

**Credomatic de Guatemala, 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 del Capital Contable

Estados de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



## Informe de los Auditores Independientes

### A los Accionistas de Credomatic de Guatemala, S.A.:

#### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Credomatic de Guatemala, S.A. (en adelante la “Compañía”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, de movimiento del 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 26 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de la Compañía de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Credomatic de Guatemala, 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 Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos 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 Compañía 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 Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 26. 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 Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos 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 Compañía 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 Compañía 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 Compañía.

***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 Compañía.
- 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 Compañía 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 Compañía 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, 16 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)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
<b>Activo</b>		
Disponibilidades (nota 4)	798,430,320	848,950,473
Cartera de créditos, neto (nota 5)	2,053,526,203	2,215,186,475
Cuentas por cobrar (nota 6)	776,641,320	553,813,131
Inmuebles y muebles, neto (nota 7)	159,766,244	136,677,165
Cargos diferidos, neto (nota 8)	227,186,376	177,442,686
	<u>4,015,550,463</u>	<u>3,932,069,930</u>
<b>Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable</b>		
Créditos obtenidos (nota 9)	2,524,215,934	2,649,997,117
Gastos financieros por pagar (nota 11)	2,721,925	986,303
Cuentas por pagar (nota 12)	633,006,514	482,231,290
Provisiones (nota 13)	18,882,997	16,402,219
Créditos diferidos	1,816,421	1,941,737
Total pasivo	<u>3,180,643,791</u>	<u>3,151,558,666</u>
Capital contable (nota 14)	834,906,672	780,511,264
Compromisos y contingencias (nota 23)	<u>4,015,550,463</u>	<u>3,932,069,930</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 20)	<u>27,768,184,163</u>	<u>17,631,802,768</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)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos financieros (nota 15)	1,003,035,823	1,669,253,504
Gastos financieros (nota 15)	<u>(139,307,327)</u>	<u>(133,328,440)</u>
Margen por inversión	<u>863,728,496</u>	<u>1,535,925,064</u>
Productos por servicios (nota 16)	1,170,974,212	283,856,725
Gastos por servicios (nota 16)	<u>(988,267,685)</u>	<u>(838,576,066)</u>
Margen por servicios	<u>182,706,527</u>	<u>(554,719,341)</u>
Otros productos y gastos de operación:		
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 5)	(219,433,871)	(237,562,179)
Variaciones y ganancias o pérdidas cambiarias en moneda extranjera, neto	<u>1,746,564</u>	<u>13,861,463</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>(217,687,307)</u>	<u>(223,700,716)</u>
Margen operacional bruto	828,747,716	757,505,007
Gastos de administración (nota 17)	<u>(674,726,136)</u>	<u>(646,156,141)</u>
Margen operacional neto	154,021,580	111,348,866
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 18)	<u>86,265,274</u>	<u>65,872,858</u>
Ganancia bruta	240,286,854	177,221,724
Impuesto sobre la renta (nota 19)	<u>(68,441,446)</u>	<u>(55,137,823)</u>
Ganancia neta	<u>171,845,408</u>	<u>122,083,901</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## Estados de Movimiento del Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en quetzales)

	2023 Q	2022 Q
Capital contable:		
Capital pagado (nota 14 i.):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>325,000,000</u>	<u>325,000,000</u>
Reserva legal (nota 3j):		
Saldo al inicio del año	214,853,858	211,035,614
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>6,104,195</u>	<u>3,818,244</u>
Saldo al final del año	<u>220,958,053</u>	<u>214,853,858</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	240,657,406	153,671,749
Ganancia neta	<u>171,845,408</u>	<u>122,083,901</u>
	<u>412,502,814</u>	<u>275,755,650</u>
Menos:		
Dividendos pagados (nota 14 ii.)	(117,450,000)	(31,280,000)
Traslado a reserva legal	<u>(6,104,195)</u>	<u>(3,818,244)</u>
	<u>(123,554,195)</u>	<u>(35,098,244)</u>
Saldo al final del año	<u>288,948,619</u>	<u>240,657,406</u>
Total capital contable	<u>834,906,672</u>	<u>780,511,264</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)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobros por intereses	574,125,073	611,602,754
Cobros por comisiones	428,910,750	1,057,650,750
Cobros por servicios	1,170,974,212	283,856,725
Pago por intereses	(137,394,154)	(133,163,248)
Pago por comisiones	(177,551)	(181,626)
Pago por servicios	(988,267,685)	(838,576,066)
Pago por gastos de administración	(603,333,671)	(582,010,798)
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	1,746,564	13,861,463
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	57,358,373,283	42,913,270,250
Egreso por desembolsos	(57,416,146,882)	(43,506,388,473)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	1,999,218,817	2,100,000,000
Egreso por amortización de créditos	(2,125,000,000)	(2,220,000,000)
Impuesto sobre la renta pagado	(36,374,949)	(16,786,474)
Otros ingresos y egresos (neto)	(71,798,768)	(162,837,683)
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	<u>154,855,039</u>	<u>(479,702,426)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Egreso por compra de bienes muebles	(90,598,044)	(77,684,289)
Ingreso por venta de bienes muebles	2,672,852	4,115
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión	<u>(87,925,192)</u>	<u>(77,680,174)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	(117,450,000)	(31,280,000)
Flujo neto de efectivo usado en actividades de financiación	<u>(117,450,000)</u>	<u>(31,280,000)</u>
Disminución neta de disponibilidades	(50,520,153)	(588,662,600)
Disponibilidades al inicio del año	<u>848,950,473</u>	<u>1,437,613,073</u>
Disponibilidades al final del año	<u><u>798,430,320</u></u>	<u><u>848,950,473</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## **Notas a los Estados Financieros**

*31 de diciembre de 2023 y 2022*

### **1 Operaciones**

Credomatic de Guatemala, S.A. (la “Compañía”) fue constituida mediante escritura pública No. 66 el 9 de julio de 1975 para operar por tiempo indefinido. Su actividad principal consiste en el otorgamiento de créditos fiduciarios bajo la modalidad de tarjeta de crédito; y se encarga de la emisión, administración y operación de tarjetas de crédito “Master Card”, “Visa” y “American Express”, así como prestación de servicios y negocios relacionados con las mismas, para lo cual podrá emitir, negociar y liquidar títulos de crédito, valores, participaciones y cualquier clase de obligaciones sociales y toda actividad conexas, relacionada, complementaria o subsidiaria de las anteriores.

Sus operaciones se rigen, en su orden, por las siguientes leyes guatemaltecas: Ley de Bancos y Grupos Financieros y, en lo que fuere aplicable, por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria, la Ley de Supervisión Financiera, la Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.

Sus oficinas centrales están ubicadas en Avenida Petapa 38-39, zona 12, Ciudad de Guatemala.

La controladora última de la Compañía es BAC Holding International Corp. constituida en la República de Panamá.

### **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 bancaria regulada en Guatemala y con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos (MIC) aprobado en la Resolución de Junta Monetaria JM-150-2006 y sus modificaciones posteriores.

El MIC tiene como objetivo normar el registro contable de todas las actividades financieras de las entidades 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 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.

### **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 Q7.83 = US\$1.00 (Q7.85 = US\$1.00 para 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. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan principalmente con la determinación de la estimación por valuación de cartera de créditos y la recuperación de cuentas por cobrar.

## **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 Compañía. 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 26.

### **a Cartera de Créditos**

#### **i. Cuentas por cobrar tarjetahabientes**

De acuerdo con el MIC la cartera de créditos representa el importe de los saldos de las cuentas por cobrar por tarjeta de crédito en moneda nacional y moneda extranjera, más-menos el ajuste al tipo de cambio cuando se trate de créditos en moneda extranjera.

Los saldos de las cuentas por cobrar por tarjetas de crédito están divididos en ciclos, cuyas fechas de corte mensual se realizan en diferentes días de cada mes. Para efectos de cierres contables mensuales, los montos por compras en establecimientos se registran como cuentas por cobrar cuando se realizan las transacciones por parte del tarjetahabiente.

Las comisiones por servicio y los intereses se acumulan y se registran como cuenta por cobrar e ingresos devengados en las fechas de corte mensual.

Los costos por comisiones y cualquier otro costo incremental relacionado con los saldos por cobrar por tarjeta de crédito se registran directamente en los resultados del año.

## Notas a los Estados Financieros

### 3 Políticas Contables Significativas (continuación)

#### ii. Cuentas por cobrar extrafinanciamiento tarjeta de crédito

En la cuenta de “extrafinanciamiento por cobrar” se registran tanto los consumos como los intereses por devengar. Conforme se vencen las cuotas respectivas, las mismas se trasladan junto con sus intereses a las cuentas por cobrar de tarjeta de crédito.

#### iii. Estimación por valuación de cartera de créditos

De acuerdo con el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 del 23 de mayo de 2005 y sus modificaciones posteriores, se debe registrar contra los resultados del año una reserva conforme la valuación de su cartera de activos crediticios.

En caso esta exceda del máximo legal permitido como gasto deducible para fines de la determinación del gasto de impuesto sobre la renta, el excedente podrá registrarse directamente contra cuentas de reservas de capital en el capital contable.

La constitución y mantenimiento de reservas o provisiones genéricas, que sumadas a las reservas o provisiones específicas, deben cubrir el equivalente al cien por ciento de la cartera vencida y en ningún caso puede ser menor al 1.25% del total de los activos crediticios brutos.

#### b Inmuebles y 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.

##### 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 contra los resultados del año.

Los porcentajes de depreciación anual utilizados son los siguientes:

	%
Mobiliario y equipo de oficina	20.00
Sistemas informáticos	25.00 – 33.33
Vehículos	20.00

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

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

#### **c Amortización**

Las mejoras a propiedades ajenas se diferencian y se amortizan por el método de línea recta y el porcentaje anual es establecido con base en los términos del contrato o carta compromiso, por lo que la tasa de amortización anual oscila entre 5% a 10%. El gasto por amortización se registra contra los resultados del año.

#### **d 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.

#### **e Indemnizaciones Laborales**

De acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, la Compañía provisiona mensualmente contra resultados, la proporción equivalente a las indemnizaciones por finalización de relación laboral ya sea por virtud de lo establecido en el Código de Trabajo, por políticas expresamente establecidas por la entidad o, en su caso, por contratos individuales de trabajo.

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 Compañía se apega a lo estipulado por las Leyes laborales de la República de Guatemala, y los pagos por este concepto se cargan contra la provisión.

#### **f Provisión para Redención de Millas y Puntos**

Se registra una provisión para la redención de millas y puntos a que se hacen acreedores los tarjetahabientes en función de los consumos realizados.

La estimación se registra basándose en el comportamiento de redención de millas y puntos por parte de los tarjetahabientes. Los montos estimados se reconocen como gasto en el estado de resultados. Los resultados reales pueden diferir de esta estimación.

## **Notas a los Estados Financieros**

### **3 Políticas Contables Significativas (continuación)**

#### **g Reconocimiento de Ingresos**

Los ingresos obtenidos por los conceptos siguientes se registran utilizando la base de acumulación o devengo en cuentas de resultados:

##### **i. Intereses y cargos por servicio**

Los intereses y cargos por servicio se registran como ingreso en el estado de resultados en las fechas de corte establecidas por la Compañía, calculados sobre el saldo pendiente de pago de cada tarjetahabiente a la fecha de corte del mes anterior.

##### **ii. Intereses por extrafinanciamiento**

Estos intereses se reconocen únicamente al hacer el cargo mensual de las cuotas de capital de extrafinanciamiento.

##### **iii. Intereses por mora**

Se cobra interés por mora sobre el monto de los pagos mínimos no realizados por el tarjetahabiente, computados a partir del día siguiente del vencimiento de las cuotas respectivas y acumuladas hasta tres meses de mora. A partir del cuarto mes se dejan de efectuar estos cargos si el tarjetahabiente no ha cancelado sus cuotas atrasadas.

##### **iv. Comisiones cobradas a establecimientos afiliados**

Se cobra a los establecimientos afiliados una comisión sobre los consumos que los tarjetahabientes efectúan en los mismos. Estas comisiones se reconocen como producto al liquidarlas.

Para las operaciones del punto i. al iii. indicados anteriormente, el registro contable en resultados se suspende cuando se incurre en un atraso de noventa días calendario contados a partir del día siguiente de cuando debieron recibirse los pagos pactados o convenidos.

Los intereses que sean devengados a partir de la fecha de suspensión se registran en cuentas de orden.

#### **h Arrendamientos Operativos**

El gasto por arrendamientos operativos se reconoce en el resultado del año bajo el método de línea recta durante el plazo del arrendamiento.

#### **i Dividendos Decretados**

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea General de Accionistas, rebajando la cuenta de resultados de ejercicios anteriores. El pago se hace efectivo durante el año en el que se decretan los dividendos.

## Notas a los Estados Financieros

### 3 Políticas Contables Significativas (continuación)

#### **j 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 ganancia 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 en el año corriente el 5% de la ganancia neta del año anterior.

#### **k 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 y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

#### **l Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**

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

#### **m 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, si hubiese alguno, que resulte entre la fecha cuando se registra la transacción y la de su cancelación o la del cierre contable se registra contra los resultados del año.

#### **n Nueva Regulación**

##### **Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito**

El 25 de mayo de 2022 la Junta Monetaria aprobó la Resolución JM-47-2022 “Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito”, cuyo objeto es normar aspectos que deben observar los bancos, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza o entidades off shore y las empresas de un grupo financiero que otorguen financiamiento, relativos a la administración del riesgo de crédito, al proceso crediticio, a la información mínima de los solicitantes de financiamiento y de los deudores, y a la valuación de activos crediticios.

Esta resolución derogó la Resolución de Junta Monetaria JM-93-2005 y sus modificaciones a partir del 1 de enero de 2024.

## Notas a los Estados Financieros

### 4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Caja	11,000	11,000
Bancos del país	671,145,144	580,223,343
Total moneda nacional	<u>671,156,144</u>	<u>580,234,343</u>
Moneda extranjera:		
Bancos del país	67,474,314	206,785,861
Bancos del exterior	59,799,862	61,930,269
Total moneda extranjera	<u>127,274,176</u>	<u>268,716,130</u>
	<u>798,430,320</u>	<u>848,950,473</u>

### 5 Cartera de Créditos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Tarjetas de crédito	1,889,886,666	2,038,526,528
Documentos por cobrar	101,267	600,455
Total moneda nacional	<u>1,889,987,933</u>	<u>2,039,126,983</u>
Moneda extranjera:		
Tarjetas de crédito	232,652,135	258,640,310
Total moneda extranjera	<u>232,652,135</u>	<u>258,640,310</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>2,122,640,068</u>	<u>2,297,767,293</u>
Menos:		
Estimación por valuación:		
Específica	(26,615,662)	(31,267,743)
Genérica	(42,498,203)	(51,313,075)
Total estimación por valuación	<u>(69,113,865)</u>	<u>(82,580,818)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>2,053,526,203</u>	<u>2,215,186,475</u>

Los documentos por cobrar incluidos como parte de la cartera de tarjetas de crédito corresponden a convenios suscritos con tarjetahabientes con saldos atrasados cuyo plazo y forma de pago es necesario modificar; o cuando una persona ajena al tarjetahabiente (fiador) se hace responsable del pago de la deuda.



## Notas a los Estados Financieros

### 5 Cartera de Créditos, neto (continuación)

Las operaciones de crédito devengan tasas de interés anuales variables que oscilan entre los porcentajes que se presentan a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	%	%
<b>Tarjeta de crédito:</b>		
En moneda nacional	24 y 63	24 y 60
En moneda extranjera	21 y 48	21 y 48
<b>Extrafinanciamiento</b>		
En moneda nacional	3 y 60	3 y 60
En moneda extranjera	12 y 48	3 y 48
<b>Documentos por cobrar:</b>		
En moneda nacional	18 y 30	5 y 36

Adicionalmente, hay saldos de tarjetas de crédito con tasa de 0% que corresponden a saldos por financiamiento en “Visa Cuotas” y “Master Cuotas”.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se realizaron transacciones de factoraje con una entidad relacionada por un monto máximo de Q6,300,000,000 y Q4,800,000,000 respectivamente, o su equivalente en moneda extranjera. Los intereses que genere la cartera factorada corresponderán a la entidad relacionada Banco de América Central, S.A.

El resumen de la cartera de créditos por su estado es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Vigentes	1,826,389,702	1,963,297,647
Vencidos:		
En proceso de prórroga	63,598,231	75,829,336
Total moneda nacional	<u>1,889,987,933</u>	<u>2,039,126,983</u>
Moneda extranjera:		
Vigentes	228,587,814	253,550,382
Vencidos:		
En proceso de prórroga	4,064,321	5,089,928
Total moneda extranjera	<u>232,652,135</u>	<u>258,640,310</u>
Total cartera de créditos	<u><u>2,122,640,068</u></u>	<u><u>2,297,767,293</u></u>

## Notas a los Estados Financieros

### 5 Cartera de Créditos, neto (continuación)

El resumen de la cartera de créditos por categoría es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
De consumo	1,764,070,621	1,940,844,978
Deudores empresariales menores	59,743,835	55,307,410
Microcréditos	66,173,477	42,974,595
Total moneda nacional	<u>1,889,987,933</u>	<u>2,039,126,983</u>
Moneda extranjera:		
De consumo	192,603,050	225,684,345
Deudores empresariales menores	23,822,968	23,461,427
Microcréditos	16,226,117	9,494,538
Total moneda extranjera	<u>232,652,135</u>	<u>258,640,310</u>
Total cartera de créditos	<u>2,122,640,068</u>	<u>2,297,767,293</u>

El resumen de la cartera de créditos por vencimiento es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Hasta un año	1,477,160,973	1,417,744,703
De uno a tres años	238,460,227	341,325,751
De tres a cinco años	174,366,733	280,056,529
Total moneda nacional	<u>1,889,987,933</u>	<u>2,039,126,983</u>
Moneda extranjera:		
Hasta un año	227,841,927	203,468,382
De uno a tres años	2,918,901	24,324,360
De tres a cinco años	1,891,307	30,847,568
Total moneda extranjera	<u>232,652,135</u>	<u>258,640,310</u>
Total cartera de créditos	<u>2,122,640,068</u>	<u>2,297,767,293</u>

Los saldos de la cartera de créditos por área geográfica corresponden a créditos en la República de Guatemala.

## Notas a los Estados Financieros

El movimiento contable de la estimación por valuación de la cartera de créditos se resume a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	82,580,818	45,765,240
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	219,433,871	237,562,179
Menos cargos por:		
Saldos de tarjeta de crédito aplicados a la estimación	<u>(232,900,824)</u>	<u>(200,746,601)</u>
Saldo al final del año	<u>69,113,865</u>	<u>82,580,818</u>

Las cuentas individuales correspondientes a los saldos aplicados a la estimación por valuación de cartera de créditos se mantienen en un registro auxiliar que permite continuar con la gestión de cobranza.

### 6 Cuentas por Cobrar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar (a)	598,721,310	463,695,039
Pagos por cuenta ajena	128,959,592	60,123,730
Impuestos, arbitrios y contribuciones	13,673,315	11,093,011
Derechos por servicios	958,413	847,134
Anticipos sobre sueldos	463,865	56,464
Total moneda nacional	<u>742,776,495</u>	<u>535,815,378</u>
Moneda extranjera:		
Cuentas por liquidar (a)	<u>33,864,825</u>	<u>17,997,753</u>
Total moneda extranjera	<u>33,864,825</u>	<u>17,997,753</u>
	<u>776,641,320</u>	<u>553,813,131</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 6 Cuentas por Cobrar (continuación)

(a) El saldo de estas cuentas se integra de la siguiente forma:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Intercambio local	380,238,025	240,804,346
Transacciones de tarjeta de débito	199,236,537	135,784,291
Transacciones de tarjeta de crédito de otros bancos	14,229,276	14,332,681
Fondo fijo para retiros en cajeros automáticos de redes externas	1,500,000	1,500,000
Saldos pendientes de liquidar por cartera factorada	434,084	68,608,980
Comisiones por servicios	-	37,813
Otros	3,083,388	2,626,928
Total moneda nacional	598,721,310	463,695,039
Moneda extranjera:		
Pagos de tarjeta habientes en otros bancos	16,907,824	8,594,125
Contracargos	9,150,035	5,041,593
Transacciones con tarjeta de débito en redes externas	7,598,329	4,256,944
Saldos pendientes de liquidar por cartera factorada	100,399	28,391
Facturación a comercios afiliados	98,093	58,062
Otros	10,145	18,638
Total moneda extranjera	33,864,825	17,997,753

## Notas a los Estados Financieros

### 7 Inmuebles y Muebles, neto

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

	<b>Saldo inicial Q</b>	<b>Adiciones Q</b>	<b>Traslados Q</b>	<b>Bajas / ventas Q</b>	<b>Saldo final Q</b>
Costo:					
Mobiliario y equipo de oficina	207,196,662	68,775,697	3,498,465	(60,581,702)	218,889,122
Sistemas informáticos	28,701,559	4,000,041	2,529,312	(11,881,533)	23,349,379
Vehículos	1,978,386	2,328,390	303,295	(1,799,823)	2,810,248
Anticipos para adquisición de activos	15,208,196	15,493,916	(13,956,647)	-	16,745,465
	<u>253,084,803</u>	<u>90,598,044</u>	<u>(7,625,575)</u>	<u>(74,263,058)</u>	<u>261,794,214</u>
Depreciación acumulada:					
Mobiliario y equipo de oficina	(97,980,797)	(49,155,185)	-	57,901,144	(89,234,838)
Sistemas informáticos	(17,289,526)	(7,098,110)	-	11,881,533	(12,506,103)
Vehículos	(1,137,315)	(464,530)	-	1,314,816	(287,029)
	<u>(116,407,638)</u>	<u>(56,717,825)</u>	<u>-</u>	<u>71,097,493</u>	<u>(102,027,970)</u>
Saldos netos	<u>136,677,165</u>	<u>33,880,219</u>	<u>(7,625,575)</u>	<u>(3,165,565)</u>	<u>159,766,244</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 7 Inmuebles y Muebles, neto (continuación)

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

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Traslados Q	Bajas / ventas Q	Reclasifi- caciones Q	Saldo final Q
Costo:						
Mobiliario y equipo de oficina	288,263,508	69,085,495	1,216,352	(152,124,482)	755,789	207,196,662
Sistemas informáticos	35,593,410	1,886,877	471,286	(8,494,225)	(755,789)	28,701,559
Vehículos	2,679,879	-	-	(701,493)	-	1,978,386
Anticipos para adquisición de activos	11,223,849	6,711,917	(2,727,570)	-	-	15,208,196
	<u>337,760,646</u>	<u>77,684,289</u>	<u>(1,039,932)</u>	<u>(161,320,200)</u>	<u>-</u>	<u>253,084,803</u>
Depreciación acumulada:						
Mobiliario y equipo de oficina	(206,911,065)	(41,866,704)	-	151,111,829	(314,857)	(97,980,797)
Sistemas informáticos	(18,773,570)	(7,323,796)	-	8,492,983	314,857	(17,289,526)
Vehículos	(1,349,598)	(489,210)	-	701,493	-	(1,137,315)
	<u>(227,034,233)</u>	<u>(49,679,710)</u>	<u>-</u>	<u>160,306,305</u>	<u>-</u>	<u>(116,407,638)</u>
Saldos netos	<u>110,726,413</u>	<u>28,004,579</u>	<u>(1,039,932)</u>	<u>(1,013,895)</u>	<u>-</u>	<u>136,677,165</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se realizaron traslados del rubro de inmuebles y muebles por Q7,625,575 y Q1,039,932 respectivamente, hacia el rubro de cargos diferidos – mejoras a propiedades arrendadas (ver nota 8).

## Notas a los Estados Financieros

### 8 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Gastos por amortizar:		
Mejoras a propiedades ajenas		
Saldo inicial	41,264,840	41,773,257
Traslados de bienes inmuebles y muebles (nota 7)	7,625,575	1,039,932
Adiciones	134,025	58,583
Bajas por activos totalmente amortizados	<u>(151,694)</u>	<u>(1,606,932)</u>
Saldo final	48,872,746	41,264,840
Menos: amortización acumulada	<u>(11,058,981)</u>	<u>(8,181,383)</u>
	<u>37,813,765</u>	<u>33,083,457</u>
Gastos anticipados:		
Impuestos, arbitrios y contribuciones (nota 19)	92,081,113	71,860,660
Equipo "POS"	46,814,464	46,750,825
Materiales y suministros	28,392,841	14,870,117
Sistemas informáticos	12,463,753	4,796,411
Calcomanías de acceso "Compass"	9,279,463	5,237,457
Otros	340,977	843,759
	<u>189,372,611</u>	<u>144,359,229</u>
	<u>227,186,376</u>	<u>177,442,686</u>

El movimiento contable de la amortización acumulada se resume a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo inicial	8,181,383	6,739,726
Más:		
Amortización del año cargada a gasto	3,029,292	3,048,589
Menos:		
Bajas por activos totalmente amortizados	<u>(151,694)</u>	<u>(1,606,932)</u>
Saldo final	<u>11,058,981</u>	<u>8,181,383</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 9 Créditos Obtenidos

La Compañía tiene contratadas líneas de crédito con bancos locales.

Al 31 de diciembre de 2023 los créditos obtenidos se integran según se resume a continuación:

	<b>Autorizadas</b> <b>Q</b>	<b>Utilizadas</b> <b>Q</b>	<b>Disponibles</b> <b>Q</b>
En moneda nacional			
Con vencimiento en 2024	1,648,455,200	1,175,000,000	473,455,200
Con vencimiento en 2025	1,520,000,000	450,000,000	1,070,000,000
Con vencimiento en 2026	900,000,000	899,215,934	784,066
	<u>4,068,455,200</u>	<u>2,524,215,934</u>	<u>1,544,239,266</u>

Al 31 de diciembre de 2022 los créditos obtenidos se integran según se resume a continuación:

	<b>Autorizadas</b> <b>Q</b>	<b>Utilizadas</b> <b>Q</b>	<b>Disponibles</b> <b>Q</b>
En moneda nacional			
Con vencimiento en 2023	2,468,455,200	2,049,997,117	418,458,083
Con vencimiento en 2024	600,000,000	600,000,000	-
	<u>3,068,455,200</u>	<u>2,649,997,117</u>	<u>418,458,083</u>

Al 31 de diciembre de 2023 los créditos obtenidos devengan tasas de interés anual que oscilan entre 5.00% y 6.50% (entre 4.40% y 5.75% en 2022) y tienen garantía fiduciaria de la Compañía.



## Notas a los Estados Financieros

### 10 Obligaciones Financieras

El 10 de julio de 2023 quedó inscrita en el Registro del Mercado de Valores y Mercancías - Oferta Pública Bursátil la autorización para la emisión de los Pagarés BAC Credomatic + Positivo y los Pagarés BAC Credomatic + Positivo US\$, con un total de emisiones autorizadas de hasta Q2,000,000,000 y US\$250,000,000 equivalentes a Q1,956,755,000.

Estos pagarés tienen un plazo de tres años, con vencimiento el 30 de octubre de 2026 y están garantizados con los activos de la Compañía.

Los recursos que se obtengan se destinarán a financiar operaciones activas autorizadas por la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no hay obligaciones financieras colocadas.

### 11 Gastos Financieros por Pagar

El saldo de esta cuenta corresponde a intereses por pagar a bancos locales sobre créditos obtenidos.

### 12 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Obligaciones inmediatas:		
Establecimientos afiliados	151,165,181	116,437,814
Retenciones de ISR e IVA	84,418,863	70,894,149
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 19)	68,441,446	55,137,823
Gastos por pagar	47,907,387	46,870,851
Impuestos, arbitrios y contribuciones	23,114,624	21,081,717
Administradores de cajeros automáticos	17,523,488	7,639,672
Retenciones de ISR no residentes	7,440,981	4,043,115
Contribuciones laborales	326,671	328,733
Provisiones por reparos fiscales	-	10,616,468
Otras cuentas por pagar (a)	183,458,534	111,876,513
Obligaciones emisión de documentos y órdenes de pago:		
Cheques caducados	7,178,882	8,699,085
Órdenes de pago	541,571	1,092,205
Total moneda nacional	591,517,628	454,718,145
Van	591,517,628	454,718,145

## Notas a los Estados Financieros

### 12 Cuentas por Pagar (continuación)

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Vienen	591,517,628	454,718,145
Moneda extranjera:		
Obligaciones inmediatas:		
Cuentas por pagar a compañías relacionadas (nota 22)	2,857,416	1,564,056
Impuestos, arbitrios, contribuciones y cuotas	1,991,769	2,047,257
Establecimientos afiliados	561,901	5,432
Otras cuentas por pagar	36,077,800	23,896,400
Total moneda extranjera	41,488,886	27,513,145
	633,006,514	482,231,290

(a) El saldo de esta cuenta se integra de la siguiente forma:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Cuentas por pagar a compañías relacionadas (nota 22)	69,380,710	1,447,820
“Incoming Mastercard Local”	23,279,043	15,837,312
Seguros por pagar	21,592,549	19,527,110
Cuotas internacionales de marcas	19,266,249	21,499,383
Cargos por servicios	17,717,364	13,547,041
Pagos en exceso por saldos de cartera de créditos	15,458,597	13,073,517
Proveedores	7,193,126	11,949,096
Sobregiros bancarios	5,671,766	10,977,039
Puntos por boletos aéreos	2,908,264	2,836,135
Otras	990,866	1,182,060
	183,458,534	111,876,513

## Notas a los Estados Financieros

### 13 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Moneda nacional:		
Indemnizaciones laborales	13,900,166	11,143,556
Bonificaciones	4,731,019	4,599,960
Aguinaldos	251,812	658,703
	<u>18,882,997</u>	<u>16,402,219</u>

El movimiento contable de la provisión para indemnizaciones laborales es el siguiente:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Saldo al inicio del año	11,143,556	8,737,165
Provisión cargada a los resultados del año	3,814,195	3,795,985
Pagos aplicados a la provisión	<u>(1,057,585)</u>	<u>(1,389,594)</u>
Saldo al final del año	<u>13,900,166</u>	<u>11,143,556</u>

### 14 Capital Contable

#### i. Capital autorizado, suscrito y pagado

El capital autorizado de la Compañía es de Q1,000,000,000 distribuido en 10,000,000 de acciones comunes nominativas con valor nominal de Q100 cada una.

El capital suscrito y pagado asciende a Q325,000,000 distribuido en 3,250,000 acciones comunes.

#### ii. Dividendos decretados y pagados

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q117,450,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General de Accionistas No. AGA-01/2023 del 13 de marzo de 2023.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 como parte del proyecto de distribución de utilidades se decretaron dividendos por Q31,280,000 de conformidad con la aprobación que consta en el Acta de Asamblea General de Accionistas No. AGA-04/2022 del 28 de septiembre de 2022.

## Notas a los Estados Financieros

### 15 Margen por Inversión

El resumen de los productos y gastos generados por operaciones financieras se muestra a continuación:

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	557,355,836	592,724,242
Disponibilidades	<u>16,769,237</u>	<u>18,878,512</u>
	<u>574,125,073</u>	<u>611,602,754</u>
Comisiones:		
Cartera de créditos (nota 16 (a))	427,956,059	1,057,022,543
Otras	<u>954,691</u>	<u>628,207</u>
	<u>428,910,750</u>	<u>1,057,650,750</u>
Total productos financieros	<u>1,003,035,823</u>	<u>1,669,253,504</u>
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Créditos obtenidos	<u>(139,129,776)</u>	<u>(133,146,814)</u>
Otros gastos financieros:		
Comisiones	<u>(177,551)</u>	<u>(181,626)</u>
Total gastos financieros	<u>(139,307,327)</u>	<u>(133,328,440)</u>
Margen por inversión	<u>863,728,496</u>	<u>1,535,925,064</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 16 Margen por Servicios

El resumen de los productos y gastos por servicios se muestra a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos por servicios:		
Comisiones por intercambio (a)	804,318,456	-
Comisiones por comercialización de seguros	121,314,495	94,020,413
Cargos de administración moratoria	117,728,329	47,782,429
Comisiones de adquisición	43,267,464	40,427,411
Comisiones por servicios de retiros en cajeros automáticos	25,686,501	21,379,869
Cargos por sobregiro	17,377,635	31,548,775
Incentivos promocionales de las marcas	16,063,296	16,903,519
Intereses moratorios tarjeta de crédito	4,904,937	5,201,678
Manejo de cuenta	3,199,220	3,680,427
Cobros por deuda reestructurada	166,359	255,849
Otros	16,947,520	22,656,355
Total productos por servicios	<u>1,170,974,212</u>	<u>283,856,725</u>
Gastos por servicios:		
Comisiones pagadas intercambio local	(701,725,526)	(604,822,199)
Cuotas internacionales por marcas	(107,654,812)	(92,566,247)
Consultas y autorizaciones	(87,664,685)	(60,325,410)
Comisiones pagadas por intercambio internacional	(77,173,862)	(64,646,710)
Comisiones por liquidaciones "ATM"	(9,245,600)	(7,152,334)
Parqueo "Compass"	(1,248,447)	(4,696,532)
Comisiones por recuperación de cartera	(965,971)	(1,125,000)
Otros	(2,588,782)	(3,241,634)
Total gastos por servicios	<u>(988,267,685)</u>	<u>(838,576,066)</u>
Margen por servicios	<u>182,706,527</u>	<u>(554,719,341)</u>

- (a) A partir del 1 de enero de 2023 los ingresos generados por comisiones de intercambio se registran como productos por servicios. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se encontraban registrados dentro de las comisiones de cartera de créditos en el rubro de productos financieros (nota 15).

## Notas a los Estados Financieros

### 17 Gastos de Administración

El resumen de los gastos de administración se muestra a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Honorarios por servicios	93,831,475	72,752,806
Puntos por consumos con tarjetas	84,021,700	138,800,096
Funcionarios y empleados	61,307,779	62,667,338
Reparaciones y mantenimiento	60,255,132	50,599,780
Mercadeo y publicidad	59,883,241	64,522,584
Depreciaciones y amortizaciones	59,747,117	52,728,299
Gastos no deducibles – ISR no residentes	43,669,571	35,943,626
Descuentos por convenio de pago	38,868,807	11,593,313
Comunicaciones	35,661,698	25,250,979
Servicios de asistencia técnica	29,203,366	13,867,921
Arrendamientos (nota 23)	16,775,248	15,769,073
Tarjetas plásticas	12,971,919	13,268,500
Papelería, útiles y suministros	12,372,024	6,622,308
Promociones	11,146,505	8,041,819
Plataforma	9,733,510	6,955,967
Fraudes tarjetahabientes	8,606,831	6,335,388
Cuotas asociaciones diversas	6,242,955	4,713,673
Otros beneficios al personal	4,918,093	5,083,742
Limpieza y aseo	3,182,334	3,350,958
Energía eléctrica	2,783,669	2,405,169
Gastos no deducibles – notas de abono	2,727,484	1,610,969
Honorarios profesionales	2,242,229	1,493,942
Impresión de estados de cuenta	1,727,044	1,062,665
Parqueos	1,262,445	984,194
Contracargos	1,019,979	7,724,642
Útiles	904,427	494,603
Comisión por uso de otras redes	775,553	809,440
Fletes	617,377	489,745
Descuentos por pronto pago	538,421	1,034,056
Primas de seguros y fianzas	522,293	467,601
Impuestos, multas e intereses resarcitorios	336,593	19,783,875
Seguridad y vigilancia	278,736	291,148
Puntos por boletos aéreos	-	3,616,847
Gastos varios	6,590,581	5,019,075
	<u>674,726,136</u>	<u>646,156,141</u>

## Notas a los Estados Financieros

### 18 Productos y Gastos Extraordinarios, neto

El resumen de los productos y gastos extraordinarios se muestra a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos extraordinarios:		
Recuperaciones (a)	85,311,784	66,025,034
Otros	<u>1,802,719</u>	<u>857,985</u>
	87,114,503	66,883,019
Gastos extraordinarios		
Diversos	<u>(849,229)</u>	<u>(1,010,161)</u>
	<u>86,265,274</u>	<u>65,872,858</u>

- (a) Esta cuenta se utiliza para registrar las recuperaciones de activos crediticios, cuyos saldos habían sido dados de baja de la cartera de créditos y trasladados a otras cuentas de orden para su control, porque se habían estimado como irre recuperables.

### 19 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por la Compañía por los períodos fiscales terminados el 31 de diciembre de 2019 al 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 2016 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%.

## Notas a los Estados Financieros

### 19 Impuesto sobre la Renta (continuación)

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ascendió a Q68,441,446 (Q55,137,823 en 2022), lo que representó una tasa efectiva de 28.48% (31.11% 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 Q	2022 Q
Renta bruta (total de ingresos)	2,262,871,102	2,033,854,711
Menos:		
Costos y gastos deducibles	(1,971,036,566)	(1,794,344,906)
Rentas no afectas	(18,068,750)	(18,958,512)
Renta imponible	<u>273,765,786</u>	<u>220,551,293</u>
Tasa impositiva	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Gasto de impuesto sobre la renta (nota 12)	<u>68,441,446</u>	<u>55,137,823</u>

El saldo al 31 de diciembre de 2023 de gastos anticipados - impuestos, arbitrios y contribuciones presentado en el rubro de cargos diferidos (nota 8) incluye pagos a cuenta de impuesto sobre la renta por Q53,097,785 (Q35,746,912 en 2022) que pueden ser aplicados en la declaración anual del impuesto sobre la renta de cada período para el pago del impuesto determinado. La declaración anual se realiza durante el primer trimestre del siguiente año al que corresponde.

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.



## Notas a los Estados Financieros

### 20 Contingencias, Compromisos, Otras Responsabilidades y Cuentas de Orden

Esta es una cuenta que resume todas las cuentas de orden registradas en la Compañía, conforme a lo requerido por el MIC.

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	14,486,271,941	13,262,050,628
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	1,889,987,932	2,039,126,983
Márgenes por girar (nota 9)	1,544,239,266	418,458,083
Emissiones autorizadas de obligaciones financieras (nota 10)	2,000,000,000	-
Obligaciones financieras	2,000,000,000	-
Otras cuentas de orden	1,700,743,994	1,652,893,886
Cuentas de registro	778,895	632,878
Total moneda nacional	<u>23,622,022,028</u>	<u>17,373,162,458</u>
Moneda extranjera:		
Clasificación de inversiones, cartera de créditos y otros activos crediticios	232,652,135	258,640,310
Emissiones autorizadas de obligaciones financieras (nota 10)	1,956,755,000	-
Obligaciones financieras	1,956,755,000	-
Total moneda extranjera	<u>4,146,162,135</u>	<u>258,640,310</u>
	<u>27,768,184,163</u>	<u>17,631,802,768</u>

### 21 Concentración de Inversiones y Contingencias

El 1 de junio de 2002 entró en vigor la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 y el 1 de abril de 2013 entraron en vigor las reformas a la ley contenidas en el Decreto Número 26-2012. De acuerdo con estas regulaciones, los bancos, las sociedades financieras, así como las entidades fuera de plaza o entidades offshore y las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros, con excepción de las operaciones financieras que pueden realizar, sin limitación alguna, en títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas Públicas o el Banco de Guatemala, no podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten, tales como, pero no circunscrito a, bonos, pagarés, obligaciones y/o créditos, ni otorgar garantías o avales, que en conjunto excedan los porcentajes indicados en la página siguiente:

## **Notas a los Estados Financieros**

### **21 Concentración de Inversiones y Contingencias (continuación)**

- a) Quince por ciento (15%) del patrimonio computable a una sola persona individual o jurídica, de carácter privado o a una sola empresa o entidad del Estado o autónoma. Se exceptúan de este límite los excesos transitorios derivados de depósitos interbancarios de naturaleza operativa o de los depósitos e inversiones que las empresas del grupo financiero puedan tener en el banco de su grupo financiero.
- b) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas relacionadas entre sí que formen parte de una unidad de riesgo.
- c) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable a dos o más personas vinculadas, las que se considerarán como una sola unidad de riesgo. Este porcentaje podrá incrementarse hasta el cincuenta por ciento (50%) del patrimonio computable, si el excedente lo constituyen activos crediticios garantizados totalmente, durante el plazo del crédito, con certificados de depósitos a plazo o pagarés financieros emitidos por la propia institución, los que deberán quedar en custodia de la misma. Además, deberá pactarse por escrito que, en caso el deudor sea demandado o incurra en incumplimiento, sin más trámite, se hará efectiva la garantía.

Los depósitos e inversiones que las empresas del grupo financiero mantengan en el banco de su grupo financiero, no deberán computarse para efectos de los límites establecidos en este inciso.

- d) Treinta por ciento (30%) del patrimonio computable en inversiones que realicen las entidades fuera de plaza o entidades off shore en títulos representativos de deuda soberana de otros países distintos a Guatemala, conforme la escala de límites que establezca la Junta Monetaria con base en la calificación de riesgo soberano que otorguen calificadoras de riesgo reconocidas por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos de América (Securities and Exchange Commission –SEC-).
- e) Cien por ciento (100%) del patrimonio computable, al conjunto de inversiones que realicen los bancos o sociedades financieras en títulos representativos de deuda soberana de otros países distintos a Guatemala, que cuenten con la más alta calificación de riesgo soberano que, en la escala de grado de inversión, sea otorgada por calificadoras de riesgo reconocidas por la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos de América (Securities and Exchange Commission –SEC-).

Cuando las entidades excedan los límites establecidos en la ley, deberán deducir de inmediato este exceso de su patrimonio computable, sin perjuicio de ser sancionadas de conformidad con la ley.

## **Notas a los Estados Financieros**

### **22 Conformación del Grupo Financiero**

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

El 9 de febrero de 2005 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-55-2005 que formaliza la conformación del Grupo Financiero BAC-Credomatic, siendo el Banco de América Central, S.A. la empresa responsable.

El 2 de abril de 2014 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-22-2014 en la cual autorizó la incorporación de Banco Reformador, S.A., Financiera de Capitales, S.A., Transcom Bank (Barbados) Limited y Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A., al Grupo Financiero BAC-Credomatic, por relación de administración. Asimismo, en esta resolución se autorizó la separación de las entidades Negocios y Transacciones Institucionales, S.A. y Actividades Empresariales, S.A. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

El 26 de agosto de 2015 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-77-2015, en la cual autoriza la fusión por absorción del Banco Reformador, S.A. por el Banco de América Central, S.A.

El 8 de agosto de 2018 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-55-2018, en la cual autoriza la separación de la entidad Transcom Bank (Barbados) Limited del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

El 17 de julio de 2019 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-70-2019, en la cual autoriza la separación de la entidad Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

El 21 de diciembre de 2022 la Junta Monetaria emitió la resolución No. JM-151-2022 en la cual autoriza la separación de la entidad Bac Bank Inc. del Grupo Financiero BAC-Credomatic.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las empresas que conforman el Grupo Financiero BAC-Credomatic son:

- Banco de América Central, S.A. (empresa responsable)
- Credomatic de Guatemala, S.A.
- BAC Valores Guatemala, S.A.
- Financiera de Capitales, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

### 22 Conformación del Grupo Financiero (continuación)

Los saldos con compañías del Grupo Financiero BAC-Credomatic se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	642,138,973	713,279,397
Intereses por cobrar por disponibilidades	-	1,239,145
Cuentas por cobrar	327,202,206	276,368,532
	<u>969,341,179</u>	<u>990,887,074</u>
Pasivos:		
Créditos obtenidos	500,000,000	-
Gastos financieros por pagar	356,164	-
Cuentas por pagar	72,205,260	3,011,876
	<u>572,561,424</u>	<u>3,011,876</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se tienen compromisos por Q5,519,346,814 y Q4,126,694,431 originados por transacciones de factoraje con una entidad relacionada (nota 23).

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Productos:		
Intereses por disponibilidades	<u>16,761,899</u>	<u>18,871,552</u>
Gastos:		
Intereses por créditos obtenidos	<u>15,002,740</u>	<u>-</u>

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

Los saldos son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Pasivos		
Cuentas por pagar	<u>32,871</u>	<u>-</u>

## Notas a los Estados Financieros

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
	Q	Q
Gastos:		
Honorarios por servicios	93,831,475	72,752,806
Plataforma	9,733,510	6,955,966
Intereses y gastos operativos	947,047	393,471
Comisiones	57,687	-
	<u>104,569,719</u>	<u>80,102,243</u>
Otras transacciones:		
Dividendos pagados	<u>117,450,000</u>	<u>31,280,000</u>

La Compañía ha traspasado a una entidad relacionada el derecho de cobro de las cuentas por cobrar que se generen por transacciones en sus comercios afiliados de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales bajo las marcas “Visa” y “MasterCard”; a su vez, ha acordado continuar proporcionando los servicios bajo los mismos términos que tenía con las marcas y, por su parte, la entidad relacionada repone integralmente los derechos cedidos a efectos de no impactar la operación de la Compañía.

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

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

## 23 Compromisos y Contingencias

- **Compromisos por Límites de Crédito Autorizados a Tarjetahabientes**

Al 31 de diciembre de 2023 se había autorizado a los tarjetahabientes un límite máximo por girar por un monto de Q16,608,912,009 (Q15,559,817,921 en 2022) y se tenía un margen disponible de Q14,486,271,941 (Q13,262,050,628 en 2022).

## Notas a los Estados Financieros

- **Compromisos por Arrendamientos**

Se suscribieron contratos de arrendamiento operativo para el uso de algunos puntos de pago y oficinas administrativas, conforme las condiciones estipuladas en los contratos. El monto del gasto para el 2023 por este concepto asciende a Q16,775,248 (Q15,769,073 en 2022).

- **Compromisos Comerciales**

La Compañía negoció parte de su cartera con una entidad relacionada mediante la suscripción de contrato de factoraje. De acuerdo con este contrato la entidad relacionada puede realizar operaciones de factoraje por un monto máximo de Q6,300,000,000 (Q4,800,000,000 en 2022) o su equivalente en dólares de los Estados Unidos de América. Al 31 de diciembre de 2023 los montos utilizados ascienden a Q5,078,913,290 y US\$56,270,908 equivalentes a Q440,433,524 para un total de Q5,519,346,814 (Q3,769,271,929 y US\$45,518,656 equivalentes a Q357,422,502 para un total de Q4,126,694,431 en 2022).

- **Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2022 había un proceso legal pendiente de resolución por reclamo de impuesto al valor agregado del período fiscal 2017 por Q8,076,472 como resultado de revisión fiscal efectuada por la Superintendencia de Administración Tributaria. Este monto reclamado incluye impuesto y multas, no incluye intereses resarcitorios. La Compañía realizó el pago de este reclamo en enero de 2023, cubriendo la pérdida con el remanente de una provisión por reparos fiscales registrada en 2021.

Adicionalmente, durante 2022 la Compañía reconoció como gasto Q19,783,875 correspondientes a reclamos de impuestos adicionales de los períodos fiscales 2013 y 2018, en los cuales obtuvo resultados desfavorables en los procesos legales promovidos.

## 24 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es como sigue:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>US\$</b>	<b>US\$</b>
Activos:		
Disponibilidades	16,260,873	34,221,676
Cartera de créditos	29,724,229	32,938,495
Cuentas por cobrar	4,326,656	2,292,059
Total de activos	50,311,758	69,452,230
Van	50,311,758	69,452,230

## Notas a los Estados Financieros

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>US\$</b>	<b>US\$</b>
Vienen	<u>50,311,758</u>	<u>69,452,230</u>
Pasivos:		
Cuentas por pagar	5,300,726	3,503,868
Créditos diferidos	<u>69,403</u>	<u>57,613</u>
Total de pasivos	<u>5,370,129</u>	<u>3,561,481</u>
Posición neta activa	<u>44,941,629</u>	<u>65,890,749</u>

### 25 Administración de Riesgos

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

- **Riesgo de Crédito**  
Es la contingencia que una institución 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 institución no tenga capacidad para fondear incrementos en sus activos o cumplir con sus obligaciones oportunamente, sin incurrir en costos financieros fuera de mercado.
- **Riesgo de Mercado**  
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.
- **Riesgo País**  
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas, asociada con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones. Incluye los riesgos soberano, político y de transferencia.
- **Riesgo Operacional**  
Es la contingencia que una institución 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 los riesgos tecnológico y legal.
- **Riesgo Regulatorio**  
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas por dejar de cumplir requisitos regulatorios o legales en la jurisdicción relevante en que opera la institución.

## **Notas a los Estados Financieros**

- **Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

Es la contingencia que los servicios y productos de una institución se utilicen para el encubrimiento de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

En adición a tener implicaciones sancionatorias o amonestaciones por incumplimiento de la Ley vigente contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, también arriesga la imagen de la institución.

### **26 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. **Valuación de activos crediticios**

El MIC y las regulaciones requieren que la estimación por valuación de activos crediticios integrada por provisiones genéricas y específicas, totalice el equivalente al cien por ciento (100%) de la cartera vencida. Esta estimación en ningún caso podrá ser menor al equivalente del uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del total de los activos crediticios brutos.

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 (pérdida día uno), basado en el hecho que toda cuenta por cobrar está expuesta a un riesgo de crédito.

b. **Determinación de la depreciación de los bienes muebles**

El MIC indica la contabilización de la depreciación de los bienes 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.

c. **Costos de transacción asociados a la cartera de créditos, a los créditos obtenidos u otras obligaciones.**

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



## **Notas a los Estados Financieros**

### **26 Bases de Presentación (continuación)**

De acuerdo con las NIIF los costos de transacción deben formar parte de la determinación de la tasa de interés efectiva y se amortizan durante el plazo del activo o pasivo financiero.

d. 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.

e. Productos y gastos extraordinarios

El MIC contempla la presentación de productos y gastos extraordinarios dentro del estado de resultados.

Las NIIF establecen que no deben presentarse partidas de ingreso o gasto como partidas extraordinarias en el estado de resultados y otro resultado integral del período o en las notas.

f. 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.

g. 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.

h. 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.

## **Notas a los Estados Financieros**

### **26 Bases de Presentación (continuación)**

- i. 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.
- j. Impuesto sobre la renta diferido  
El MIC no contempla en su sección IV. Descripción de Cuentas y Procedimiento de Registro, la contabilización de impuesto sobre la renta diferido, lo cual es requerido cuando se identifican diferencias temporarias de conformidad con NIIF.
- k. 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.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **26 Bases de Presentación (continuación)**

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.

n. **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.