

ASSA Compañía de Seguros, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

(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



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 2023 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 2023, 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)

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. Vilma Monroy
Colegiado No. CPA – 231

Guatemala, 29 de febrero de 2024

Lic. Vilma Monroy
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA - 231

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023	2022
	Q	Q
Activo		
Inversiones (nota 4)	123,718,428	116,944,436
Disponibilidades (nota 5)	20,126,344	12,234,395
Primas por cobrar, neto (nota 6)	146,494,319	111,513,818
Instituciones de seguros (nota 7)	13,507,521	14,161,112
Deudores varios, neto (nota 8)	6,823,013	2,944,320
Bienes muebles, neto (nota 9)	1,227,890	1,526,978
Cargos diferidos, neto (nota 11)	24,297,087	28,169,882
	<u>336,194,602</u>	<u>287,494,941</u>
Pasivo y Capital Contable		
Reservas técnicas (nota 12)	91,545,870	69,433,839
Obligaciones contractuales pendientes de pago (nota 13)	11,249,955	6,673,188
Instituciones de seguros (nota 14)	66,150,492	60,029,358
Acreedores varios (nota 15)	51,279,155	39,688,093
Otros pasivos (nota 16)	7,969,535	12,582,669
Total del pasivo	<u>228,195,007</u>	<u>188,407,147</u>
Capital, reservas y utilidades (notas 4, 17, 18 y 19)	107,999,595	99,087,794
Compromisos y contingencias (nota 36)	<u>336,194,602</u>	<u>287,494,941</u>
Cuentas de orden (nota 37)	<u>402,369,474,885</u>	<u>301,280,906,096</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023	2022
	Q	Q
Primas por seguro directo	505,776,688	413,957,123
Menos devolución y cancelaciones de primas	<u>(101,373,523)</u>	<u>(129,885,604)</u>
Primas directas netas (nota 20)	<u>404,403,165</u>	<u>284,071,519</u>
Más:		
Primas por reaseguro tomado local	4,338,365	15,354,504
Primas por reaseguro tomado del exterior	10,462,024	-
Menos devoluciones y cancelaciones de primas	<u>(1,763,248)</u>	<u>(1,082,982)</u>
Primas netas por reaseguro tomado	<u>13,037,141</u>	<u>14,271,522</u>
Total primas netas	417,440,306	298,343,041
Menos primas por reaseguro cedido (nota 21)	<u>(289,797,052)</u>	<u>(198,527,986)</u>
Primas netas de retención	127,643,254	99,815,055
Variaciones netas en reservas técnicas	<u>(20,760,907)</u>	<u>(11,519,687)</u>
Primas netas de retención devengadas	<u>106,882,347</u>	<u>88,295,368</u>
Costo de adquisición:		
Gastos de adquisición y renovación (nota 22)	(66,254,128)	(46,266,032)
Menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido (nota 23)	<u>50,868,344</u>	<u>31,011,847</u>
Total costo de adquisición, neto	<u>(15,385,784)</u>	<u>(15,254,185)</u>
Siniestralidad:		
Gastos por obligaciones contractuales (nota 24)	(147,236,615)	(129,317,968)
Participación de reaseguradoras en salvamentos y recuperaciones	<u>(336,362)</u>	<u>(434,748)</u>
	<u>(147,572,977)</u>	<u>(129,752,716)</u>
Menos:		
Recuperaciones por reaseguro cedido (nota 25)	76,693,663	80,482,126
Salvamentos y recuperaciones	<u>3,947,063</u>	<u>1,928,619</u>
	<u>80,640,726</u>	<u>82,410,745</u>
Total gastos de siniestralidad, neto	<u>(66,932,251)</u>	<u>(47,341,971)</u>
Utilidad bruta en operaciones de seguros	<u>24,564,312</u>	<u>25,699,212</u>
Van	<u>24,564,312</u>	<u>25,699,212</u>

(Continúa)

Estados de Resultados

	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>24,564,312</u>	<u>25,699,212</u>
Gastos y productos de operación:		
Gastos de administración (nota 26)	(36,880,972)	(33,010,801)
Egresos por inversiones (nota 27)	<u>(238,210)</u>	<u>(298,486)</u>
Total de gastos	<u>(37,119,182)</u>	<u>(33,309,287)</u>
Menos:		
Derechos de emisión de pólizas, neto	14,486,338	12,295,863
Productos de inversiones (nota 28)	<u>5,755,714</u>	<u>5,583,946</u>
Total de productos	<u>20,242,052</u>	<u>17,879,809</u>
Total gastos y productos de operación	<u>(16,877,130)</u>	<u>(15,429,478)</u>
Utilidad en operación	<u>7,687,182</u>	<u>10,269,734</u>
Otros productos y gastos:		
Más otros productos (nota 29)	5,451,547	13,701,969
Menos otros gastos (nota 30)	<u>(2,801,456)</u>	<u>(12,202,376)</u>
Total otros productos y gastos	<u>2,650,091</u>	<u>1,499,593</u>
Utilidad neta en operación	<u>10,337,273</u>	<u>11,769,327</u>
Más productos de ejercicios anteriores		
(nota 31)	2,125,053	2,265,652
Menos gastos de ejercicios anteriores		
(nota 32)	<u>(482,772)</u>	<u>(654,736)</u>
Total productos y gastos de ejercicios anteriores	<u>1,642,281</u>	<u>1,610,916</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	11,979,554	13,380,243
Impuesto sobre la renta (nota 33)	<u>(2,294,828)</u>	<u>(2,745,882)</u>
Utilidad neta	<u>9,684,726</u>	<u>10,634,361</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Movimiento de Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023	2022
	Q	Q
Capital social:		
Capital pagado (nota 17):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>48,955,800</u>	<u>48,955,800</u>
Reservas de capital:		
Reserva legal (nota 3ñ):		
Saldo al inicio del año	8,931,247	8,399,530
Traslado de utilidades retenidas	<u>484,237</u>	<u>531,717</u>
Saldo al final del año	<u>9,415,484</u>	<u>8,931,247</u>
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	<u>147,182</u>	<u>147,182</u>
	<u>1,411,669</u>	<u>1,411,669</u>
Revaluación de activos (nota 4):		
Saldo al inicio del año	2,985,867	2,985,867
Activo revaluado vendido en el año	<u>(772,925)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>2,212,942</u>	<u>2,985,867</u>
Utilidades retenidas:		
Saldo al inicio del año	36,803,211	34,558,927
Utilidad neta	<u>9,684,726</u>	<u>10,634,361</u>
	<u>46,487,937</u>	<u>45,193,288</u>
Menos:		
Traslado a reserva legal	(484,237)	(531,717)
Dividendos decretados (nota 19)	<u>-</u>	<u>(7,858,360)</u>
	<u>(484,237)</u>	<u>(8,390,077)</u>
Saldo al final del año	<u>46,003,700</u>	<u>36,803,211</u>
Total capital contable	<u>107,999,595</u>	<u>99,087,794</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023	2022
	Q	Q
Flujos netos de actividades de operación		
Flujos netos técnico operacional		
Flujos de primas:		
Prima directa	384,479,499	355,342,790
Prima por reaseguro tomado	9,653,958	13,409,450
Prima cedida	<u>(278,156,038)</u>	<u>(230,838,320)</u>
	<u>115,977,419</u>	<u>137,913,920</u>
Flujos de siniestros y rentas		
Pago de siniestros:		
Siniestros directos	(135,512,510)	(110,484,408)
Siniestros por reaseguro tomado	(3,487,564)	(1,692,219)
Salvamentos de siniestros	3,610,701	1,493,871
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	<u>74,402,501</u>	<u>72,925,294</u>
	<u>(60,986,872)</u>	<u>(37,757,462)</u>
Flujos de intermediación:		
Comisiones por seguros directos	(21,154,283)	(18,613,614)
Comisiones por reaseguro tomado	(208,595)	(342,454)
Comisiones por reaseguro cedido	50,868,344	31,011,847
Otros gastos de adquisición	<u>(40,974,446)</u>	<u>(27,560,253)</u>
	<u>(11,468,980)</u>	<u>(15,504,474)</u>
Otros	<u>204,983</u>	<u>32,080</u>
Flujos netos técnico operacional	<u>43,726,550</u>	<u>84,684,064</u>
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias		
Flujos de inversiones financieras:		
Instrumentos de renta fija(inversiones)	5,517,504	5,285,460
Flujos de inversiones inmobiliarias:		
Otros de inversiones financieras e inmobiliarias	<u>1,095,124</u>	<u>(85,589)</u>
Flujos netos de inversiones financieras e inmobiliarias	<u>6,612,628</u>	<u>5,199,871</u>
Van	50,339,178	89,883,935

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>50,339,178</u>	<u>89,883,935</u>
Gastos de administración	<u>(34,027,299)</u>	<u>(31,036,682)</u>
Flujos netos técnico no operacional		
Impuestos	483,040	(2,241,335)
Deudores varios	(3,878,692)	720,955
Acreedores varios	6,986,235	(11,977,143)
Otros productos	3,483,800	3,388,579
Otros gastos	<u>(7,897,362)</u>	<u>(16,171,950)</u>
Flujos netos técnico no operacional	<u>(822,979)</u>	<u>(26,280,894)</u>
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de operación	<u>15,488,900</u>	<u>32,566,359</u>
Flujos netos de actividades de inversión		
Flujos netos por la compra y venta de inversiones financieras:		
Flujos netos de instrumentos de renta fija	<u>(12,641,800)</u>	<u>(33,724,175)</u>
Flujos netos por la compra y venta de bienes muebles e inmuebles		
Flujos netos por bienes muebles e inmuebles	<u>(116,982)</u>	<u>(1,073,583)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(12,758,782)</u>	<u>(34,797,758)</u>
Flujos netos de actividades de financiación		
Dividendos pagados	<u>-</u>	<u>(7,858,360)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación	<u>-</u>	<u>(7,858,360)</u>
Flujos de efectivo netos del año	2,730,118	(10,089,759)
Saldo inicial de disponibilidades y equivalentes de efectivo	<u>34,428,750</u>	<u>44,518,509</u>
Saldo final de disponibilidades y equivalentes de efectivo	<u>37,158,868</u>	<u>34,428,750</u>

(Continúa)

Estados de Flujo de Efectivo

Información Complementaria

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Disponibilidades (nota 5)	20,126,344	12,234,395
Depósitos a plazo y en cuentas de ahorro en moneda nacional (nota 4)	17,032,524	21,016,522
Depósitos a plazo y en cuentas de ahorro en moneda extranjera (nota 4)	-	1,177,833
	<u>37,158,868</u>	<u>34,428,750</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

1 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.

Sus oficinas centrales están ubicadas 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 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.

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 registran al costo amortizado y algunos activos no financieros que se registran a su valor revaluado.

c Moneda de Presentación

Los estados financieros están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en Guatemala. Al 31 de diciembre de 2023 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.82702 = US\$1.00 (Q7.85222 = US\$1.00 en 2022).

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 efectuadas 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 y se abona a la cuenta depreciación acumulada de activos revaluados.

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 **Amortización**

Los derechos sobre programas informáticos y sus licencias se registran como cargos diferidos en el rubro de gastos por amortizar. Los desembolsos por estos conceptos se difieren y se amortizan por el método de línea recta a razón de 20% anual, de conformidad con las regulaciones vigentes. El gasto por amortización se registra en los resultados del año.

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

g **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.

h **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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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 se determina 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.

i Reservas Técnicas

En la 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 determinan con base en lo que establece 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.

j 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.

k Siniestros Pendientes de Liquidación

Las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación, por reclamos aceptados en seguros de daños, de 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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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.

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.

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

l 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.

m 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.

n 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 las leyes laborales de Guatemala. 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.

ñ 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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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.

o 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.

p 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.

q 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.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

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.

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.

vi. Por dividendos

Los ingresos obtenidos por inversiones en acciones se registran sólo en la medida en que se distribuyen las ganancias acumuladas de la entidad participada (en la que se mantiene la inversión), surgidas después de la fecha de adquisición. Estos ingresos se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con el método de lo percibido.

Notas a los Estados Financieros

3 Políticas Contables Significativas (continuación)

r 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.

s 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.

t 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).

u 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.

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones

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

	% de interés anual	Vencimientos	Saldo en Q	Equivalente de efectivo Q
Moneda nacional:				
Valores del Estado	5.33 a 7.63	De 2024 a 2039	54,189,674	-
Valores de empresas privadas	-	-	35,820	-
Préstamos	6.00	De 2024 a 2027	32,493	-
Depósitos a plazo	5.20 a 6.75	2024	17,000,000	17,000,000
Depósitos de ahorro	1.75 a 3.50	-	32,524	32,524
Bienes inmuebles, neto	-	-	2,234,563	-
			<u>73,525,074</u>	<u>17,032,524</u>
Moneda extranjera:				
Valores del Estado	4.90 a 7.05	De 2026 a 2032	7,415,710	-
Valores de empresas privadas	4.50 a 8.60	De 2028 a 2033	42,777,644	-
			<u>50,193,354</u>	<u>-</u>
			<u>123,718,428</u>	<u>17,032,524</u>

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

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

	% de interés anual	Vencimientos	Saldo en Q	Equivalente de efectivo Q
Moneda nacional:				
Valores del Estado	5.50 a 7.63	De 2023 a 2039	52,074,604	-
Valores de empresas privadas	-	-	34,246	-
Préstamos	6.00	De 2024 a 2027	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, neto	-	-	2,940,540	-
			<u>76,093,808</u>	<u>21,016,522</u>
Moneda extranjera:				
Valores del Estado	4.50 a 6.20	De 2023 a 2030	10,095,286	-
Valores de empresas privadas	6.02 a 9.70	2025	29,577,509	-
Depósitos a plazo	3.25 a 3.40	2023	1,177,833	1,177,833
			<u>40,850,628</u>	<u>1,177,833</u>
			<u>116,944,436</u>	<u>22,194,355</u>

Geográficamente los saldos de las inversiones en moneda local 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. Posteriormente, se han aplicado disminuciones contra este monto por el registro contable de la baja de montos revaluados aplicables a bienes inmuebles vendidos. Estas disminuciones se han registrado así: en 2019 Q4,497,726 y en 2023 Q772,925; por lo que el saldo del rubro de revaluación de activos registrado en el capital contable al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a Q2,212,942 y Q2,985,867 respectivamente.

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

El movimiento contable de bienes inmuebles – costo y revaluación - por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se resume a continuación:

	Bienes inmuebles - costo			Revaluación de activos		Total Q
	Terrenos Q	Edificios Q	Instalaciones y mejoras Q	Terrenos Q	Edificios Q	
Costo:						
Saldo al inicio del año	85,229	144,103	2,204,674	1,442,270	1,543,597	5,419,873
Adiciones	-	-	33,127	-	-	33,127
Bajas	(46,335)	(85,762)	-	(225,172)	(547,753)	(905,022)
Traslados a bienes muebles	-	-	(19,906)	-	-	(19,906)
Saldo al final del año	<u>38,894</u>	<u>58,341</u>	<u>2,217,895</u>	<u>1,217,098</u>	<u>995,844</u>	<u>4,528,072</u>
Depreciación acumulada:						
Saldo al inicio del año	-	(144,103)	(1,730,655)	-	(604,575)	(2,479,333)
Depreciación del año	-	-	(71,270)	-	(56,639)	(127,909)
Bajas	-	85,762	-	-	221,384	307,146
Traslados	-	-	6,587	-	-	6,587
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>(58,341)</u>	<u>(1,795,338)</u>	<u>-</u>	<u>(439,830)</u>	<u>(2,293,509)</u>
Saldo neto						
Al 31 de diciembre de 2023	<u>38,894</u>	<u>-</u>	<u>422,557</u>	<u>1,217,098</u>	<u>556,014</u>	<u>2,234,563</u>

Notas a los Estados Financieros

4 Inversiones (continuación)

El movimiento contable de bienes inmuebles – costo y revaluación - por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se resume a continuación:

	Bienes inmuebles - costo			Revaluación de activos		Total Q
	Terrenos Q	Edificios Q	Instalaciones y mejoras Q	Terrenos Q	Edificios Q	
Costo:						
Saldo al inicio del año	85,229	144,103	2,108,215	1,442,270	1,543,597	5,323,414
Adiciones	-	-	96,459	-	-	96,459
Saldo al final del año	<u>85,229</u>	<u>144,103</u>	<u>2,204,674</u>	<u>1,442,270</u>	<u>1,543,597</u>	<u>5,419,873</u>
Depreciación acumulada:						
Saldo al inicio del año	-	(144,103)	(1,658,521)	-	(527,396)	(2,330,020)
Depreciación del año	-	-	(72,134)	-	(77,179)	(149,313)
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>(144,103)</u>	<u>(1,730,655)</u>	<u>-</u>	<u>(604,575)</u>	<u>(2,479,333)</u>
Saldo neto						
Al 31 de diciembre de 2022	<u>85,229</u>	<u>-</u>	<u>474,019</u>	<u>1,442,270</u>	<u>939,022</u>	<u>2,940,540</u>

Notas a los Estados Financieros

5 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	6,580,662	4,643,624
Cheques al cobro	2,534,405	753,976
Caja chica	5,000	5,000
Caja general	100	100
Total moneda nacional	<u>9,120,167</u>	<u>5,402,700</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	8,358,240	6,251,988
Cheques al cobro	2,631,379	576,566
Caja general	14,210	785
Caja chica	2,348	2,356
Total moneda extranjera	<u>11,006,177</u>	<u>6,831,695</u>
	<u>20,126,344</u>	<u>12,234,395</u>

6 Primas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Seguros de daños:		
Vehículos automotores	22,818,651	16,379,843
Incendio y líneas aliadas	11,533,002	12,647,499
Transportes	1,414,563	1,139,572
Responsabilidad civil	1,306,298	1,192,749
Robo y hurto	406,339	368,239
Riesgos técnicos	314,414	321,695
Fidelidad	80,022	954
Rotura de cristales	16,841	19,284
	<u>37,890,130</u>	<u>32,069,835</u>
Seguros de vida:		
Planes colectivos	<u>16,137,275</u>	<u>14,841,902</u>
Van	54,027,405	46,911,737

Notas a los Estados Financieros

6 Primas por Cobrar, neto (continuación)

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	54,027,405	46,911,737
Accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	38,230,278	20,968,364
Accidentes personales	2,611,712	2,356,649
	<u>40,841,990</u>	<u>23,325,013</u>
Caución:		
Administrativos ante gobierno	282,426	127,491
Administrativos ante particulares	735	-
	<u>283,161</u>	<u>127,491</u>
Sub-total	95,152,556	70,364,241
Menos: estimación para primas por cobrar	<u>(887,561)</u>	<u>(637,609)</u>
Total moneda nacional	<u>94,264,995</u>	<u>69,726,632</u>
Moneda extranjera:		
Seguros de daños:		
Incendio y líneas aliadas	35,086,488	26,044,332
Transportes	6,237,781	5,852,659
Responsabilidad civil	3,998,575	4,947,195
Riesgos técnicos	808,087	373,749
Vehículos automotores	543,288	290,555
Robo y hurto	123,878	127,091
Rotura de cristales	2,499	2,155
Fidelidad	205	70
Cascos marítimos	-	21,239
	<u>46,800,801</u>	<u>37,659,045</u>
Accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	3,177,258	2,355,775
Accidentes en viajes	664,453	235,156
Accidentes personales	32,508	35,202
	<u>3,874,219</u>	<u>2,626,133</u>
Seguros de vida:		
Planes colectivos	1,306,188	1,304,214
Van	<u>51,981,208</u>	<u>41,589,392</u>

Notas a los Estados Financieros

6 Primas por Cobrar, neto (continuación)

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>51,981,208</u>	<u>41,589,392</u>
Caución:		
Administrativos ante particulares	529,165	293,560
Administrativos ante gobierno	87,926	41,466
	<u>617,091</u>	<u>335,026</u>
Sub-total	52,598,299	41,924,418
Menos: estimación para primas por cobrar	<u>(368,975)</u>	<u>(137,232)</u>
Total moneda extranjera	<u>52,229,324</u>	<u>41,787,186</u>
	<u>146,494,319</u>	<u>111,513,818</u>

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
En moneda nacional	(887,561)	(637,609)
En moneda extranjera	<u>(368,975)</u>	<u>(137,232)</u>
Saldo al final del año	<u>(1,256,536)</u>	<u>(774,841)</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	(774,841)	(1,115,759)
Más provisión cargada a los resultados del año (nota 26)	(481,695)	(54,931)
Menos regularización en la estimación	-	395,849
Saldo al final del año	<u>(1,256,536)</u>	<u>(774,841)</u>

Notas a los Estados Financieros

7 Instituciones de Seguros

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compañías reaseguradoras	2,673,985	3,391,216
Compañías reaseguradas	625,994	695,950
Total moneda nacional	3,299,979	4,087,166
Moneda extranjera:		
Compañías reaseguradas	10,085,596	4,869,209
Compañías reaseguradoras	1,244,419	6,047,066
Sub-total	11,330,015	10,916,275
Menos: estimación para compañías reaseguradoras	(1,122,473)	(842,329)
Total moneda extranjera	10,207,542	10,073,946
	13,507,521	14,161,112

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	842,329	585,394
Más provisión cargada a los resultados del año (nota 22)	2,229,988	946,195
Menos regularización en la estimación registrada en la cuenta de ingresos por comisiones de reaseguradores del ramo de daños	(1,949,844)	(689,260)
Saldo al final del año	1,122,473	842,329

Notas a los Estados Financieros

8 Deudores Varios, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Productos por cobrar:		
Intereses	2,167,675	1,215,046
Menos: productos devengados no percibidos	(517,000)	-
Intereses por cobrar neto	<u>1,650,675</u>	<u>1,215,046</u>
Otros deudores:		
Impuesto al valor agregado	1,580,584	485,340
Agentes de seguros independientes	135,089	-
Impuestos por liquidar	82,038	-
Depósitos en garantía	45,170	45,170
Anticipos a funcionarios y empleados	15,000	10,135
Cheques rechazados	-	38,280
Tarjetas de crédito	-	1,029
Deudores diversos	915,435	226,299
Total otros deudores	<u>2,773,316</u>	<u>806,253</u>
Total moneda nacional	<u>4,423,991</u>	<u>2,021,299</u>
Moneda extranjera:		
Productos por cobrar:		
Intereses	384,158	410,058
Menos: productos devengados no percibidos	(256,046)	-
Intereses por cobrar neto	<u>128,112</u>	<u>410,058</u>
Otros deudores:		
Impuesto al valor agregado	1,835,868	378,025
Depósitos en garantía	42,561	42,698
Agentes de seguros independientes	14,596	-
Tarjetas de crédito	-	14,880
Deudores diversos	377,885	77,360
Total otros deudores	<u>2,270,910</u>	<u>512,963</u>
Total moneda extranjera	<u>2,399,022</u>	<u>923,021</u>
	<u>6,823,013</u>	<u>2,944,320</u>

Notas a los Estados Financieros

9 Bienes Muebles, neto

El movimiento contable de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 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	608,615	1,322,992	1,137,494	2,308	3,071,409
Compras durante el año	33,725	448,264	98,857	-	580,846
Bajas	-	(13,644)	(351,250)	-	(364,894)
Traslados	19,906	-	-	-	19,906
Saldo al final del año	<u>662,246</u>	<u>1,757,612</u>	<u>885,101</u>	<u>2,308</u>	<u>3,307,267</u>
Depreciación acumulada:					
Saldo al inicio del año	(388,277)	(457,165)	(698,989)	-	(1,544,431)
Gasto de depreciación	(105,905)	(399,225)	(83,435)	-	(588,565)
Bajas	-	1,137	52,482	-	53,619
Saldo al final del año	<u>(494,182)</u>	<u>(855,253)</u>	<u>(729,941)</u>	<u>-</u>	<u>(2,079,377)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2023	<u>168,064</u>	<u>902,359</u>	<u>155,159</u>	<u>2,308</u>	<u>1,227,890</u>

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 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	<u>79,392</u>	<u>702,154</u>	<u>369,216</u>	<u>-</u>	<u>1,150,762</u>
Saldo al final del año	<u>608,615</u>	<u>1,322,992</u>	<u>1,137,494</u>	<u>2,308</u>	<u>3,071,409</u>
Depreciación acumulada:					
Saldo al inicio del año	(282,792)	(204,209)	(542,020)	-	(1,029,021)
Gasto de depreciación	<u>(105,485)</u>	<u>(252,956)</u>	<u>(156,969)</u>	<u>-</u>	<u>(515,410)</u>
Saldo al final del año	<u>(388,277)</u>	<u>(457,165)</u>	<u>(698,989)</u>	<u>-</u>	<u>(1,544,431)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2022	<u>220,338</u>	<u>865,827</u>	<u>438,505</u>	<u>2,308</u>	<u>1,526,978</u>

Notas a los Estados Financieros

10 Otros Activos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Inventario de salvamentos	135,077	2,047,062
Menos: salvamentos por realizar	<u>(135,077)</u>	<u>(2,047,062)</u>
Total moneda nacional	<u>-</u>	<u>-</u>
Moneda extranjera:		
Inventario de salvamentos	906,377	839,306
Menos: salvamentos por realizar	<u>(906,377)</u>	<u>(839,306)</u>
Total moneda extranjera	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

11 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de análisis y programación, neto	1,478,827	2,464,712
Otros gastos por amortizar, neto (a)	<u>4,681,980</u>	<u>6,333,970</u>
	<u>6,160,807</u>	<u>8,798,682</u>
Gastos pagados por anticipado:		
Impuestos	6,511,428	4,757,326
Comisiones	281,741	37,850
Proveeduría	53,568	65,986
Otros gastos pagados por anticipado	<u>1,500,223</u>	<u>6,073,723</u>
	<u>8,346,960</u>	<u>10,934,885</u>
Total moneda nacional	<u>14,507,767</u>	<u>19,733,567</u>
Moneda extranjera:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de análisis y programación, neto	637,566	1,234,202
Otros gastos por amortizar	<u>515,452</u>	<u>756,455</u>
	<u>1,153,018</u>	<u>1,990,657</u>
Van	<u>1,153,018</u>	<u>1,990,657</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>1,153,018</u>	<u>1,990,657</u>
Gastos pagados por anticipado:		
Primas de reaseguro cedido	7,696,628	5,955,711
Comisiones	736,715	440,815
Otros gastos anticipados	<u>202,959</u>	<u>49,132</u>
	<u>8,636,302</u>	<u>6,445,658</u>
Total moneda extranjera	<u>9,789,320</u>	<u>8,436,315</u>
	<u>24,297,087</u>	<u>28,169,882</u>

- (a) Incluye una comisión pagada por la suscripción de un convenio de distribución preferente de servicios por un monto original de Q6,000,000 que se está amortizando por un plazo de cinco años a partir de diciembre de 2019. Al 31 de diciembre de 2023 tiene un saldo neto de Q1,100,000 (Q2,300,000 en 2022).

12 Reservas Técnicas

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Por seguro de accidentes y enfermedades	28,913,857	15,987,521
Por seguro de daños	24,197,024	18,633,904
Para siniestros pendientes por seguro directo	19,960,140	17,307,911
Para catástrofes	9,584,829	8,910,960
Por seguro de vida	4,327,967	4,357,079
Para siniestros incurridos no reportados	2,863,207	1,768,413
Por seguro de caución	198,879	48,332
Por reaseguro tomado	<u>91,462</u>	<u>28,407</u>
	<u>90,137,365</u>	<u>67,042,527</u>
Menos: siniestros pendientes a cargo de reaseguradores	<u>(9,659,962)</u>	<u>(7,838,839)</u>
Total moneda nacional	<u>80,477,403</u>	<u>59,203,688</u>
Van	<u>80,477,403</u>	<u>59,203,688</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	<u>80,477,403</u>	<u>59,203,688</u>
Moneda extranjera:		
Para siniestros pendientes por seguro directo	25,672,651	19,834,434
Para catástrofes	3,961,992	3,767,521
Por seguro de accidentes y enfermedades	3,259,391	2,391,842
Por seguro de daños	1,575,346	1,398,538
Para siniestros incurridos no reportados	744,897	828,778
Por reaseguro tomado	271,742	123,134
Para siniestros pendientes por reaseguro tomado	247,318	6,138,553
Por seguro de vida	200,887	164,614
Por seguro de caución	78,449	56,904
	<u>36,012,673</u>	<u>34,704,318</u>
Menos: siniestros pendientes a cargo de reaseguradores	<u>(24,944,206)</u>	<u>(24,474,167)</u>
Total moneda extranjera	<u>11,068,467</u>	<u>10,230,151</u>
	<u>91,545,870</u>	<u>69,433,839</u>

13 Obligaciones Contractuales Pendientes de Pago

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	<u>4,552,301</u>	<u>2,207,104</u>
Total moneda nacional	<u>4,552,301</u>	<u>2,207,104</u>
Moneda extranjera:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	<u>6,697,654</u>	<u>4,466,084</u>
Total moneda extranjera	<u>6,697,654</u>	<u>4,466,084</u>
	<u>11,249,955</u>	<u>6,673,188</u>

Notas a los Estados Financieros

14 Instituciones de Seguros

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compañías reaseguradoras	17,933,222	11,692,394
Total moneda nacional	<u>17,933,222</u>	<u>11,692,394</u>
Moneda extranjera:		
Compañías reaseguradoras	48,217,270	48,336,964
Total moneda extranjera	<u>48,217,270</u>	<u>48,336,964</u>
	<u>66,150,492</u>	<u>60,029,358</u>

15 Acreedores Varios

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Impuestos sobre primas por cobrar	10,368,811	7,712,538
Comisiones sobre primas por cobrar	6,677,680	4,050,102
Cuentas por pagar	5,203,724	6,281,346
Retenciones y recaudaciones por remesar	4,342,544	3,104,276
Impuesto al valor agregado	2,604,275	1,306,120
Agentes de seguros	1,578,342	1,328,425
Primas en depósito	768,446	516,716
Cheques caducados	703,148	504,734
Otros impuestos y contribuciones	575,249	183,855
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 33)	164,562	72,426
Otros acreedores	1,341,441	751,576
Total moneda nacional	<u>34,328,222</u>	<u>25,812,114</u>
Moneda extranjera:		
Impuestos sobre primas por cobrar	6,144,393	4,878,966
Impuesto al valor agregado	2,788,182	490
Comisiones sobre primas por cobrar	2,345,938	1,579,965
Retenciones y recaudaciones por remesar	1,316,877	2,056,104
Cuentas por pagar	720,708	944,468
Van	<u>13,316,098</u>	<u>9,459,993</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	13,316,098	9,459,993
Agentes de seguros	747,652	474,317
Primas en depósito	311,529	358,275
Cheques caducados	270,364	251,137
Otros acreedores	2,305,290	3,332,257
Total moneda extranjera	<u>16,950,933</u>	<u>13,875,979</u>
	<u>51,279,155</u>	<u>39,688,093</u>

16 Otros Pasivos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Indemnizaciones laborales	5,623,067	10,281,958
Bonificaciones	1,271,858	1,271,858
Bono 14	721,148	721,524
Aguinaldos	103,118	122,522
Otros beneficios	250,344	184,807
	<u>7,969,535</u>	<u>12,582,669</u>

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	10,281,958	9,056,511
Provisión cargada a los resultados del año	1,441,089	1,324,994
Pagos aplicados a la provisión	<u>(6,099,980)</u>	<u>(99,547)</u>
Saldo al final del año	<u>5,623,067</u>	<u>10,281,958</u>

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.

20 Primas Directas, netas

El resumen de cuenta es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vida:		
Planes colectivos	102,332,620	29,468,019
Planes individuales	876	778
	<u>102,333,496</u>	<u>29,468,797</u>
De accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	88,327,149	59,617,307
Accidentes personales	7,139,655	5,849,410
Accidentes en viajes	790,809	455,811
	<u>96,257,613</u>	<u>65,922,528</u>
Daños:		
Incendio y líneas aliadas	56,982,654	50,809,999
Terremoto	56,955,174	50,636,117
Vehículos automotores	39,337,548	30,970,613
Transportes	20,907,498	19,902,669
Van	<u>174,182,874</u>	<u>152,319,398</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	174,182,874	152,319,398
Responsabilidad civil	17,995,624	21,707,374
Fidelidad	7,415,134	6,039,743
Robo y hurto	2,629,198	3,411,894
Administrativos ante gobierno	2,139,767	3,182,568
Riesgos técnicos	1,240,327	1,335,633
Administrativos ante particulares	174,811	627,472
Cascos marítimos	34,321	56,112
	<u>205,812,056</u>	<u>188,680,194</u>
	<u>404,403,165</u>	<u>284,071,519</u>

21 Primas por Reaseguro Cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vida:		
Planes colectivos	<u>89,376,598</u>	<u>16,621,741</u>
De accidentes y enfermedades:		
Salud y hospitalización	23,353,782	18,912,537
Accidentes personales	5,692,883	4,238,445
Accidentes en viajes	559,021	369,907
	<u>29,605,686</u>	<u>23,520,889</u>
Daños:		
Incendio y líneas aliadas	60,013,255	54,521,941
Terremoto	59,921,936	54,545,225
Transportes	19,712,011	14,894,535
Responsabilidad civil	17,592,263	20,442,428
Fidelidad	5,268,676	4,361,685
Vehículos automotores	3,124,929	2,759,836
Robo y hurto	2,191,840	2,259,586
Riesgos técnicos	1,009,944	1,148,778
Van	<u>168,834,854</u>	<u>154,934,014</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	168,834,854	154,934,014
Administrativos ante gobierno	1,935,299	2,990,221
Cascos marítimos	30,860	1,717
Administrativos ante particulares	13,755	459,404
	<u>170,814,768</u>	<u>158,385,356</u>
	<u>289,797,052</u>	<u>198,527,986</u>

22 Gastos de Adquisición y Renovación

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Comisiones con agentes de seguros:		
De daños	12,513,696	9,697,680
De accidentes y enfermedades	8,803,336	5,705,722
Por reaseguro tomado	1,886,711	1,745,934
De vida	993,924	777,615
De caución	208,595	342,454
	<u>24,406,262</u>	<u>18,269,405</u>
Otros gastos de adquisición:		
Honorarios	25,837,641	14,297,096
Gastos de inspección y riesgos	5,115,287	4,930,787
Sueldos y prestaciones laborales del personal de ventas	4,834,572	4,665,973
Estimación para instituciones de seguros (nota 7)	2,229,988	946,195
Sobre comisiones a supervisores y agentes	1,238,656	1,321,344
Publicidad y propaganda	1,031,911	852,250
Premios y bonificaciones	873,418	436,373
Convenciones, viajes e incentivos	384,598	190,541
Papelería y útiles	98,536	133,314
Gastos varios	203,259	222,754
	<u>41,847,866</u>	<u>27,996,627</u>
	<u>66,254,128</u>	<u>46,266,032</u>

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	
	2023	2022
	Q	Q
Comisiones de reaseguradores:		
De daños	26,290,188	21,238,813
De vida	17,418,742	3,984,198
De accidentes y enfermedades	6,774,864	5,021,548
De caución	384,550	767,288
	<u>50,868,344</u>	<u>31,011,847</u>

24 Gastos por Obligaciones Contractuales

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Siniestros por seguro directo:		
De vida:		
Planes colectivos	<u>24,769,675</u>	<u>26,810,020</u>
De accidentes y enfermedades	<u>55,598,263</u>	<u>47,300,579</u>
De daños:		
Transportes	22,097,225	15,086,242
Vehículos automotores	21,628,533	16,031,772
Incendio y líneas aliadas	17,349,884	4,892,874
Responsabilidad civil	1,553,416	652,496
Riesgos técnicos	1,396,669	5,615,008
Robo y hurto	156,724	112,697
Cascos marítimos	-	50,027
Diversos	<u>2,168,591</u>	<u>3,743,940</u>
	<u>66,351,042</u>	<u>46,185,056</u>
Otros cargos:		
Gastos de ajuste siniestros seguro directo	2,871,656	1,936,438
Siniestros por reaseguro tomado	(2,388,272)	7,018,715
Gastos de ajuste siniestros reaseguro tomado	34,251	67,160
	<u>517,635</u>	<u>9,022,313</u>
	<u>147,236,615</u>	<u>129,317,968</u>

Notas a los Estados Financieros

25 Recuperaciones por Reaseguro Cedido

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
De vida:		
Planes colectivos	19,547,289	22,269,908
De accidentes y enfermedades	15,705,029	26,177,568
De daños:		
Transportes	22,500,828	12,919,642
Incendio y líneas aliadas	12,843,530	9,844,672
Vehículos automotores	2,471,226	1,013,193
Responsabilidad civil	1,437,994	317,421
Riesgos técnicos	1,236,230	4,680,639
Fidelidad	817,379	3,194,902
Robo y hurto	134,157	56,208
Terremoto	1	7,973
	<u>41,441,345</u>	<u>32,034,650</u>
	<u>76,693,663</u>	<u>80,482,126</u>

26 Gastos de Administración

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Funcionarios y empleados	22,380,520	20,511,687
Impuestos y contribuciones	5,330,757	4,632,105
Depreciaciones y amortizaciones	2,169,949	2,121,221
Honorarios profesionales	1,716,366	1,146,229
Servicios computarizados	910,567	981,939
Cuentas de dudosa recuperación (nota 6)	481,695	54,931
Consejo de administración	367,889	406,261
Alquileres	251,609	252,329
Primas de seguros	211,639	220,135
Reparación y mantenimiento de activos	119,333	105,491
Gastos varios (a)	2,940,648	2,578,473
	<u>36,880,972</u>	<u>33,010,801</u>

Notas a los Estados Financieros

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Cobranza	993,466	630,738
Fletes y transportes	374,212	378,338
Cuotas asociaciones diversas	274,767	252,729
Comunicaciones	268,477	277,536
Limpieza y aseo	210,851	246,125
Energía eléctrica y agua	179,587	152,069
Papelería y útiles	105,771	90,614
Comisiones bancarias	104,710	66,514
Publicaciones y suscripciones	26,456	27,663
Gastos diversos	402,351	456,147
	<u>2,940,648</u>	<u>2,578,473</u>

27 Egresos por Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Depreciación de bienes inmuebles	121,321	149,314
Impuestos y arbitrios	39,701	45,765
Otros gastos	77,188	103,407
	<u>238,210</u>	<u>298,486</u>

28 Productos de Inversiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Intereses en valores del Estado	3,524,988	2,532,770
Intereses en valores de empresas privadas	1,268,882	1,331,284
Intereses sobre depósitos	834,648	1,595,869
Dividendos	125,334	123,605
Intereses sobre préstamos	1,862	418
	<u>5,755,714</u>	<u>5,583,946</u>

Notas a los Estados Financieros

29 Otros Productos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Ganancia por cambio en moneda extranjera	2,684,829	12,149,423
Recargos por fraccionamiento de primas	1,358,748	1,122,926
Ganancia en venta de bienes muebles e inmuebles	1,095,124	10,871
Productos varios	312,846	418,749
	<u>5,451,547</u>	<u>13,701,969</u>

30 Otros Gastos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Pérdida por cambio en moneda extranjera	2,722,341	11,774,264
Gastos de custodia y corretaje	58,257	396,954
Gastos varios	20,858	31,158
	<u>2,801,456</u>	<u>12,202,376</u>

31 Productos de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Ajustes por devolución de saldos de reaseguro	1,762,169	-
Ajustes de primas	-	1,217,728
Otros	362,884	1,047,924
	<u>2,125,053</u>	<u>2,265,652</u>

32 Gastos de Ejercicios Anteriores

El saldo de esta cuenta por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponde a gastos y/o ajustes a gastos de períodos anteriores, dentro de los cuales se incluyen gastos por publicidad, devoluciones de primas, liquidaciones de cajas chicas, pagos de impuestos y regularizaciones de cuentas, entre otros.

Notas a los Estados Financieros

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 de 2019 a 2022 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 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 para el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ascendió a Q2,294,828 (Q2,745,882 en 2022) lo que representó una tasa efectiva de 19.16% (20.52% en 2022).

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	
	2023	2022
	Q	Q
Renta bruta (total de ingresos)	770,598,504	647,777,586
Menos:		
Costos y gastos deducibles	(757,279,342)	(632,186,743)
Rentas exentas y no afectas	(4,921,066)	(3,987,659)
Rentas de capital	(834,648)	(1,595,869)
Renta imponible	<u>7,563,448</u>	<u>10,007,315</u>
Tasa impositiva	25%	25%
Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a actividades lucrativas	1,890,862	2,501,828
Más:		
Gasto de impuesto sobre la renta por rentas de capital	<u>403,966</u>	<u>244,054</u>
Gasto total de impuesto sobre la renta	2,294,828	2,745,882
Menos pagos a cuenta y retenciones	<u>(2,130,266)</u>	<u>(2,673,456)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 15)	<u>164,562</u>	<u>72,426</u>

Notas a los Estados Financieros

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.

34 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2023 US\$	2022 US\$
Activos:		
Inversiones	6,412,831	5,202,430
Disponibilidades	1,406,177	870,034
Primas por cobrar	6,672,951	5,321,703
Instituciones de seguros	1,304,141	1,282,943
Deudores varios	306,505	117,549
Bienes muebles	108,851	104,906
Cargos diferidos	1,250,708	1,074,386
Total de activos	<u>17,462,164</u>	<u>13,973,951</u>
Pasivos:		
Reservas técnicas	1,414,136	1,302,835
Obligaciones contractuales pendientes de pago	855,709	568,767
Instituciones de seguros	6,160,361	6,155,834
Acreedores varios	2,165,694	1,767,141
Total de pasivos	<u>10,595,900</u>	<u>9,794,577</u>
Posición neta activa	<u>6,866,264</u>	<u>4,179,374</u>

Notas a los Estados Financieros

35 Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos:		
Instituciones de seguros - compañías reaseguradas	244,881	14,161,112
Deudores varios	61,143	33,995
	<u>306,024</u>	<u>14,195,107</u>
Pasivos:		
Instituciones de seguros - compañías reaseguradoras	9,672,183	60,029,358
	<u>9,672,183</u>	<u>60,029,358</u>

Las transacciones con partes relacionadas se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos:		
Recuperaciones por reaseguro cedido	20,629,639	80,482,126
Comisiones por reaseguro cedido	20,450,812	31,011,847
	<u>41,080,451</u>	<u>111,493,973</u>
Gastos:		
Primas por reaseguro cedido	105,049,490	198,527,986
Consejo de administración	367,889	406,261
	<u>105,417,379</u>	<u>198,934,247</u>

36 Compromisos y Contingencias

- **Compromisos por Convenios de Reaseguro**

La Aseguradora celebró varios convenios de reaseguro por los montos y términos estipulados en cada contrato, sin embargo, es responsable por el total de las 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.

Notas a los Estados Financieros

- **Contingencias**

Litigios Pendientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 a continuación:

	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
	<u>1,315,683</u>

- 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 de la Aseguradora, 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 2023 y 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	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Seguro directo en vigor	113,761,801,768	69,559,231,424
Reaseguro cedido en vigor	57,115,423,074	41,905,167,760
Van	<u>170,877,224,842</u>	<u>111,464,399,184</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	170,877,224,842	111,464,399,184
Reaseguro tomado en vigor	1,830,019,636	947,446,396
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	<u>172,709,989,439</u>	<u>112,414,590,541</u>
Moneda extranjera:		
Seguro directo en vigor	112,940,694,664	92,673,181,697
Reaseguro cedido en vigor	112,197,136,074	91,663,931,660
Reaseguro tomado en vigor	<u>4,521,654,708</u>	<u>4,529,202,198</u>
Total moneda extranjera	<u>229,659,485,446</u>	<u>188,866,315,555</u>
	<u>402,369,474,885</u>	<u>301,280,906,096</u>

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 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.

Notas a los Estados Financieros

- **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). Las principales diferencias conceptuales se resumen a continuación:

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

Para ciertos planes de seguro en el ramo de vida, salvamentos y comisiones y participaciones por reaseguro cedido, se reconocen los ingresos 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.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

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.

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 este 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.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

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.

- 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.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

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.

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.

Notas a los Estados Financieros

39 Bases de Presentación (continuación)

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.