ASSA Compañía de Seguros, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales
Estados de Resultados
Estados de Movimiento de Capital Contable
Estados de Flujo de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

Klynveld Peat Marwick Goerdeler, S.A.
Contadores Públicos y Auditores
Apartado Postal 1020
Guatemala, C.A.

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
ASSA Compañía de Seguros, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de ASSA Compañía de Seguros, S.A. (en adelante la "Aseguradora"), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de movimiento de capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 39 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de la Aseguradora de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de ASSA Compañía de Seguros, S.A. al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el 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, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *"Responsabilidades de los Auditores en 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) junto con 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.

Asunto de Énfasis

Dirigimos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. 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 39. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Klynveld Peat Marwick Goerdeler, S.A. una sociedad anónima guatemalteca y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable 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 incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Aseguradora para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar la Aseguradora o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

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

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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 con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

(Continúa)

- Obtenemos un entendimiento 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 la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Aseguradora.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Aseguradora para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que 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 un negocio en marcha.

- 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 hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.

Lic. Arturo José Aldana A.
Colegiado No. CPA – 1379

Guatemala, 28 de febrero de 2023

Lic. Arturo José Aldana
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA - 1379

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Activo		
Inversiones (nota 4)	116,944,436	81,848,440
Disponibilidades (nota 5)	12,234,395	23,748,829
Primas por cobrar, neto (nota 6)	111,513,818	158,452,664
Instituciones de seguros (nota 7)	14,161,112	9,932,381
Deudores varios, neto (nota 8)	2,944,320	3,644,467
Bienes muebles, neto (nota 9)	1,526,978	891,626
Cargos diferidos, neto (nota 11)	28,169,882	27,660,854
	287,494,941	306,179,261
Pasivo y Capital Contable		
Reservas técnicas (nota 12)	69,433,839	53,221,640
Obligaciones contractuales pendientes de pago (nota 13)	6,673,188	1,570,738
Instituciones de seguros (nota 14)	60,029,358	89,799,079
Acreedores varios (nota 15)	39,688,093	54,124,778
Otros pasivos (nota 16)	12,582,669	11,151,233
Total del pasivo	188,407,147	209,867,468
Capital, reservas y utilidades (notas 4c, 17, 18 y 19)	99,087,794	96,311,793
Compromisos y contingencias (nota 36)		
	287,494,941	306,179,261
Cuentas de orden (nota 37)	301,280,906,096	294,373,881,395

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Primas por seguro directo	413,957,123	456,147,963
Menos devoluciones y cancelaciones de primas	(129,885,604)	(151,346,065)
Primas directas netas (nota 20)	284,071,519	304,801,898
Más:		
Primas por reaseguro tomado local	15,354,504	6,466,204
Primas por reaseguro tomado del exterior	-	3,045
Menos devoluciones y cancelaciones de primas	(1,082,982)	(476,299)
Primas netas por reaseguro tomado	14,271,522	5,992,950
Total primas netas	298,343,041	310,794,848
Menos primas por reaseguro cedido (nota 21)	(198,527,986)	(244,874,612)
Primas netas de retención	99,815,055	65,920,236
Variaciones netas en reservas técnicas	(11,519,687)	(8,251,553)
Primas netas de retención devengadas	88,295,368	57,668,683
Costo de adquisición:		
Gastos de adquisición y renovación (nota 22)	(46,266,032)	(49,964,542)
Menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido (nota 23)	31,011,847	44,218,875
Total costo de adquisición, neto	(15,254,185)	(5,745,667)
Siniestralidad:		
Gastos por obligaciones contractuales (nota 24)	(129,317,968)	(120,594,778)
Participación de reaseguradoras en salvamentos y recuperaciones	(434,748)	(280,355)
	(129,752,716)	(120,875,133)
Menos:		
Recuperaciones por reaseguro cedido (nota 25)	80,482,126	92,634,554
Salvamentos y recuperaciones	1,928,619	2,605,284
	82,410,745	95,239,838
Total gastos de siniestralidad, neto	(47,341,971)	(25,635,295)
Utilidad bruta en operaciones de seguros	25,699,212	26,287,721
Van	25,699,212	26,287,721

(Continúa)

Estados de Resultados

	2022 Q	2021 Q
Vienen	25,699,212	26,287,721
Gastos y productos de operación:		
Gastos de administración (nota 26)	(33,010,801)	(30,890,248)
Egresos por inversiones (nota 27)	(298,486)	(293,124)
Total de gastos	(33,309,287)	(31,183,372)
Menos:		
Derechos de emisión de pólizas, neto	12,295,863	10,404,568
Productos de inversiones (nota 28)	5,583,946	4,692,448
Total de productos	17,879,809	15,097,016
Total gastos y productos de operación	(15,429,478)	(16,086,356)
Utilidad en operación	10,269,734	10,201,365
Otros productos y gastos:		
Más otros productos (nota 29)	13,701,969	3,673,274
Menos otros gastos (nota 30)	(12,202,376)	(2,565,727)
Total otros productos y gastos	1,499,593	1,107,547
Utilidad neta en operación	11,769,327	11,308,912
Más productos de ejercicios anteriores (nota 31)	2,265,652	2,067,923
Menos gastos de ejercicios anteriores (nota 32)	(654,736)	(831,451)
Total productos y gastos de ejercicios anteriores	1,610,916	1,236,472
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	13,380,243	12,545,384
Impuesto sobre la renta (nota 33)	(2,745,882)	(2,531,892)
Utilidad neta	10,634,361	10,013,492

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Movimiento de Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Capital social:		
Capital pagado (nota 17):		
Saldo al inicio y al final del año	48,955,800	48,955,800
Reservas de capital:		
Reserva legal (nota 3ñ):		
Saldo al inicio del año	8,399,530	7,898,855
Traslado de utilidades retenidas	531,717	500,675
Saldo al final del año	8,931,247	8,399,530
Otras reservas (nota 18):		
Reserva para otros fines:		
Saldo al inicio y al final del año	1,264,487	1,264,487
Reserva para eventualidades:		
Saldo al inicio y al final del año	147,182	147,182
	1,411,669	1,411,669
Revaluación de activos (notas 4c y 4e):		
Saldo al inicio y al final del año	2,985,867	2,985,867
Utilidades retenidas:		
Saldo al inicio del año	34,558,927	32,846,110
Utilidad neta	10,634,361	10,013,492
	45,193,288	42,859,602
Menos:		
Traslado a reserva legal	(531,717)	(500,675)
Dividendos decretados (nota 19)	(7,858,360)	(7,800,000)
	(8,390,077)	(8,300,675)
Saldo al final del año	36,803,211	34,558,927
Total capital contable	99,087,794	96,311,793

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Flujos netos de actividades de operación		
Flujos netos técnico operacional		
Flujos de primas:		
Prima directa	355,342,790	305,307,429
Prima por reaseguro tomado	13,409,450	8,080,616
Prima cedida	(230,838,320)	(232,786,015)
	137,913,920	80,602,030
Flujos de siniestros y rentas		
Pago de siniestros:		
Siniestros directos	(110,484,408)	(120,519,680)
Siniestros por reaseguro tomado	(1,692,219)	(2,125,166)
Salvamentos de siniestros	1,493,871	2,324,929
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	72,925,294	91,664,691
	(37,757,462)	(28,655,226)
Flujos de intermediación:		
Comisiones por seguros directos	(18,613,614)	(13,709,485)
Comisiones por reaseguro tomado	(342,454)	(50,720)
Comisiones por reaseguro cedido	31,011,848	44,218,875
Otros gastos de adquisición	(27,560,254)	(34,186,458)
	(15,504,474)	(3,727,788)
Otros	32,080	842,912
Flujos netos técnico operacional	84,684,064	49,061,928
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias		
Flujos de inversiones financieras:		
Instrumentos de renta fija (inversiones)	5,285,460	4,399,324
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias	(85,589)	8,021
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias	5,199,871	4,407,345
Van	89,883,935	53,469,273

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

	2022 Q	2021 Q
Vienen	89,883,935	53,469,273
Gastos de administración	(31,036,682)	(29,693,624)
Flujos netos técnico no operacional		
Impuestos	(2,241,335)	1,280,774
Deudores varios	720,955	1,823,150
Acreedores varios	(11,977,143)	(33,740)
Otros productos	3,388,578	3,278,228
Otros gastos	(16,171,951)	(6,454,815)
Flujos netos técnico no operacional	(26,280,896)	(106,403)
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de operación	32,566,357	23,669,246
Flujos netos de actividades de inversión		
Flujos netos por la compra y venta de inversiones financieras:		
Flujos netos de instrumentos de renta fija	(33,724,175)	(9,580,150)
Flujos netos por la compra y venta de bienes muebles	(1,073,583)	159,955
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(34,797,758)	(9,420,195)
Flujos netos de actividades de financiación		
Dividendos pagados	(7,858,360)	(7,800,000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación	(7,858,360)	(7,800,000)
Flujos de efectivo netos del año	(10,089,759)	6,449,051
Saldo inicial de disponibilidades y equivalentes de efectivo	44,518,509	38,069,458
Saldo final de disponibilidades y equivalentes de efectivo	34,428,750	44,518,509

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

Información Complementaria

Las disponibilidades y equivalentes de efectivo se integran de la siguiente forma:

	31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Disponibilidades (nota 5)	12,234,395	23,748,829
Depósitos a plazo y en cuentas de ahorro en moneda nacional (nota 4)	21,016,522	17,243,694
Depósitos a plazo y en cuentas de ahorro en moneda extranjera (nota 4)	1,177,833	3,525,986
	34,428,750	44,518,509

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

1 Constitución y Operaciones

ASSA Compañía de Seguros, S.A. (la "Aseguradora") fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el 30 de diciembre de 1966 para operar por tiempo indefinido. El 30 de marzo de 2017 se realizó la inscripción definitiva de la modificación de denominación social de AIG Seguros Guatemala, S.A. a ASSA Compañía de Seguros, S.A. efectuada según escritura pública No. 3 del 2 de marzo de 2017. Esta modificación a la escritura constitutiva de la Aseguradora fue autorizada por la Junta Monetaria mediante resolución JM-16-2017 del 8 de febrero de 2017.

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 la 7ª avenida 12-23 zona 9, Edificio Etisa, tercer nivel, ciudad de Guatemala.

La entidad ASSA Compañía Tenedora, S.A. constituida en la República de Panamá es propietaria de la Aseguradora en un 99.99%.

2 Bases de Preparación

a Base de Contabilidad

Las políticas contables utilizadas para la preparación y presentación de información financiera están 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 por 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.

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 Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Notas a los Estados Financieros

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

c Moneda de Presentación
Los estados financieros están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en Guatemala. Al 31 de diciembre de 2022 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.85222 = US$1.00 (Q7.73 = US$1.00 en 2021).

d Estimaciones Contables
En la preparación de los estados financieros se han efectuado ciertas estimaciones y supuestos relacionados para informar sobre los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y supuestos.

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 en la preparación y presentación de estos estados financieros. Estas políticas contables difieren de las normas internacionales de información financiera (NIIF) principalmente en lo que se resume en la nota 39.

a Equivalentes de Efectivo
Se consideran equivalentes de efectivo las inversiones en depósitos a plazo y en cuentas de ahorro con entidades bancarias, ya que son fácilmente convertibles en efectivo.

b Inversiones
El portafolio de inversiones comprende:

i. Inversiones en Valores
Las inversiones en valores se registran al costo de adquisición, y algunas inversiones en valores del Estado se registran al costo amortizado. Las compras, amortizaciones y ventas se registran contablemente en la fecha de la transacción.

ii. Inversiones en Acciones
Las inversiones en acciones que la Aseguradora efectúe en capital de entidades privadas o mixtas se reconocen utilizando el método de costo.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

iii. Fondos de Inversión

El registro contable inicial se efectúa al costo de adquisición. Las inversiones adicionales y los retiros se registran en la fecha de la transacción. Mensualmente se ajusta el saldo de la inversión con base en el valor reportado en el estado de cuenta respectivo. Los rendimientos generados por la inversión se reconocen en los resultados del año.

iv. Préstamos

Las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de Guatemala 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.

v. Bienes Inmuebles

Los bienes inmuebles (terrenos y edificios) se registran a su valor revaluado. El monto revaluado se registra con abono al capital contable en la cuenta revaluación de activos. La revaluación de activos es una práctica permitida por las leyes y disposiciones que regulan el funcionamiento de la Aseguradora. La cuenta revaluación de activos en el capital contable se disminuye con el valor de la revaluación al enajenarse el bien.

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

La depreciación de los bienes inmuebles (excepto terrenos) que corresponde al 5% anual se carga directamente al resultado del año.

vi. Depósitos

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

c 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, de seguros de daños y de seguros de caución, que han sido emitidas o renovadas por la Aseguradora y de endosos o certificados que impliquen cobro.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

Mensualmente para el reconocimiento de pérdidas por las primas por cobrar con antigüedad de más de cuarenta y cinco (45) días para los ramos de daños, de vida planes colectivos y de gastos médicos, la Aseguradora optó por el procedimiento de constitución de reserva aprobado por la Superintendencia de Bancos.

En los casos que la póliza está compuesta por varios endosos y/o certificados específicos, para efectos de la determinación de esta reserva se considera únicamente el saldo del endoso y/o certificado específico con antigüedad de más de 45 días y no el saldo total pendiente de cobro de la póliza.

El monto de la reserva para las primas por cobrar se determina considerando lo siguiente: 1) el total de primas o fracciones de primas por cobrar con más de cuarenta y cinco (45) días (corridos) de vencidas; menos: 2) el porcentaje de prima cedida en reaseguro aplicado sobre el saldo determinado en el punto 1); 3) el porcentaje promedio de comisión de agentes vendedores aplicado sobre el saldo determinado en el punto 1); 4) la reserva técnica constituida en el ejercicio sobre la parte retenida por la Aseguradora; más: 5) el porcentaje de comisión de reaseguro cedido aplicado sobre el importe de prima cedida de reaseguro determinada en el punto 2). El importe de la reserva se contabiliza en resultados con abono a la cuenta de estimación para cuentas de recuperación dudosa por primas por cobrar.

d Estimaciones para Cuentas de Recuperación Dudosa

La Aseguradora registra provisiones para cubrir los saldos de primas por cobrar, préstamos, agentes de seguros 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 y/o con el monto de reserva estimado para cubrir el requerimiento regulatorio sobre las primas por cobrar con más de cuarenta y cinco (45) días de vencidas.

e Bienes Muebles

i. Activos Adquiridos

Los bienes muebles se presentan al costo de adquisición.

ii. Desembolsos Posteriores a la Adquisición

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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

iii. Depreciación

Los bienes muebles se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente. El gasto por depreciación se registra en los resultados del año.

Los porcentajes anuales de depreciación utilizados son los siguientes:

	%
Equipo de cómputo	33.33
Mobiliario y equipo	20.00
Vehículos	20.00
Otros bienes muebles	10.00

Los activos totalmente depreciados se rebajan de las respectivas cuentas de costo y depreciación acumulada y se controlan en cuentas de orden.

f 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 una cuenta regularizadora de activo por un monto equivalente al valor estimado de tales activos.

g Operaciones con Reaseguradoras

Las cuentas por cobrar a reaseguradoras se originan por los siniestros ocurridos en los cuales la Aseguradora 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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

h 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.

i Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras

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”, las reservas técnicas tienen que estar invertidas en todo momento, en la moneda correspondiente, en los activos y dentro de los límites establecidos en el artículo 11 del Anexo a la Resolución JM-3-2011.

j 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 cuando se recibe por escrito el aviso de la ocurrencia del siniestro por parte del asegurado, independientemente de la fecha de ocurrencia del siniestro.

Al final de cada ejercicio contable la Aseguradora registra una estimación correspondiente a los siniestros pendientes ocurridos y no reportados de cada uno de los tipos de seguros del ramo de daños.

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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

De este cálculo se deducen los siniestros ocurridos por eventos catastróficos que representan un valor atípico en la serie estadística.

De conformidad con el MIC, las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación se registran y se presentan dentro del rubro de reservas técnicas.

k Obligaciones Contractuales

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

l Otras Provisiones

Se reconoce una provisión 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.

m Indemnizaciones Laborales

De acuerdo con las Leyes de Guatemala, los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, indemnización equivalente al sueldo de un mes por cada año trabajado a su servicio o a sus beneficiarios en caso de muerte, conforme lo establecido por el artículo 85 inciso a) del Código de Trabajo. La política de la Aseguradora se apega a lo estipulado por el Código de Trabajo.

Se contabiliza una provisión con base en los sueldos pagados en el año para cubrir el pago de indemnizaciones laborales. El incremento a la provisión se constituye con cargo a los resultados del año y los pagos de indemnización se cargan contra la provisión registrada para el efecto.

n 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 por ciento (5%) de la misma cuando la reserva legal anual exceda el 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. Se contabiliza el 5% de la utilidad neta del año corriente.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

ñ 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.

o Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas y se registran rebajando la cuenta de utilidades retenidas y registrando una cuenta por pagar.

p Reconocimiento de Ingresos

i. Por Primas de Seguros y Otros Ingresos Relacionados

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 se emiten las pólizas 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 contabilizan como ingreso cuando se recibe el pago de las primas correspondientes, realizándose así la utilidad respectiva en el mes en que se cobra la prima.

En el ramo de caución, 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 se emiten las pólizas o los documentos correspondientes, siempre que la vigencia de la póliza no exceda de un año y el período de las obligaciones que garantizan inicie dentro del mismo.

Las primas cobradas sobre pólizas cuya vigencia exceda de un año o que el período de las obligaciones que garantizan se inicie en el ejercicio siguiente, se contabilizan como parte de las obligaciones contractuales pendientes de pago y se reconocen como ingreso cuando inicia el nuevo año de vigencia de la póliza o la vigencia de las obligaciones, según sea el caso.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

ii. Por Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido
Las comisiones y participaciones por reaseguro cedido se contabilizan cuando se perciben, 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 y rendimientos 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. Por Venta de Bienes Muebles e Inmuebles
Los ingresos por la venta de bienes muebles y/o bienes inmuebles se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con el método de lo percibido cuando se emite la factura y/o la documentación legal correspondiente. El ingreso se determina comparando el precio de venta con el valor en libros del activo vendido.

v. 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.

q 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.

r Impuesto sobre la Renta
El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta gravable para el año utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte.

Cualquier ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores se registra en las cuentas de productos o gastos de ejercicios anteriores.

s 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 (véase nota 2c).

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

t 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 del cierre contable se registra en los resultados del año.

u Nuevas Regulaciones

Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de Aseguradoras y Reaseguradoras

El 26 de agosto de 2020 la Junta Monetaria aprobó la Resolución JM-105-2020 "Reglamento para la Administración Integral de Riesgos de Aseguradoras y Reaseguradoras", cuyo objeto es regular los aspectos que deben observar las aseguradoras y reaseguradoras autorizadas para operar en el país, con relación a la administración integral de riesgos.

Las aseguradoras y las reaseguradoras deberán implementar un sistema para la administración integral de riesgos considerando la naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones que realizan, con el propósito de evaluar la suficiencia del margen de solvencia en función de los riesgos, observando lo establecido en dicho reglamento y en las demás disposiciones relacionadas con la actividad aseguradora, dentro de los dieciocho (18) meses siguientes a la fecha de inicio de vigencia. El plazo se podrá prorrogar por una sola vez a solicitud, hasta por doce (12) meses.

El 11 de febrero de 2022 la administración de la Aseguradora presentó ante la Superintendencia de Bancos una prórroga por un período por doce (12) meses para cumplir con lo establecido por este reglamento. El 4 de marzo de 2022 la Superintendencia de Bancos de Guatemala autorizó la prórroga hasta el 3 de marzo de 2023.

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	% de interés anual	Vencimientos	Saldo en Q	Equivalente de efectivo Q
Al 31 de diciembre de 2022				
Moneda nacional:				
En valores del Estado	5.50 a 7.63	De 2023 a 2039	52,074,604	-
En valores de empresas privadas			34,246	-
Préstamos	6.00	Según vigencia de las pólizas	27,896	-
Depósitos a plazo	4.70 a 5.50	2023	20,700,000	20,700,000
Depósitos de ahorro	1.75 a 3.50	-	316,522	316,522
Bienes inmuebles	-	-	2,940,540	-
			76,093,808	21,016,522
Moneda extranjera:				
En valores del Estado	4.5 a 6.20	De 2023 a 2030	10,095,286	-
En valores de empresas privadas	6.02 a 9.70	2025	29,577,509	-
Depósitos a plazo	3.25 a 3.4	2023	1,177,833	1,177,833
			40,850,628	1,177,833
			116,944,436	22,194,355

Geográficamente los saldos de las inversiones corresponden a títulos valores emitidos por entidades ubicadas en Guatemala y las inversiones en moneda extranjera corresponden a títulos emitidos por entidades en Estados Unidos de América, Francia, Irlanda, Panamá, Reino Unido y Suiza.

En febrero de 2015 la Aseguradora registró incrementos al valor de sus terrenos y edificios con base en avalúos practicados por valuadores independientes. El aumento por revaluación registrado ascendió a Q7,483,593 distribuido así: en terrenos Q2,841,255 y en edificios Q4,642,338. Este monto se registró contra la cuenta de revaluación de activos que forma parte del capital contable.

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

	% de interés anual	Vencimientos	Saldo en Q	Equivalente de efectivo Q
Al 31 de diciembre de 2021				
Moneda nacional:				
En valores del Estado	5.50 a 7.63	De 2022 a 2039	37,900,000	-
En valores de empresas privadas			1,000	-
Préstamos	6.00	Según vigencia de las pólizas	35,763	-
Depósitos a plazo	4.70 a 5.50	2022	17,000,000	17,000,000
Depósitos de ahorro	1.75 a 3.50	-	243,694	243,694
Bienes inmuebles			2,993,394	-
			58,173,851	17,243,694
Moneda extranjera:				
En valores del Estado	4.25 a 6.20	De 2022 a 2026	5,789,339	-
En valores de empresas privadas	6.02 a 9.70	2022	14,359,264	-
Depósitos a plazo	3.25 a 3.4	2022	3,473,604	3,473,604
Depósitos de ahorro	2.2	-	52,382	52,382
			23,674,589	3,525,986
			81,848,440	20,769,680

Geográficamente los saldos de las inversiones corresponden a títulos valores emitidos por entidades ubicadas en Guatemala y las inversiones en moneda extranjera corresponden a títulos emitidos por entidades en Estados Unidos de América.

En febrero de 2015 la Aseguradora registró incrementos al valor de sus terrenos y edificios con base en avalúos practicados por valuadores independientes. El aumento por revaluación registrado ascendió a Q7,483,593 distribuido así: en terrenos Q2,841,255 y en edificios Q4,642,338. Este monto se registró contra la cuenta de revaluación de activos que forma parte del capital contable.

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

Movimiento de bienes inmuebles – costo:
El movimiento contable del costo de bienes inmuebles se resume a continuación:

	Bienes inmuebles			Incremento por revaluación		
	Terrenos	**Edificios**	**Instalaciones y mejoras**	**Terrenos**	**Edificios**	**Total**
	Q	Q	Q	Q	Q	Q
Año terminado el 31 de diciembre de 2022						
Costo:						
Saldo al inicio y al final del año	85,229	144,103	2,108,215	1,442,270	1,543,597	5,323,414
Depreciación acumulada:						
Saldo al inicio del año	-	-	(1,802,624)	-	(527,396)	(2,330,020)
Gasto por depreciación del año	-	-	(72,134)	-	(77,179)	(149,313)
Saldo al final del año	-	-	(1,874,758)	-	(604,575)	(2,479,333)
Saldo neto						
Al 31 de diciembre de 2022	85,229	144,103	233,457	1,442,270	1,479,022	3,384,081

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

	Bienes inmuebles			Incremento por revaluación		
	Terrenos	**Edificios**	**Instalaciones y mejoras**	**Terrenos**	**Edificios**	**Total**
	Q	Q	Q	Q	Q	Q
Año terminado el 31 de diciembre de 2021						
Costo:						
Saldo al inicio y al final del año	85,228.94	144,103	2,108,215	1,442,270	1,543,597	5,323,414
Depreciación acumulada:						
Saldo al inicio del año	-	-	(1,730,489)	-	(450,216)	(2,180,705)
Gasto por depreciación del año	-	-	(72,135)	-	(77,180)	(149,315)
Saldo al final del año	-	-	(1,802,624)	-	(527,396)	(2,330,020)
Saldo neto						
Al 31 de diciembre de 2021	85,229	144,103	305,591	1,442,270	1,016,201	2,993,394

Notas a los Estados Financieros

5 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	4,643,624	6,377,129
Cheques al cobro	753,976	412,400
Caja chica	5,000	5,000
Caja general	100	5,268
Total moneda nacional	5,402,700	6,799,797
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	6,251,988	15,995,389
Cheques al cobro	576,566	950,453
Caja chica	2,356	2,316
Caja general	785	874
Total moneda extranjera	6,831,695	16,949,032
	12,234,395	23,748,829

6 Primas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Seguros de daños:		
Vehículos automotores	16,379,843	16,757,916
Incendio y líneas aliadas	12,647,499	10,903,137
Responsabilidad civil	1,192,749	691,951
Robo y hurto	368,239	5,382
Transportes	1,139,572	927,167
Fidelidad	954	186,069
Riesgos técnicos	321,695	72,681
Rotura de cristales	19,284	3,778
Cascos marítimos	-	1,999
	32,069,835	29,550,080
Seguros de vida:		
Planes colectivos	14,841,902	66,084,061
Van	46,911,737	95,634,141

Notas a los Estados Financieros

6 Primas por Cobrar, neto (continuación)

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Vienen	46,911,737	95,634,141
Accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	20,968,364	20,763,484
Accidentes personales	2,356,649	2,327,200
	23,325,013	23,090,684
Caución:		
Administrativos ante gobierno	127,492	190,964
Administrativos ante particulares	-	189,267
	127,492	380,231
Sub-total	70,364,242	119,105,056
Menos: estimación para primas por cobrar	(637,610)	(827,650)
Total moneda nacional	69,726,632	118,277,406
Moneda extranjera:		
Seguros de daños:		
Incendio y líneas aliadas	26,044,332	15,471,795
Responsabilidad civil	4,947,195	3,140,074
Transportes	5,852,659	5,055,940
Fidelidad	70	6,858
Riesgos técnicos	373,749	82,019
Vehículos automotores	290,555	269,713
Robo y hurto	127,091	12,466
Rotura de cristales	2,155	-
Cascos marítimos	21,239	20,879
	37,659,045	24,059,744
Accidentes y enfermedades:		
Accidentes en viajes	235,156	164,425
Salud y hospitalización	2,355,775	1,607,182
Accidentes personales	35,202	42,398
	2,626,133	1,814,005
Seguros de vida:		
Planes colectivos	1,304,214	14,037,117
Van	41,589,392	39,910,866

Notas a los Estados Financieros

6 Primas por Cobrar, neto (continuación)

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Vienen	41,589,392	39,910,866
Caución:		
Administrativos ante particulares	293,560	454,595
Administrativos ante gobierno	41,466	97,906
	335,026	552,501
Sub-total	41,924,418	40,463,367
Menos: estimación para primas por cobrar	(137,232)	(288,109)
Total moneda extranjera	41,787,186	40,175,258
	111,513,818	158,452,664

El total de la estimación para primas por cobrar es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
En moneda nacional	(637,609)	(827,650)
En moneda extranjera	(137,232)	(288,109)
Saldo al final del año	(774,841)	(1,115,759)

El movimiento contable de la estimación para primas por cobrar se resume a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Saldo al inicio del año	(1,115,759)	(659,279)
Más provisión cargada a los resultados del año (nota 26)	(54,931)	(458,477)
Menos regularización en la estimación	395,849	1,997
Saldo al final del año	(774,841)	(1,115,759)

Notas a los Estados Financieros

7 Instituciones de Seguros

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compañías reaseguradoras	3,391,216	3,873,210
Compañías reaseguradas	695,950	285,212
Total moneda nacional	4,087,166	4,158,422
Moneda extranjera:		
Compañías reaseguradas	4,869,209	3,370,150
Compañías reaseguradoras	6,047,066	2,989,203
Sub-total	10,916,275	6,359,353
Menos: estimación para compañías reaseguradoras	(842,329)	(585,394)
Total moneda extranjera	10,073,946	5,773,959
	14,161,112	9,932,381

El movimiento contable de la estimación para compañías reaseguradoras se resume a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	585,394	963,207
Más provisión cargada a los resultados del año (nota 22)	946,195	677,191
Menos regularización por exceso en la estimación registrada en la cuenta de ingresos por comisiones de reaseguradores del ramo de daños (nota 23)	(689,260)	(1,055,004)
Saldo al final del año	842,329	585,394

Notas a los Estados Financieros

8 Deudores Varios, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Productos por cobrar:		
Intereses	1,215,046	1,309,598
Otros deudores:		
Tarjetas de crédito	1,029	44,809
Impuesto al valor agregado	485,340	1,030,382
Agentes de seguros independientes	-	1,483
Impuestos por liquidar	-	330,697
Reclamos de daños	-	119,446
Cheques rechazados	38,280	93,958
Depósitos en garantía	45,170	45,170
Anticipos para gastos	-	18,504
Anticipos a funcionarios y empleados	10,135	6,135
Deudores diversos	226,299	176,988
Subtotal	806,253	1,867,572
Menos: estimación para otros deudores (a)	-	(6,501)
Total otros deudores	806,253	1,861,071
Total moneda nacional	2,021,299	3,170,669
Moneda extranjera:		
Productos por cobrar:		
Intereses	410,058	194,665
Menos: Productos devengados no percibidos	-	(17,974)
Intereses por cobrar neto	410,058	176,691
Otros deudores:		
Impuesto al valor agregado	378,025	117,725
Tarjetas de crédito	14,880	4,145
Agentes de seguros independientes	-	17,294
Depósitos en garantía	42,698	41,974
Deudores diversos	77,360	130,277
Subtotal	512,963	311,415
Menos: estimación para otros deudores (a)	-	(14,308)
Total otros deudores	512,963	297,107
Total moneda extranjera	923,021	473,798
	2,944,320	3,644,467

Notas a los Estados Financieros

8 Deudores Varios, neto (continuación)

(a) El total de la estimación para otros deudores es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
En moneda nacional	-	6,501
En moneda extranjera	-	14,308
Saldo al final del año	-	20,809

El movimiento contable de la estimación para otros deudores se resume a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	20,809	20,774
Movimiento del año	(20,809)	35
Saldo al final del año	-	20,809

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Muebles, neto

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

	Mobiliario y equipo Q	Equipo de cómputo Q	Vehículos Q	Otros bienes muebles Q	Total Q
Costo:					
Saldo al inicio del año	529,223	620,838	768,278	2,308	1,920,647
Compras durante el año	79,392	702,154	369,216	-	1,150,762
Saldo al final del año	608,615	1,322,992	1,137,494	2,308	3,071,409
Depreciación acumulada:					
Saldo al inicio del año	(282,792)	(204,209)	(542,020)	-	(1,029,021)
Gasto de depreciación	(105,485)	(252,956)	(156,969)	-	(515,410)
Saldo al final del año	(388,277)	(457,165)	(698,989)	-	(1,544,431)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2022	220,338	865,827	438,505	2,308	1,526,978

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Muebles, neto (continuación)

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se resume a continuación:

	Mobiliario y equipo Q	Equipo de cómputo Q	Vehículos Q	Otros bienes muebles Q	Total Q
Costo:					
Saldo al inicio del año	517,696	432,633	1,050,782	2,308	2,003,419
Compras durante el año	47,513	256,467	-	-	303,980
Bajas durante el año	(35,986)	(68,262)	(282,504)	-	(386,752)
Saldo al final del año	529,223	620,838	768,278	2,308	1,920,647
Depreciación acumulada:					
Saldo al inicio del año	(213,533)	(120,385)	(642,617)	-	(976,535)
Gasto de depreciación	(105,245)	(152,086)	(181,907)	-	(439,238)
Bajas durante el año	35,986	68,262	282,504	-	386,752
Saldo al final del año	(282,792)	(204,209)	(542,020)	-	(1,029,021)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2021	246,431	416,629	226,258	2,308	891,626

Notas a los Estados Financieros

10 Otros Activos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Inventario de salvamentos	2,047,062	945,894
Menos: salvamentos por realizar	(2,047,062)	(945,894)
Total moneda nacional	-	-
Moneda extranjera:		
Inventario de salvamentos	839,306	2,679,747
Menos: salvamentos por realizar	(839,306)	(2,679,747)
Total moneda extranjera	-	-
	-	-

11 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de análisis y programación, neto	2,464,712	3,450,597
Otros gastos por amortizar, neto (a)	6,333,970	7,582,312
	8,798,682	11,032,909
Gastos pagados por anticipado:		
Impuestos	4,757,326	5,869,546
Proveeduría	65,986	65,742
Comisiones	37,850	9,939
Otros gastos pagados por anticipado	6,073,723	6,150,912
	10,934,885	12,096,139
Total moneda nacional	19,733,567	23,129,048
Moneda extranjera:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de análisis y programación, neto	1,234,202	1,864,935
Otros gastos por amortizar	756,455	438,242
	1,990,657	2,303,177
Van	1,990,657	2,303,177

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Vienen	1,990,657	2,303,177
Gastos pagados por anticipado:		
Primas de reaseguro cedido	5,955,711	1,981,503
Comisiones	440,815	17,707
Otros gastos anticipados	49,132	229,419
	6,445,658	2,228,629
Total moneda extranjera	8,436,315	4,531,806
	28,169,882	27,660,854

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 este saldo incluye Q6,000,000 que corresponden a comisión pagada por la suscripción de un convenio de distribución preferente de servicios que se está amortizando por un plazo de cinco años a partir de diciembre de 2019.

12 Reservas Técnicas

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Por seguro de daños	18,633,904	21,259,461
Para siniestros pendientes por seguro directo	17,307,911	12,878,705
Para catástrofes	8,910,960	8,243,479
Para siniestros incurridos no reportados	1,768,413	1,025,276
Por seguro de accidentes y enfermedades	15,987,521	3,291,228
Por seguro de vida	4,357,079	4,403,191
Por seguro de caución	48,332	93,044
Por reaseguro tomado	28,407	11,179
	67,042,527	51,205,563
Menos: siniestros pendientes a cargo de reaseguradores	(7,838,839)	(5,660,067)
Total moneda nacional	59,203,688	45,545,496
Van	59,203,688	45,545,496

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Vienen	59,203,688	45,545,496
Moneda extranjera:		
Para siniestros pendientes por seguro directo	19,834,434	18,998,644
Para siniestros pendientes por reaseguro tomado	6,138,553	744,797
Para catástrofes	3,767,521	3,506,319
Por seguro de daños	1,398,538	2,561,957
Por seguro de vida	164,614	145,059
Por seguro de accidentes y enfermedades	2,391,842	374,724
Para siniestros incurridos no reportados	828,778	191,676
Por reaseguro tomado	123,134	138,104
Por seguro de caución	56,904	110,970
	34,704,318	26,772,250
Menos: siniestros pendientes a cargo de reaseguradores	(24,474,167)	(19,096,106)
Total moneda extranjera	10,230,151	7,676,144
	69,433,839	53,221,640

13 Obligaciones Contractuales Pendientes de Pago

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	2,207,104	1,064,649
Total moneda nacional	2,207,104	1,064,649
Moneda extranjera:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	4,466,084	506,089
Total moneda extranjera	4,466,084	506,089
	6,673,188	1,570,738

Notas a los Estados Financieros

14 Instituciones de Seguros

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Compañías reaseguradoras	11,692,394	44,509,927
Total moneda nacional	11,692,394	44,509,927
Moneda extranjera:		
Compañías reaseguradoras	48,336,964	45,289,152
Total moneda extranjera	48,336,964	45,289,152
	60,029,358	89,799,079

15 Acreedores Varios

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Cuentas por pagar	6,281,346	12,486,479
Impuestos sobre primas por cobrar	7,712,538	12,909,309
Retenciones y recaudaciones por remesar	3,104,276	4,990,902
Comisiones sobre primas por cobrar	4,050,102	3,920,531
Impuesto al valor agregado	1,306,120	2,279,973
Agentes de seguros	1,328,425	2,127,683
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 33)	72,426	2,330,276
Primas en depósito	516,716	633,990
Cheques caducados	504,734	294,818
Primas a devolver	-	799
Otros impuestos y contribuciones	183,855	167,830
Otros acreedores	751,576	241,055
Total moneda nacional	25,812,114	42,383,645
Moneda extranjera:		
Impuestos sobre primas por cobrar	4,878,966	4,554,207
Retenciones y recaudaciones por remesar	2,056,104	1,546,876
Cuentas por pagar	944,468	2,614,839
Comisiones sobre primas por cobrar	1,579,965	1,285,392
Impuesto al valor agregado	490	672,971
Van	9,459,993	10,674,285

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Vienen	9,459,993	10,674,285
Agentes de seguros	474,317	349,492
Primas en depósito	358,275	208,922
Cheques caducados	251,137	358,367
Atención de reclamos	-	91,407
Otros acreedores	3,332,256	58,660
Total moneda extranjera	13,875,979	11,741,133
	39,688,093	54,124,778

16 Otros Pasivos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Moneda nacional:		
Indemnizaciones laborales	10,281,958	9,056,511
Bonificaciones	122,522	1,271,858
Bono 14	721,524	615,626
Aguinaldos	1,271,858	103,619
Otros beneficios	184,807	103,619
	12,582,669	11,151,233

El movimiento contable de la provisión para indemnizaciones laborales se resume a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Saldo al inicio del año	9,056,511	8,542,973
Provisión cargada a los resultados del año	1,324,994	1,151,069
Pagos aplicados a la provisión	(99,547)	(637,531)
Saldo al final del año	10,281,958	9,056,511

Notas a los Estados Financieros

17 Capital Pagado

El capital autorizado asciende a Q100,000,000 dividido en 1,000,000 de acciones comunes con valor nominal de Q100 cada una.

El capital suscrito y pagado asciende a Q48,955,800 dividido en 489,558 acciones.

18 Otras Reservas

Esta cuenta se integra por la reserva para otros fines y la reserva para eventualidades, cuyos saldos se incrementan o disminuyen por decisión de la Asamblea General de Accionistas cuando se realiza la distribución de utilidades. Se podrá disponer del saldo de estas reservas solamente con autorización específica de la Asamblea de Accionistas.

19 Dividendos Decretados

De conformidad con el acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. AGO-123 del 6 de diciembre de 2022 se decretaron y pagaron dividendos por Q7,858,360.

De conformidad con el acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. AGO-120 del 2 de septiembre de 2021 se decretaron dividendos por Q7,800,000.

20 Primas Directas, netas

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Vida:		
Planes colectivos	29,468,019	87,028,028
Planes individuales	778	1,133
	29,468,797	87,029,161
De accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	59,617,307	54,278,316
Accidentes personales	5,849,410	5,378,969
Accidentes en viajes	455,811	419,210
	65,922,528	60,076,495
Daños:		
Incendio y líneas aliadas	50,809,999	41,787,518
Terremoto	50,636,117	41,591,207
Vehículos automotores	30,970,613	30,452,151
Transportes	19,902,669	17,708,459
Van	152,319,398	131,539,335

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	152,319,398	131,539,335
Responsabilidad civil	21,707,374	10,898,824
Robo y hurto	3,411,894	5,492,723
Fidelidad	6,039,743	7,947,389
Riesgos técnicos	1,335,633	965,948
Administrativos ante particulares	627,472	100,459
Administrativos ante gobierno	3,182,568	691,751
Cascos marítimos	56,113	59,813
	188,680,194	157,696,242
	284,071,519	304,801,898

21 Primas por Reaseguro Cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vida:		
Planes colectivos	16,621,741	77,926,305
De accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	18,912,537	41,621,497
Accidentes personales	4,238,445	3,670,210
Accidentes en viajes	369,907	391,415
	23,520,889	45,683,122
Daños:		
Incendio y líneas aliadas	54,521,941	40,489,481
Terremoto	54,545,225	40,335,939
Responsabilidad civil	20,442,428	14,051,210
Fidelidad	4,361,685	6,872,887
Transportes	14,894,535	11,620,433
Vehículos automotores	2,759,836	3,342,893
Riesgos técnicos	1,148,778	830,561
Van	152,674,428	117,543,404

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Vienen	152,674,428	117,543,404
Robo y hurto	2,259,586	3,086,993
Administrativos ante particulares	459,404	279,952
Administrativos ante gobierno	2,990,221	351,984
Cascos marítimos	1,717	2,852
	158,385,356	121,265,185
	198,527,986	244,874,612

22 Gastos de Adquisición y Renovación

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Comisiones con agentes de seguros:		
De daños	9,697,680	8,593,379
De accidentes y enfermedades	5,705,722	5,282,499
Por reaseguro tomado	1,745,934	939,335
De vida	777,615	729,923
De caución	342,454	50,720
	18,269,405	15,595,856
Otros gastos de adquisición:		
Honorarios	14,297,096	22,828,143
Sueldos y prestaciones laborales del personal de ventas	4,665,973	4,372,051
Gastos de inspección y riesgos	4,930,787	3,933,115
Sobre comisiones a supervisores y agentes	1,321,344	1,200,000
Estimación para instituciones de seguros (nota 7)	946,195	677,191
Premios y bonificaciones	436,373	182,227
Publicidad y propaganda	852,250	623,772
Papelería y útiles	133,314	132,554
Convenciones, viajes e incentivos	190,541	95,748
Gastos varios	222,754	323,885
	27,996,627	34,368,686
	46,266,032	49,964,542

Notas a los Estados Financieros

23 Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Comisiones de reaseguradores:		
De accidentes y enfermedades	5,021,548	12,798,355
De daños (ver notas 7 y 8)	21,238,813	15,160,651
De vida	3,984,198	16,007,957
De caución	767,288	251,912
	31,011,847	44,218,875

24 Gastos por Obligaciones Contractuales

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2021	**2022**
	Q	**Q**
Siniestros por seguro directo:		
De vida:		
Planes colectivos	26,810,020	48,821,893
Dotales individuales	-	7,487
	26,810,020	48,829,380
De accidentes y enfermedades	47,300,579	44,490,803
De daños:		
Incendio y líneas aliadas	4,892,874	1,555,161
Vehículos automotores	16,031,772	14,551,481
Transportes	15,086,242	7,651,768
Riesgos técnicos	5,615,008	(4,011)
Responsabilidad civil	652,496	3,091,624
Robo y hurto	112,697	(92,238)
Cascos marítimos	50,027	-
Diversos	3,743,940	508,471
	46,185,056	27,262,256
Otros cargos:		
Siniestros por reaseguro tomado	7,018,715	(1,965,422)
Gastos de ajuste siniestros seguro directo	1,936,438	1,978,725
Gastos de ajuste siniestros reaseguro tomado	67,160	(964)
	9,022,313	12,339
	129,317,968	120,594,778

Notas a los Estados Financieros

25 Recuperaciones por Reaseguro Cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
De vida:		
Planes colectivos	22,269,908	42,001,814
De accidentes y enfermedades	26,177,568	39,756,181
De daños:		
Incendio y líneas aliadas	9,844,672	(661,028)
Transportes	12,919,642	7,226,980
Riesgos técnicos	4,680,639	(74,078)
Vehículos automotores	1,013,193	1,205,729
Responsabilidad civil	317,421	3,099,109
Robo y hurto	56,208	2,399
Terremoto	7,973	303
Fidelidad	3,194,902	77,145
	32,034,650	10,876,559
	80,482,126	92,634,554

26 Gastos de Administración

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Funcionarios y empleados	20,511,687	17,648,773
Impuestos y contribuciones	4,632,105	3,994,981
Servicios computarizados	981,939	2,612,175
Depreciaciones y amortizaciones	2,121,221	2,043,843
Honorarios profesionales	1,146,229	1,014,801
Consejo de administración	406,261	335,343
Alquileres	252,329	223,213
Primas de seguros y fianzas	220,135	212,600
Reparación y mantenimiento de activos	105,491	138,877
Cuentas de dudosa recuperación (nota 6)	54,931	458,477
Gastos varios (a)	2,578,473	2,207,165
	33,010,801	30,890,248

Notas a los Estados Financieros

(a) El saldo de gastos varios se resume a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Cobranza	630,738	576,704
Comunicaciones	277,536	293,319
Fletes y transportes	378,338	296,729
Cuotas asociaciones diversas	252,729	213,095
Limpieza y aseo	246,125	221,487
Energía eléctrica y agua	152,069	108,290
Papelería y útiles	90,614	63,421
Comisiones bancarias	66,514	65,980
Publicaciones y suscripciones	27,663	34,702
Gastos diversos	456,147	333,438
	2,578,473	2,207,165

27 Egresos por Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Depreciación de bienes inmuebles	149,314	149,314
Impuestos y arbitrios	45,765	45,765
Reparaciones y mantenimiento	2,500	1,157
Otros gastos	100,907	96,888
	298,486	293,124

28 Productos de Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Intereses sobre depósitos	1,595,869	2,230,837
Intereses en valores del Estado	2,532,770	2,459,458
Intereses en valores Privados	1,331,284	-
Otros intereses	124,023	2,153
	5,583,946	4,692,448

Notas a los Estados Financieros

29 Otros Productos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Ganancia por cambio en moneda extranjera	12,149,423	2,163,467
Recargos por fraccionamiento de primas	1,122,926	1,210,305
Ganancia en venta de bienes muebles	10,871	8,021
Productos varios	418,749	291,481
	13,701,969	3,673,274

30 Otros Gastos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Pérdida por cambio en moneda extranjera	11,774,264	2,447,815
Gastos de custodia y corretaje	396,954	117,912
Gastos varios	31,158	-
	12,202,376	2,565,727

31 Productos de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Depuración de cuentas	2,265,652	1,837,691
Otros	-	230,232
	2,265,652	2,067,923

Notas a los Estados Financieros

32 Gastos de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Depuración de cuentas	654,736	696,706
Gastos varios	-	134,745
	654,736	831,451

33 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por la Aseguradora por los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre del 2018 al 2021 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 están sujetas a 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.

De conformidad con el Libro I Impuesto sobre la Renta del Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala publicado el 5 de marzo de 2012, a partir del 1 de enero de 2013 se adoptó el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece un tipo impositivo de 25%. Adicionalmente, las rentas de capital y las ganancias de capital están gravadas con un tipo impositivo de 10% y la distribución de dividendos, ganancias y utilidades está gravada con un tipo impositivo de 5%.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 ascendió a Q2,745,882 (Q2,531,892 en 2021) lo que representó una tasa efectiva de 20.52% (20.18% en 2021).

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

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Renta bruta (total de ingresos)	647,777,586	689,192,335
Menos:		
Costos y gastos deducibles	(632,186,743)	(675,442,410)
Van	15,590,843	13,749,925

Notas a los Estados Financieros

33 Impuesto sobre la Renta (continuación)

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	15,590,843	13,749,925
Rentas de capital	(1,595,869)	(1,944,876)
Rentas exentas y no afectas	(3,987,659)	(2,745,419)
Renta imponible	10,007,315	9,059,630
Tasa impositiva	25%	25%
Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a actividades lucrativas	2,501,828	2,264,908
Más:		
Gasto de impuesto sobre la renta por:		
Rentas de capital	244,054	266,984
Gasto total de impuesto sobre la renta	2,745,882	2,531,892
Menos pagos a cuenta y retenciones	(2,673,456)	(201,616)
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 15)	72,426	2,330,276

Las determinaciones del gasto por impuesto sobre la renta antes indicadas se prepararon, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas, que contiene la regulación aplicable al Impuesto sobre la Renta. Los montos que se declaran podrían estar sujetos a cambios posteriores dependiendo del criterio que apliquen las autoridades fiscales cuando analicen las transacciones.

A partir del 1 de enero de 2013 cobró vigencia la regulación de Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas. Esta regulación está contenida en el capítulo VI, libro I, artículos del 54 al 67 de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto Número 10-2012.

El 20 de diciembre de 2013 se publicó el Decreto Número 19-2013 que reforma la Ley de Actualización Tributaria, estableciendo en el artículo 27 transitorio de este Decreto que las Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas tomarían efecto y aplicación el 1 de enero de 2015.

Notas a los Estados Financieros

34 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es la siguiente:

	31 de diciembre 2022 US$	2021 US$
Activos:		
Inversiones	5,202,430	3,067,006
Disponibilidades	870,034	2,195,721
Primas por cobrar	5,321,703	5,204,642
Instituciones de seguros	1,282,943	748,007
Deudores varios	117,549	61,380
Bienes muebles	104,906	52,305
Cargos diferidos	1,074,386	587,088
Total de activos	13,973,951	11,916,149
Pasivos:		
Reservas técnicas	1,302,835	994,433
Obligaciones contractuales pendientes de pago	568,767	65,563
Instituciones de seguros	6,155,834	5,867,139
Acreedores varios	1,767,141	1,521,046
Total de pasivos	9,794,577	8,448,181
Posición neta activa	4,179,374	3,467,968

35 Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas se resumen a continuación:

	31 de diciembre 2022 Q	2021 Q
Activos:		
Instituciones de seguros - compañías reaseguradas	14,161,112	1,862,355
Deudores varios	33,995	137,567
	14,195,107	1,999,922
Pasivos:		
Instituciones de seguros - compañías reaseguradoras	60,029,358	52,667,790
	60,029,358	52,667,790

Notas a los Estados Financieros

Las transacciones con partes relacionadas se resumen a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	**2021**
	Q	**Q**
Productos:		
Comisiones por reaseguro cedido	31,011,848	21,342,435
Recuperaciones por reaseguro cedido	80,482,126	60,137,521
	111,493,974	81,479,956
Gastos:		
Primas por reaseguro cedido	198,527,986	98,472,361
Consejo de administración	161,990	215,343
	198,689,976	98,687,704
Otras transacciones:		
Dividendos pagados	-	7,800,000

36 Compromisos y Contingencias

- **Compromisos**
  La Aseguradora celebró 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.

- **Contingencias**
  Litigios Pendientes
  Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 están pendientes de resolución reparos fiscales por reclamos de impuestos adicionales como resultado de revisiones efectuadas por la Superintendencia de Administración Tributaria, los cuales se resumen a continuación:

  a) Expediente No.2007-21-01-44-193, proceso contencioso administrativo No.1012-2009-00264 del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2004. Los montos de impuestos adicionales reclamados, sin incluir multas e intereses resarcitorios ascienden a Q1,315,683 y su composición se detalla en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

	Q
Por retenciones del impuesto sobre la renta del período fiscal 2004.	658,734
Por impuesto extraordinario y temporal de apoyo a los acuerdos de paz, del 1 de julio al 31 de diciembre de 2004.	656,949
	1,315,683

b) Adicionalmente este proceso incluye otros ajustes por acreditamiento improcedente de pagos trimestrales de impuesto sobre la renta por Q144,555, por amortizaciones no deducibles por Q97,133 y por intereses resarcitorios por Q20,856.

De acuerdo con la opinión de los abogados y asesores fiscales, así como de la administración, hay posibilidad que el resultado de los litigios antes descritos sea favorable. Por esta razón no se ha registrado contablemente provisión alguna al 31 de diciembre de 2022 para cubrir posibles pérdidas por estos reclamos.

37 Cuentas de Orden

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Seguro directo en vigor	69,559,231,424	85,012,106,685
Reaseguro cedido en vigor	41,905,167,760	48,991,009,874
Reaseguro tomado en vigor	947,446,396	480,360,355
Cuentas de registro	144,330	144,330
Primas de seguro de caución en vigor	2,600,576	2,600,576
Documentos y valores en custodia	47	47
Contratos de reaseguro en vigor	8	8
Total moneda nacional	112,414,590,541	134,486,221,875
Moneda extranjera:		
Seguro directo en vigor	92,673,181,697	75,857,285,392
Reaseguro cedido en vigor	91,663,931,660	80,546,761,760
Reaseguro tomado en vigor	4,529,202,198	3,483,612,368
Total moneda extranjera	188,866,315,555	159,887,659,520
	301,280,906,096	294,373,881,395

Notas a los Estados Financieros

38 Administración de Riesgos

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

- **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 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.

39 Bases de Presentación

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros adjuntos difieren, en algunos aspectos, de las normas internacionales de información financiera (NIIF).

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

Las principales diferencias conceptuales se resumen a continuación:

a. Reconocimiento de ingresos bajo la base contable de lo percibido
Para ciertos planes de seguro en el ramo de vida, salvamentos y comisiones y participaciones por reaseguro cedido, los ingresos se reconocen utilizando el método contable de lo percibido.

   Las NIIF establecen que los ingresos deben reconocerse sobre el método contable de lo devengado.

b. Valuación de primas por cobrar
Para las primas por cobrar con antigüedad de más de cuarenta y cinco (45) días en los ramos de daños, de vida planes colectivos y de gastos médicos se puede registrar una estimación para primas por cobrar con base en los parámetros regulatorios establecidos.

   Las NIIF establecen un modelo de pérdidas crediticias esperadas para el reconocimiento del deterioro de los activos financieros, aun cuando los mismos hayan sido recientemente originados o adquiridos.

   Por lo tanto, el reconocimiento de las pérdidas se espera que se registre desde el primer día en que se contabiliza la cuenta por cobrar (pérdidas día uno), basado en el hecho que toda cuenta por cobrar está expuesta a un riesgo de crédito.

c. 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.

d. 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 NIIF estos costos de transacción deben reconocerse en resultados durante el plazo del activo financiero.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

e. Determinación de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles
El MIC indica la contabilización de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles y para el cálculo de esta depreciación se utilizan las tasas permitidas para efectos fiscales.

Las NIIF establecen que los activos fijos deben depreciarse a lo largo de su vida útil.

f. Beneficios a empleados
El MIC contempla la creación de una reserva para indemnizaciones laborales.

Las NIIF establecen que los beneficios por terminación deben registrarse cuando se termina el vínculo laboral, sólo cuando el patrono haya reconocido la obligación de ese pasivo, independientemente de la decisión del empleado.

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. Conciliación de actividades de financiación
El MIC no requiere la presentación de una conciliación entre los saldos iniciales y finales de pasivos y capital contable relacionados con actividades de financiación y los flujos netos de efectivo procedentes de o usados en las actividades de financiación que se presentan en el estado de flujo de efectivo. Esta conciliación es requerida por las NIIF.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

k. Clasificación y medición de instrumentos financieros
De acuerdo con el MIC los instrumentos financieros se reconocen bajo el principio de costo.

Las NIIF establecen principios de clasificación y medición de instrumentos financieros. Bajo las NIIF los activos financieros se clasifican y miden según el modelo de negocio en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de efectivo contractuales, siendo estos: i) al costo amortizado; ii) al valor razonable con cambios en otro resultado integral; y iii) al valor razonable con cambios en los resultados del año.

l. 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.

m. Uso de cuentas contables
En la creación de cuentas contables que se necesiten para registrar operaciones 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 operaciones deben registrarse de acuerdo con su sustancia financiera.

n. 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 a la Aseguradora y 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.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

ñ. 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.

o. 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.

p. Impuesto sobre la renta diferido
El MIC no contempla la contabilización de impuesto sobre la renta diferido, el cual es requerido cuando se identifiquen diferencias temporarias de conformidad con NIIF.

q. 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 hubiera 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.

r. Arrendamientos – Alquileres
El MIC establece que el gasto por arrendamientos se registra con cargo a los resultados del año.

Las NIIF indican que el arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. El activo por derecho de uso es subsecuentemente depreciado con cargo a los resultados, utilizando el método de línea recta durante el plazo del contrato.