37. Porcentaje de Participación por Saldos de Cartera por modalidad de pago

N°	Moneda	2021	2022	Variación
1	Mensual	77%	75%	-200 Pb
2	Anual, Irregular o Al vencimiento	20%	18%	-200 Pb
3	Otras formas de pago	3%	7%	400 Pb
	Total	100%	100%	

La cartera de créditos se encuentra colocada con la siguiente composición de moneda. El 37% de la cartera se encuentra pactada en moneda extranjera y el 63% en córdobas.

Tabla 38. Porcentaje de Participación por moneda

N°	Moneda	2021	2022	Variación
1	Córdobas	76%	63%	-1300 Pb
2	Dólares	24%	37%	1300 Pb
	Total	100%	100%	

g. Actividades Financiadas

La estructura de financiamiento por sector económico presenta variación en relación al cierre del año 2021. Las actividades que presentaron crecimiento son las siguientes: Comercio 900 Pb, Pecuario 200 Pb y Servicios, Vivienda e Industria con 100 Pb cada una de ellas. Por su parte el crédito personal, el sector agrícola y las otras actividades presentan disminución de 900 puntos base, 200 puntos base y 100 puntos base cada uno respectivamente. A continuación, se presentan las variaciones:

Tabla 39. Porcentaje de financiamiento por sector económico

N°	Actividad/Año	2021	2022	Variación
1	Agrícola	14%	12%	-200 Pb
2	Comercio	21%	30%	900 Pb
3	Pecuario	5%	7%	200 Pb
4	Industria	1%	2%	100 Pb
5	Personales	52%	41%	-900 Pb
6	Servicios	2%	3%	100 Pb
7	Vivienda	2%	3%	100 Pb
8	Otras actividades	3%	2%	-100 Pb
	Total	100%	100%	

4.3 Resultados Sociales

4.3.1 Generación de Empleo

Las IFIM registradas en la CONAMI al cierre del año 2022, generaron la cantidad de 3,421 empleos directos a nivel nacional, de éstos el 46.95% son ocupados por mujeres, lo que equivale a 1,606 colaboradoras integradas a la Industria de Microfinanzas, de ellas 1,114 se encuentran desempeñando funciones en las áreas administrativas y 492 se encuentran en cargos de analistas de créditos.

Tabla 40. Total de empleos por género

Tipo Colaborador	2021			2022		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Analistas	1,267	742	525	1,271	779	492
Administrativo	2,187	1,095	1,092	2,150	1,036	1,114
Total	3,454	1,837	1,617	3,421	1,815	1,606

Durante el año 2022 se generaron 3,421 plazas, si comparamos con el cierre del 2021 el cual presentó 3,454 plazas, se tuvo una disminución de menos del 1% (0.96%).

El índice generación de empleo presenta una baja en este año, disminuyendo de 12 a 11 empleos por punto de atención. A continuación presentamos las cifras globales de cuantos empleos existen por año en las instituciones de Microfinanzas reguladas.

Tabla 41. Total Empleos del 2016 al 2022

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Analistas	1,271	1,267	1,014	1,032	1,146	1,408	1,401
Administrativo	2,150	2,187	1,791	1,842	2,177	2,628	2,087
Total	3,421	3,454	2,805	2,874	3,323	4,036	3,488
IFIM Registradas	53	50	49	40	38	38	35
Oficinas	315	286	191	198	196	218	221
Empleos/Sucursal	11	12	15	14	17	19	16

5. FORTALECIMIENTO TECNOLÓGICO INSTITUCIONAL Y APOYO E IMPACTO EN LA INDUSTRIA DE MICROFINANZAS.

Como parte del fortalecimiento de la institución, se inició el proceso de renovación de equipos de usuario final. Los equipos en uso tenían ya varios años en operación y el cambio era necesario para que los funcionarios desarrollen sus actividades adecuadamente. El proceso se inició priorizando a los colaboradores que participan en los procesos de supervisión de las IFIM reguladas. Para el fortalecimiento de los procesos de análisis de

datos, se implementó una herramienta de inteligencia de negocios, la cual permitirá un mejor aprovechamiento por parte de los funcionarios de la información recopilada de las instituciones de microfinanzas para la emisión de informes y estadísticas para el sector y para el desempeño de las labores de inspección in situ y extra situ.

En el apartado de recurso humano, se trabajó en la formación de dos nuevos inspectores de tecnología, para restablecer de esta manera las capacidades de inspección del riesgo tecnológico que habían sido melladas debido a renunciadas ocurridas a finales del año 2021 e inicios del 2022.

Vinculado al fortalecimiento del sector, se puso en producción el proyecto de cambios al Portal para la Recepción de Información de Microfinanzas (PRIM), el cual se había iniciado el año anterior. Previo a ello se realizaron capacitaciones a los regulados en el mes de enero. Tres meses después, en el mes de abril, se iniciaron los envíos con la información del corte del mes de marzo incorporando los datos adicionales. El proyecto busca automatizar el envío de información que se venía recopilando a través de hojas de cálculo de forma trimestral y que ahora estará disponible de forma mensual. Dentro de la información se incluye mayor información organizacional de las instituciones que posteriormente será publicada en el sitio web de la institución.

Con la finalidad de fortalecer el proceso de supervisión, en el mes de noviembre se inició el proyecto de desarrollo de una herramienta de apoyo a la planificación, ejecución y seguimiento de supervisiones financieras. Esta permitirá centralizar la información de las supervisiones y mejorar la eficiencia de los procesos involucrados, que finalmente coadyuven a la disminución de los tiempos de entrega de informes de inspección y a contar con información relevante para la mejora continua.

Con la finalidad de apoyar a las instituciones reguladas en lo relacionado a la gestión del riesgo de ciberseguridad, la CONAMI realizó gestiones, con el apoyo de ASBA, para que se pudieran realizar sesiones de concientización acerca de este riesgo. Se logró así realizar dos sesiones con un especialista de la Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB). Una primera sesión orientada a conocer las experiencias de la SIB en la regulación del riesgo de ciberseguridad y la segunda destinada a los regulados de la CONAMI.

El año concluyó con la finalización de la actualización del estado de las IMF en cuanto a su postura Frente al riesgo tecnológico. En 2013 se realizó un estudio que sirvió de línea base (a partir de 21 regulados que se tenía en ese entonces) y que también sirvió de insumo para la posterior emisión de la Norma sobre Gestión de Riesgo Tecnológico para Instituciones de Microfinanzas (NGRT). La actualización se realizó sobre la base de las IMF que han sido sujetas a inspecciones a la fecha de la evaluación (28 instituciones). Esta permitió conocer las debilidades que aún persisten en el sector y se sumará a los insumos para establecer de mejor manera las necesidades de mejora a la NGRT.

6. FOMENTO DE LA INDUSTRIA DE MICROFINANZAS

El fomento y la regulación de las actividades de microfinanzas, a fin de estimular el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos del país, es uno de los mandatos institucionales de la CONAMI, así que, en pro de su cumplimiento en el año 2022, la CONAMI ha realizado las siguientes actividades:

6.1 Fortalecimiento de las capacidades de funcionarios de las IFIM

Con el propósito de fortalecer las capacidades de los funcionarios que laboran en las IFIM registradas ante la CONAMI, en el año 2022 la CONAMI gestionó y llevó a cabo, 22 eventos de capacitación en los cuales la participación de los funcionarios de las IFIM alcanzó el número de 649.

El Anexo 11 presenta un detalle de las capacitaciones brindadas a los funcionarios de las IFIM reguladas por la CONAMI.

También se brindó capacitación a funcionarios del Instituto de Defensa al Consumidor (INDEC), en las siguientes normas:

- Norma sobre Protección y Atención al Usuario, brindada el 12 de julio 2022 a 10 funcionarios.
- Norma sobre Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas, brindada el 26 de julio 2022 a 10 funcionarios.

6.2 Participación de la CONAMI en la Conferencia Anual del Social Performance Task Force (SPTF)

La CONAMI recibió invitación la cual aceptó, para ser expositora en la conferencia anual del SPTF, que se llevó a cabo el jueves en 29 de septiembre 2022 en Paris, el SPTF es la principal asociación mundial de partes interesadas en las microfinanzas comprometidas con un desempeño social fuerte y medible que coordina un influyente grupo de trabajo de inversionistas de impacto, encabeza el impulso para crear estándares para la gestión responsable de las finanzas digitales y administra el Camino para la Protección al Cliente, una responsabilidad por la que se hizo cargo tras el cierre de Smart Campaign en julio del 2020, asimismo, la reunión anual reúne aproximadamente a 300 participantes de todo el mundo, por lo que se considera una buena plataforma para proyectar a nivel internacional lo que la CONAMI está realizando en pro de la medición del Desempeño Social en las actividades de Microfinanzas, y a favor de los sectores de bajos ingresos y también representa una excelente oportunidad para la gestión personal de fondos para las actividades de fomento que la CONAMI lleva a cabo como parte de sus mandatos institucionales.

7. GESTIÓN DE PROTECCIÓN Y ATENCIÓN AL USUARIO

La Ley No. 769, “*Ley de Fomento y Regulación*”, tiene como objeto el fomento y la regulación de las actividades de microfinanzas, a fin de estimular el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos del país. El artículo 53 y 88 de la Ley No. 842, “*Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuarías*”, publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 129 del 11 de julio de 2013, reconoce a la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) como autoridad específica para aplicar dicha Ley a sus instituciones reguladas.

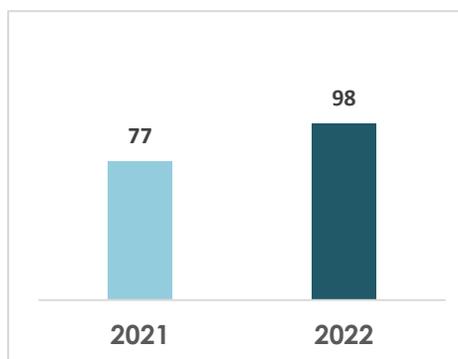
La CONAMI en cumplimiento de lo establecido en el “*Título VI, Publicidad, Transparencia y Protección al Usuario*” de la Ley No. 769, “*Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas*”, específicamente en observancia de su artículo 77, recibe y tramita los reclamos formulados por los usuarios de las IFIM: “*Los usuarios del microcrédito tienen derecho a presentar reclamos a las IFIM registradas y a recibir de éstas, respuestas oportunas y fundamentadas por cobros indebidos y por el incumplimiento de las condiciones establecidas en la presente Ley y en el respectivo contrato (...) Los reclamos no atendidos oportunamente o con respuesta negativa por parte de las IFIM registradas podrán ser recurribles ante el Presidente Ejecutivo de la CONAMI (...)*”.

De acuerdo con lo anterior, la División Legal efectuó las gestiones correspondientes para garantizar el cumplimiento del procedimiento administrativo, por parte de los usuarios y las IFIM, en el ejercicio de los derechos de los usuarios, en lo atinente a la atención de reclamos, denuncias o consultas presentadas en la CONAMI.

7.1 Tramitación de Reclamos

Las estadísticas sobre reclamos y consultas correspondientes al año 2022, se encuentran acotadas al período comprendido del 06 de enero al 22 de diciembre del año en referencia.

Gráfico 3. Comparativa de Reclamos 2021 vs 2022



En el año 2022 los usuarios presentaron noventa y ocho (98) reclamos en contra de 22 IFIM reguladas. Asimismo, se recibieron reclamos en contra de 6 instituciones no inscritas en el Registro Nacional de IFIM adscrito a la CONAMI. Cabe destacar que, en estos últimos

casos, los usuarios fueron asesorados y se les brindaron los datos de contacto del Ente Regulador competente, para la interposición del correspondiente reclamo.

La cantidad de reclamos interpuestos en el año 2022 fue mayor a la cantidad de reclamos atendidos en el año 2021, reflejando un aumento del 21%, como se aprecia en el gráfico 3.

De la revisión y análisis de los 98 reclamos recibidos en el año 2022, se determinó que los usuarios denunciaron y solicitaron intervención del ente regulador sobre:

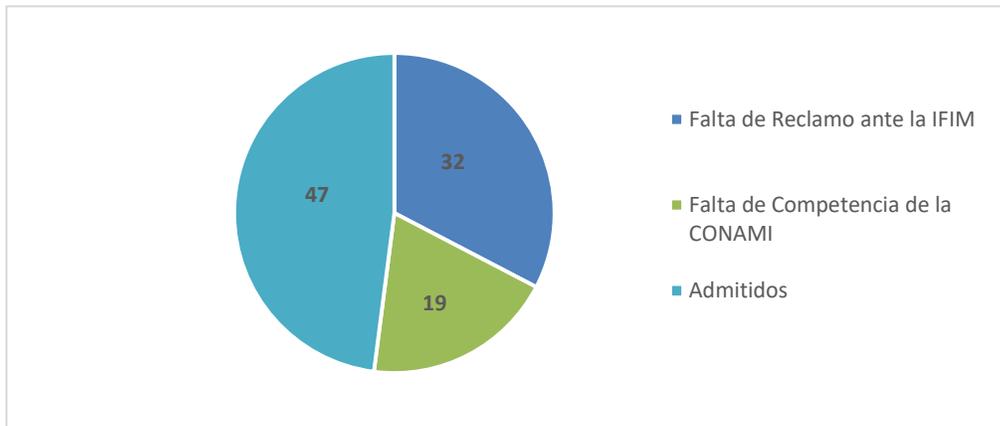
- 1) Revisión de cargos aplicados: el usuario plantea que la institución financiera aplicó a la operación financiera el cobro de comisiones, gastos, intereses corrientes o moratorios que no fueron informados de forma previa a la contratación del servicio financiero, que no fueron explicados cuando se dio lectura al contenido del contrato, o bien, que en ninguna etapa del proceso crediticio fue indicado que se cobraría ese monto por el concepto que aparece en el estado de cuenta.
- 2) Acuerdo de Pago: el usuario reconoce la existencia de una deuda con la institución financiera, sin embargo, afirma que experimentó un cambio en su situación económica, lo cual no le permite continuar pagando las cuotas pactadas inicialmente, por tal razón solicita la realización de negociación con la IFIM para establecer y que le sea aprobado acuerdo de pago, con el objetivo de modificar las condiciones del servicio financiero.
- 3) Cobranza Abusiva: en esta tipología se hace referencia a que la Institución Financiera, a través de su personal, o bien por medio de una empresa que presta servicios de cobranza extrajudicial, efectuó gestiones de cobranza administrativa en contravención al horario establecido en el marco normativo, o que se practicó afectando su dignidad, tranquilidad familiar, estabilidad laboral, entre otros.
- 4) Actualización de la información: en este sentido, el usuario pide que la Institución Financiera actualice su información crediticia reportada a la central de riesgo privada, puesto que el crédito fue cancelado totalmente. Con el objetivo de obtener otro crédito se hace consulta en la central de riesgo privada, sin embargo, el usuario expresa que se ve limitado porque la primera institución no ha reportado en estado de cancelado el crédito relacionado.
- 5) Falsedad Ideológica: se plantea que el usuario, ya sea en calidad de deudor o de fiador en la operación crediticia en cuestión, no emitió su consentimiento para la contratación del servicio financiero, de tal manera que su identidad fue usada por un tercero, en beneficio propio para formalizar el crédito, teniendo conocimiento de la imputación, a través del reporte emitido por la Central de Riesgo Privada.
- 6) Entrega de contrato y otros documentos: El usuario denuncia la falta de entrega de copia del contrato por parte de la IFIM, ya sea cuando se formaliza el crédito, o bien, cuando lo solicita posterior al desembolso.

Gráfico 4. Tipologías de Reclamos



De los 98 reclamos recibidos en la CONAMI, 51 casos se declararon inadmisibles. De manera tal, que 47 de los reclamos atendidos, sí cumplieron con los requisitos para poder ser conocidos y tramitados por esta Comisión.

Gráfico 5. Reclamos Admitidos vs Inadmisibles



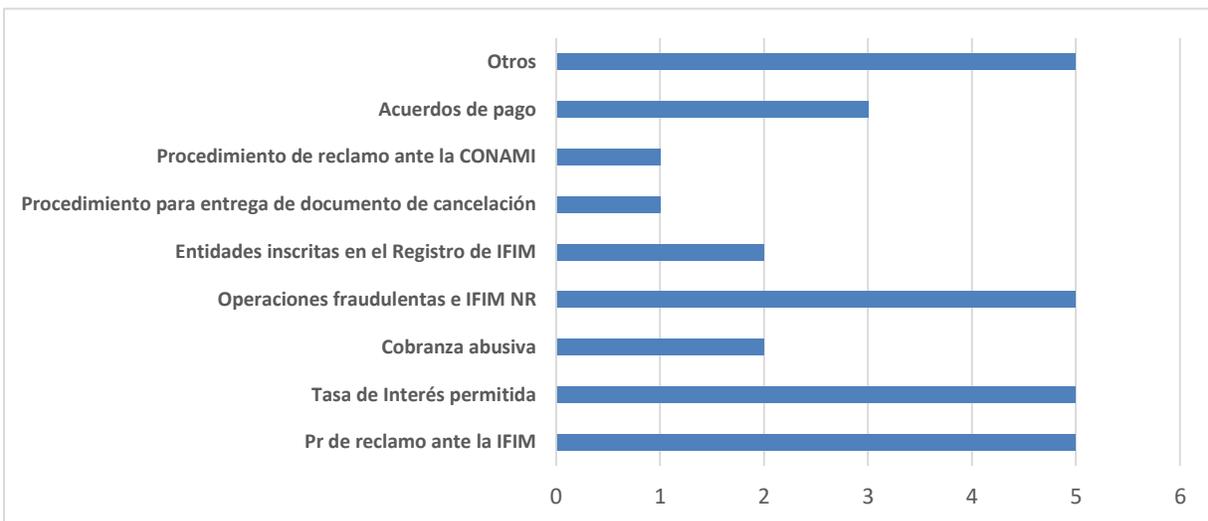
A partir de la revisión de los reclamos, la CONAMI ha resuelto y requerido, entre otros: el cumplimiento de la obligación por parte del Usuario y de la IFIM, conforme las condiciones instrumentadas en el contrato, la corrección de prácticas prohibidas para las IFIM, el reintegro de cobros indebidos, la entrega de contratos, entrega de documentos de cancelación, la actualización de información en las Centrales de Riesgo Privadas, además de haber intermediado la realización de acuerdos de pago entre las IFIM y el cliente, aunado a que se ha observado la dispensa de cargos por parte de las IFIM, entre otros.

7.2 Tramitación de Consultas

En cumplimiento del Principio de Accesibilidad y Pro Consumidor y Correctivo, establecidos en el numeral 1 y 6 del artículo 4 de la Ley No. 842, “*Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuarias*”, se han registrado y atendido 29 consultas formuladas por los usuarios de servicios financieros. Cabe mencionar que, durante el año 2022, las consultas aumentaron en casi un 300% en comparación a las 10 atendidas en 2021. Probablemente, en los años anteriores haya influido la falta de concurrencia de los usuarios ante este Regulador, para la presentación de las consultas, producto de la crisis sanitaria. En atención a tal situación, los usuarios prefirieron gestionar sus consultas mediante los mecanismos electrónicos.

Al analizar las consultas atendidas por tipologías, durante el período de este informe, se determinó que la mayor parte de las consultas se encuentran concentradas en el procedimiento para presentar un reclamo contra una entidad regulada, las consultas sobre la legalidad de las tasas de interés cobradas por la IFIM, las consultas sobre instituciones de crédito con prácticas fraudulentas y cómo llegar a un acuerdo de pago con ellas.

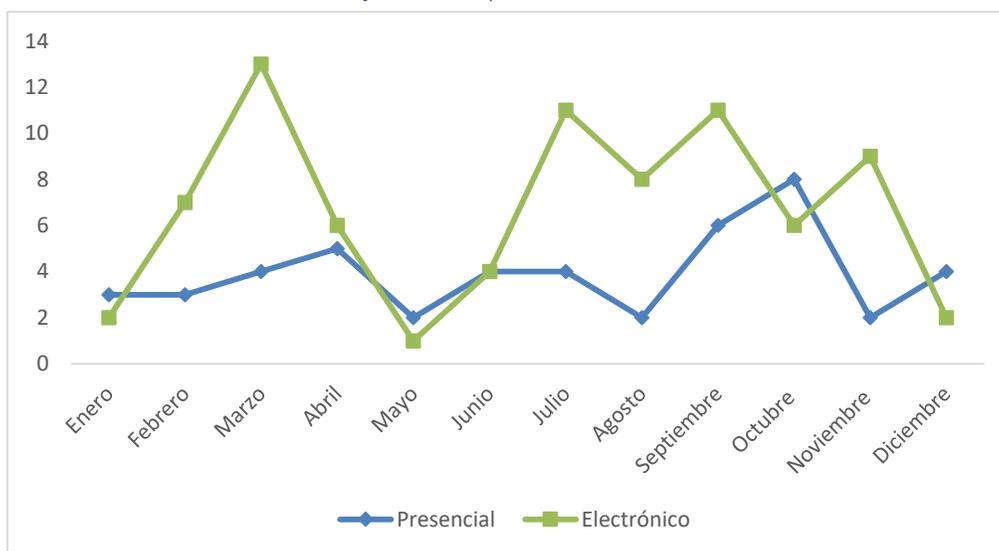
Gráfico 6. Tipología de Consultas



7.3 Canales de atención

En el contexto de la crisis sanitaria los usuarios para la presentación de reclamos, consultas y denuncias ante la CONAMI han utilizado el canal presencial proporcionalmente al uso del canal electrónico como se observa en el gráfico siguiente.

Gráfico 7. Canal presencial vs Electrónico



7.4 Capacitaciones sobre el marco regulatorio no prudencial

En cumplimiento del objetivo estratégico: “*Fomentar la industria de Microfinanzas*”, así como, en cumplimiento del Principio de Accesibilidad y Pro Consumidor y Correctivo, establecidos la Ley No. 842, “*Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuarías*”, la CONAMI ha establecido como una prioridad la divulgación de los derechos y obligaciones de los usuarios y de los proveedores de servicios financieros, promoviendo de esta manera la educación financiera de los usuarios y el fortalecimiento de los Sistemas de Atención al Usuario de las instituciones reguladas.

En virtud de lo anterior y con el objetivo de fortalecer los conocimientos de los funcionarios de las IFIM en la materia, el 5 y 12 de agosto de 2022, la CONAMI realizó capacitación sobre la Norma sobre Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas y la Norma sobre Protección y Atención al Usuario, contando con la participación de 10 IFIM, capacitación dirigida específicamente a los Oficiales de Atención al Usuario recientemente nombrados en el cargo.

Por otra parte, también se ha dado seguimiento a la información contenida en el Plan Operativo Anual de los Oficiales de Atención al Usuario, los Informes Trimestrales sobre el funcionamiento del Sistema de Atención al Usuario (SAU), así como los Informes especiales de los Auditores Internos sobre el funcionamiento de dicho sistemas, sumado a la revisión del contenido de formatos de contrato y resumen informativo, que remiten las IFIM a la CONAMI, conforme lo establecido en el marco regulatorio.

8. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Durante el año 2022, la CONAMI a través de la Coordinación de Prevención de Lavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo, le brindó seguimiento al cumplimiento de las disposiciones relacionadas con la mitigación del riesgo de lavado de activos en las entidades reguladas y supervisadas por la CONAMI.

En cumplimiento del Plan Operativo Anual, en materia de PLA/FT/FP, la CONAMI realizó las siguientes actividades:

8.1 Supervisiones

Durante el año 2022 se programaron y realizaron once inspecciones, 1 de seguimiento, 9 de cumplimiento y 1 específica.

Además, se realizaron actividades de monitoreo y retroalimentación de información:

- a) Recepción y archivo de informes estadísticos de ROS y/ RAII enviados por las IFIM reguladas;
- b) Atención a consulta realizadas por las IFIM;
- c) Elaboración de dictamen de PLA/FT de IFIM en proceso de registro;
- d) Elaboración de dictamen y no objeción a nombramiento de oficiales de cumplimiento, suplentes y comité de PLA/FT;
- e) Informes mensuales de coordinación con la UAF, sobre cumplimiento de reportes de las entidades;
- f) Seguimiento a los planes de acción derivados de las inspecciones
- g) Elaboración y seguimiento al cronograma de cumplimiento de la Norma PLA-FT-FP de las nuevas instituciones

Como parte de la retroalimentación, en el año 2022 se emitieron las siguientes circulares:

- a. Remisión de Resumen – Principales Evaluaciones Sectoriales de riesgos de LA/FT/FP;
- b. Información sobre Curso disponible en la plataforma de capacitación virtual del GAFILAT;
- c. Remisión de los Resultados del Análisis de Riesgo de Lavado de Activos en el Sector de las Microfinanzas;
- d. Retroalimentación sobre regulación en identificación del Beneficiario Final
- e. Recopilación de información para determinación de Riesgo Inherente 2022-2023

8.2 Capacitación

Acorde a la nueva realidad, el área de PLA/FT/FP, se capacitó a través de distintos cursos ofrecidos de forma gratuita y en modalidad virtual, así mismo, bajo esta modalidad se impartió capacitaciones a las IFIM como parte de la retroalimentación.

8.2.1 Capacitaciones recibidas por el personal de la CONAMI

El personal del área de prevención de lavado de activos de la CONAMI participó en once (10) eventos de capacitación que contribuyeron a fortalecer las capacidades, lo que permite mejorar el seguimiento, monitoreo y control del riesgo de prevención de lavado de activos en las IFIM reguladas por la CONAMI. (Ver Anexo 10)

8.2.2 Capacitaciones Impartidas a las IFIM

Durante el año 2022 se realizaron 2 eventos de capacitación, en los cuales se capacitaron a 189 funcionarios de las instituciones reguladas por la CONAMI:

- a) Capacitación de reforzamiento a la comprensión de los resultados de la Evaluación Nacional de Riegos (ENR) de LA/FT/FP 2019 – 2019 y principales evaluaciones de riesgos sectoriales.
- b) Capacitación sobre Resolución No. CD-CONAMI-008-01AGO07-2018 “Norma para la Prevención del Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva Aplicable a las Instituciones de Microfinanzas e Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, Supervisadas por la CONAMI”.

8.3 Coordinación Interinstitucional y participación en la Evaluación de Riesgo LA/FT/FP del Sector de Microfinanzas:

Como parte de la coordinación interinstitucional y como parte de la Comisión Nacional Anti Lavado de Activo, contra el Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; la CONAMI, participó en calidad de miembro y enlace técnico en múltiples actividades para cumplir con las acciones recomendadas para superar las brechas, que a nivel país presentamos en materia de PLA/FT/FP.

Entre las principales actividades se destacan las siguientes:

1. Sesiones ordinarias y extraordinarias de la Comisión;
2. Reuniones de trabajo de enlaces técnicos para seguimiento del plan de acción País;
3. Sesiones de trabajo para elaboración de estadísticas e informes sobre el seguimiento del GAFILAT;
4. Recopilación de estadísticas para reportar al GAFILAT, sobre efectividad;
5. Reporte mensual de estadísticas en el Sistema Nacional de Estadísticas “SINDEST”;
6. Reuniones de trabajo de preparación para visita in situ del GAFILAT, con las subcomisiones y con las IMF e IFIM;
7. Participación en reuniones y entrevistas con la misión del GAFILAT durante la visita in situ.

Entre las acciones destacadas del área de PLA-FT-FP, llevada a cabo durante el año 2022, se encuentran las siguientes:

- a. La UAF, asignó un cupo para participar en el Curso de evaluadores del GAFI; asignando el referido cupo a la coordinadora de PLA-FT-FP, quien cursó los nueve módulos virtuales y participó en el curso intensivo virtual llevado a cabo en Managua del 30 de agosto al 01 de septiembre del 2022 y contó con la participación de 19 delegados de Costa Rica, Guatemala, El Salvador, México, Honduras, Nicaragua, Panamá y República Dominicana en su calidad de países miembros del GAFILAT; así como de MERCOSUR como miembro observador del organismo;
- b. Como parte del seguimiento intensificado en el que se encontraba Nicaragua, los días lunes 05 y martes 6 de septiembre del 2022, se llevó a cabo la visita in situ del grupo de evaluadores del GAFILAT. Por parte de la CONAMI, participó la Presidente Ejecutiva como miembro titular del Consejo ALA-CFT-CFP y la coordinadora del área como enlace técnico. De los resultados de esta visita, se logró que Nicaragua saliera de la lista gris de este Organismo y por ende del seguimiento intensificado;
- c. En la semana del 12 al 16 de diciembre del 2022, la coordinadora del área de PLA-FT-FP, participó como parte de la Delegación de Nicaragua, en la XLVI Reunión de Grupos de Trabajo y Pleno de Representantes (**GTEM, GTAR y PLENO**), del GAFILAT.

Durante el año 2022, la CONAMI en materia de PLA-FT-FP, obtuvo importantes avances en el cumplimiento del SISPLA, y mantiene su compromiso de seguir cumpliendo con las acciones necesaria en tiempo y forma para generar la información tanto de cumplimiento técnico como de efectividad requerida en un sistema robusto ALA-CFT-CFP tanto institucional como nacional, este cumplimiento debe ser igual o mejor cada año para mantener los logros alcanzados y la obtención de nuevos y mejores resultados.

9. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022

El Consejo Directivo de la CONAMI, aprobó el presupuesto de ingresos y gastos de la Institución para el año 2022 en la sesión ordinaria 09-2021, del 31 de agosto de 2021, y posteriormente lo ratificó en la sesión ordinaria 13-2021 realizada el 14 de diciembre del 2021.

El plan operativo anual del año 2022 fue objeto de seguimiento, monitoreo de los indicadores, cabe destacar que en las actividades relacionadas con las inspecciones se desarrollaron de manera remota y presencial, manteniendo las medidas de prevención que continúa exigiendo la emergencia sanitaria, que persiste desde el año 2020.

9.1 Presupuesto de ingresos y gastos

La CONAMI considerando la situación financiera de las instituciones a las que supervisa y regula, en sesión del Consejo Directivo, realizada el 12 de febrero del año 2019, aprobó con la Resolución CD-CONAMI-004-03FEB122019 la "NORMA DE REFORMA A LA NORMA SOBRE APORTES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS DE

MICROFINANZAS”, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, Numero 50, del 13 de marzo de 2019, con la cual se modificó (disminuyó) para el año 2019, la base de cálculo y monto del aporte, que las IFIM debían de pagar a la CONAMI por su registro en el Registro Nacional de IFIM, el cual pasó a ser de 3.0 (tres por mil anual) a 2.25 (Dos punto veinticinco por mil anual), sobre la base del valor de los activos totales del ejercicio económico inmediato anterior y durante el año 2022 con la Resolución No. CD-CONAMI-019-02DIC14-2021, de fecha 14 de diciembre 2021 “EXTENSIÓN DE PLAZO DE VIGENCIA DE LA NORMA DE REFORMA A LA NORMA SOBRE APORTES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS DE MICROFINANZAS”, publicada en La Gaceta Diario Oficial No. 08, de fecha 14 de enero 2022, la reforma se mantuvo vigente por el año 2022.

A la par de esta decisión de mantener el aporte de las IFIM en 2.25 (Dos puntos veinticinco por mil anual), para el año 2022, la CONAMI también mantuvo vigentes las siguientes medidas de ahorro y restricción del gasto.

1. Congelamiento de 13 plazas del personal.
2. En las capacitaciones ha prevalecido la modalidad virtual y potencialización de las capacitaciones ofrecidas por ASBA y otros organismos.
3. Suspensión de beneficios al personal, tales como ayuda alimenticia, pago de combustible, kilometraje, y telefonía móvil, entre otros.

9.2 Ejecución de ingresos de la CONAMI año 2022

Durante el año se administraron los siguientes fondos:

- a) Aportes del Gobierno, que la CONAMI recibe a través del Ministerio de Hacienda y Crédito Público para cubrir parte de sus gastos corrientes, principalmente servicios personales.
- b) Fondos Propios, que principalmente provienen de los aportes que las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM), pagan a la CONAMI por su registro ante la entidad, y en menor medida del mantenimiento de valor e intereses que generan las cuentas bancarias que mantiene la CONAMI.

El presupuesto de ingresos de la CONAMI para el año 2022 fue de C\$37.85 millones los que alcanzaron una ejecución de 105.35%, la composición por fuente de fondos se presenta a continuación:

Tabla 42. Ingresos 2022 (cifras en córdobas)

INGRESOS	Total Año 2022	Gobierno	Fondos Propios
PRESUPUESTO			
Aportes del Gobierno	6,413,000	6,413,000	
Aportes de las IFIM	31,215,710		31,215,710
Otros Ingresos	226,837		226,837
TOTAL PRESUPUESTO	37,855,547	6,413,000	31,442,547
EJECUCIÓN			
Aportes del Gobierno	6,413,000	6,413,000	

Aportes de las IFIM	33,332,092		33,332,092
Otros Ingresos	135,584		135,584
TOTAL EJECUCIÓN	39,880,676	6,413,000	33,467,676
% EJECUCIÓN			
Aportes del Gobierno	100.00%	100.00%	
Aportes de las IFIM	106.78%		106.78%
Otros Ingresos	59.77%		59.77%
% EJECUCIÓN	105.35%	100.00%	106.44%
Ingresos Extra Plan	Monto C\$	Gobierno	Fondos Propios
1. Aportes de IFIM de períodos anteriores al 2022	72,488		72,488
2. Intereses de IFIM por aportes del año 2022	27,850		27,850
3. Otros ingresos	82,642		82,642
Total Extra Plan	182,980	-	182,980

Durante el año 2022 se obtuvieron ingresos fuera del presupuesto y también se han detallado en el cuadro anterior, en otros ingresos se incluyen ingresos por mantenimiento de valor, intereses por depósitos en cuentas bancarias entre otros.

Los ingresos por los aportes que las IFIM pagaron a la CONAMI por su registro en el Registro Nacional de IFIM, tuvieron el siguiente comportamiento:

Tabla 43. Aportes IFIM ((cifras en córdobas))

Aportes IFIM C\$	Proyectados	Recibidos	% Ejecución
		31,215,710	33,332,092

Aportes IFIM C\$	Notificados	Recibidos	% Ejecución
		33,970,555	33,332,092

El Anexo 07 presenta en detalle el monto pagado por las IFIM en concepto de aportes por el año 2022.

9.3 Ejecución de gastos de la CONAMI año 2022:

El presupuesto de gastos de la CONAMI para el año 2022 fue de C\$39.04 millones los que alcanzaron una ejecución de 87.81%, la composición por fuente de fondos se presenta a continuación:

Tabla 44. Ejecución de gastos 2022 (cifras en córdobas)

EGRESOS	Total Año 2022	Gobierno	Fondos Propios
PRESUPUESTO			
Servicios Personales	29,103,104	5,014,624	24,088,480
Servicios No Personales	5,660,077	1,398,376	4,261,701
Materiales y Suministros	941,561	-	941,561
Gastos de Capital	2,627,060	-	2,627,060
Cuotas a organismos internacionales - ASBA	711,114	-	711,114

TOTAL PRESUPUESTO	39,042,916	6,413,000	32,629,916
EJECUCIÓN			
Servicios Personales	26,150,625	5,014,624	21,136,001
Servicios No Personales	4,739,278	1,398,376	3,340,902
Materiales y Suministros	809,429	-	809,429
Gastos de Capital	1,872,452	-	1,872,452
Cuotas a organismos internacionales - ASBA	711,114	-	711,114
TOTAL EJECUCIÓN	34,282,898	6,413,000	27,869,898
% EJECUCIÓN			
Servicios Personales	89.86%	100.00%	87.74%
Servicios No Personales	83.73%	100.00%	78.39%
Materiales y Suministros	85.97%		85.97%
Gastos de Capital	71.28%		71.28%
Cuotas a organismos internacionales - ASBA	100.00%		100.00%
% EJECUCIÓN	87.81%	100.00%	85.41%

El monto disponible al cierre del año del presupuesto de gasto es de C\$4.76 millones, de los cuales corresponden:

- C\$3.43 millones a salarios y gastos conexos por plazas vacantes en diferentes meses del año y por las últimas 5 plazas que no se lograron contratar antes del cierre del año y también a contrataciones de bienes y servicios no ejecutadas oportunamente o que suspendieron por otros motivos.
- C\$1.33 millones a ahorros logrados durante el año 2022.

Tabla 45. Ahorro en el gasto 2022 (cifras en córdobas)

Descripción	Disponible	%
Servicios Personales	2,952,479	62%
Servicios No Personales	920,799	19%
Materiales y Suministros	132,132	3%
Gastos de Capital	754,608	16%
Totales	4,760,018	100%

El Anexo 08 presenta detalle de los gastos por renglón de gastos, plan, ejecución y disponible o ahorro.

9.4 Flujo de Efectivo

De acuerdo al presupuesto de ingresos y gastos se proyectó cerrar el año con un flujo negativo de C\$1.17 millones, que se cubriría con los fondos disponibles al inicio del año, sin embargo, el sobrecumplimiento del presupuesto de ingresos y la sub ejecución por procesos de contratación y de compra no ejecutados, así como, ahorros en el gasto, permitieron cerrar el flujo del año 2022 con C\$5.85 millones en positivo y también permitió el aumento de las disponibilidades, en relación al monto con el cual se cerró el año 2021, a continuación el detalle:

Tabla 46. Flujo de Efectivo al 31 de diciembre del 2022 (cifras en córdobas)

1. Saldo Inicial	38,074,999
2. Ingresos	40,283,878
Gobierno	6,413,000
Fondos Propios - Aportes IFIM	33,332,092
Intereses	76,184
Deslizamiento	48,900
Disminución por incobrabilidades	72,488
Otros	341,214
3. Egresos	34,436,990
Gastos Corrientes	31,688,022
Gastos de Capital	1,872,452
Membresía ASBA	711,114
Otros	165,402
4. Flujo Neto (2-3)	5,846,887
5. Saldo Final (1-4)	43,921,887
Disponibilidades en banco	10,181,184
Disponibilidad en TGR	33,740,702
Total Disponibilidades	43,921,887

9.5 Disponibilidades

A continuación, se presenta el detalle de las disponibilidades al cierre del año 2022, por fuente de fondos:

Tabla 47. Disponibilidades al cierre del 2022(cifras en córdobas)

Disponibilidades por fuente de fondos	Al 31 de diciembre del año 2022	Fuente 11 Gobierno	Fuente 14 Fondos Propios Aportes IFIM y Otros
Caja Chica			
Saldo cuentas bancarias - BANPRO	10,181,184	141,250	10,039,934
Saldo cuenta escritural - MHCP - BCN	33,740,702		33,740,702
TOTAL	43,921,887	141,250	43,780,636
Disponibilidad Restringida			
Pasivos laborales (Aguinaldo e Indemnización)	6,226,108		6,226,108
Provisiones y cuentas por pagar	833,213	141,250	691,963
Contratos suscritos			
Disponibilidad No Restringida	36,862,565	-	36,862,565

9.6 Presentación de informes al Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP)

Se cumplió con la presentación al MHCP de los siguientes informes:

- a) Programación Financiera anual y trimestral.
- b) Ejecución de gastos mensual con reportes trimestrales.
- c) Ejecución de ingresos mensual con reportes trimestrales.

9.7 Formulación del Presupuesto de Ingresos y Gastos del año 2023

En cumplimiento a las disposiciones del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) el anteproyecto del presupuesto del año 2023 fue presentado al Consejo Directivo el 25 de agosto 2022, siendo aprobado por este órgano. El anteproyecto fue enviado al MHCP en el mes de septiembre 2022 y fue aprobado por la Asamblea Nacional en el mes de noviembre 2022.

10. FORTALECIMIENTO DEL CONTROL INTERNO DE LA CONAMI

10.1 Fortalecimiento del Control Interno

Es importante mencionar que durante el año 2022 la CONAMI cumplió las siguientes tareas:

- a) Realización de sesiones del Comité de Auditoría y Finanzas, seis (6) en total.
- b) Realización de sesiones del Comité de Tecnología, cuatro (4) en total.
- c) Seguimiento y cumplimiento de los hallazgos y recomendaciones de las revisiones de Auditoría Interna de períodos anteriores.
- d) Evaluaciones semestrales del Sistema de Control Interno, que concluye con la certificación que es enviada a la Contraloría General de la República.
- e) Reforzamiento del Código de Ética y Conducta Profesional del personal de la CONAMI.
- f) Emisión y divulgación del Manual de Administración de Inventario de Bienes de Consumo.
- g) Emisión y divulgación de Manual de Procedimientos para la Formulación, Ejecución, Evaluación y Cierre de Presupuesto.
- h) Emisión y divulgación del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos para la Formulación, Ejecución, Seguimiento y Evaluación del Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo Anual.
- i) Formulación y aprobación del Plan de Sucesión de Cargos Críticos, que será implementado a partir del año 2023.

11. FORTALECIMIENTO DE LAS CAPACIDADES DE LOS COLABORADORES

11.1 Estructura organizativa y cantidad de empleados

La CONAMI concluyó el año 2022 con 40 empleados activos de los cuales 4 son puestos temporales, la Institución continúa manteniendo un gran número de puestos vacantes, 18 en total al cierre del año, de las cuales se mantuvieron congeladas durante el año 13 puestos, 5 pertenecen a puestos vacantes por renunciaciones del personal en el año 2022, de estos los procesos de selección no lograron concluirse en el año 2022.

Tabla 48. Cantidad de empleados

Puestos	Activos	Vacantes
Permanentes	36	18
Temporales	4	
Totales	40	18

Del total de 40 empleados activos 25 (62.5%) son mujeres y 15 (37.5%) son hombres. El Anexo 09, presenta el detalle de cargos y número de empleados de la CONAMI por los años 2022 y 2021.

11.2 Capacitación al personal de la CONAMI

El fortalecimiento de las capacidades del personal de la CONAMI continúa siendo una prioridad para la administración de la Institución, por lo cual los colaboradores durante el año 2022, asistieron a diferentes cursos, talleres y conferencias,, el énfasis en estas capacitaciones, ha sido la gestión integral de los riesgos en el ámbito del sistema financiero, del cual las instituciones reguladas por la CONAMI forman parte, así mismo, se continuó con el fortalecimiento de los temas de Control Interno.

La capacitación y fortalecimiento de las capacidades técnicas del personal, es uno de los objetivos estratégicos de la CONAMI y durante el año 2022, los empleados alcanzaron 573 participaciones en 102 eventos de capacitación, los cuales se llevaron a cabo en su gran mayoría en modalidad virtual.

El Anexo 10 presenta un detalle de las capacitaciones brindadas a los colaboradores de la CONAMI agrupadas por la institución que organizó los eventos, y por los temas sobre los que trataron estas capacitaciones.

Dado que la CONAMI continuó en el año 2022 con la implementación de las medidas de ahorro, las capacitaciones en su gran mayoría se realizaron de forma virtual y a través de la Asociación Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), de la cual la CONAMI es miembro colaborador, con opción a participar con sus colaboradores en el Plan Continental

de Capacitación, que ofrece cursos especializados para instituciones supervisoras y reguladoras como la CONAMI, por lo cual la CONAMI aporta anualmente US\$20,000.00 (Veinte mil dólares).

Durante el año la CONAMI continuó reforzando la divulgación, capacitación y reforzamiento en el personal sobre el Código de Ética y Conducta Profesional al personal.

Se realizaron dos evaluaciones semestrales del desempeño al personal, para conocer el cumplimiento de los planes de trabajo y que también tiene como propósito que obtenga una retroalimentación sobre su desempeño.

Se llevaron a cabo procesos de selección y reclutamiento de quince (15) colaboradores, garantizando los procesos de control necesarios para que la institución cuenta con personal idóneo en cada puesto de trabajo.

11.3 Plan Operativo Anual – POA 2022

Se desarrolló el Plan Operativo del año 2022, y la presentación del mismo a todo el personal de la CONAMI, actividad que se llevó a cabo el día 11 de febrero 2022 y en la cual participaron todos los colaboradores, y en donde cada director y jefe de área presenta el Plan Operativo de la unidad organizativa que dirige y como este se relaciona con los objetivos estratégicos, los objetivos del año y con el resto de unidades organizativas.

El plan operativo anual del año 2022 fue objeto de seguimiento, monitoreo de los indicadores, cabe destacar que en las actividades relacionadas con las inspecciones se desarrollaron bajo la modalidad híbrida presencial y remota, manteniendo las medidas de prevención que continúa exigiendo la emergencia médica, que persiste desde el año 2020.

11.4 Plan Estratégico Institucional 2022-2025

La CONAMI durante el año 2022, formuló el Plan Estratégico Institucional (PEI), que abarca el período del 1 de julio del año 2022 al 31 de diciembre del año 2025 y que contiene los resultados de la revisión y análisis realizado por la institución, con el fin de lograr un adecuado cumplimiento de su misión, visión y mandatos institucionales, estos últimos establecidos en la Ley No. 769, “Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas”, y otras disposiciones jurídicas.

El documento establece las líneas de acción estratégicas en las que se desarrollarán las funciones de la CONAMI para el período 2022 – 2025, y que servirán como base para la elaboración de los Planes Operativos Anuales (POA), de la Institución, los cuales tienen su expresión financiera en los presupuestos anuales.

La formulación del PEI, es el resultado del trabajo conjunto promovido por el Consejo Directivo y la Presidencia Ejecutiva de la entidad, en el que participaron todas las unidades organizativas de la Institución y todos los colaboradores de la misma, sin distinción alguna de cargo o posición.

12. ADQUISICIONES 2022

El programa Anual de Contrataciones para el año 2022, aprobado por la Máxima Autoridad de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), fue publicado en el Portal Nicaragua Compra, Sistema de Contrataciones Electrónicas (SISCAE) de la Dirección General de Contrataciones del Estado (DGCE-MHCP), el día 19 de enero del 2022. Se programaron un total de cuarenta y tres (43) procedimientos de compras y/o contrataciones y un valor estimado de presupuesto de C\$6,828,315.00 (Seis millones ochocientos veintiocho mil trescientos quince córdobas netos).

El total de las cuarenta y tres (43) contrataciones programadas se clasificaron por tipo de modalidad en: 35 contrataciones menores divididas entre obras, bienes y servicios; 5 contrataciones simplificadas por servicios y 3 Licitación Selectivas de servicios.

Durante el año se realizaron VIII modificaciones al PAC, con el objeto de realizar: (i) inclusión de nuevas contrataciones por necesidad institucional no planificada inicialmente o por procesos declarados desiertos con nueva reapertura, (ii) exclusiones de los procedimientos de contratación programados que por situaciones de fuerza mayor no se alcanzó su ejecución conforme a lo proyectado, (iii) modificaciones de fechas y montos estimados.

A continuación, se detallan los resultados de ejecución del Plan Anual de Contrataciones (PAC) por trimestre del año 2022:

Tabla 49. Ejecución del Plan Anual de Contrataciones

Resultado del Trimestre	Procedimientos Ejecutados	Monto Adjudicados
I trimestre 2022	5	C\$ 970,508.39
II trimestre 2022	13	C\$ 2,356,724.90
III trimestre 2022	8	C\$ 604,598.38
IV trimestre 2022	11	C\$ 2,506,248.00
	37	C\$ 6,438,079.67

De la descripción anterior, 9 procesos fueron ejecutados mediante renovación de contrato de los procesos programados, por la suma total al cierre de año de C\$1,903,858.17; mismos que por su naturaleza las líneas en el formato PAC, han sido excluidas en la última versión PAC (VIII Modificación).

En conclusión, al finalizar el año 2022, se ejecutaron un total de 28 procedimientos de contratación, más 9 renovaciones de contrato distribuido por modalidad de la siguiente manera:

Tabla 50. Cantidad de procedimientos ejecutados por modalidad

N°	Modalidad	Cantidad	Presupuesto Ejecutado	Observaciones
1	Contratación Menor	30	C2,264,586.87	Corresponde a procedimientos ordinarios y renovaciones de Contrato.
2	Licitación Selectiva	02	C\$ 2,787,277.88	Corresponde a procedimiento ordinario y renovación de Contrato
4	Contratación Simplificada	05	C\$ 1,386,214.92	Corresponde a procedimientos ordinarios y renovaciones de Contrato
5	Concurso	0	C\$0.00	
		37	C\$ 6,438,079.67	Procedimiento Ordinario y Renovaciones de Contrato.

12.1 Procedimientos Declarados desiertos del PAC 2022

Durante el año 2022 se declararon 8 procedimientos desiertos, de las cuales 5 fueron abiertos nuevamente por necesidad existente, el resto no sufrió reapertura.

12.2 Procedimientos Excluidos del PAC 2022

Fueron excluidos un total de doce líneas (12) correspondientes a procesos planificados en el Programa Anual de Contrataciones, mismos que no fueron ejecutados por situación de fuerza mayor.

12.3 Publicación de la información en el SISCAE

De conformidad al reporte del Sistemas Electrónicos de Contrataciones del Estado (SISACE), en cuanto a las publicaciones efectuadas en el portal electrónico durante el período de enero a diciembre 2022, se constató que el ingreso de la información de los procesos de compra y/o contrataciones de la CONAMI fueron publicados de acuerdo a la planificación.

13. AUDITORÍA INTERNA

De conformidad a los artículos 43,44 y 45 de la Ley No. 681, “Ley Orgánica de la Contraloría General de la República”, Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (NAGUN) emitidas por la Contraloría General de la República, el Consejo Superior de la Contraloría General de la República, en sesión ordinaria No. 1270, del 08 de febrero del 2022, aprobó el Plan Anual de Trabajo del año 2022.

La auditoría interna es una sola unidad funcional, por lo que ejerce en forma integrada las funciones que fija el marco legal existente. Para su cumplimiento, se utilizan las normativas emitidas por la Contraloría General de la República, y por otras instancias técnicas, así como, políticas y procedimientos internos que le permiten guiar en forma profesional su labor.

La estructura organizativa de la CONAMI se compone de la siguiente forma: Consejo Directivo, Presidencia Ejecutiva, División Legal, División Administrativa Financiera, Dirección de Registro y Supervisión, División de Tecnología, Unidad de Adquisiciones.

En virtud de lo anterior, durante el año 2022, los objetivos estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna están orientados, entre otras cosas, a controlar, evaluar y fiscalizar los procesos de dirección de la CONAMI.

Durante el año 2022 la Unidad de Auditoría Interna de la CONAMI, realizó las siguientes actividades y se obtuvieron los siguientes resultados:

- a) Realizar auditorías de cumplimiento a las operaciones financieras o administrativas de la CONAMI, con el fin de evaluarlas y elaborar el correspondiente informe que contenga los comentarios, recomendaciones y conclusiones.
- b) Evaluar que el Sistema de Control Interno de la CONAMI, cumpla con los lineamientos de las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI).
- c) Verificar el cumplimiento de las recomendaciones emitidas por auditoría interna.
- d) Gestionar asistencia a programas especializados de capacitación para la Unidad de Auditoría Interna de la CONAMI.

La Unidad de Auditoría Interna de la CONAMI, realizó tres auditorías programadas de acuerdo con el Plan Anual de Auditoría aprobado por la Contraloría General de la República:

- a) Auditoría de Cumplimiento a los Procesos de Contrataciones Administrativas efectuadas por la Comisión Nacional de Micro Finanzas (COMANI), en el período del 01 de enero al 31 de diciembre 2021.
- b) Auditoría de cumplimiento a los Ingresos de la Comisión Nacional de Microfinanzas, en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.
- c) Auditoría de Cumplimiento a la Administración de los Bienes de Uso de la Comisión Nacional de Micro Finanzas (COMANI), por el período comprendido de 1 de enero al 31 diciembre de 2021.

Las tres Auditorías Programadas de acuerdo con el Plan Anual de Auditoría aprobado por la Contraloría General de la República, obtuvieron resultados satisfactorios, no habiéndose generado recomendaciones de Control Interno.

14. ANEXOS

Anexo 01. Detalle de Resoluciones aprobadas por el Consejo Directivo

N°	Resolución	Descripción
1	CD-CONAMI-001-01ENE25-2022	Plazo Adicional para Dictar Normas Generales Requeridas por la Ley No. 769: "Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas"
2	CD-CONAMI-002-02ENE25-2022	CANCELACIÓN DEL REGISTRO DE LA ASOCIACIÓN DE CONSULTORES PARA EL DESARROLLO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (ACODEP), EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM ADSCRITO A LA CONAMI
3	CD-CONAMI-003-03ENE25-2022	CANCELACIÓN DEL REGISTRO DE ACCIONA FINANCE, SOCIEDAD ANÓNIMA, EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM ADSCRITO A LA CONAMI
4	CD-CONAMI-004-01FEB22-2022	AUTORIZACIÓN DE REGISTRO A LA SOCIEDAD IMG SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA (IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S. A.), EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM, COMO INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS.
5	CD-CONAMI-005-02FEB22-2022	NORMA SOBRE PATRIMONIO O CAPITAL SOCIAL MÍNIMO DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS
6	CD-CONAMI-006-01MAR31-2022	AUTORIZACIÓN PARA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE CRÉDITO PARA COMPRAS, SOCIEDAD ANÓNIMA (CREDICOMPRAS)
7	CD-CONAMI-006-01MAY26-2022	EXTENSIÓN DE PLAZO DE VIGENCIA DE LA NORMA DE REFORMA A LA NORMA SOBRE APORTES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS DE MICROFINANZAS.
8	CD-CONAMI-007-01JUN30-2022	EXTENSIÓN DE PLAZO DE VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, NORMA DE REFORMA A LA NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS.
9	CD-CONAMI-008-01SEPT29-2022	AUTORIZACIÓN PARA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE FUNDACIÓN PARA LA INVESTIGACIÓN, DESARROLLO Y APOYO A LA MICROEMPRESA NACIONAL (FIDES CAMINA)
10	CD-CONAMI-009-02SEPT29-2022	AUTORIZACIÓN PARA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE SERVICIOS FINANCIEROS DE OCCIDENTE, SOCIEDAD ANÓNIMA (SERVIFIN, S. A.)
11	CD-CONAMI-010-03SEPT29-2022	NORMA DE RESTABLECIMIENTO DE LA RESOLUCIÓN No. CD-CONAMI-004-02OCT29-2012, NORMA SOBRE APORTES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERMEDIARIAS DE MICROFINANZAS.
12	CD-CONAMI-011-01OCT27-2022	AUTORIZACIÓN PARA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE LA ASOCIACIÓN PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIA (PAC).
13	CD-CONAMI-012-02OCT27-2022	DENEGACIÓN DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM AL CENTRO DE FORMACIÓN FAMA, SOCIEDAD ANÓNIMA (CENTRO FAMA, S. A.)
14	CD-CONAMI-013-03OCT27-2022	Resolución sobre Recurso de Apelación promovido por INSTACREDIT, SOCIEDAD ANÓNIMA, en contra de la Resolución Administrativa CONAMI-PE-124-09-2022
15	CD-CONAMI-014-01NOV24-2022	AUTORIZACIÓN DE MODIFICACIÓN DE INSCRIPCIÓN DE LAS OSFL EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM EN VIRTUD DE LA LEY NO. 1137, LEY ESPECIAL PARA EL CAMBIO DE RÉGIMEN JURÍDICO DE ORGANISMOS SIN FINES DE LUCRO
16	CD-CONAMI-015-01DIC22-2022	AUTORIZACIÓN DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE PROMOTORA PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS Y EL DESARROLLO LOCAL, SOCIEDAD ANÓNIMA (PRODEL, S. A.)
17	CD-CONAMI-016-02DIC22-2022	AUTORIZACIÓN DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM DE LA EMPRESA POR LA PAZ Y EL DESARROLLO DEL RAMA, SOCIEDAD ANÓNIMA (EPPDR, S. A.)
18	CD-CONAMI-017-03DIC22-2022	CANCELACIÓN DEL REGISTRO DE FINCA MICROFINANZAS NICARAGUA, SOCIEDAD ANÓNIMA EN EL REGISTRO NACIONAL DE IFIM ADSCRITO A LA CONAMI.
19	CD-CONAMI-018-04DIC22-2022	EXTENSIÓN DE PLAZO DE VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN CD-CONAMI-008-01MAY26-2020, NORMA DE REFORMA A LA NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS.

Anexo 02. Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas Inscritas en el Registro Nacional de IFIM.

N°	Categoría	Nombre comercial	Razón Social
1	IMF	ALDEA GLOBAL	ALDEA GLOBAL, SOCIEDAD ANÓNIMA
2	IMF	MARTIN LUTHER KING	AMLK, SOCIEDAD ANÓNIMA
3	IMF	ASODENIC	ASODENIC SOCIEDAD ANÓNIMA
4	IMF	CONFIANSA	CONSULTORES FINANCIEROS SOCIEDAD ANÓNIMA
5	IMF	CRECOSA	CREDITOS Y COBROS, LP. SOCIEDAD ANÓNIMA
6	IMF	CREDICITI	COMPAÑÍA FINANCIERA CENTROAMERICANA, SOCIEDAD ANÓNIMA
7	IMF	CREDICOMPRAS	CRÉDITO PARA COMPRAS, SOCIEDAD ANÓNIMA
8	IMF	CREDIEXPRESS S.A.	CREDIEXPRESS SOCIEDAD ANÓNIMA
9	IMF	CREDIFÁCIL	CORPORACIÓN FINANCIERA, SOCIEDAD ANÓNIMA (COFINSA)
10	IMF	DAILY CREDIT	MICROFINANCIERA DAILY CREDIT, SOCIEDAD ANÓNIMA
11	IMF	DINAR En liquidación	SERVICIOS FINANCIEROS CASTILLO, SOCIEDAD ANÓNIMA
12	IMF	FAMESA	FONDO DE APOYO A LA MICROEMPRESA SOCIEDAD ANÓNIMA
13	IMF	FID, S. A	FID, SOCIEDAD ANÓNIMA
14	IMF	FIDEM, S. A	FIDEM, SOCIEDAD ANÓNIMA
15	IMF	FIDES CAMINA, S.A.	FIDES CAMINA, SOCIEDAD ANÓNIMA
16	IMF	FODEMI	FONDO DE DESARROLLO PARA LA MICROEMPRESA, SOCIEDAD ANÓNIMA
17	IMF	FUDEMI	FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA
18	IMF	FUNDEMUJER	FUNDEMUJER SIEMPRE, SOCIEDAD ANÓNIMA
19	IMF	FUNDENUSE S.A.	FUNDENUSE SOCIEDAD ANÓNIMA
20	IMF	GENTE MÁS GENTE	GENTE MÁS GENTE SOCIEDAD ANONIMA
21	IMF	GMG SERVICIOS	GMG SERVICIOS NICARAGUA SOCIEDAD ANÓNIMA
22	IMF	IMG SERVICIOS	IMG SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA
23	IMF	LEON 2000 IMF S.A.	LEÓN 2000 IMF SOCIEDAD ANÓNIMA
24	IMF	MERCAPITAL	MERCAPITAL DE NICARAGUA SOCIEDAD ANÓNIMA
25	IMF	MICREDICASA, S. A	MICROFINANCIERA MICREDICASA SOCIEDAD ANÓNIMA
26	IMF	MICREDITO S.A.	EMPRESA PARA EL APOYO Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA URBANA Y RURAL, SOCIEDAD ANONIMA
27	IMF	FUNDESER S. A	MICROFINANCIERA FUNDESER SOCIEDAD ANÓNIMA
28	IMF	PANA PANA	PANA PANA, SOCIEDAD ANÓNIMA
29	IMF	PRESTANICA	PRÉSTAMOS PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA, SOCIEDAD ANÓNIMA
30	IMF	PRODESA CORP.	CORPORACION PARA LA PROMOCION Y EL DESARROLLO CORP
31	IMF	PROMUJER LLC	PROMUJER NICARAGUA LLC
32	IMF	SERFIDE	SERVICIOS FINANCIEROS Y DESARROLLO EMPRESARIAL SOCIEDAD ANONIMA
33	IMF	SERFIGSA	SERVICIOS FINANCIEROS GLOBALES NICARAGUA SOCIEDAD ANÓNIMA
34	IMF	SERVICREDITO	SERVICREDITO, SOCIEDAD ANÓNIMA
35	IMF	SERVIFINSA	SERVICIOS FINANCIEROS DE OCCIDENTE, SOCIEDAD ANÓNIMA
36	IMF	UNICOSERVI S.A.	UNICOSERVI SOCIEDAD ANÓNIMA
37	IFIM Voluntaria	AFODENIC	SOCIEDAD DE MICROFINANZAS INCLUSIVAS, SOCIEDAD ANÓNIMA
38	IFIM Voluntaria	ALFACREDIT, S. A	ALFACREDIT, SOCIEDAD ANÓNIMA
39	IFIM Voluntaria	CEPRODEL S.A.	CENTRO DE PROMOCIÓN DEL DESARROLLO, SOCIEDAD ANÓNIMA
40	IFIM Voluntaria	CONSERFICSA	COMPAÑÍA NICARAGÜENSE DE SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES, SOCIEDAD ANÓNIMA
41	IFIM Voluntaria	CORFINSA	CORPORACIÓN DE FINANZAS, SOCIEDAD ANÓNIMA
42	IFIM Voluntaria	CREDI Q	CREDI Q INVERSIONES NICARAGUA, SOCIEDAD ANÓNIMA

N°	Categoría	Nombre comercial	Razón Social
43	IFIM Voluntaria	CREDIGLOBEX S.A.	CREDIGLOBEX SOCIEDAD ANÓNIMA
44	IFIM Voluntaria	EPPDR, S.A.	EMPRESA POR LA PAZ Y EL DESARROLLO DEL RAMA, SOCIEDAD ANÓNIMA
45	IFIM Voluntaria	FUMDEC S.A.	FUMDEC MUJER Y ECONOMÍA, SOCIEDAD ANÓNIMA
46	IFIM Voluntaria	INSTACREDIT	INSTACREDIT SOCIEDAD ANÓNIMA
47	IFIM Voluntaria	MICROWD	MICROWD NICARAGUA SOCIEDAD ANÓNIMA
48	IFIM Voluntaria	MIDESA	MICROFINANCIERA DE DESARROLLO, SOCIEDAD ANÓNIMA
49	IFIM Voluntaria	OPORTUCREDIT S.A.	GRUPO GOLD SOCIEDAD ANONIMA
50	IFIM Voluntaria	PAC, S.A.	MICROFINANCIERA PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIA, SOCIEDAD ANÓNIMA
51	IFIM Voluntaria	PODER CAPITAL	EZA CAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA
52	IFIM Voluntaria	PRODEL, S.A.	PROMOTORA PARA EL DESARROLLO LOCAL, SOCIEDAD ANÓNIMA
53	IFIM Voluntaria	SOYAHORA	SOYAHORA SOCIEDAD ANÓNIMA

Anexo 03. Instituciones que solicitaron su registro durante el 2022.

N°	Razón Social de la IFIM registrada	Tipo de tramite	Estatus
1	Crédito para compras sociedad anónima (CREDICOMPRAS)	Completar información pendiente	Resuelto
2	Centro de formación FAMA Sociedad Anónima (Centro FAMA)	Nuevo	Resuelto
3	Asociación pueblos en acción Comunitaria (APAC).	Nuevo	Resuelto
4	Servicios financieros de occidente Sociedad Anónima (SERVIFINSA)	Nuevo	Resuelto
5	Fundación para la Investigación, Desarrollo y Apoyo a la Microempresa Nacional (FIDES CAMINA)	Nuevo	Resuelto
6	Microfinanciera Aprovin Sociedad Anónima Santo Tomas Chontales (APROVIN)	Nuevo	En trámite
7	Emprendedores Modernos de Chacaraseca Sociedad Anónima (EMDECHA)	Nuevo	En trámite
8	Empresa por la Paz y el Desarrollo del Rama Sociedad Anónima (EPPDR S.A.)	Nuevo	En trámite
9	Promotora para el Desarrollo de las Microfinanzas y el Desarrollo Local Sociedad Anónima (PRODEL S.A.)	Nuevo	En trámite
10	Provedora de Servicios Empresariales y Sociales Sociedad Anónima (PRODESSA)	Nuevo	En trámite
11	Smart Credit Sociedad Anónima	Nuevo	En trámite
12	Global Microfinance Sociedad Anónima	Nuevo	En trámite
13	The Neo Fund Sociedad Anónima	Nuevo	En trámite

Anexo 04. Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas no reguladas.

N°	Nombre comercial	Nombre	Ciudad
1	CREDIÁGIL	CREDIÁGIL	Chinandega
2	CREDIPRESTA	MICROFINANCIERA CREDIPRESTA	Chinandega
3	Soluciones	SOLUCIONES FINANCIERAS DE NICARAGUA, SOCIEDAD ANÓNIMA	Chinandega
4	INSTACASH	INSTACASH SOCIEDAD ANÓNIMA	Diriamba, Carazo
5	OCTUPAN	OCTUPAN	Estelí
6	MISTER MONEY	MISTER MONEY	León
7	Soluciones	SOLUCIONES, SOCIEDAD ANÓNIMA	León
8	ANDALUCÍA	ANDALUCÍA	Managua
9	AUTOFÁCIL	AUTOFÁCIL NICARAGUA	Managua
10	C & O CREDIT	C & O CREDIT NICARAGUA, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
11	COFICSA	CORPORACION FINANCIERA DE CREDITO S.A.	Managua
12	CREDICOM	MENDOZA LARIOS Y COMPAÑÍA LIMITADA	Managua
13	CREDILEASING	CREDILEASING	Managua
14	CREDINICSA	CREDINICSA	Managua
15	CREDINISF	CRÉDITO EN NICARAGUA Y SOLUCIONES FINANCIERAS	Managua
16	CREDITNEW	SERVICIOS FINANCIERO AL ALCANCE DE TUS MANOS, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
17	EASYCREDIT	EASY CREDIT	Managua
18	EEMA	EEMA, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
19	EMFINSA	MICROEMPRESA FINANCIERA SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
20	FADCANIC	FUNDACIÓN PARA LA AUTONOMÍA Y EL DESARROLLO DE LA COSTA ATLANTICA DE NICARAGUA	Managua
21	FINICSA	FINICSA	Managua
22	FINURSA	FONDO DE INVERSIONES URBANAS, S. A	Managua
23	FLEXICREDITO	FLEXICREDITO, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
24	FUPYME	FUNDACIÓN PARA LA PEQUEÑA MEDIANA Y MICROEMPRESA	Managua
25	INFICSA	INVERSIONES FINANCIERAS Y CRÉDITOS, SOCIEDAD ANÓNINA	Managua
26	KRECI	CREDITOS Y SERVICIOS DE INVERSIÓN, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
27	KUIKI CREDIT	KUIKI CREDIT	Managua
28	NEFICSA	NEGOCIOS FINANCIAMIENTOS Y CREDITOS, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
29	NICACREDIT	GLOBAL INVESTMENTS, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
30	PREMAR	PREMAR	Managua
31	PRESTAMAX	PRESTAMAX, SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
32	PRISMANIC	PRISMA MICROFINANCE NICARAGUA SOCIEDAD ANÓNIMA	Managua
33	REDARCOIRIS	THE RAINBOW NETWORK, INC.	Managua
34	UNICREDIT	KUVICA BPO	Managua
35	VENCREDIT	VENCREDIT	Managua
36	CREDIÁGIL	SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA	Masaya/Granada
37	ADDAC	ASOCIACIÓN PARA LA DIVERSIFICACIÓN Y DESARROLLO AGRICOLA COMUNAL	Matagalpa
38	INVERCREDIT	INVERCREDIT	Matagalpa
39	CREZCAMOS	CREDITO RÁPIDO Y SEGURO	Matagalpa/Estelí
40	PRESTINSA	PRESTAMOS INMEDIATOS, SOCIEDAD ANÓNIMA	Matagalpa
41	PROEXITO	PROEXITO	Matagalpa
42	SIASA	SERVICIO INTEGRALES AMIGO SOCIEDAD ANONIMA	Matagalpa
43	SOLFIPERSA	SOLFIPERSA	Matagalpa
44	PRESTAPLUS	PRESTAPLUS	Rivas

Anexo 05. Firmas de Auditoría Externa en el Registro de Firmas de la CONAMI

N°	Firma	Resolución	Fecha Inscripción
1	Cáceres Quintana & Asociados, Compañía Limitada	CONAMI-PE-089-08-2013	27/8/2013
2	Caracas & Co. Compañía Limitada	CONAMI-PE-090-08-2013	27/8/2013
3	Contadores Públicos Autorizados, Gutiérrez Guadamuz & Compañía Limitada	CONAMI-PE-091-08-2013	27/8/2013
4	Guadamuz, Rueda y Martínez & Compañía Limitada	CONAMI-PE-092-08-2013	27/8/2013
5	Gilder Cash y Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-096-08-2013	27/8/2013
6	Deloitte Touche & Arias, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-097-09-2013	5/9/2013
7	PriceWaterHouseCoopers y Compañía Limitada	CONAMI -PE-163-07-2020	31/7/2020
8	Grant Thornton Hernández & Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-102-09-2013	9/9/2013
9	Guillen y Asociados & Compañía Limitada	CONAMI-PE-103-09-2013	9/9/2013
10	Guerra y Compañía Limitad	CONAMI-PE-104-09-2013	9/9/2013
11	Carlos Reyes López y Compañía	CONAMI-PE-105-09-2013	9/9/2013
12	Fernando Antonio Porras Alemán, Contadores Públicos Autorizados y Consultores, Compañía Limitada	CONAMI-PE-106-09-2013	9/9/2013
13	Zelaya Valle Contadores Públicos Independientes y Compañía Limitada	CONAMI-PE-115-10-2013	17/10/2013
14	Baker Tilly Nicaragua Sociedad Anónima	CONAMI-PE-061-06-2014	19/6/2014
15	Assurant Internacional & Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-094-08-2014	13/8/2014
16	Ernst & Young Nicaragua Sociedad Anónima	CONAMI-PE-127-09-2014	17/9/2014
17	Consultores de Empresas Asociados Valle, Orozco y Compañía	CONAMI-PE-196-12-2014	9/12/2014
18	Sánchez Robleto Valdez y Compañía Limitada	CONAMI-PE-016-01-2015	26/1/2015
19	Brenes, Torres, García y Compañía Limitada	CONAMI-PE-113-07-2015	15/7/2015
20	Servicios Especializados y Consultorías, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-132-08-2015	4/8/2015
21	Quijano González Asociados & Compañía Limitada.	CONAMI-PE-139-08-2015	14/8/2015
22	Castro López y Asociados, Compañía Limitada.	CONAMI-PE-154-10-2015	1/10/2015
23	Armando Mendoza Yescas & Asociados Compañía Limitada	CONAMI-PE-172-11-2015	12/11/2015
24	Soluciones Contables, Legales y Fiscales, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-171-11-2015	12/11/2015
25	J Murillo & Compañía Limitada	CONAMI-PE-222-09-2016	29/9/2016
26	Hermanos Mendoza Linarte & Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-261-11-2016	16/11/2016
27	Torres, Estrada & Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-267-12-2016	2/12/2016
28	BDO Nicaragua, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-275-12-2016	14/12/2016
29	Auditorías, servicios & consultorías, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-276-12-2016	15/12/2016
30	Amaya Lacayo & Compañía Limitada	CONAMI-PE-009-01-2017	10/1/2017
31	Ponce Espinoza y Asociados, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-020-02-2017	22/2/2017
32	Despacho Martha García y Asociados, Compañía Limitada	CONAMI-PE-021-02-2017	23/2/2017
33	Porras Barrera Consultores y Auditores, Sociedad Anónima	CONAMI PE-176-07-2018	16/7/2018
34	KPMG Sociedad Anónima	CONAMI-PE 262-10-2018	29/10/2018
35	Firma de contadores públicos autorizados y consultores (FIACYCPA)	CONAMI-PE-271-11-2018	5/11/2018
36	Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa, Sociedad Anónima (CYCCO)	CONAMI-PE-182-08-2020	26/8/2020
37	Morales Téllez y Asociados y Compañía Limitada	CONAMI-PE-229-12-2020	11/12/2020
38	RSM Nicaragua, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-004-01-2021	7/1/2021
39	Rofaza Consultoría, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-139-11-2021	22/11/2021
40	MBO Auditoría, Sociedad Anónima	CONAMI-PE-009-08-2022	5/8/2022

Anexo 06: Sucursales por departamento de las IFIM registradas

N°	IFIM	Boaco	Carazo	Chinandega	Chontales	Estelí	Granada	Jinotega	León	Madrid	Managua	Masaya	Matagalpa	Nueva Segovia	RACCN	RACCS	Río San Juan	Rivas	Total Gral.	Participación
1	AFODENIC S.A.				2						1					1			4	1.27%
2	ALDEA GLOBAL S.A.							5		1			1	1					8	2.54%
3	ALFACREDIT S.A.		1			2			1		1	1	1						7	2.22%
4	AMLK S.A.										1								1	0.32%
5	ASODENIC S. A										3	1							4	1.27%
6	CEPRODEL S.A.			2					3		3								8	2.54%
7	CONFIANSA					1					1								2	0.63%
8	CONSERFICSA				1														1	0.32%
9	CRECOSA					1					1	1	1						4	1.27%
10	CREDI Q										1								1	0.32%
11	CREDICITI			1					1		3	1							6	1.90%
12	CREDICOMPRAS		1		1	1			1		2	1	2					1	10	3.17%
13	CREDIEXPRESS		1	1	1	1			1		1	1	1	1	1	2		1	12	3.81%
14	CREDIFÁCIL	1	1	3	1	1			2	1	6	1	2	1	2	3	1	1	27	8.57%
15	CREDIGLOBEX										1								1	0.32%
16	DAILY CREDIT			1		1			1		2	1	1						7	2.22%
17	DINAR en Liquidación							1											1	0.32%
18	EPPDR S.A.															1			1	0.32%
19	EZA CAPITAL										1								1	0.32%
20	FAMESA													2					2	0.63%
21	FID S.A.										1								1	0.32%
22	FIDEM			1	1	1			1		1	1	1		1				8	2.54%
23	FIDES CAMINA																	1	1	0.32%
24	FODEMI				1				1		1		1	1	1			2	8	2.54%
25	FUDEMI										1								1	0.32%
26	FUMDEC							2					2						4	1.27%
27	FUNDEMUJER					2							1						3	0.95%
28	FUNDENUSE	1				3		6	1	2			3	5	1				22	6.98%
29	FUNDESER		1	1	1	1		2			4	1	2	1	2	3		1	20	6.35%
30	GENTE MÁS GENTE										1								1	0.32%
31	GMG SERVICIOS			1					1		3	1	1						7	2.22%
32	IMG SERVICIOS			1		1			1	1		1	1					1	7	2.22%
33	INSTACREDIT	1	1	1	1	1		1	1		4	1	1					1	14	4.44%
34	LEÓN 2000			1					2		1								4	1.27%
35	MERCAPITAL	1	1					7			1		3	4		2			19	6.03%
36	MICREDICASA				1			1					1	1		1			5	1.59%
37	MICREDITO	1	1	1	1	1	1	1	2		3	1	1					1	15	4.76%

N°	IFIM	Boaco	Carazo	Chinandega	Chontales	Esteli	Granada	Jinotega	León	Madriz	Managua	Masaya	Matagalpa	Nueva Segovia	RACCN	RACCS	Río San Juan	Rivas	Total Gral.	Participación
38	MICROWD			1															1	0.32%
39	MIDESA										1								1	0.32%
40	OPORTUCREDIT			1							2	1	1						5	1.59%
41	PAC S.A.							1					1						2	0.63%
42	PANA PANA S. A										1				4				5	1.59%
43	PRESTANICA										1								1	0.32%
44	PRODEL S.A.										1								1	0.32%
45	PRODESA	2	1		4							1				5	2	1	16	5.08%
46	PROMUJER		1	2					2		2	1	1						9	2.86%
47	SERFIDE												1						1	0.32%
48	SERFIGSA		1	1		1					2	1	1					1	8	2.54%
49	SERVICREDITO		1	2		1			2		1	1	1					1	10	3.17%
50	SERVIFINSA								1										1	0.32%
51	SOYAHORA										1								1	0.32%
52	TU CREDITO		0	1		1			1		1								4	1.27%
53	UNICOSERVI S.A.										1								1	0.32%
Total General		7	12	23	15	21	1	27	26	5	63	19	33	17	12	18	3	13	315	100%
		2%	4%	7%	5%	7%	0%	9%	8%	2%	20%	6%	10%	5%	4%	6%	1%	4%		

Anexo 07. Aportes en el año 2022 de las IFIM registradas ante la CONAMI

N°	IFIM	Monto C\$
1	PROMUJER NICARAGUA LLC.	1,729,924
2	PRODESA CORP.	1,769,288
3	FUNDENUSE,S. A.	1,781,889
4	CONFIANSA.	91,106
5	SERFIGSA	477,410
6	LEON 2000 IMF, S. A.	101,528
7	FUDEMI	31,572
8	FUNDEMUJER SIEMPRE, S. A.	121,565
9	PANA PANA, S. A.	133,211
10	SOCIEDAD DE MICROFINANZAS INCLUSIVAS, S. A. (AFODENIC)	267,955
11	CEPRODEL, S. A.	-
12	ASODENIC, S. A.	76,704
13	MICROFINANCIERA DE DESARROLLO, S. A.	148,477
14	MICREDITO, S. A.	1,474,457
15	PRESTANIC A, S. A.	-
16	ACODEP	-
17	GENTE MÁS GENTE, S. A.	58,386
18	ALDEA GLOBAL, S. A.	4,049,403
19	OPORTUCREDIT, S. A.	11,997
20	SOYAHORA, S. A.	38,499
21	INSTACREDIT	3,603,941
22	GMG SERVICIOS NICARAGUA, S. A.	2,598,591
23	MERCAPITAL DE NICARAGUA, S. A.	2,567,686
24	UNICOSERVI, S. A.	2,266,707
25	FUMDEC MUJER Y ECONOMÍA, S. A.	61,160
26	CREDEXPRESS,S. A.	-
27	CREDIGLOBEX, S. A.	258,685
28	SERFIDE, S. A.	62,631
29	CREDEFÁCIL, S. A.	716,580
30	ACCIONA FINANCE, S. A.	-
31	EZA CAPITAL, S. A.	358,041
32	TU CRÉDITO Corporación de Finanzas, S. A.	254,338
33	FID, S. A.	1,772,946
34	ALFACREDIT, S. A.	50,194
35	AMLK, S. A.	15,344
36	FAMESA	29,697
37	MICREDICASA, S. A.	19,211
38	Créditos y Cobros, L.P, S. A. (CRECOSA)	191,590
39	Servicios Financieros Castillo, S. A. (DINAR)	7,717
40	IMG Servicios Financieros, S. A.	96,336
41	DAILY CREDIT, S. A.	62,801
42	CONSERFICSA	14,512
43	FINCA, Nicaragua, S. A.	272,546
44	MICROWD, NICARAGUA, S. A.	14,175
45	MICROFINANCIERA FUNDESER, S. A.	3,005,915
46	FIDEM, S. A.	329,229
47	SERVICREDITO, S. A.	1,051
48	FODEMI, S. A.	52,163
49	CREDI Q INVERSIONES NICARAGUA, S. A.	1,658,318
50	Compañía Financiera Centroamericana, S. A (COFICENTRO, S. A.)	266,731
51	CREDICOMPRAS	239,222
52	MICROFINANCIERA PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIAS, SOCIEDAD ANÓNIMA (PAC, S. A.)	30,662
53	SERVIFINSA	-
54	FIDES CAMINA, S. A.	-
55	PRODEL, S. A.	-
56	EPPDR, S. A.	-
	TOTAL	33,332,092

Anexo 08. Ejecución Presupuestaria - Gastos de enero a diciembre del año 2022

Cifras absolutas en córdobas.

Renglón	Descripción	Plan	Real	Disponible	%
A. GASTOS CORRIENTES					
3	MATERIALES Y SUMINISTROS	941,561	809,429	132,132	14%
31100	Alimentos y bebidas para personas	217,331	188,636	28,695	13%
31500	Madera, corcho y sus manufacturas	3,000	1,980	1,020	34%
32200	Confecciones textiles	1,000	750	250	25%
33100	Papel	53,200	53,175	25	0%
33200	Productos de artes gráficas	27,001	15,119	11,882	44%
33300	Productos de papel y cartón	46,000	43,386	2,614	6%
33400	Libros, revistas y periódicos	7,375	7,375	-	0%
33600	Especies timbre y valores	1,750	162	1,588	91%
34300	Artículos de caucho	3,000	1,940	1,060	35%
35100	Productos químicos	4,000	2,806	1,194	30%
35300	Abono y fertilizantes	2,000	-	2,000	100%
35400	Insecticidas, fungicidas y similares	1,500	1,090	410	27%
35500	Tintes pinturas y colorantes	7,000	2,985	4,015	57%
35600	Combustible y lubricantes	48,604	38,400	10,204	21%
35800	Productos de material plástico	16,302	14,423	1,879	12%
36400	Herramientas y repuestos menores	9,000	2,097	6,903	77%
36900	Otros productos metálicos	20,500	18,842	1,658	8%
37300	Productos de loza y porcelana	9,000	8,724	276	3%
37400	Productos de cemento, cal, asbesto y yeso	3,600	2,348	1,252	35%
38400	Piedra arcilla y arena	1,500	-	1,500	100%
39100	Útiles de oficinas y educacionales	114,098	98,676	15,423	14%
39200	Útiles de limpieza y productos sanitarios	91,200	82,052	9,148	10%
39300	Repuestos y accesorios	196,260	190,156	6,104	3%
39500	Utensilios de cocina y comedor	30,000	26,530	3,470	12%
39700	Accesorios y materiales eléctricos	14,500	7,777	6,723	46%
39900	Material de seguridad	12,840	-	12,840	100%
B. GASTOS DE CAPITAL					
4	ACTIVOS NO FINANCIEROS	2,627,060	1,872,452	754,608	29%
42100	Equipo de oficina	150,000	-	150,000	100%
42700	Equipo de computación	2,143,060	1,558,930	584,130	27%
46100	Programas de informática (software)	334,000	313,522	20,478	6%
5	C. TRANSFERENCIAS, SUBSIDIOS Y DONACIONES CORRIENTES				
55	Transferencias y Donaciones Corrientes al Sector Externo	711,114	711,114	-	0%
55201	Aportes por cuotas ordinarios a organismos internacionales	711,114	711,114	-	0%
GASTOS TOTALES AÑO 2022		39,042,916	34,282,898	4,760,018	12%
TOTAL A. GASTOS CORRIENTES		35,704,742	31,699,332	4,005,410	11%
TOTAL B. ACTIVOS NO FINANCIEROS		2,627,060	1,872,452	754,608	29%
TOTAL C. TRANSFERENCIAS, SUBSIDIOS Y DONACIONES CORRIENTES		711,114	711,114	-	0%

Anexo 09. Cantidad de colaboradores de la CONAMI, años 2022 y 2021

Unidad Organizativa	Cargo	Año 2022		Año 2021	
		Activos	Vacantes	Activos	Vacantes
Presidencia Ejecutiva	Presidente Ejecutiva	1		1	
Presidencia Ejecutiva	Asistente Presidencia Ejecutiva	1		1	
Presidencia Ejecutiva	Auxiliar Administrativo (1)	1			
Consejo Directivo	Auditor Interno	1		1	
Unidad de Adquisiciones	Responsable Unidad de Adquisiciones	1		1	
Unidad de Adquisiciones	Analista de Adquisiciones		2		2
Dirección de Registro y Supervisión	Director	1		1	
Dirección de Registro y Supervisión	Asistente Administrativa	1		1	
Dirección de Registro y Supervisión	Sub Director		1		1
Dirección de Registro y Supervisión	Inspector de Microfinanzas	4	4	7	1
Dirección de Registro y Supervisión	Auxiliar de Inspección	1			1
Dirección de Registro y Supervisión	Analista de Instituciones de Microfinanzas	1	1	2	
División Legal	Director	1		1	
División Legal	Asistente Administrativa	1		1	
División Legal	Sub Director y Responsable de Normas	1		1	
División Legal	Coordinador de PLA-FT	1		1	
División Legal	Asesor Legal y Responsable Atención al Usuario	1		1	
División Legal	Asesor Legal	1	2	1	2
División Legal	Asesor Legal PLA-FT	1	1	1	1
División Legal	Analista Técnico Legal (2)	2	1	1	1
División de Tecnología	Director	1		1	
División de Tecnología	Inspector de Tecnología	2		1	1
División de Tecnología	Oficial de Soporte Técnico	1		1	
División de Tecnología	Analista Programador de Sistemas (3)	1	1		1
División de Tecnología	Programador de Sistemas				1
División de Tecnología	Asistente Administrativa de la DT	1			
División Administrativa Financiera	Director	1		1	
División Administrativa Financiera	Contador General	1		1	
División Administrativa Financiera	Auxiliar Contable		2	1	1
División Administrativa Financiera	Atención al Cliente	1		1	
División Administrativa Financiera	Responsable de Servicios Generales	1		1	
División Administrativa Financiera	Conductor - Mensajero	1		1	
División Administrativa Financiera	Conserje	2		2	
División Administrativa Financiera	Jardinero y encargado de Mantenimiento.	1		1	
División Administrativa Financiera	Oficial Administrativo	1		2	
División Administrativa Financiera	Oficial Administrativo de Tesorería (4)	1			
División Administrativa Financiera	Oficial de Recursos Humanos (5)	2		1	
División Administrativa Financiera	Analista de Planificación y Presupuesto		1		1
Dirección de Promoción y Desempeño Social	Coordinador		1		1
Dirección de Promoción y Desempeño Social	Gestor de Proyecto		1		1
Total		40	18	38	16

(1) Plaza temporal

(2) Una de las plazas es temporal

(3) Una de las plazas es temporal

(4) La denominación de esta plaza cambio de Oficial Administrativo a Oficial Administrativo de Tesorería

(5) Una de las plazas es temporal

Anexo 10. Capacitaciones brindadas al personal de la CONAMI en el año 2022

N°	Tema abordado	Eventos	Participantes
1	Activos y Monedas Virtuales	2	3
2	Análisis de Riesgos y Escenarios: Estructuras Liberadoras y ODS	1	1
3	Atención al Cliente	3	8
4	Código de Ética y Conducta Profesional	1	37
5	Contrataciones Administrativas del Estado	2	18
6	Control Interno	4	48
7	Personas Expuestas Políticamente	1	1
8	Identificación y Verificación del Beneficiario Final de Personas y Estructuras Jurídicas	1	8
9	Diseño de Estructura Organizativa	1	3
10	Educación e Inclusión Financiera	6	16
11	Habilidades de Liderazgo	2	4
12	Ley N° 769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas	1	11
13	Ley No 438, Ley de Probidad de los Servidores Públicos	1	10
14	Ley No. 681, Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado	1	9
15	Manuales de la División Administrativa Financiera	2	11
16	Marco Normativo de la CONAMI: Protección y Atención al Usuario, Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas, Gobierno Corporativo, Auditoría Interna y Externa, Gestión de Riesgo Crediticio	15	77
17	METABASE	3	37
18	Plan Estratégico Institucional 2022-2025	1	33
19	Política del Mercado de Capitales	1	4
20	Portal para la Recepción de Información de Microfinanzas	3	11
21	PLA/FT/FP	10	26
22	Registro Mercantil a Microfinancieras	1	4
23	Riesgo Tecnológico, Ciberseguridad y Resiliencia Operacional	6	96
24	Riesgos de liquidez, interés y financiación	3	8
25	SCRUM	1	12
26	Seguridad Social	1	5
27	Supervisión Bancaria	2	4
28	Supervisión Financiera	1	1
29	Procedimientos DTI	1	2
30	SISCODEP	1	1
31	Procedimientos DAF	1	3
32	Las 40 recomendaciones del GAFI e inducción a la metodología de evaluación	2	2
33	Riesgo Crediticio	3	5
34	Basilea III	1	3
35	Gobernanza	2	8
36	Herramientas Estadísticas para la Revisión de Modelos de Provisiones	1	2
37	Solución XOPERO ONE	1	1
38	SAFETICA	1	1
39	SCG-BCG-FTG SupTech Workshop	1	1
40	Digitalización en Microfinanzas	1	1
41	Cambios Organizacionales	1	1
42	Desempeño Ambiental	1	1
43	Generalidades del Acuerdo Marco y Catálogo Electrónico CEAM	1	1
44	Taller de Historias de Usuario	1	9
45	Sistema de Interconexión de Pagos	1	18
46	Finanzas Verdes	2	4
47	RANSOMWARE	1	2
48	Fintech	1	1
Total		102	573

Anexo 11. Capacitaciones brindadas a funcionarios de las IFIM en el año 2022

N°	Nombre del Evento	Organizado por:	Fecha de Realización	Eventos	Participantes	IFIM y/o Perfil de los funcionarios
1	Webinar Aspectos Fundamentales de la Norma sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas y sus Reformas	CONAMI	21 y 22 abril 2022	1	98	Gerentes de Crédito, Supervisores de Crédito, Evaluadores de Cartera/Riesgos.
2	Norma sobre Gobierno Corporativo	CONAMI	13-may-22	1	5	Funcionarios DAILY CREDIT, S. A.
3	Taller Capacitación Registro Mercantil a Microfinanciera	Registro Público Mercantil	07-jun-22	1	38	Asesores Legales
4	Norma sobre la Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas	CONAMI	08-jul-22	1	7	Funcionarios SERVICREDITO, S. A.
5	Reforzamiento a la comprensión de los resultados de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) de Lavado de Activos (LA), Financiamiento al Terrorismo (FT) y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP) 2017-2019 y principales evaluaciones de Riesgo Sectoriales	CONAMI	8 y 9 agosto 2022	2	117	Oficial de Cumplimiento, Suplente de Oficial de Cumplimiento y Miembro de Junta Directiva que forme parte del Comité de PLA/FT/FP.
6	Norma sobre Protección y Atención al Usuario	CONAMI	05-ago-22	1	11	Oficiales de Atención al Usuario
7	Norma de Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas.	CONAMI	12-ago-22	1	11	Oficiales de Atención al Usuario
8	Funcionamiento y uso del Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	BCN	09-ago-22	1	73	Gerentes Generales y Gerentes de Negocio
9	Norma sobre Auditoría Externa para Instituciones de Microfinanzas	CONAMI	20-sep-22	1	17	Responsables de la Unidad de Auditoría
10	Norma sobre Auditoría Interna para Instituciones de Microfinanzas	CONAMI	20-sep-22	1	17	Responsables de la Unidad de Auditoría
11	Norma para la Prevención del Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Aplicable a las Instituciones de Microfinanzas e Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, Supervisadas por la CONAMI	CONAMI	14-oct-22	1	42	Oficiales de Cumplimiento, Suplentes de Oficiales de Cumplimiento, Auditores Internos y Suplentes

12	Evaluación del Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad	Superintendencia de Bancos de Guatemala / CONAMI	10-nov-22	1	123	Gerentes de Tecnología, Gerentes de Riesgos, Gerentes Generales y Miembros de Junta Directiva.
13	Norma sobre Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas	CONAMI	02-dic-22	1	17	Funcionarios CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFIN, S. A., APAC
14	Portal para la Recepción de Información de Microfinanzas	CONAMI	Enero, Febrero, Abril, Mayo y Julio 2022	6	39	Funcionarios de las IFIM: MICROWD NICARAGUA, S.A., CREDITI, IMG SERVICIOS FINANCIEROS, S. A., CREDICOMPRAS, AMLK, S. A., CREDIFÁCIL y CREDI Q
15	Ley N° 769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas	CONAMI	Junio y Diciembre 2022	2	34	Funcionarios SERVICREDITO, S. A., CREDICOMPRAS, FIDES CAMINA, SERVIFIN, S. A., APAC
Totales				22	649	