Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y cifras correspondientes del año 2022 e Informe de los Auditores Independientes de fecha 5 de febrero de 2024

# Informe de los auditores independientes y estados financieros de 2023 y 2022

Contenido	Página
Informe de los auditores independientes	1
Balances generales	3
Estados de resultados	4
Estados de movimiento del capital contable	6
Estados de flujo de efectivo y equivalentes de efectivo	7
Notas a los estados financieros	9



Deloitte Guatemala, S.A. Europlaza World Business Center 5a avenida 5-55 zona 14 Torre 4, nivel 8 Cludad de Guatemala

Tel: +502 2384 6500 www.deloitte.com/gt

# Informe de los auditores independientes a los Accionistas de Seguros G&T, S.A.

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Seguros G&T, S.A. (la Aseguradora), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo correspondientes al año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Seguros G&T, S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

### Fundamentos de la opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se explican más ampliamente en la sección de Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Aseguradora de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

# Párrafos de énfasis

#### Bases contables

Llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la Nota 4. Nuestra opinión no se modifica con respecto a esta cuestión.

#### Fusión

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas No. 04-2021 celebrada el 5 de abril de 2021, se aprobó la fusión por absorción entre Seguros G&T, S.A. y Afianzadora G&T, S.A. Con fecha 10 de octubre de 2023, se formalizó la fusión por absorción una vez que se obtuvieron las autorizaciones e inscripciones correspondientes a la disolución de Afianzadora G&T, S.A., así como el traspaso de activos, pasivos y contingencias, derechos y obligaciones de Afianzadora G&T, S.A. a Seguros G&T, S.A.

A la fecha de estos estados financieros, se encuentra inscrito en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. por Seguros G&T, S.A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.

### Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la Aseguradora en relación con los estados financieros

La Administración de la Aseguradora es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material, debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Aseguradora de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Aseguradora en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Aseguradora o detener sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría ejecutada de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Aseguradora.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Administración de la norma contable de empresa en funcionamiento y, basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Aseguradora para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Aseguradora deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Aseguradora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Aseguradora una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Deloitte Guatemala, S.A.

Afiliada a una Firma Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Licda. Sindy Ovando Castro Colegiado CPA No. 9254

Licda. Sindy Ovando Castro CONTADORA PÚBLICA Y AUDITORA Colegiada CPA No. 9254

Guatemala, C.A. 5 de febrero de 2024

# **Balances generales**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

	Notas		2023		2022
ACTIVO					
Inversiones	5	Q.	1,270,522,464	Q.	1,075,608,196
Disponibilidades	6		85,212,271		61,043,536
Primas por cobrar, neto	7		433,388,553		361,798,633
Instituciones de seguros, neto	8		148,927,449		96,070,440
Deudores varios	9		62,295,555		45,555,487
Bienes muebles, neto	10		14,720,578		18,645,110
Otros activos, neto	11		1,332,200		1,426,609
Cargos diferidos, neto	12		77,508,853		61,563,331
Total del activo		Q.	2,093,907,923	Q.	1,721,711,342
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE					
Reservas técnicas	13	Q.	854,754,186	Q.	768,740,527
Obligaciones contractuales pendientes de pago	14		121,714,350		61,811,634
Instituciones de seguros	15		183,168,845		139,629,590
Acreedores varios	16		230,837,716		176,520,805
Otros pasivos	17		4,017,660		3,893,449
Total del pasivo			1,394,492,757		1,150,596,005
Capital, reservas y utilidades	18, 19 y 2	0	699,415,166		571,115,337
Compromisos y contingencias	35		<u> </u>		-
Total del pasivo y capital contable		Q.	2,093,907,923	Q.	1,721,711,342
Cuentas de orden	36	Q. 7	794,058,497,959	Q. 7	23,201,605,070

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

# Estados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

	Notas	2023	2022
Primas por seguro directo Menos devoluciones y cancelaciones de primas		Q. 1,758,774,525 (284,962,775)	Q. 1,575,939,902 (234,561,730)
Primas directas netas	21	1,473,811,750	1,341,378,172
Más:		70 705 773	40.064.403
Primas por reaseguro tomado local  Menos devoluciones y cancelaciones de primas		70,705,772 (12,935,670)	48,864,192 (2,363,681)
ivicitos devoluciones y cancelaciones de primas		(12,333,070)	(2,303,081)
Primas netas de reaseguro tomado		57,770,102	46,500,511
Total primas netas		1,531,581,852	1,387,878,683
Menos primas por reaseguro cedido, netas	22	(467,747,933)	(375,249,588)
Primas netas de retención		1,063,833,919	1,012,629,095
Variaciones en reservas técnicas			
Menos variaciones gasto		(262,450,000)	(243,359,510)
Más variaciones producto		216,312,915	196,920,584
		(46,137,085)	(46,438,926)
Primas netas de retención devengadas		1,017,696,834	966,190,169
Costo de adquisición Gastos de adquisición y renovación Menos comisiones y participaciones por	23	(273,831,746)	(243,964,365)
reaseguro cedido	24	89,782,603	58,662,028
Total costo de adquisición, neto		(184,049,143)	(185,302,337)
Siniestralidad Gastos por obligaciones contractuales	25	(841,076,672)	(694,306,466)
Participación de reaseguradoras en salvamentos y recuperaciones		(1,594,940)	(949,644)
		(842,671,612)	(695,256,110)
Menos  Recuperaciones por reaseguro cedido	26	149,151,899	54,627,675
Salvamentos y recuperaciones	20	55,359,970	50,597,882
,			
		204,511,869	105,225,557
Total gastos de siniestralidad, neto		(638,159,743)	(590,030,553)
Utilidad bruta en operaciones de seguros		195,487,948	190,857,279
			(Continúa)

# Estados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

	Notas	2023	2022
Gastos y productos de operación			
Gastos de administración	27	Q. (180,082,367)	Q. (170,927,778)
Egresos por inversiones	28	(6,028,468)	(6,099,436)
Total de gastos		(186,110,835)	(177,027,214)
Menos:			
Derechos de emisión de pólizas, neto		66,719,924	60,446,019
Productos de inversiones	29	103,239,203	101,140,491
Total de productos		169,959,127	161,586,510
Total gastos y productos de operación		(16,151,708)	(15,440,704)
Utilidad en operación		179,336,240	175,416,575
Otros productos y gastos			
Más: otros productos	30	62,201,677	60,357,368
Menos: otros gastos	31	(12,911,999)	(12,464,165)
Total otros productos y gastos		49,289,678	47,893,203
Utilidad neta en operación		228,625,918	223,309,778
Más: productos de ejercicios anteriores		2,365,250	1,230,632
Menos: gastos de ejercicios anteriores	·	(608,954)	(973,440)
Total productos y gastos de ejercicios anteriores		1,756,296	257,192
Utilidad antes del impuesto sobre la renta		230,382,214	223,566,970
Impuesto sobre la renta	32	(40,931,024)	(39,037,394)
Utilidad neta		Q. 189,451,190	Q. 184,529,576

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

# Estados de movimiento del capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

						r	Movimiento				
	Nota	-	Saldos niciales		Débitos		Créditos	Aum	ento por fusión (Nota 1)		Saldos finales
AÑO 2023 Capital pagado Capital autorizado (-) Capital no pagado	18	Q.	700,000,000 550,000,000	Q.	- -	Q.	- -	Q.	50,000,000 35,000,000	Q.	750,000,000 585,000,000
Total capital pagado			150,000,000		-		-		15,000,000		165,000,000
Reservas de capital Reserva legal Otras reservas Reserva para futuros dividendos Reserva para otros fines Resultado de ejercicios anteriores Resultado del ejercicio	19		88,421,214 - 92,490,033 55,674,514 - 184,529,576		- 140,000,000 - 184,529,576 184,529,576		9,226,479 - 140,000,000 35,303,097 184,529,576 189,451,190		21,727,644 - 12,969,859 8,522,804 20,628,332 -		119,375,337 - 105,459,892 99,500,415 20,628,332 189,451,190
TOTAL		Q.	571,115,337	Q.	509,059,152	Q.	558,510,342	Q.	78,848,639	Q.	699,415,166
AÑO 2022 Capital pagado Capital autorizado (-) Capital no pagado	18	Q.	700,000,000 550,000,000	Q.	- -	Q.	<u>-</u>	Q.	<u>.</u>	Q.	700,000,000 550,000,000
Total capital pagado			150,000,000		-		-		-		150,000,000
Reservas de capital Reserva legal Otras reservas Reserva para futuros dividendos Reserva para otros fines	19		80,876,268 92,490,033 37,320,544		- - 125,000,000		7,544,946 125,000,000 18,353,970		-		88,421,214 92,490,033
Resultado de ejercicios anteriores Resultado del ejercicio			37,320,544 - 150,898,917		150,898,917 150,898,917		150,898,917 184,529,576		- - -		55,674,514 - 184,529,576
TOTAL		Q.	511,585,762	Q.	426,797,834	Q.	486,327,409	Q.	-	Q.	571,115,337

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

# Estados de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

	2023	2022
Flujos netos de actividades de operación:		
Flujos netos técnico operacional		
Flujos de primas:	0 1 400 427 007	0 1 400 634 544
Prima directa	Q. 1,486,427,807	Q. 1,408,631,541
Prima por reaseguro tomado Prima cedida	70,097,448 (476,468,054)	43,695,570
Filma Cedida	(470,408,034)	(354,474,102)
	1,080,057,201	1,097,853,009
Flujos de siniestros y rentas		
Pago de siniestros:		
Siniestros directos	(644,388,467)	
Siniestros por reaseguro tomado	(3,156,902)	
Salvamentos de siniestros	53,765,030	49,648,238
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	52,363,628	138,309,963
	(541,416,711)	(579,517,295)
Flujos de intermediación:	4	,
Comisiones por seguros directos	(148,848,958)	
Comisiones por reaseguro tomado	(10,613,377)	• • • • •
Comisiones por reaseguro cedido	89,782,603	58,662,028
Otros gastos de adquisición	(91,996,447)	(83,380,033)
	(161,676,179)	(178,876,455)
Otros	2,509,269	(1,930,562)
Flujos netos técnico operacional	379,473,580	337,528,697
Elujos notas de inversiones financieras e inmobiliarias:		
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias:		
Flujos de inversiones financieras:	07.040.705	05.044.055
Instrumentos de renta fija	97,210,735	95,041,055
Otros flujos de inversión	(33,741)	(1,034,981)
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias	97,176,994	94,006,074
Gastos de administración	(216,150,710)	(205,131,072)
Flujos netos técnico no operacional		
Deudores varios	6,123,411	8,067,201
Impuestos	(16,740,068)	
Acreedores varios	23,263,518	4,143,031
Aci ceudies varios	23,203,316	4,143,031
		(Continúa)

# Estados de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

		2023		2022
Otros productos Otros gastos	Q.	36,638,594 (30,597,157)	Q.	32,750,706 (19,465,422)
Flujos netos técnico no operacional		18,688,298		36,920,575
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de operación		279,188,162		263,324,274
Flujos netos de actividades de inversión:  Flujos netos por la compra y venta de inversiones financieras:  Flujos netos de instrumentos de renta fija  Flujos netos por la compra y venta de bienes muebles e		(326,291,401)		73,765,766
inmuebles		4,018,941		(6,639,699)
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de inversión		(322,272,460)		67,126,067
Flujos netos por actividades de financiación: Pago de dividendos Capital fusión por absorción		(140,000,000) 78,896,388		(125,000,000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación		(61,103,612)		(125,000,000)
(Disminución) aumento neto de disponibilidades y equivalentes de efectivo		(104,187,910)		205,450,341
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año		277,032,675		71,582,334
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	Q.	172,844,765	Q.	277,032,675
Información Complementaria:				
Las disponibilidades y equivalentes de efectivo se integran de la siguie	ente fo	rma:		
		2023		2022
Disponibilidades (nota 6) Inversiones (nota 5)	Q.	85,212,271 87,632,494	Q.	61,043,536 215,989,139
	Q.	172,844,765	Q.	277,032,675

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

# Notas a los estados financieros

Al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Quetzales)

### 1. Operaciones y evento importante del año

*Operaciones* - Seguros G&T, S.A. (la "Aseguradora") fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el 29 de agosto de 1947 para operar por tiempo indefinido. Su principal actividad consiste en realizar operaciones de seguros y reaseguro en cualquiera de sus formas y fases de conformidad con el Decreto Número 25-2010 del Congreso de la República de Guatemala que corresponde a la "Ley de la Actividad Aseguradora", comprendiendo todos los ramos del seguro; y también puede realizar operaciones de coaseguro. La Aseguradora tiene ubicadas sus oficinas centrales en Ruta 2, 2-39 zona 4, ciudad de Guatemala.

La Aseguradora forma parte del Grupo Financiero G&T Continental cuya empresa responsable es el Banco G&T Continental, S.A. La controladora última de la Aseguradora es la entidad GTC Investments, Ltd. constituida bajo las leyes de las Islas Caimán.

**Evento importante del año** - En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas No. 04-2021 celebrada el 5 de abril de 2021, se aprobó la fusión por absorción entre Seguros G&T, S.A. y Afianzadora G&T, S.A. Con fecha 10 de octubre de 2023 se formalizó la fusión por absorción una vez que se obtuvieron las autorizaciones e inscripciones correspondientes la disolución de la Afianzadora G&T, S.A., así como el traspaso de activos, pasivos y contingencias, derechos y obligaciones de la Afianzadora G&T, S.A. a Seguros G&T, S.A.

A la fecha de estos estados financieros, se encuentra inscrito en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. por Seguros G&T, S.A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.

El resumen de las cifras incorporadas a los estados financieros de Seguros G&T, S.A., en la fecha de fusión correspondiente al 10 de octubre de 2023, es el siguiente:

		2023
ACTIVO		
Inversiones	Q.	156,928,748
Disponibilidades		10,815,025
Primas por cobrar, neto		13,695,067
Instituciones de seguros, neto		13,304,846
Deudores varios		5,243,787
Bienes muebles, neto		33,489
Cargos diferidos		5,840,548
Total del activo	Q.	205,861,510

_	_	_	_
7	п	7	2
	u	Z	э

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
Reservas técnicas	Q.	17,568,525
Obligaciones contractuales pendientes de pago		60,253,176
Instituciones de seguros		32,429,586
Acreedores varios		16,627,160
Otros pasivos		134,424
Total del pasivo		127,012,871
Capital, reservas y utilidades		78,848,639
Compromisos y contingencias		
Total del pasivo y capital contable	Q.	205,861,510
		_
Cuentas de orden	Q.	13,863,642,925

En este sentido, los estados financieros de Seguros G&T, S.A. al 31 de diciembre de 2023 incluyen los saldos de Afianzadora G&T, S.A. como entidad absorbida, a la fecha antes indicada. Al 31 de diciembre de 2022, Afianzadora G&T, S.A. era una entidad separada y, en consecuencia, sus estados financieros eran reportados por separado y no formaban parte de los estados financieros de Seguros G&T, S.A. a dicha fecha.

# 2. Bases de preparación y presentación de los estados financieros y principales políticas contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Aseguradora en la preparación y presentación de sus estados financieros se resumen a continuación:

# a. Base de preparación y presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo en todos sus aspectos importantes con la práctica general en la actividad de seguros regulada en Guatemala y con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros (MIC) aprobado en la Resolución de Junta Monetaria JM-141-2010.

El MIC tiene como objetivo normar el registro contable de las actividades de las entidades aseguradoras sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB).

Adicionalmente, estas políticas contables e informes deben regirse por la Ley de la Actividad Aseguradora, Código de Comercio, Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley Monetaria, Ley de Supervisión Financiera, Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y otras leyes aplicables a su actividad, así como por las disposiciones de la Junta Monetaria y de la SIB.

### b. Base de medición

Los activos y pasivos se presentan al costo, con excepción de algunas inversiones en valores del Estado de Guatemala y en cédulas hipotecarias que se presentan al costo amortizado.

# c. Moneda funcional y moneda de presentación

La Aseguradora prepara y presenta sus estados financieros en Quetzales (Q.), que es la moneda funcional. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q. 7.85 = US\$1.00 y Q. 7.85 = US\$1.00, respectivamente.

### d. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y supuestos para la determinación de saldos de activos, pasivos y montos de ingresos y gastos, y para revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Si más adelante ocurriera algún cambio en las estimaciones o supuestos debido a variaciones en las circunstancias en las que estuvieron basadas, el efecto del cambio sería incluido en la determinación de la utilidad o pérdida neta del ejercicio en que ocurra el cambio, y de ejercicios futuros de ser el caso. Las estimaciones significativas en los estados financieros corresponden a las estimaciones por valuación de Instituciones de seguros, de bienes realizables y de inversiones; así como la estimación de la vida útil asignada a inmuebles, mobiliario y equipo y el registro de pasivos contingentes.

### 3. Políticas contables significativas

La información adjunta contenida en los estados financieros y sus notas ha sido preparada y es responsabilidad de la administración de la Aseguradora.

Las políticas contables que se resumen a continuación se aplicaron consistentemente en la preparación y presentación de estos estados financieros. Estas políticas contables difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) principalmente por lo que se resume en la nota 4.

# a. Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros de la Aseguradora están constituidos por efectivo, títulos-valores, créditos otorgados, otras cuentas por cobrar, depósitos, créditos obtenidos y cuentas por pagar. Estos activos y pasivos financieros se reconocen como tal en el momento de la negociación y su reconocimiento cesa en el momento en que se liquidan.

### b. Equivalentes de efectivo

Se consideran equivalentes de efectivo las inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y que vencen dentro de los tres meses siguientes a la fecha de los estados financieros.

# c. Inversiones

El portafolio de inversiones comprende:

# i. <u>Inversiones en valores</u>

Las inversiones en valores se registran al costo de adquisición y algunas inversiones en valores del Estado y en cédulas hipotecarias se registran al costo amortizado.

# ii. <u>Inversiones en acciones</u>

Las inversiones en acciones que se efectúe en capital de entidades privadas o mixtas se reconocen utilizando el método de costo, inclusive las inversiones en acciones de entidades en que, por su participación accionaria, se tenga control y/o influencia significativa.

### iii. Préstamos

Las disposiciones emitidas por la SIB permiten a las aseguradoras otorgar a los asegurados, préstamos con garantía de los valores de rescate de las pólizas. Los préstamos concedidos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos la estimación para préstamos de dudosa recuperación, si hubiera.

# iv. <u>Depósitos</u>

Los depósitos comprenden depósitos de ahorro y depósitos a plazo en entidades bancarias.

### v. Bienes inmuebles

Los bienes inmuebles se registran al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta del 2% anual, este tipo de activo es considerado como propiedades de inversión.

# d. Primas por cobrar

De acuerdo con el MIC, las primas por cobrar representan el importe de las primas pendientes de cobro por pólizas de seguros de vida, de seguros de accidentes y enfermedades y de seguros de daños y de caución, que han sido emitidas o renovadas y de endosos o certificados que impliquen cobro.

Mensualmente se dan de baja con cargo a resultados, las primas por cobrar con antigüedad de más de treinta (30) días para los ramos de daños, de vida planes colectivos y de gastos médicos. En los casos que la póliza está compuesta por varios endosos y/o certificados específicos, para efectos de cancelación se da de baja únicamente el saldo del endoso y/o certificado específico con antigüedad de más de 30 días y no el saldo total pendiente de cobro de la póliza.

El monto de primas por cobrar dado de baja conforme el procedimiento indicado en el párrafo anterior se registra contra los resultados del año en la cuenta de devoluciones y cancelaciones de primas.

### e. Estimaciones para cuentas de recuperación dudosa

Se registra provisiones para cubrir los saldos de primas por cobrar, préstamos, agentes de seguros, instituciones de seguros, seguros de caución y otros deudores que se consideran de difícil recuperación. La provisión se constituye con cargo a los resultados del año. Los saldos que se consideran incobrables se cargan a la provisión, la cual se incrementa durante el año con el valor de los saldos que se consideran de recuperación dudosa.

#### f. Bienes muebles

# i. Activos adquiridos

Los bienes muebles se presentan al costo de adquisición.

# ii. <u>Desembolsos posteriores a la adquisición</u>

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no alargan la vida útil de los activos se reconocen como gasto en los resultados del año.

# iii. <u>Depreciación</u>

Los bienes muebles se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente.

Los porcentajes de depreciación utilizados son los siguientes:

	Tasa de depreciación %
Equipo de cómputo	10, 20 y 33
Vehículos, mobiliario y equipo	20
Otros bienes muebles	10

El gasto por depreciación se registra en los resultados del año. Los activos totalmente depreciados se rebajan de las respectivas cuentas de costo y depreciación acumulada y se controlan en cuentas de orden.

# g. Amortización

Las mejoras a propiedades ajenas se difieren y se amortizan por el método de línea recta, a razón del 10% anual. El gasto por amortización se registra en los resultados del año.

### h. Inventario de salvamentos

En caso de liquidación de una pérdida, el salvamento o cualquier recuperación pasarán a ser propiedad de la Aseguradora. Se reconoce el activo cuando se recibe la cesión de derechos del bien recuperado y se contabiliza al valor estimado del bien cuando se recupera. Asimismo, se contabiliza en una cuenta regularizadora de activo por un monto equivalente al valor estimado de tales activos.

# i. Operaciones con reaseguradoras

Las cuentas por cobrar a reaseguradoras se originan por los siniestros ocurridos en los cuales se asume la responsabilidad de la indemnización a favor del asegurado, registrando una cuenta por cobrar a las reaseguradoras sobre la base del porcentaje de riesgo cedido con abono al rubro de recuperaciones por reaseguro cedido que se presenta en el estado de resultados.

Las cuentas por pagar a reaseguradoras se originan por la cesión de primas emitidas que se efectúa con base en la evaluación del riesgo asumido, el cual es determinado por la Aseguradora con consentimiento del reasegurador.

Estas cuentas por pagar se reconocen cada vez que se emite una póliza, registrándose simultáneamente un cargo al rubro de primas por reaseguro cedido en el estado de resultados con abono a las cuentas corrientes acreedoras de reaseguro que forman parte del balance general; teniendo como sustento de estas transacciones un contrato o nota de cobertura firmado con el reasegurador.

Las cuentas por cobrar a reaseguradoras que se originan por los siniestros ocurridos y pagados se dejan registrados contablemente en las cuentas por cobrar según el MIC.

### j. Reservas técnicas

En resolución de Junta Monetaria JM-3-2011 se aprobó el Reglamento para la Constitución, Valuación e Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras. Este reglamento tiene por objeto normar los aspectos relacionados con la constitución, valuación e inversión de las reservas técnicas de las aseguradoras y las reaseguradoras.

Las reservas técnicas se calculan con base a lo que determina la ley respectiva. Las reservas técnicas se liberan y constituyen mensualmente, excepto las reservas para riesgos catastróficos y las reservas para seguros de vida. El efecto neto constituye una variación favorable o desfavorable que forma parte de los resultados del año.

# k. Inversión de las reservas técnicas de aseguradoras y de reaseguradoras

Las reservas técnicas tienen que estar invertidas sin excepción en las inversiones y porcentajes de acuerdo con el Decreto Número 25-2010 "Ley de la Actividad Aseguradora" y la Resolución de Junta Monetaria JM-3-2011 "Reglamento para la constitución, valuación e inversión de las reservas técnicas de aseguradoras y de reaseguradoras".

# I. Siniestros pendientes de liquidación

Las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación, por reclamos aceptados en seguros de daños, accidentes personales y de caución se contabilizan conforme las estimaciones del monto de la indemnización a pagar. Las obligaciones por reclamos aceptados en seguros de vida se registran conforme las coberturas según el tipo de siniestro.

El gasto por siniestro y la obligación correspondiente se registran hasta cuando se recibe por escrito el aviso de la ocurrencia del siniestro por parte del asegurado, independientemente de la fecha de ocurrencia del siniestro.

En cada fecha de reporte se registra una estimación correspondiente a los siniestros pendientes ocurridos y no reportados de cada uno de los tipos de seguros del ramo de daños y de caución. Esta estimación se establece con el importe obtenido de aplicar un porcentaje al total de los siniestros retenidos correspondientes al final de cada ejercicio contable.

Este porcentaje corresponde al promedio que representen en los últimos tres (3) años, los siniestros netos ocurridos y no reportados respecto a los siniestros netos retenidos de cada uno de esos años. De este cálculo se deducen los siniestros ocurridos por eventos catastróficos que representan un valor atípico en la serie estadística.

Las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación se registran y se presentan dentro del rubro de reservas técnicas.

# m. Obligaciones contractuales

Las obligaciones contractuales por reclamos aceptados en seguros de daños, vida, de caución y accidentes personales se registran conforme las coberturas pactadas en la póliza de seguro, según el tipo de siniestro.

# n. Otras provisiones

Se reconoce una provisión en el balance general cuando se tiene una obligación legal o implícita como resultado de acontecimientos pasados y es probable que requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada se aproxima a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

#### o. Indemnizaciones laborales

Se contabiliza una provisión para cubrir el pago de indemnizaciones, ya que conforme a lo establecido en el artículo 82 del Código de Trabajo de la República de Guatemala los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, una indemnización equivalente al sueldo de un mes por cada año trabajado a su servicio, o a sus beneficiarios en caso de muerte según el artículo 85 a) del mismo Código.

De la provisión efectuada se considera como gasto deducible únicamente el monto del límite máximo permitido por las regulaciones del Impuesto sobre la renta (ISR). Los pagos efectuados se cargan contra la provisión, cuando la provisión no sea suficiente para cubrir las indemnizaciones laborales se registrará su exceso como gastos deducible en los resultados del año.

#### p. Asignación a directores

La Asamblea General de Accionistas aprueba anualmente, a propuesta del Consejo de Administración de la Aseguradora, el pago de asignaciones a directores, presidente y para los demás miembros del Consejo de Administración. El monto asignado se rebaja de la cuenta utilidades retenidas y se registra una cuenta por pagar. El pago se hace efectivo durante el año en el que se decreta la asignación.

### q. Dividendos decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas, rebajando la cuenta de reservas de capital. El pago se hace efectivo de conformidad con las disposiciones de los organismos directivos de la Aseguradora.

En adición a la utilidad neta de cada año, también se pueden distribuir las utilidades retenidas registradas en la cuenta de reserva para futuros dividendos.

### r. Reserva legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la utilidad neta contable de cada ejercicio para formar la reserva legal. Esta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad.

Sin embargo, anualmente podrá capitalizarse el excedente del cinco porciento (5%) de la misma cuando exceda del quince por ciento (15%) del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente. El cinco por ciento (5%) de la utilidad neta del año anterior se contabiliza en el año corriente.

#### s. Otras reservas

Las otras reservas se utilizan para registrar las reservas que se constituyan de las utilidades netas, de conformidad con las disposiciones de los órganos competentes de la Aseguradora o porque sus documentos constitutivos así lo dispongan.

### t. Reconocimiento de ingresos

# i. <u>Por primas de seguros y otros ingresos relacionados</u>

En el ramo de daños, de vida planes colectivos y de accidentes y enfermedades, las primas de seguro directo, las primas por reaseguro tomado y los otros ingresos correspondientes, recargos por fraccionamiento y derechos de emisión de pólizas, se contabilizan como ingreso cuando inicia vigencia o al inicio de su renovación de vigencia de las pólizas emitidas o los documentos correspondientes, realizándose así la utilidad respectiva en el mismo año.

En el ramo de vida planes individuales, el ingreso se contabiliza cuando se cobra la prima. Los otros ingresos correspondientes, se contabilizancomo ingreso cuando se recibe el pago de las primas correspondientes, realizándose así la utilidad respectiva en el mes en que se cobra la prima.

Las primas cobradas sobre pólizas cuya vigencia inicie en el ejercicio siguiente, se contabilizan como parte de otras obligaciones contractuales como primas anticipadas y se reconocen como ingreso cuando inicia la vigencia de la póliza.

# ii. Por comisiones y participaciones por reaseguro cedido

Las comisiones y participaciones por reaseguro cedido se contabilizan de conformidad con las condiciones pactadas en los contratos de reaseguro.

# iii. Por intereses

Los ingresos por intereses sobre valores del Estado y depósitos bancarios se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Los ingresos por intereses sobre otras inversiones se reconocen en el estado de resultados cuando se perciben.

Cualquier prima entre el monto inicial de un instrumento que causa interés y su monto al vencimiento se amortiza durante el plazo de la inversión y se registra como un gasto en el rubro de egresos por inversiones.

#### iv. Otros ingresos

Los ingresos por servicios prestados se contabilizan cuando se presta el servicio, conforme se devengan.

# v. <u>Por venta de bienes inmuebles y muebles</u>

El valor de la venta de bienes in muebles y muebles, así como los productos de esta venta se contabilizan en el estado de resultados de acuerdo con el método de lo percibido, cuando se emiten las facturas correspondientes.

#### vi. Por venta de salvamentos

Los ingresos por la venta de salvamentos se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con el método de lo percibido, cuando el activo se vende y se emite la factura correspondiente.

# u. Gastos de adquisición y renovación

Los gastos incurridos por la adquisición y renovación de pólizas de seguro se reconocen como gasto de operación cuando se incurren.

# v. Impuesto Sobre la Renta (ISR)

El ISR es el impuesto que se espera pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

# w. Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio que proceda conforme a las disposiciones de las autoridades monetarias (ver nota 2c).

#### x. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio vigente cuando se realiza la transacción. El diferencial de cambio neto, si hubiese alguno, que resulte entre la fecha cuando se registra la transacción y la fecha de su cancelación o la fecha del cierre contable se registra en los resultados del año.

# 4. Principales diferencias entre el Manual de Instrucciones Contables (MIC) para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la SIB y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo en todos sus aspectos importantes con la práctica general en la actividad de seguros regulada en Guatemala y con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros (MIC) aprobado en la Resolución de Junta Monetaria JM-141-2010, cuyas políticas contables difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), principalmente en:

# a. Reconocimiento de ingresos sobre la base contable de lo percibido

Para ciertos planes de seguro en el ramo de vida, salvamentos, se reconocen los ingresos utilizando el método contable de lo percibido.

Según la NIIF 15, para el reconocimiento de ingresos de contratos con clientes, se utiliza un modelo integral para la contabilización de ingresos, el cual está basado en un enfoque de cinco pasos que consisten en lo siguiente: (1) identificar el contrato; (2) identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; (3) determinar el precio de la transacción; (4) asignar el precio de la transacción a cada obligación de desempeño en el contrato; y (5) reconocer el ingreso cuando se satisface la obligación de desempeño.

### b. Activos financieros

Los títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas, adquiridos por las entidades financieras, se registran a su valor de costo de acuerdo con los lineamientos contables del MIC. La NIIF 9 requiere que todos los activos financieros reconocidos dentro del alcance de dicha norma deben ser posteriormente medidos al costo amortizado o a valor razonable, basado en el modelo de negocios de la entidad para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de cada activo financiero:

- Las inversiones en instrumentos de deuda que son mantenidas en un modelo de negocios cuyo objetivo es recuperar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que corresponden solamente a pagos del principal e intereses sobre el saldo remanente de principal (SPPI), son posteriormente medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- Las inversiones en instrumentos de deuda que son mantenidas en un modelo de negocios cuyo
  objetivo es recuperar los flujos de efectivo contractuales y vender los instrumentos de deuda, y que
  tengan flujos de efectivo contractuales que corresponden a SPPI, son posteriormente medidos al
  valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI).
- Todos los otros instrumentos de deuda o de patrimonio, son posteriormente medidos al valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

Adicional a lo mencionado previamente, existen ciertas elecciones/designaciones irrevocables que pueden ser aplicadas en el reconocimiento inicial de un activo financiero sobre una base específica.

# c. Valuación de primas por cobrar

El MIC establece que los saldos de primas de pólizas, endosos o certificados pendientes de cobro con vencimiento mayor a cuarenta y cinco (45) días al final de cada mes deben darse de baja. Se da de baja las primas por cobrar con antigüedad de más de treinta (30) días.

Las NIIF establecen que debe realizarse un estudio de deterioro de los activos crediticios, por lo menos una vez al año y deben crearse las reservas para riesgos crediticios que se estimen necesarias considerando entre otros, el desempeño de cobro, experiencia conforme el paso del tiempo, etc.

# d. Salvamentos y recuperaciones

El MIC establece que los salvamentos y recuperaciones deben contabilizarse a un valor estimado con su correspondiente cuenta de saldo acreedor denominada salvamentos y recuperaciones por realizar.

Las NIIF indican que se clasificarán como un activo no corriente mantenido para la venta, si su importe en libros puede recuperarse fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de su uso continuado. Los activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta se medirán, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. Las NIIF no permiten capitalizar los gastos y costos por tenencia de los activos no corrientes.

# e. Determinación de la depreciación de los bienes muebles

El MIC establece que los inmuebles y los muebles se deprecian mediante el método de línea recta, utilizando tasas de depreciación establecidas en la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

Por su parte las NIIF, específicamente la NIC 16, *Propiedad, planta y equipo*, requiere que los activos fijos sean depreciados separando cada elemento de inmuebles y muebles que tengan un costo significativo con relación al costo total del elemento; además, el importe depreciable se distribuye de forma sistemática a lo largo de su vida útil estimada, utilizando un método de depreciación que refleje el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros del activo y tomando en consideración el valor residual del activo en cuestión.

# f. Costos de transacción asociados a la emisión de pólizas de seguro directo

De acuerdo con el MIC, los costos de transacción asociados se registran directamente en resultados cuando se incurren.

De acuerdo con las NIIF estos costos de transacción deben reconocerse en resultados durante el plazo del activo financiero.

# g. Registro y presentación de otras reservas en el capital contable

El MIC establece que ciertas reservas, tales como reserva para eventualidades y otros fines, deben registrarse en el capital contable. Las NIIF no permiten reservas para eventualidades y otros fines.

### h. Ajustes a períodos anteriores

El MIC establece que los ajustes a períodos anteriores se presenten en el estado de resultados del año como productos y gastos de ejercicios anteriores.

Las NIIF establecen que los estados financieros del año actual y de años anteriores presentados deben reexpresarse retroactivamente corrigiendo el error. El efecto de la corrección de un error de períodos anteriores no se incluirá en el resultado del período en el que se descubra el error.

# i. Notas a los estados financieros

El MIC no requiere divulgaciones obligatorias mínimas a los estados financieros.

Las NIIF establecen que un conjunto completo de estados financieros incluye, además de los estados financieros básicos, la divulgación de las políticas contables y notas explicativas.

# j. Algunas divulgaciones requeridas por las NIIF relacionadas con instrumentos financieros principalmente en referencia a:

- Clasificación de activos y pasivos en función de su vencimiento y divulgaciones referentes a instrumentos financieros (por ejemplo: relevancia de los instrumentos financieros y naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de estos instrumentos financieros).
- Registro referente a contratos de instrumentos derivados.
- Participaciones en otras entidades.
- Medición del valor razonable.

#### k. Uso de cuentas contables

En la creación de cuentas contables que se necesiten para registrar transacciones no contempladas en el MIC, las entidades deben solicitar previamente, la autorización a la SIB.

Las NIIF no incluyen una nomenclatura de cuentas contables. Las NIIF establecen que las transacciones deben registrarse de acuerdo con su sustancia financiera.

# I. Obligaciones por siniestralidad

El MIC requiere que se registre mensualmente, el monto de las estimaciones constituidas, conforme la legislación aplicable, para responder por los siniestros reportados y que aún no ajustados provenientes de seguro directo, así como los siniestros incurridos no reportados.

Las NIIF requieren de una prueba para determinar si las obligaciones por seguros son adecuadas y una prueba para determinar si los activos por contratos de reaseguro deben ajustarse por deterioro. Además, requieren que se presente los pasivos por seguros sin compensarlos con los activos por reaseguro.

### m. Reserva para riesgos catastróficos

El MIC requiere que se registre el importe de las reservas acumulativas que la Aseguradora deba constituir conforme la legislación aplicable, para hacer frente a obligaciones derivadas de riesgos catastróficos.

Las NIIF prohíben la creación de provisiones para reclamos por siniestros aún no ocurridos a la fecha de los estados financieros.

### n. Reaseguro cedido

De acuerdo con el MIC, las primas por reaseguro cedido se registran directamente en resultados cuando se incurren.

De acuerdo con NIIF este gasto debería reconocerse en resultados durante el plazo asociado al riesgo cubierto con la operación de reaseguro.

# o. Impuesto Sobre la Renta diferido

El MIC no contempla la contabilización de impuesto sobre la renta diferido. Las NIIF requieren el registro del impuesto a la utilidad diferido activo o pasivo derivado de las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, que serán deducibles o imponibles en el futuro.

# p. Deterioro del valor de los activos no financieros

El MIC no requiere el llevar a cabo una evaluación del deterioro del valor de los activos no financieros.

Las NIIF establecen que se debe evaluar al final de cada año si hay algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si hubiere este indicio se estimará su importe recuperable. El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su valor recuperable si, y solo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.

# q. Arrendamientos operativos - Alquileres

El MIC establece que el gasto por arrendamientos operativos se registra con cargo a los resultados del año.

Las NIIF establecen una serie de requerimientos específicos para el reconocimiento, medición y revelaciones relacionados con arrendamientos, tanto en los estados financieros de los arrendadores, como en los estados financieros de los arrendatarios.

La NIIF 16, Arrendamientos, establece un solo modelo de contabilidad del arrendatario, requiriendo que se reconozca un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento con respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que funge como arrendatario, pudiéndose exceptuar dicho reconocimiento en condiciones particulares de arrendamientos a corto plazo, arrendamientos de activos de bajo valor y excluyendo del reconocimiento los contratos de arrendamiento cuyos pagos son variables (sin ningún pago fijo contractualmente definido). En los casos anteriores, los pagos de renta se reconocen como un gasto operativo en línea recta durante el plazo del arrendamiento. El activo por derecho de uso es medido inicialmente a la cantidad del pasivo de arrendamiento más cualesquiera costos directos iniciales incurridos por el arrendatario, los pagos anticipados del arrendamiento y las obligaciones de desmantelamiento o remoción de activos. Después del comienzo del arrendamiento, el activo por derecho de uso se medirá por el método del costo aplicando los requerimientos de depreciación establecidos en la NIC 16, *Propiedades*, *planta y equipo* (a menos que apliquen condiciones específicas).

El pasivo por arrendamiento es medido inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento por pagar durante el término del arrendamiento, descontados a la tasa implícita en el arrendamiento si ella puede ser fácilmente determinada. Si esa tasa no puede ser fácilmente determinada, el arrendatario utiliza una tasa de descuento que represente el costo de obtener financiamiento por un monto equivalente al valor de las rentas del contrato, para la adquisición del activo subyacente, en la misma moneda y por un plazo similar al contrato correspondiente (tasa incremental de préstamos). Los pagos de arrendamiento son asignados entre los gastos por intereses y el reembolso del pasivo por arrendamiento.

En el caso de fungir como arrendador, los arrendamientos se clasifican como un arrendamiento operativo o un arrendamiento financiero. Un arrendamiento es clasificado como un arrendamiento financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas incidentales a la propiedad del activo subyacente. De otra manera el arrendamiento es clasificado como un arrendamiento operativo. El arrendador reconoce los activos mantenidos en arrendamientos financieros como una cuenta por cobrar a

una cantidad igual a la inversión neta en el arrendamiento a partir del comienzo del arrendamiento. Posteriormente, el arrendador reconoce los ingresos financieros de esta cuenta por cobrar a lo largo del período de arrendamiento, en función a un modelo que refleja la rentabilidad periódica constante de la inversión neta del arrendador en el arrendamiento. En el caso de arrendamientos operativos, los activos mantenidos en arrendamientos se presentan a la naturaleza del activo subyacente, reconociendo como ingresos las cuotas de los arrendamientos bien sea mediante un modelo lineal de reconocimiento o sistemático representativo del modelo de consumo del activo correspondiente.

# r. Consolidación de estados financieros

El MIC establece que las inversiones en acciones se registran al costo independientemente de si se posee el control para la toma de decisiones financieras y operativas de la entidad en donde se tiene la inversión, o de si se posee influencia significativa sin control en la entidad.

Las NIIF indican que las inversiones en acciones en entidades bajo un control conjunto; así como las inversiones en las que se tenga control para la toma de decisiones financieras y operativas, deben consolidarse con los estados financieros de la inversionista. Adicionalmente, aquellas inversiones en las que se tenga influencia significativa pero no se tenga el control para la toma de decisiones financieras y operativas, deben de registrarse bajo el método contable de participación, el que consiste en aumentar o disminuir el valor de la inversión en proporción a las ganancias o pérdidas de la emisora.

### 5. Inversiones

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Rangos de interés anual	Fechas de vencimiento		Equ	uivalentes de efectivo
En valores del Estado En valores de empresas	De 6.40% a 9.25%	De 2024 a 2034	Q. 979,983,287	Q.	-
privadas y mixtas	De 5.25% a 5.50%	2024 a 2025	53,117,900		-
En cédulas hipotecarias	De 8.00% a 11.00%	De 2024 a 2036	11,876,987		2,617
Préstamos	De 6.00% a 18.00%	De 2023 a 2025	3,115,101		-
Depósitos	De 2.25% a 4.00%	-	87,224,998		87,224,998
Bienes inmuebles, neto	-	-	134,799,312		-
Documentos por cobrar	10.00%	2024	404,879		404,879
					_
			Q.1,270,522,464	Q.	87,632,494

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Rangos de interés anual	Fechas de vencimiento		Equivalentes de efectivo
En valores del Estado En valores de empresas	De 6.40% a 9.80%	De 2023 a 2034	Q. 836,975,648	Q. 170,000,000
privadas y mixtas	De 5.00% a 5.10%	2023	57,617,900	17,500,000
En cédulas hipotecarias	De 8.00% a 11.00%	De 2023 a 2036	11,828,174	5,655
Préstamos	De 6.00% a 18.00%	De 2022 a 2025	2,838,189	-
Depósitos	De 2.25% a 3.50%	-	28,483,484	28,483,484
Bienes inmuebles, neto	-	-	137,819,801	-

	Rangos de interés anual	Fechas de vencimiento		Equivalentes de efectivo
Documentos por cobrar	18.00%	2023	45,000	
			Q. 1,075,608,196	Q. 215,989,139

# **Bienes inmuebles:**

Los movimientos y el saldo de bienes inmuebles se resumen a continuación:

		Edificios		ersiones en ndominio		Total
Al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023						
Costo: Saldo al inicio y al final del año	Q.	145,854,585	Q.	5,169,843	Q.	151,024,428
Depreciación acumulada: Saldo al inicio del año Gasto del año (nota 28)		(12,713,492) (2,917,092)		(491,135) (103,397)		(13,204,627) (3,020,489)
Saldo al final del año		(15,630,584)		(594,532)		(16,225,116)
Saldos al final del año	Q.	130,224,001	Q.	4,575,311	Q.	134,799,312
		Edificios		ersiones en ndominio		Total
Al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022		Edificios				Total
• •	Q.	<b>Edificios</b> 145,854,585			Q.	<b>Total</b> 151,024,428
<b>2022</b> Costo:	Q.		co	ndominio	Q.	
2022 Costo: Saldo al inicio y al final del año  Depreciación acumulada: Saldo al inicio del año	Q.	145,854,585 (9,796,400)	co	5,169,843 (387,738)	Q.	151,024,428 (10,184,138)

El saldo de inversiones en Certificados de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala incluye el valor de la prima pagada en la adquisición de estos valores. El movimiento de la amortización de la prima pagada se presenta a continuación:

		2023		2022
Saldo al inicio del año Adiciones del año Amortización cargada al resultado del año (nota 28)	Q.	10,399,922 - (1,119,596)	Q.	11,538,846 - (1,138,924)
Saldo al final del año	Q.	9,280,326	Q.	10,399,922

El saldo de inversiones en cédulas hipotecarias FHA incluye el valor de la prima pagada a Banco G&T Continental, S.A. en la adquisición de estos valores.

El movimiento de la amortización de la prima pagada se presenta a continuación:

		2023		2022	
Saldo al inicio del año Amortización cargada al resultado del año (nota 28)	Q.	485,353 (155,632)	Q.	698,977 (213,624)	
Saldo al final del año	Q.	329,721	Q.	485,353	

Geográficamente los saldos de las inversiones corresponden a títulos valores emitidos por entidades ubicadas en Guatemala.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones tienen vencimientos que oscilan entre el 2023 al 2036. Los vencimientos de estas inversiones durante los próximos cinco años se resumen a continuación:

		2023		2022
2023	Q.	-	Q.	266,675,899
2024		457,927,285		222,821,903
2025		78,534,546		1,291,260
2026		1,644,548		1,862,389
2027		27,941,789		26,853,053
2028 en adelante:		549,557,084		398,165,991
Más: Inversiones en acciones y bienes inmuebles, neto		1,115,605,252 154,917,212		917,670,495 157,937,701
	Q.	1,270,522,464	Q.	1,075,608,196

# 6. Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023	2022		
Depósitos monetarios Caja general Caja chica	Q.	85,206,971 2,300 3,000	Q.	61,041,236 2,300 -	
	Q.	85,212,271	Q.	61,043,536	

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas de disponibilidades incluyen saldos restringidos por Q. 8,934,639 y por US\$ 229,500, (Q. 4,639,704 y por US\$ 222,968 en 2022).

# 7. Primas por cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Seguros de daños:				
Vehículos automotores	Q.	113,792,645	Q.	102,589,357
Incendio y líneas aliadas		56,104,713		48,957,502
Robo y hurto		27,858,329		13,103,017
Transportes		19,678,849		22,124,535
Riesgos técnicos		16,884,531		15,376,800
Aviación		4,960,543		2,649,304
Responsabilidad civil		3,578,521		3,704,884
Seguro agrícola		863,808		625,015
Seguro obligatorio de tránsito		629,281		809,651
Servicio y conservación de activos fijos		268,713		313,810
Rotura de cristales		1,204		4,214
Diversos		104,654		4,017
		244,725,791		210,262,106
Accidentes y enfermedades		137,212,718		122,301,182
Seguros de vida		42,601,840		29,235,345
Seguros de caución		9,387,061		
		433,927,410		361,798,633
Menos: Estimación para cuentas de recuperación dudosa		(538,857)		
	Q.	433,388,553	Q.	361,798,633

El movimiento de la estimación para cuentas de recuperación dudosa se presenta a continuación:

		2023	2022		
Saldo al inicio del año	Q.	-	Q.	-	
Traslado por fusión Afianzadora G&T, S.A.		(444,349)		-	
Gasto cargado al resultado del año (nota 27)		(106,322)		-	
Aplicaciones del año		11,814			
Saldo al final del año	Q.	(538,857)	Q.		

# 8. Instituciones de seguros, neto

		2023		2022
Compañías reaseguradoras Compañías reaseguradas	Q.	132,922,703 16,485,459	Q.	80,724,979 15,815,483
		149,408,162		96,540,462

		2023		2022
Menos: Estimación para cuentas de recuperación dudosa		(480,713)		(470,022)
	Q.	148,927,449	Q.	96,070,440

El movimiento de la estimación para cuentas de recuperación dudosa se presenta a continuación:

		2023	2022		
Saldo al inicio del año Gasto cargado al resultado del año (nota 27) Aplicaciones del año	Q.	(470,022) (414,690) 403,999	Q.	(289,946) (199,795) 19,719	
Saldo al final del año	Q.	(480,713)	Q.	(470,022)	

El resumen de las cuentas de recuperación dudosa se presenta a continuación:

		2023		2022
Cargados directamente a resultados Cargado a la estimación para cuentas de recuperación	Q.	-	Q.	-
dudosa		(414,690)		(199,795)
	Q.	(414,690)	Q.	(199,795)

# 9. Deudores varios

		2023		2022
Productos por cobrar, neto	Q.	23,952,448	Q.	13,627,536
Impuesto al Valor Agregado		7,935,430		7,671,883
Anticipos por liquidar		7,097,965		7,250,412
Anticipo por comisiones de agentes		1,031,230		402,549
Cheques rechazados		150,427		203,120
Depósitos judiciales		60,038		-
Depósitos entregados en garantía		49,913		17,913
Intereses pagados en compra de valores		-		112,500
Diversos (1)		22,018,104		16,269,574
	Q.	62,295,555	Q.	45,555,487

<sup>(1)</sup> La cuenta diversos incluye saldos por cobros de primas efectuadas con tarjeta de crédito, saldos por cobrar a la Asociación Solidarista y otras cuentas por liquidar.

# 10. Bienes muebles, neto

El movimiento de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, se resume a continuación:

		Equipo de cómputo	-	Mobiliario y equipo	Vehículos		Vehículos		Vehículos		Otros bienes Vehículos muebles			Total
Costo:														
Saldo al inicio del año	Q.	24,006,065	Q.	8,173,181	Q.	431,786	Q.	334,854	Q.	32,945,886				
Traslado por fusión de Afianzadora														
G&T, S.A.		31,518		9,977		-		-		41,495				
Compras durante el año		674,920		1,731,266		77,336		122,193		2,605,715				
Bajas durante el año		(11,456)		(19,006)		(77,336)		(14,548)		(122,346)				
Bajas de activos totalmente														
depreciados		(2,713,495)		(3,729,380)		-		(71,784)		(6,514,659)				
Saldo al final del año		21,987,552		6,166,038		431,786		370,715		28,956,091				
Depreciación acumulada:														
Saldo al inicio del año		(8,385,487)		(5,617,825)		(129,536)		(167,929)		(14,300,777)				
Traslado por fusión de Afianzadora						, , ,		, , ,		, , , ,				
G&T, S.A.		(4,568)		(3,437)		-		-		(8,005)				
Gasto de depreciación (nota 27)		(4,973,871)		(1,372,295)		(86,357)		(32,639)		(6,465,162)				
Bajas durante el año		6,046		17,726		-		-		23,772				
Bajas de activos totalmente		-		-		-		-		-				
depreciados		2,713,495		3,729,380		-		71,784		6,514,659				
Saldo al final del año		(10,644,385)		(3,246,451)		(215,893)		(128,784)		(14,235,513)				
Saldos netos al 31 de diciembre														
de 2023	Q.	11,343,167	Q.	2,919,587	Q.	215,893	Q.	241,931	Q.	14,720,578				

El movimiento de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se resume a continuación:

		Equipo de cómputo		Mobiliario y equipo		Vehículos	(	Otros bienes muebles		Total
Costo:										
Saldo al inicio del año	Q.	18,969,787	Q.	9,401,761	Q.	431,786	Q.	571,242	Q.	29,374,576
Compras durante el año		12,367,292		700,973		-		71,268		13,139,533
Bajas durante el año		(8,379)		(47,791)		-		-		(56,170)
Bajas de activos totalmente		-		-		-		-		-
depreciados		(7,322,635)		(1,881,762)		-		(307,656)		(9,512,053)
Saldo al final del año		24,006,065		8,173,181		431,786		334,854		32,945,886
Depreciación acumulada:										
Saldo al inicio del año		(11,147,133)		(5,837,200)		(43,179)		(436,062)		(17,463,574)
Gasto de depreciación (nota 27)		(4,567,738)		(1,701,341)		(86,357)		(39,524)		(6,394,960)
Bajas durante el año		6,749		38,956		-		-		45,705
Bajas de activos totalmente		-		-		-		-		-
depreciados		7,322,635		1,881,762				307,656		9,512,053
Saldo al final del año		(8,385,487)		(5,617,823)		(129,536)		(167,930)		(14,300,776)
Saldos netos al 31 de diciembre										
de 2022	Q.	15,620,578	Q.	2,555,358	Q.	302,250	Q.	166,924	Q.	18,645,110

# 11. Otros activos, neto

12.

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Inventario de salvamentos	Q.	1,139,774	Q.	487,814
Menos: Salvamentos por realizar		(1,139,774)		(487,814)
		-		-
Activos diversos		1,332,200		1,426,609
	Q.	1,332,200	Q.	1,426,609
Causas diferidas pata				
Cargos diferidos, neto				
El resumen de esta cuenta es el siguiente:				
		2023		2022
Mejoras a propiedades ajenas	Q.	14,542,787	Q.	14,505,037
Menos: amortización acumulada		(8,250,710)		(7,082,278)
		6,292,077		7,422,759
Gastos pagados por anticipado:		F0 607 700		45 914 000
Impuestos Proveeduría		58,687,789 568,112		45,814,009 479,509
Otros gastos pagados por anticipado		11,960,875		7,847,054
		71,216,776		54,140,572
	Q.	77,508,853	Q.	61,563,331
El movimiento contable de la amortización acumulada se pre	senta a	continuación:		
		2023		2022
Saldo al inicio del año	Q.	7,082,278	Q.	5,661,981
Gasto de amortización durante el año (nota 27)		1,579,739		1,452,985
Bajas por activos totalmente amortizados		(411,307)		(32,688)

Q.

8,250,710

Q.

7,082,278

# 13. Reservas técnicas

14.

**15**.

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

El l'esamen de està caenta es el signiente.				
		2023		2022
Para siniestros pendientes	Q.	291,369,936	Q.	163,384,598
Por seguro de daños	Q.	234,490,438	Q.	212,078,511
Por seguro de vida		229,922,358		218,734,168
Por seguro de accidentes y enfermedades		108,914,975		99,396,083
Para catástrofes		105,432,210		105,334,157
Para siniestros incurridos no reportados		30,269,816		24,626,568
Por seguro de caución		21,182,046		-
Por reaseguro tomado		2,076,817		17,302,582
		1,023,658,596		840,856,667
Menos: siniestros pendientes a cargo de reaseguradores		(168,904,410)		(72,116,140)
	Q.	854,754,186	Q.	768,740,527
Obligaciones contractuales pendientes de pago El resumen de esta cuenta es el siguiente:				
		2023		2022
Accidentes y enfermedades	Q.	18,434,044	Q.	20,612,634
Daños		13,769,936		13,221,605
Vida		1,379,601		2,193,309
Caución		37,600		-
		33,621,181		36,027,548
Otras obligaciones contractuales:				
Depósitos recibidos en garantía		63,128,716		-
Dividendos, cupones y bonos		21,726,891		24,233,663
Primas anticipadas		3,237,562		1,550,423
		88,093,169		25,784,086
	Q.	121,714,350	Q.	61,811,634
Instituciones de seguros				
instituciones de seguios				
El resumen de esta cuenta es el siguiente:				
		2023		2022
Compañías reaseguradoras	Q.	169,199,871	Q.	136,049,437
Reservas y depósitos de compañías reaseguradoras		13,968,974		3,580,153

139,629,590

183,168,845

Q.

# 16. Acreedores varios

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Impuesto sobre primas por cobrar	Q.	46,808,284	Q.	39,248,235
Impuesto Sobre la Renta (nota 32) (1)		42,490,886		36,564,326
Comisiones sobre primas por cobrar		37,925,255		30,370,936
Cuentas por pagar		29,395,509		22,323,531
Intermediarios y comercializadores masivos de seguros		27,726,934		13,927,737
Impuesto al valor agregado		19,530,736		15,831,750
Sueldo, dietas y bonificaciones		6,539,391		7,607,296
Primas en depósito		5,568,321		3,059,051
Depósitos varios		4,624,126		222,733
Primas por devolver		3,503,916		2,837,571
Otras retenciones y recaudaciones por remesar		1,968,495		1,269,299
ISR retenido		1,774,761		1,481,694
Agentes recaudadores de primas		1,259,883		240,437
Otros impuestos y contribuciones por pagar		994,028		797,177
Dividendos sobre acciones por pagar		48,617		868
Acreedores diversos		678,574		738,164
	Q.	230,837,716	Q.	176,520,805

(1) Al 31 de diciembre de 2023, el saldo incluye Q. 5,525,637 derivado de la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A., autorizado en escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023.

# 17. Otros pasivos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Bono 14 Aguinaldo Indemnizaciones	Q.	3,427,881 589,779 -	Q.	3,270,493 562,919 60,037
	Q.	4,017,660	Q.	3,893,449

# 18. Capital pagado

Al 31 de diciembre de 2023, derivado de la fusión por absorción con Afianzadora G&T, S.A., según escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023, el capital autorizado de la Aseguradora asciende a Q. 750,000,000, distribuido en 5,500,000 acciones comunes y 2,000,000 de acciones preferentes con valor nominal de Q. 100 cada una. El capital suscrito asciende a Q. 220,000,000 distribuido en 2,200,000 acciones comunes y el capital pagado asciende a Q. 165,000,000 distribuido en 1,650,000 acciones comunes, la escritura pública fue inscrita en el Registro Mercantil de fecha 10 de octubre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022, el capital autorizado de la Aseguradora asciende a Q. 700,000,000 distribuido en 5,000,000 de acciones comunes y 2,000,000 de acciones preferentes ambas con valor nominal de Q. 100 cada una.

El capital suscrito asciende a Q. 200,000,000 distribuido en 2,000,000 acciones comunes, y el capital pagado asciende a Q. 150,000,000 distribuido en 1,500,000 acciones comunes.

### 19. Reservas de capital

Esta cuenta se integra por la reserva para futuros dividendos y otras reservas, cuyos saldos se incrementan o disminuyen por decisión de la Asamblea General de Accionistas cuando se realiza la distribución de utilidades. Se podrá disponer de los saldos de estas reservas solamente con autorización específica de la Asamblea de Accionistas o el Consejo de Administración según corresponda.

# Reserva legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la utilidad neta contable de cada ejercicio para formar la reserva legal. Al 31 de diciembre de 2023, la reserva legal asciende a un monto de Q. 97,647,693 y aumentó Q. 21,727,644 derivado de la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. autorizada en escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023 (Q. 88,421,214 en 2022).

#### Reserva para otros fines

De conformidad con el Acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 01-2023 celebrada el 08 de febrero de 2023, se autoriza la distribución, aplicación de utilidades y el traslado de Q. 35,303,097 a reservas para otros fines. Derivado de la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. autorizada en escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023, se incrementa la reserva para otros fines en Q. 8,522,804.

De conformidad con el Acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 01-2022 celebrada el 04 de febrero de 2022, se autoriza la distribución, aplicación de utilidades y el traslado de Q. 18,353,970 a reservas para otros fines.

# Reserva para futuros dividendos

De conformidad con el Acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 01-2023 celebrada el 08 de febrero de 2023, se autorizó el traslado de Q. 140,000,000 a reserva para futuros dividendos y faculta al Consejo de Administración decretar los dividendos provenientes del saldo de la cuenta reserva para futuros dividendos por la suma de Q. 140,000,000 en la fecha, modo y monto que considere conveniente. Derivado de la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. autorizada en escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023, se incrementa en Q. 12,969,859 la reserva para futuros dividendos.

De conformidad con el Acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 01-2022 celebrada el 04 de febrero de 2022, se autorizó el traslado de Q. 125,000,000 a reserva para futuros dividendos y faculta al Consejo de Administración decretar los dividendos provenientes del saldo de la cuenta reserva para futuros dividendos por la suma de Q. 125,000,000 en la fecha, modo y monto que considere conveniente.

# Resultado de ejercicios anteriores

De conformidad con el Acta del Consejo de Administración No. 01-2023 celebrada el 08 de febrero de 2023, se aprobó la distribución y aplicación de las utilidades al 31 de diciembre de 2022 en la forma que a continuación se detalla: Reserva para futuros dividendos Q. 140,000,000; Reserva para otros fines Q. 35,303,097 y Reserva legal Q. 9,226,478. Derivado de la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S.A. autorizada en escritura pública número 31 de fecha 25 de septiembre de 2023, se incrementa en Q. 20,628,332.

De conformidad con el Acta del Consejo de Administración No. 01-2022 celebrada el 04 de febrero de 2022, se aprobó la distribución y aplicación de las utilidades al 31 de diciembre de 2021 en la forma que a continuación se detalla: Reserva para futuros dividendos Q. 150,898,917; Reserva para otros fines Q. 18,353,970 y Reserva legal Q. 7,544,946.

### 20. Utilidades retenidas

# <u>Dividendos decretados</u>

De conformidad con el Acta del Consejo de Administración No. 01-2023 celebrada el 08 de febrero de 2023, se aprobó el pago de dividendos en efectivo proveniente del saldo de la cuenta contable de capital denominada reserva para futuros dividendos por la cantidad de Q. 140.000.000.

De conformidad con el Acta del Consejo de Administración No. 01-2022 celebrada el 04 de febrero de 2022, se aprobó el pago de dividendos en efectivo proveniente del saldo de la cuenta contable de capital denominada reserva para futuros dividendos por la cantidad de Q. 125.000.000.

# 21. Primas directas, netas

		2023		2022
Vida				
Planes colectivos	Q.	102,347,999	Q.	93,550,981
Planes individuales		42,875,929		39,758,830
		145,223,928		133,309,811
De accidentes y enfermedades				
Salud y hospitalización		342,097,042		355,291,849
Accidentes personales		29,961,468		27,079,954
		372,058,510		382,371,803
De caución		_		_
Administrativos ante gobierno		16,632,897		-
Administrativos ante particulares		3,284,046		-
Fidelidad		148,335		-
Judiciales		(52,323)		-
		20,012,955		-
Daños				
Vehículos automotores		434,709,575		388,789,606
Incendio y líneas aliadas		124,434,625		108,047,034
Terremoto		106,395,867		98,669,509

	2023	2022
Transportes	74,249,960	78,354,534
Riesgos técnicos	68,131,958	49,334,501
Robo hurto	53,930,544	33,979,184
Responsabilidad civil	40,383,749	34,816,128
Aviación	15,876,458	16,593,657
Seguro obligatorio Ley de Tránsito	8,412,714	8,628,556
Seguro agrícola	6,038,601	5,209,484
Servicio y conservación de activos fijos	3,796,731	3,262,171
Rotura de cristales	9,176	16,986
Diversos	146,399	(4,792)
	936,516,357	825,696,558
	Q. 1,473,811,750	Q. 1,341,378,172

# 22. Primas por reaseguro cedido, netas

		2023		2022
Vida – planes colectivos	Q.	22,439,912	Q.	14,968,981
Vida – planes individuales		11,638,737		11,770,921
		34,078,649		26,739,902
De accidentes y enfermedades Salud y hospitalización		33,991,384		22,812,200
Accidentes personales		110,277		249,721
		34,101,661		23,061,921
De caución				
Administrativos ante gobierno		9,923,725		-
Administrativos ante particulares		1,041,249		-
		10,964,974		-
Daños:				
Incendio y líneas aliadas		115,078,805		99,027,593
Terremoto		112,085,571		92,630,785
Riegos técnicos		51,885,579		39,850,826
Responsabilidad civil		29,165,814		23,031,492
Transportes		28,213,112		30,342,182
Aviación		15,721,211		16,433,200
Robo y hurto		13,754,067		4,265,379
Vehículos automotores		12,782,053		11,523,920
Seguro agrícola		6,525,950		5,491,938
Servicio y conservación de activos fijos		3,390,487		2,882,021
Seguro obligatorio Ley de Tránsito				(31,571)
		388,602,649		325,447,765
	Q.	467,747,933	Q.	375,249,588

# 23. Gastos de adquisición y renovación

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Comisiones con agentes de seguros:				
De daños	Q.	102,591,069	Q.	86,061,312
De accidentes y enfermedades		40,139,827		38,853,262
De vida		17,021,329		16,112,157
Por reaseguro tomado		10,613,377		11,884,331
De caución		2,075,418		
		172,441,020		152,911,062
Otros gastos de adquisición:				
Sueldos de personal de ventas		15,622,287		14,724,615
Sobre comisiones a supervisores y agentes		7,544,789		5,950,175
Prestaciones laborales		7,148,935		6,960,322
Publicidad y propaganda		5,210,225		4,352,954
Otros gastos de funcionarios y empleados		2,161,625		2,030,754
Premios y bonificaciones		1,849,490		1,723,093
Papelería y útiles		245,308		414,783
Gastos de inspección		73,309		82,651
Gastos varios (1)		61,534,758		54,813,956
		101,390,726		91,053,303
	Q.	273,831,746	Q.	243,964,365

<sup>(1)</sup> La cuenta gastos varios incluye gastos por servicios prestados por una compañía del grupo por Q. 29,403,431 en 2023 (Q. 23,900,510 en 2022), entre otros.

# 24. Comisiones y participaciones por reaseguro cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022	
Comisiones de reaseguradores:					
De daños	Q.	71,763,392	Q.	48,878,009	
De vida		12,926,560		8,384,729	
De caución		3,940,336		-	
De accidentes y enfermedades		1,152,315		1,399,290	
				_	
	Q.	89,782,603	Q.	58,662,028	

# 25. Gastos por obligaciones contractuales

		2023		2022
Siniestros por seguro directo De vida:				
Planes colectivos	Q.	24,672,542	Q.	35,846,892

	2023	2022
Planes individuales	10,329,001	8,862,141
	35,001,543	44,709,033
De accidentes y enfermedades	277,791,267	265,159,708
De caución	674,924	
De daños:		
Vehículos	245,174,143	211,247,150
Incendio y líneas aliadas	119,961,767	14,007,584
Transportes	18,278,921	26,340,112
Riesgos técnicos	13,817,222	7,745,183
Robo y hurto	7,403,410	3,456,954
Responsabilidad civil	5,848,592	7,659,315
Aviación	4,229,284	1,674,169
Seguro obligatorio Ley de Tránsito	2,690,492	2,563,669
Seguro agrícola	2,309,353	2,833,327
Terremoto	617,173	574,800
Servicio y conservación de activos fijos Rotura de cristales	443,565	1,659,981 15,646
	420,773,922	279,777,890
Otros cargos:		
Gastos de ajuste siniestros seguro directo	94,188,479	87,371,129
Obligaciones contractuales	4,049,921	3,082,665
Siniestros por reaseguro tomado	2,561,662	7,438,618
Dotales vencidas	27,468	114,353
Otros	6,007,486	6,653,070
	106,835,016	104,659,835
	Q. 841,076,672	Q. 694,306,466
Recuperaciones por reaseguro cedido		
El resumen de esta cuenta es el siguiente:		
	2023	2022
De vida:		
Planes individuales	Q. 3,747,252	Q. 2,976,410
Planes colectivos	1,875,492	7,843,581
	5,622,744	10,819,991
De accidentes y enfermedades	3,758,405	3,037,150
De caución	(8,040,848)	

26.

De daños:

	2023	2022
Incendio y líneas aliadas	107,603,674	13,936,312
Riesgos técnicos	11,283,514	4,706,922
Aviación	4,278,394	1,693,713
Vehículos	3,156,216	3,016,131
Transporte	2,985,236	4,063,502
Responsabilidad civil	2,415,805	347,951
Terremoto	1,842,812	1,959,350
Servicio y conservación de activos fijos	282,930	1,553,047
Robo y hurto	157,719	11,407
Seguro agrícola	(1,951,534)	3,037,302
Seguro obligatorio Ley de Tránsito	-	(946,189)
	132,054,766	33,379,448
Gastos de ajustes recuperados		
Siniestros recuperados contrato no proporcionales	15,756,832	7,391,086
	Q. 149,151,899	Q. 54,627,675

# 27. Gastos de administración

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Funcionarios y empleados	Q.	107,522,403	Q.	102,091,078
Impuestos y contribuciones		22,111,955		20,909,911
Servicios de computación		11,920,695		12,327,545
De cobranzas		8,677,987		8,950,299
Depreciaciones (nota 10)		6,465,162		6,394,960
Honorarios profesionales		6,094,988		4,630,360
Alquileres		5,656,534		5,304,808
Energía eléctrica y agua		1,801,222		1,649,476
Gastos de aseo		1,622,319		1,288,690
Amortizaciones (nota 12)		1,579,739		1,452,985
Consejo de administración		1,001,753		969,354
Comunicaciones		911,323		917,722
Comisiones bancarias		541,732		109,059
Cuentas de dudosa recuperación (nota 7 y 8)		521,012		199,795
Reparación y mantenimiento de activos		448,592		653,737
Cuotas asociaciones diversas		329,570		338,842
Fletes y acarreo		212,595		211,256
Donativos		135,125		112,000
Primas de seguros y fianzas		80,703		81,146
Papelería y útiles		53,739		57,117
Gastos varios		2,393,219		2,277,638
	Q.	180,082,367	Q.	170,927,778

# 28. Egresos por inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Depreciaciones (nota 5)	Q.	3,020,489	Q.	3,020,489
Amortización de prima por bonos del tesoro (nota 5)		1,119,596		1,138,924
Amortización de primas por cédulas hipotecarias (nota 5)		155,632		213,624
Gastos en valores		47,721		59,537
Reparación y mantenimiento		-		10,500
Otros gastos por inversiones		1,685,030		1,656,362
	Q.	6,028,468	Q.	6,099,436

## 29. Productos de inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Intereses en valores del Estado	Q.	69,196,931	Q.	65,819,573
Productos de inmuebles		18,662,451		17,900,911
Cobro de dividendos sobre acciones		9,699,190		11,371,037
Intereses sobre depósitos		2,489,170		2,824,084
Intereses en valores de empresas privadas y mixtas		1,919,547		1,501,932
Intereses sobre cédulas hipotecarias		939,549		1,341,299
Intereses sobre préstamos		271,732		290,643
Intereses sobre documentos por cobrar		60,633		91,012
	Q.	103,239,203	Q.	101,140,491

# 30. Otros productos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Recargo por fraccionamiento	Q.	34,273,344	Q.	31,520,074
Servicio de asistencia		26,893,091		25,675,443
Cambio de moneda extranjera		835,738		2,998,177
Servicio de autenticación de documentos		161,004		-
Cuota por manejo de dividendos en planes individuales		34,491		49,394
Utilidad en venta de bienes muebles		4,009		114,280
	Q.	62,201,677	Q.	60,357,368
				<u> </u>

## 31. Otros gastos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

		2023		2022
Recargo por fraccionamiento	Q.	8,446,579	Q.	8,402,095
Financieros – Intereses		3,471,282		2,643,675
Cambio de moneda extranjera		993,856		1,418,215
Otros		282		180
	Q.	12,911,999	Q.	12,464,165

### 32. Impuestos

### Impuesto Sobre la Renta (ISR):

En Guatemala el derecho de las autoridades fiscales para efectuar revisiones a los registros contables de las compañías y demás documentación legal prescribe a los cuatro años a partir de la fecha en que se presentaron las declaraciones de impuestos.

Las declaraciones juradas del ISR presentadas por la Aseguradora por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 al 2022, y la próxima que está por presentarse al 31 de diciembre de 2023, están pendientes de revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe por el transcurso de cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

A partir del 1 de enero de 2013, entraron en vigencia nuevas normas de Impuesto Sobre la Renta contenidas en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto 10-2012. Estas nuevas normas contemplan dos regímenes para pagar el impuesto a partir del año 2013:

- a) Régimen sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas consistente en aplicar una tasa del 25% sobre la renta imponible determinada a partir de la utilidad. El impuesto se paga mediante pagos trimestrales vencidos con una liquidación al final del año.
- b) Régimen Opcional Simplificado sobre Ingresos de Actividades Lucrativas consiste en aplicar la tasa del 7% al total de los ingresos gravados enterando dicho impuesto mediante retención definitiva y en su defecto mediante pago en las cajas fiscales, con la debida autorización por parte del fisco. Los primeros Q.30,000 de ingresos mensuales tributan 5%.

Se creó también un nuevo Régimen Sobre Rentas de Capital, Ganancias y Pérdidas de Capital el cual establece una tasa del 10% para las rentas de capital mobiliaria e inmobiliaria, así como para las ganancias de capital, las normas del ISR establecen un impuesto del 5% sobre las distribuciones de dividendos y utilidades tanto a accionistas residentes como no residentes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Aseguradora se encuentra en el Régimen sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas.

El gasto de ISR por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ascendió a Q. 40,931,024 (Q. 39,037,394 para 2022) equivalente a una tasa efectiva del 17.77% (17.46% para 2022).

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de ISR se resume a continuación:

	2023		2023 202	
Renta bruta	Q.	2,587,121,045	Q.	2,218,830,206
Menos:				
Costos y gastos deducibles		(2,335,904,741)		(1,971,171,349)
Rentas exentas y no afectas		(70,136,480)		(67,160,872)
Rentas de capital		(33,218,828)		(34,240,681)
Renta imponible		147,860,996		146,257,304
Tasa impositiva		25%		25%
Gasto de ISR aplicable a actividades lucrativas		36,965,249		36,564,326
Más:				
Gasto de ISR sobre rentas de capital		3,965,775		2,354,408
Ajuste al ISR de períodos anteriores		-		118,660
Gasto total de ISR		40,931,024		39,037,394
Menos:				
Pagos a cuenta y retenciones		(3,965,774)		(2,473,068)
ISR por pagar (nota 16)	Q.	36,965,249	Q.	36,564,326

La determinación del gasto por ISR, se preparó de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas, que contiene la regulación aplicable al ISR. Los montos que se declaran podrían estar sujetos a cambios posteriores dependiendo del criterio que apliquen las autoridades fiscales cuando analicen las transacciones.

## Impuesto de Solidaridad (ISO):

El 22 de diciembre de 2008, se publicó en el Diario Oficial el Decreto No. 73-2008, "Ley del Impuesto de Solidaridad" - ISO, el cual contiene lo siguiente:

- Este impuesto está a cargo de las personas individuales y jurídicas, los fideicomisos, los contratos de participación, las sociedades irregulares, las sociedades de hecho, el encargo de confianza, las sucursales, las agencias o establecimientos permanentes o temporales de personas extranjeras que operen en el país, las copropiedades, las comunidades de bienes, los patrimonios hereditarios indivisos y de otras formas de organización empresarial, que dispongan de patrimonio propio, realicen actividades mercantiles o agropecuarias en el territorio nacional y obtengan un margen bruto superior al 4% de sus ingresos brutos.
- El período de imposición es trimestral y se computará por trimestres calendario;
- La base imponible de este impuesto la constituye, la que sea mayor entre:
  - a) La cuarta parte del monto del activo neto; o
  - b) La cuarta parte de los ingresos brutos.

En el caso de los contribuyentes cuyo activo neto sea más de cuatro (4) veces sus ingresos brutos, aplicarán la base imponible establecida en el literal b) anterior; y la tasa del impuesto es del 1%.

- El ISO y el ISR, podrán acreditarse entre sí de la manera siguiente:
  - a) El ISO, pagado durante los cuatro trimestres del año calendario podrá acreditarse al pago del ISR hasta su agotamiento, durante los tres años calendario inmediatos siguientes, tanto al que deba pagarse en forma mensual o trimestral, como al que se determine en la liquidación definitiva anual, según corresponda.
  - b) Los pagos trimestrales del ISR, podrán acreditarse al pago del ISO en el mismo año calendario. Los contribuyentes que se acojan a esta forma de acreditamiento, podrán cambiarlo únicamente con autorización de la Administración Tributaria.

El remanente del ISO, que no se logre acreditar conforme lo regulado en la Ley de su creación, será considerado como un gasto deducible para efectos del ISR, del período de liquidación definitiva anual en que concluyan los tres años a los que se refiere el párrafo anterior.

#### Precios de transferencia

Las Normas Especiales de Valoración de Transacciones Entre Partes Relacionadas originalmente entraron en vigencia a partir del 1 de enero de 2013. Estas normas obligan a todos los contribuyentes que tienen transacciones con partes relacionadas no residentes en Guatemala que impactan la base imponible, a determinar los precios de esas transacciones conforme al Principio de Libre Competencia y que ello lo documenten en un Estudio de Precios de Transferencia. Sin embargo, el artículo 27 del Decreto 19-2013 publicado el 20 de diciembre 2013, suspendió la aplicación y vigencia de estas normas y estableció que las mismas vuelven a tomar efecto y aplicación el 1 de enero de 2015.

La administración, considera que estas normas no son aplicables, debido a que no tiene operaciones con partes relacionadas no residentes en Guatemala.

### Contenidos en oficio de la Superintendencia de Bancos

En Oficio 8249-2015 del 17 de septiembre de 2015, la Superintendencia de Bancos, ha notificado a las aseguradoras sobre la aplicación del registro contable del gasto por ISR, a partir del 1 de enero de 2016, en el que se establece que el mismo deberá registrarse al cierre de cada mes, independientemente del régimen tributario en el que estén inscritas las entidades, estimando su monto y efectuando su registro contable conforme lo siguiente:

 i. Entidades inscritas en el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas, cuyo período de liquidación del impuesto es mensual

El monto del ISR a registrar corresponderá al que resulte en la liquidación que se efectúe conforme la ley de la materia. Para el efecto, se deberá cargar el monto resultante en una cuenta de gasto.

ii. Entidades inscritas en el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas, cuyo período de liquidación del impuesto es anual

El monto del ISR a registrar corresponderá al que resulte de aplicar, a la fecha del período intermedio a que está referido el estado de resultados, el procedimiento de cálculo que la ley de la materia establece para la liquidación definitiva anual de dicho impuesto. Para el efecto, el monto resultante deberá cargarse a una cuenta de gasto con abono a una cuenta de pasivo. Estas cuentas se deberán ajustar mensualmente con el monto que corresponda, aumentando o disminuyendo la provisión dependiendo de los resultados acumulados a la fecha del período intermedio.

## 33. Posición neta en moneda extranjera

La posición neta en moneda extranjera es la siguiente:

	2023		2023 20	
Activos:				
Instituciones de seguros	Q.	11,659,163	Q.	7,783,895
Primas por cobrar		9,898,738		9,120,069
Inversiones en depósitos bancarios		4,181,969		78,065
Disponibilidades		2,756,033		2,225,832
Deudores varios		573,383		385,900
Documentos por cobrar		51,728		-
		29,121,014		19,593,761
Pasivos:				
Instituciones de seguros		11,075,095		9,871,491
Reserva técnica		8,299,768		6,306,899
Acreedores varios		3,810,314		2,581,876
Obligaciones contractuales pendientes de pago		2,491,893		352,150
		25,677,070		19,112,416
Posición neta activa	Q.	3,443,944	Q.	481,345

## 34. Conformación del Grupo Financiero

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto Número 19-2002 establece la conformación de Grupo Financiero, el cual deberá organizarse bajo el control común de una empresa controladora constituida en Guatemala específicamente para ese propósito, o de una empresa responsable del grupo financiero.

El 6 de noviembre de 2003, la Junta Monetaria emitió la Resolución JM-140-2003 que autorizó la conformación del Grupo Financiero G&T Continental, siendo el Banco G&T Continental, S.A. la empresa responsable.

El 31 de octubre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Resolución No.617-2005 que formalizó la conformación del Grupo Financiero G&T Continental.

El 20 de marzo de 2013, la Junta Monetaria emitió la Resolución JM-38-2013 que autorizó la incorporación de Seguros G&T, S.A. y Afianzadora G&T, S.A. al Grupo Financiero G&T Continental, por relación de administración.

En Acta 012-2022 de fecha 22 de septiembre de 2022, la Asamblea General Extraordinaria con Carácter Totalitaria de Accionistas autorizó la fusión por absorción de G&T Contivalores, S.A. por Asesoría en Valores, S.A., según escritura pública de fusión bajo el No. 35 de fecha 22 de noviembre de 2022, por la cual Asesoría en Valores, S.A. adquirió los bienes y asumió los derechos y obligaciones de G&T Contivalores, S.A., realizando el registro correspondiente en sus estados financieros el 1 de diciembre de 2022.

Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2022, el Grupo Financiero quedó conformado de la siguiente forma:

- Banco G&T Continental, S.A. (empresa responsable)
- Financiera G&T Continental, S.A.
- G&T Conticredit, S.A.
- Casa de Bolsa G&T Continental, S.A.
- Asesoría en Valores, S.A.
- Seguros G&T, S.A.
- Afianzadora G&T, S.A.
- Contivalores, S.A.
- GTC Bank Inc.

El 14 de junio de 2023, la Junta Monetaria emitió la Resolución JM-54-2023 mediante la cual autorizó:

- a) El cese voluntario de operaciones de GTC Bank, Inc., la cual según resolución SBP-0163-2021 de fecha 23 de noviembre de 2021 de la Superintendencia de Bancos de Panamá, GTC Bank, Inc. obtuvo la autorización para proceder con la liquidación voluntaria de sus operaciones en Panamá y el 13 de octubre de 2022, obtuvo la resolución SBP-0055-2022 con la aprobación de la cancelación de la licencia bancaria internacional. Por lo tanto, el 28 de octubre de 2022, GTC Bank, Inc. liquidó sus acciones a su accionista Banco G&T Continental, S.A.
- b) Separación de GTC Bank, Inc. del Grupo Financiero G&T Continental.
- c) Modificar la Resolución JM-140-2003, y autorizar la nueva conformación del Grupo Financiero G&T Continental, así como su estructura organizativa.

Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023, las empresas que conforman el Grupo Financiero G&T Continental son:

- Banco G&T Continental, S.A. (empresa responsable)
- Financiera G&T Continental, S.A.
- G&T Conticredit, S.A.
- Casa de Bolsa G&T Continental, S.A.
- Asesoría en Valores, S.A.
- Seguros G&T, S.A.
- Afianzadora G&T, S.A.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Afianzadora G&T, S.A. No. 03-2021 celebrada el 5 de abril de 2021 y modificación efectuada en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con carácter Totalitaria de Afianzadora G&T, S.A. Acta No. 04-2021 celebrada el 23 de julio de 2021 y en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Seguros G&T, S.A. No. 04-2021 celebrada el 5 de abril de 2021, se aprobó la fusión por absorción entre Seguros G&T, S.A. y Afianzadora G&T, S.A. la cual fue autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022, y según escritura pública de fusión bajo el No. 31 de fecha 25 de septiembre de 2023, por lo que Seguros G&T, S.A. adquirió los bienes y asumió los derechos y obligaciones de Afianzadora G&T, S.A., realizando el registro correspondiente en sus estados financieros el 11 de octubre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2023, se encuentra en proceso de obtención de las aprobaciones correspondientes a la desvinculación de Afianzadora G&T, S.A. del Grupo Financiero.

Los saldos con compañías que conforman el Grupo Financiero G&T Continental, se presentan a continuación:

		2023		2022
Activos:				
Depósito a plazo	Q.	63,128,717	Q.	-

		2023		2022
Disponibilidades		57,341,947		39,616,299
En valores de empresas privadas y mixtas Depósitos de ahorro		33,000,000 24,028,274		37,500,000 28,483,484
Primas por cobrar		695,025		645,386
	Q.	178,193,963	Q.	106,245,169
Pasivos:				
Comisiones por pagar	Q.	2,160,016	Q.	183,499
Cuentas por pagar		336,648		201,285
Reservas técnicas		-		1,230,966
	Q.	2,496,664	Q.	1,615,750
Otros:				
Operaciones de reporto pasivo	Q.	23,481,060	Q.	173,556,660

Las transacciones con compañías del Grupo Financiero G&T Continental, se resumen a continuación:

	2023		2022	
Productos:				
Primas de reaseguro tomado	Q.	24,971,329	Q.	27,104,327
Arrendamiento de inmuebles		11,049,012		10,604,500
Primas de seguro		9,209,945		10,799,434
Intereses sobre inversiones		4,276,891		3,864,539
Salvamentos y recuperaciones		913,232		2,519,633
Otros ingresos		518,067		253,090
	Q.	50,938,476	Q.	55,145,523
Gastos:				
Gastos administrativos y servicios	Q.	48,506,364	Q.	39,963,262
Comisiones y participación por reaseguro tomado		10,613,377		11,511,534
Intereses		3,471,283		2,643,675
Reclamaciones de seguros		1,803,916		2,892,462
Otros gastos de inversión		215,929		180,372
Comisiones bancarias		76,726		71,435
Gastos en valores		47,432		59,507
Gastos en valores	-	+7,432	-	39,307
	Q.	64,735,027	Q.	57,322,247

Adicionalmente hay otros saldos y transacciones con otras partes relacionadas, los cuales se resumen a continuación:

Los saldos son los siguientes:

		2023		2022
Activos: Inversiones en acciones Primas por cobrar	Q.	20,117,900 142,646	Q.	20,117,900 190,995
		20,260,546		20,308,895

		2023		2022
Pasivos:				
Cuentas por pagar		548,880		534,671
Obligaciones pendientes de pago		162,119		88,829
5 - 0 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1				
	Q.	710,999	Q.	623,500
Las transacciones se resumen a continuación:				
		2023		2022
Productos:	0	0.600.100	0	11 271 027
Dividendos sobre acciones	Q.	9,699,190	Q.	11,371,037 2,395,410
Primas de seguros Arrendamiento de inmuebles		1,988,357 1,862,997		1,791,254
Otros ingresos		137,064		194,256
0.000		207,00		
		13,687,608		15,751,957
Gastos:		_		_
Servicios de atención a asegurados		115,271,704		126,815,436
Consejo de administración		1,001,753		969,355
		116,273,457		127,784,791
Otras transacciones:	0	440,000,000		425 000 000
Dividendos decretados	<u>Q.</u>	140,000,000	Q.	125,000,000

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

- a) Otorgar financiamiento directo o indirecto para la adquisición de acciones representativas de su capital, de la empresa controladora, de la empresa responsable o de cualquier otra empresa financiera del grupo al que pertenezca;
- b) Efectuar transacciones financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros. La Junta Monetaria reglamentará las operaciones que podrán efectuar estas entidades entre sí; y,
- c) Realizar transacciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

# 35. Compromisos y contingencias

## Compromisos

## Contratos de Reaseguro

Se celebraron varios convenios de reaseguro por los montos y términos estipulados en cada contrato, sin embargo, está obligada por el total de sus obligaciones en caso de que las compañías reaseguradoras no estuvieran en posibilidad de pagar la porción que les correspondiera. Los contratos están expresados en quetzales.

## **Reportos Pasivos**

Al 31 de diciembre de 2023, se tenían operaciones de reporto pasivos pendientes de liquidar por Q. - y por US\$ 3,000,000 equivalentes a Q. 23,481,060 con rendimientos de 4 . 3 0 % y vencimientos en enero 2024.

Al 31 de diciembre de 2022, se tenían operaciones de reporto pasivos pendientes de liquidar por Q. 150,000,000 y por US\$3,000,000 equivalentes a Q. 23,556,660 con rendimientos entre 4.10% a 4.30% y vencimientos en enero 2023.

## Contingencias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tiene reparos por revisiones fiscales que incluyen reclamos adicionales de ISR por Q. 193,985 más intereses resarcitorios. Los reparos indicados se encuentran en fases de recurso de lo contencioso administrativo.

La Administración considera que tiene argumentos lógicos, técnicos y legales para desvanecer estos reparos, por lo que no ha registrado provisión alguna en sus estados financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

### 36. Cuentas de orden

Esta es una cuenta que resume todas las cuentas de orden registradas en la Aseguradora, conforme a lo requerido por el MIC. El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2023	2022
Moneda nacional:		
Seguro directo en vigor	Q. 445,842,260,582	Q. 388,576,360,089
Reaseguro cedido en vigor	85,005,115,416	59,905,231,301
Cuentas de registro	345,238,991	6,314
Garantías recibidas	45,906,027	-
Documentos y valores en custodia	1,450,860	1,449,598
Reaseguro tomado en vigor	49,207	868,735,411
	531,240,021,083	449,351,782,713
Moneda extranjera:		
Seguro directo en vigor	134,286,586,663	141,466,727,271
Reaseguro cedido en vigor	119,414,721,116	126,237,522,615
Reaseguro tomado en vigor	9,116,783,172	6,145,572,471
Garantías recibidas	385,925	
	262,818,476,876	273,849,822,357
	Q. 794,058,497,959	Q. 723,201,605,070

## 37. Administración de riesgos

La Aseguradora está expuesta a los siguientes riesgos que, de ocurrir, podrían tener un efecto significativo adverso sobre sus estados financieros, los cuales se resumen a continuación:

- **Riesgo de suscripción o riesgo técnico del seguro** Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas debido al incremento de la siniestralidad y de los gastos.
- Riesgo de crédito Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.
- **Riesgo de liquidez** Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora no cuente con los fondos necesarios para asumir oportunamente el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.
- Riesgo de mercado Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos de los precios en los mercados financieros, que influyen en el valor de los activos y pasivos, incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.
- Riesgo legal Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas como
  consecuencia de fallas en la ejecución de contratos o acuerdos, incumplimiento de la legislación y
  normativa aplicable, cambios regulatorios, procesos judiciales y/o arbitrales.
- **Riesgo operacional** Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye el riesgo tecnológico y riesgo legal.
- Riesgo tecnológico Es la contingencia que una aseguradora o reaseguradora incurra en pérdidas debido a la interrupción, alteración, o falla de la infraestructura de TI, sistemas de información, bases de datos y procesos de TI.

### 38. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Aseguradora el 08 de enero de 2024 y 11 de enero de 2023, respectivamente. Estos estados financieros serán sometidos a sesión de la Asamblea General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de la Aseguradora, los mismos serán aprobados por la Asamblea General de Accionistas, sin modificaciones.

\* \* \* \* \* \*