

Contecnica, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Movimiento del Capital Contable

Estados de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros





Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de Contecnica, S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Contecnica, S.A. (en adelante la “Compañía”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 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 29 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 Contecnica, S.A. al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para 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.

(Continúa)

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 29. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido las de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Hemos determinado que no hay cuestiones clave de la auditoría para comunicar en nuestro informe.

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.

(Continúa)

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.
- 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.

(Continúa)

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.

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería de comunicar en nuestro informe porque razonablemente se esperaría que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hugo Rodríguez A.', written over a horizontal line.

Lic. Hugo Rodríguez A.
Colegiado No. CPA – 637

Guatemala, 16 de febrero de 2023

Balances Generales

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

	2022	2021
	Q	Q
Activo		
Disponibilidades (nota 4)	230,290,174	112,973,794
Cartera de créditos, neto (nota 5)	4,305,196,054	2,939,352,056
Productos financieros por cobrar (nota 6)	70,512,201	50,868,969
Cuentas por cobrar, neto (nota 7)	41,576,602	8,277,112
Inversiones permanentes (nota 8)	15,311,862	13,699,501
Inmuebles y muebles, neto (nota 9)	9,201,997	12,869,677
Cargos diferidos, neto (nota 10)	24,702,625	15,616,528
	<u>4,696,791,515</u>	<u>3,153,657,637</u>
Pasivo y Capital Contable		
Créditos obtenidos (nota 11)	2,006,506,347	948,412,462
Obligaciones financieras (nota 12)	1,194,309,000	1,108,030,000
Gastos financieros por pagar (nota 13)	536,915	699,726
Cuentas por pagar (nota 14)	383,263,935	177,166,306
Provisiones (nota 15)	1,879,221	1,772,020
Total pasivo	<u>3,586,495,418</u>	<u>2,236,080,514</u>
Capital contable (notas 16 y 17)	1,110,296,097	917,577,123
Compromisos y contingencias (nota 26)	<u>4,696,791,515</u>	<u>3,153,657,637</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 23)	<u>21,342,853,888</u>	<u>13,346,887,637</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Resultados

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

	2022	2021
	Q	Q
Productos financieros (nota 18)	655,157,081	482,760,809
Gastos financieros (nota 18)	<u>(129,259,199)</u>	<u>(107,811,394)</u>
Margen por inversión	<u>525,897,882</u>	<u>374,949,415</u>
Productos por servicios (nota 19)	708,170,003	557,888,773
Gastos por servicios (nota 19)	<u>(29,453,518)</u>	<u>(35,640,521)</u>
Margen por servicios	<u>678,716,485</u>	<u>522,248,252</u>
Margen por inversión y servicios	<u>1,204,614,367</u>	<u>897,197,667</u>
Otros productos y gastos de operación:		
Variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera	31,574,031	26,457,694
Productos por inversiones en acciones (nota 8)	3,499,950	1,021,143
Cuentas incobrables y de dudosa recuperación (nota 5)	<u>(200,120,000)</u>	<u>(123,030,343)</u>
Margen por otros productos y gastos de operación	<u>(165,046,019)</u>	<u>(95,551,506)</u>
Margen operacional bruto	1,039,568,348	801,646,161
Gastos de administración (nota 20)	<u>(326,686,277)</u>	<u>(275,477,602)</u>
Margen operacional neto	712,882,071	526,168,559
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 21)	<u>52,567,740</u>	<u>48,083,073</u>
Ganancia bruta	765,449,811	574,251,632
Impuesto sobre la renta (nota 22)	<u>(101,355,837)</u>	<u>(78,070,031)</u>
Ganancia neta	<u>664,093,974</u>	<u>496,181,601</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Movimiento del Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Capital contable:		
Capital pagado (nota 16):		
Saldo al inicio del año	250,000,000	130,000,000
Aportes recibidos en el año	-	120,000,000
Saldo al final del año	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>
Reservas de capital:		
Reserva legal (nota 3h):		
Saldo al inicio del año	171,388,020	154,537,768
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>24,809,080</u>	<u>16,850,252</u>
Saldo al final del año	<u>196,197,100</u>	<u>171,388,020</u>
Reserva para futuros dividendos:		
Saldo al inicio del año	4,267	476
Traslado de resultados de ejercicios anteriores	<u>471,372,522</u>	<u>320,154,791</u>
Dividendos pagados (nota 17)	<u>(471,375,000)</u>	<u>(320,151,000)</u>
Saldo al final del año	<u>1,789</u>	<u>4,267</u>
Resultados de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	496,184,836	337,008,278
Ganancia neta	<u>664,093,974</u>	<u>496,181,601</u>
	<u>1,160,278,810</u>	<u>833,189,879</u>
Menos:		
Traslado a reserva para futuros dividendos (nota 17)	<u>(471,372,522)</u>	<u>(320,154,791)</u>
Traslado a reserva legal	<u>(24,809,080)</u>	<u>(16,850,252)</u>
	<u>(496,181,602)</u>	<u>(337,005,043)</u>
Saldo al final del año	<u>664,097,208</u>	<u>496,184,836</u>
Total capital contable	<u>1,110,296,097</u>	<u>917,577,123</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en quetzales)

	2022 Q	2021 Q
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobro por intereses	623,448,795	464,591,593
Cobro por comisiones	665,610,374	515,677,363
Cobro por servicios	41,690,445	40,576,145
Pago por intereses	(114,777,057)	(93,424,574)
Pago por comisiones	(1,010,988)	(930,132)
Pago por servicios	(29,450,289)	(35,636,926)
Pago por gastos de administración	(305,829,005)	(236,221,552)
Ganancia cambiaria (neto)	31,574,031	26,457,694
Cartera de créditos:		
Ingreso por amortizaciones	20,337,869,197	14,796,372,592
Egreso por desembolsos	(21,898,530,104)	(15,653,327,533)
Créditos obtenidos:		
Ingreso por créditos	51,618,067,411	39,712,711,040
Egreso por amortización de créditos	(50,560,673,251)	(39,487,976,342)
Obligaciones financieras:		
Ingreso por colocación	1,232,799,000	1,158,191,000
Egreso por redención o readquisición	(1,146,520,000)	(909,771,000)
Impuesto sobre la renta pagado	(98,700,093)	(76,567,484)
Otros ingresos y egresos (neto)	196,538,816	48,737,032
Flujo neto de efectivo procedente de las actividades de operación	<u>592,107,282</u>	<u>269,458,916</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes:		
Egreso por inversión	-	(2,317,950)
Dividendos recibidos	3,499,950	1,021,143
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(6,915,852)	(4,947,353)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión	<u>(3,415,902)</u>	<u>(6,244,160)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Pago de dividendos	(471,375,000)	(320,151,000)
Aportes de capital recibidos	-	120,000,000
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de financiación	<u>(471,375,000)</u>	<u>(200,151,000)</u>
Aumento neto en disponibilidades	117,316,380	63,063,756
Disponibilidades al inicio del año	112,973,794	49,910,038
Disponibilidades al final del año	<u>230,290,174</u>	<u>112,973,794</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

1 Operaciones

Contecnica, S.A. (la “Compañía”) fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el 16 de marzo de 1981 para operar por tiempo indefinido. Su actividad principal consiste en otorgar financiamiento a terceros mediante la emisión, administración y operación de tarjetas de crédito para uso local e internacional. 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.

La Compañía tiene sus oficinas centrales ubicadas en la Vía 6, 6-60 zona 4, ciudad de Guatemala. La controladora última de la Compañía es la entidad Bicapital Corporation 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.

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 2022 los tipos de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaban alrededor de Q7.85 = US\$1.00 (Q7.72 = US\$1.00 para 2021).

Notas a los Estados Financieros

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 29.

a Cartera de Créditos

i. Cuentas por cobrar tarjetahabientes

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 saldos en moneda extranjera. Las comisiones y cualquier costo incremental relacionados con los saldos por cobrar por tarjeta de crédito se reconocen directamente en los resultados del año.

Para efectos de cobro, los saldos de las cuentas por cobrar por tarjetas de crédito están divididos en veinte (20) ciclos, cuyas fechas de corte son del 6 al 25 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.

ii. Cuentas por cobrar extra-financiamiento tarjeta de crédito

En la cuenta de “extra-financiamiento 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 tarjetas de crédito.

iii. Estimación por valuación de cartera de créditos y cuentas por cobrar

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.

Notas a los Estados Financieros

La constitución y mantenimiento de reservas o provisiones genéricas 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.

iv. **Productos financieros por cobrar**

Se registra como productos financieros por cobrar, los montos correspondientes a los ingresos por intereses, cargos por servicios y manejo de cuenta que se encuentran pendientes de cobro.

b **Inversiones Permanentes**

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

Los ingresos obtenidos de estas inversiones 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.

Las inversiones permanentes en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio vigente cuando se realiza la adquisición y se mantienen registradas al tipo de cambio histórico, de conformidad con lo requerido por el Manual de Instrucciones Contables para Entidades sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

c **Inmuebles y Muebles**

i. **Activos adquiridos**

Los inmuebles y 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 inmuebles y muebles excepto los terrenos y la pinacoteca, se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente.

Notas a los Estados Financieros

Los porcentajes anuales de depreciación utilizados son los siguientes:

	%
Edificios	5
Vehículos, mobiliario y equipo	20
Equipo de cómputo	33.33

El gasto por depreciación se registra contra los resultados del año.

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

d Amortización

Las mejoras a propiedades ajenas, los programas informáticos y las marcas y patentes se diferencian y se amortizan por el método de línea recta a razón del 5%, y 20% anual respectivamente. El gasto por amortización se registra contra los resultados del año.

e 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 contable se apega a lo dispuesto por el Código de Trabajo. No se ha contabilizado provisión para estos casos y cuando estos se presentan, los pagos se reconocen como gasto en los resultados del año.

f Reconocimientos de Ingresos

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

i. Por intereses y cargos por servicios

Los intereses y cargos por servicios se devengan y registran como ingreso en el estado de resultados en las fechas de corte establecidas e indicadas en la nota 3 literal a i anterior, calculados sobre el saldo pendiente de capital de cada tarjetahabiente a la fecha de corte del mes anterior.

El registro contable en resultados para las transacciones de tarjetas de crédito se suspende cuando se incurra en un atraso de noventa días calendario, contados a partir del día siguiente de cuando debieron recibirse los pagos pactados o convenidos. A partir de esta suspensión para estas cuentas los intereses se reconocen al ser percibidos.

Notas a los Estados Financieros

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

Los ingresos registrados en cuentas de resultados que no fueron efectivamente percibidos se reconocen como gastos contra la cuenta de productos por cobrar en la que se registraron inicialmente.

ii. Por intereses por extrafinanciamiento

Se reconocen únicamente al hacer el cargo mensual de las cuotas de capital de extrafinanciamiento.

iii. Por intereses por mora

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

iv. Por manejo de cuenta

Se cobra a los tarjetahabientes una cuota por manejo de cuenta que cubre el derecho a los servicios y beneficios adicionales otorgados por la tenencia de la tarjeta de crédito y se reconoce en el estado de resultados conforme se devenga.

v. Por comisiones por operaciones de intercambio

Se reconocen como producto las comisiones recibidas sobre los consumos que los tarjetahabientes efectúan en los establecimientos afiliados locales e internacionales. Las comisiones se reconocen como producto cuando se reciben las cuotas de reembolso para el intercambio de transacciones, ya que hasta en ese instante las mismas se consideran devengadas.

vi. Por otros productos por servicios

Los ingresos por servicios se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

g Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea 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

h 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 cinco por ciento (5%) de la ganancia neta del año anterior.

i 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 (nota 2c).

j 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.

k Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta imponible mensual utilizando las tasas impositivas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

l Provisiones

Se reconoce una provisión cuando se tiene una obligación legal o implícita como resultado de acontecimientos pasados y es probable que requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

La provisión realizada se aproxima a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

m Provisión para el Programa de Lealtad

Se contabiliza una provisión para cubrir los gastos del programa de lealtad. Esta provisión se determina con base en los puntos acumulados por los tarjetahabientes en sus consumos que de acuerdo con las estimaciones de la administración representan una obligación. Los puntos provisionados se reconocen como gasto en el estado de resultados conforme se devengan.

Notas a los Estados Financieros

n Nuevas Regulaciones

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 las 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.

Este nuevo reglamento derogará la Resolución de Junta Monetaria JM-93-2005 y sus modificaciones a partir del 1 de enero de 2024.

4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Caja	2,000	2,000
Depósitos en bancos del país	172,432,500	65,050,412
Total moneda nacional	<u>172,434,500</u>	<u>65,052,412</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos en bancos del país	7,302,273	4,809,076
Depósitos en bancos del exterior	50,553,401	43,112,306
Total moneda extranjera	<u>57,855,674</u>	<u>47,921,382</u>
	<u>230,290,174</u>	<u>112,973,794</u>

5 Cartera de Créditos, neto

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Vigente	4,012,929,923	2,718,521,747
Vencida	169,088,315	112,726,479
Total moneda nacional	<u>4,182,018,238</u>	<u>2,831,248,226</u>
Van	<u>4,182,018,238</u>	<u>2,831,248,226</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	4,182,018,238	2,831,248,226
Moneda extranjera:		
Vigente	333,763,581	244,578,415
Vencida	<u>1,281,245</u>	<u>817,711</u>
Total moneda extranjera	<u>335,044,826</u>	<u>245,396,126</u>
Total cartera de créditos, bruta	<u>4,517,063,064</u>	<u>3,076,644,352</u>
Menos:		
Estimación por valuación:		
Específica	(23,022,801)	(15,500,226)
Genérica	<u>(188,844,209)</u>	<u>(121,792,070)</u>
Total estimación por valuación	<u>(211,867,010)</u>	<u>(137,292,296)</u>
Total cartera de créditos, neto	<u>4,305,196,054</u>	<u>2,939,352,056</u>

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	%	%
Créditos en moneda nacional	0.00 - 60.00	0.00 - 58.20
Créditos en moneda extranjera	0.00 - 36.60	0.00 - 30.00

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

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
De consumo	3,920,261,317	2,587,118,067
Microcréditos	64,712,229	68,189,737
Deudores empresariales menores	197,044,692	149,303,741
Deudores empresariales mayores	<u>-</u>	<u>26,636,681</u>
Total moneda nacional	<u>4,182,018,238</u>	<u>2,831,248,226</u>
Van	4,182,018,238	2,831,248,226

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	4,182,018,238	2,831,248,226
Moneda extranjera:		
De consumo	291,152,536	209,884,748
Microcréditos	12,436,510	11,760,474
Deudores empresariales menores	31,455,780	23,750,904
Total moneda extranjera	<u>335,044,826</u>	<u>245,396,126</u>
Total cartera de créditos	<u>4,517,063,064</u>	<u>3,076,644,352</u>

Geográficamente los saldos de la cartera de créditos corresponden a saldos de clientes ubicados en la República de Guatemala.

Los movimientos contables de la estimación por valuación de la cartera de créditos se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	<u>137,292,296</u>	<u>155,859,933</u>
Más aumentos por:		
Provisión del año cargada a resultados	<u>200,120,000</u>	<u>123,030,343</u>
Menos cargos por:		
Créditos aplicados contra la estimación por valuación	<u>(125,545,286)</u>	<u>(141,597,980)</u>
Saldo al final del año	<u>211,867,010</u>	<u>137,292,296</u>

6 Productos Financieros por Cobrar

El resumen de productos financieros por cobrar de cartera de créditos se presenta en la página siguiente:

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Intereses	55,689,827	38,502,607
Comisiones	12,034,366	10,341,002
Total moneda nacional	<u>67,724,193</u>	<u>48,843,609</u>
Moneda extranjera:		
Intereses	2,702,424	1,986,080
Comisiones	85,584	39,280
Total moneda extranjera	<u>2,788,008</u>	<u>2,025,360</u>
	<u>70,512,201</u>	<u>50,868,969</u>

7 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar	40,504,439	8,067,047
Deudores varios	1,000	-
Total moneda nacional	<u>40,505,439</u>	<u>8,067,047</u>
Moneda extranjera:		
Cuentas por liquidar	1,648,940	787,737
Total moneda extranjera	<u>1,648,940</u>	<u>787,737</u>
Total cuentas por cobrar	42,154,379	8,854,784
Menos:		
Estimación por valuación	(577,777)	(577,672)
Cuentas por cobrar, neto	<u>41,576,602</u>	<u>8,277,112</u>

Notas a los Estados Financieros

8 Inversiones Permanentes

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Participación		31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021
	%	%	Q	Q
Moneda nacional:				
Club Hércules, 2 acciones con valor nominal de Q100 cada una	-	-	40,000	40,000
Total moneda nacional			<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
Moneda extranjera:				
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas) S.A. – 3,537 acciones (3,484 en 2021) con valor nominal de US\$210 cada una.	28.99	28.56	15,271,862	13,623,312
BAM Financial Corporation – 4,812 acciones con valor nominal de US\$1 cada una	-	0.01	-	36,189
Total moneda extranjera			<u>15,271,862</u>	<u>13,659,501</u>
			<u>15,311,862</u>	<u>13,699,501</u>

Notas a los Estados Financieros

Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022 Q	2021 Q
Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas) S.A. (i)	3,488,414	1,021,143
BAM Financial Corporation (ii)	11,536	-
	<u>3,499,950</u>	<u>1,021,143</u>

- (i) Los dividendos recibidos de Compañía de Procesamiento de Medios de Pago de Guatemala (Bahamas) S.A. equivalen a US\$454,516 (US\$132,293 en 2021).
- (ii) Los dividendos recibidos de BAM Financial Corporation equivalen a US\$1,492.

Notas a los Estados Financieros

9 Inmuebles y Muebles, neto

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	Bajas Q	Reclasifica- ciones Q	Traslados Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	940,144	-	-	-	-	940,144
Edificios	5,838,110	-	-	-	-	5,838,110
Equipo de cómputo	1,892,776	396,273	(1,083,762)	-	-	1,205,287
Mobiliario y equipo	642,109	46,592	(176,030)	33,570	13,787	560,028
Vehículos	472,457	-	-	-	-	472,457
Pinacoteca	1,356,752	-	-	-	-	1,356,752
Anticipos para adquisición de activos	4,945,145	7,030,754	-	(10,137,039)	(13,787)	1,825,073
	<u>16,087,493</u>	<u>7,473,619</u>	<u>(1,259,792)</u>	<u>(10,103,469)</u>	<u>-</u>	<u>12,197,851</u>
Depreciación acumulada:						
Edificios	(1,459,529)	(291,904)	-	-	-	(1,751,433)
Equipo de cómputo	(1,215,894)	(533,833)	1,083,762	-	-	(665,965)
Mobiliario y equipo	(258,920)	(117,600)	176,030	-	-	(200,490)
Vehículos	(283,473)	(94,493)	-	-	-	(377,966)
	<u>(3,217,816)</u>	<u>(1,037,830)</u>	<u>1,259,792</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,995,854)</u>
Saldos netos	<u>12,869,677</u>	<u>6,435,789</u>	<u>-</u>	<u>(10,103,469)</u>	<u>-</u>	<u>9,201,997</u>

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 la Compañía reclasificó anticipos para adquisición de activos al rubro de cargos diferidos por Q10,124,040, integrado por proyectos que fueron concluidos de la cuenta de programas informáticos por Q8,698,325 y mejoras a propiedades ajenas por Q1,425,715.

Notas a los Estados Financieros

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

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Bajas Q	Reclasifica -ciones Q	Traslados Q	Saldo final Q
Costo:						
Terrenos	940,144	-	-	-	-	940,144
Edificios	5,838,110	-	-	-	-	5,838,110
Equipo de cómputo	1,928,973	182,816	(214,408)	-	(4,605)	1,892,776
Mobiliario y equipo	400,966	27,694	(54,868)	13,511	254,806	642,109
Vehículos	472,457	-	-	-	-	472,457
Pinacoteca	1,356,752	-	-	-	-	1,356,752
Anticipos para adquisición de activos	472,014	6,765,669	-	(2,042,337)	(250,201)	4,945,145
	<u>11,409,416</u>	<u>6,976,179</u>	<u>(269,276)</u>	<u>(2,028,826)</u>	<u>-</u>	<u>16,087,493</u>
Depreciación acumulada:						
Edificios	(1,167,623)	(291,906)	-	-	-	(1,459,529)
Equipo de cómputo	(806,396)	(627,051)	217,553	-	-	(1,215,894)
Mobiliario y equipo	(222,142)	(91,646)	53,436	1,432	-	(258,920)
Vehículos	(188,982)	(94,491)	-	-	-	(283,473)
	<u>(2,385,143)</u>	<u>(1,105,094)</u>	<u>270,989</u>	<u>1,432</u>	<u>-</u>	<u>(3,217,816)</u>
Saldos netos	<u>9,024,273</u>	<u>5,871,085</u>	<u>1,713</u>	<u>(2,027,394)</u>	<u>-</u>	<u>12,869,677</u>

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 la Compañía reclasificó anticipos para adquisición de activos al rubro de cargos diferidos por Q1,991,012, integrado por proyectos que fueron concluidos de la cuenta de programas informáticos por Q1,475,297 y mejoras a propiedades ajenas por Q515,715.

Notas a los Estados Financieros

10 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Programas informáticos	25,121,799	16,210,496
Mejoras a propiedades ajenas	6,788,563	5,344,186
Marcas y patentes	52,192	77,289
	<u>31,962,554</u>	<u>21,631,971</u>
Menos amortización acumulada	(11,347,670)	(8,974,925)
	<u>20,614,884</u>	<u>12,657,046</u>
Gastos anticipados	4,087,741	2,959,482
	<u>24,702,625</u>	<u>15,616,528</u>

Los movimientos contables de la amortización acumulada son los siguientes:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Saldo al inicio del año	8,974,925	9,758,389
Gasto del año cargado a resultados	4,337,561	3,530,919
Bajas por activos totalmente amortizados	(1,964,816)	(4,314,383)
Saldo al final del año	<u>11,347,670</u>	<u>8,974,925</u>

11 Créditos Obtenidos

La Compañía tiene contratadas líneas de crédito con bancos locales, entidades financieras locales y bancos del exterior para el financiamiento de sus operaciones. Al 31 de diciembre de 2022 esta cuenta se resume a continuación:

	Autorizadas	Utilizadas	Disponibles
En moneda nacional	<u>2,303,000,000</u>	<u>1,793,935,534</u>	<u>509,064,466</u>
En moneda extranjera			
Total en US\$	<u>39,105,237</u>	<u>27,071,429</u>	<u>12,033,808</u>
Total equivalente en Q	<u>307,062,923</u>	<u>212,570,813</u>	<u>94,492,110</u>
Total en quetzales	<u>2,610,062,923</u>	<u>2,006,506,347</u>	<u>603,556,576</u>

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 esta cuenta se resume a continuación:

	Autorizadas	Utilizadas	Disponibles
En moneda nacional	<u>908,000,000</u>	<u>655,085,902</u>	<u>252,914,098</u>
En moneda extranjera			
Total en US\$	<u>41,817,404</u>	<u>38,000,000</u>	<u>3,817,404</u>
Total equivalente en Q	<u>322,793,560</u>	<u>293,326,560</u>	<u>29,467,000</u>
 Total en quetzales	<u><u>1,230,793,560</u></u>	<u><u>948,412,462</u></u>	<u><u>282,381,098</u></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los créditos obtenidos devengan tasas de interés anual que oscilan entre 4.5% y 7% y tienen garantía fiduciaria.

Los créditos obtenidos tienen vencimientos entre enero de 2023 y diciembre de 2028 (entre marzo de 2022 y diciembre de 2028 en 2021).

12 Obligaciones Financieras

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
En moneda nacional		
Sin garantía de recompra o desinversión anticipada:		
Pagarés BI-Credit I	76,563,000	132,971,000
Pagarés BI-Credit II	-	147,269,000
Pagarés BI-Credit III	339,120,000	393,579,000
Pagarés BI Credit IV	390,372,000	434,211,000
Pagarés BI Credit V	388,254,000	-
	<u>1,194,309,000</u>	<u>1,108,030,000</u>

Las autorizaciones para las emisiones de pagarés están contenidas en las correspondientes resoluciones de la Bolsa de Valores Nacional, S.A. El total de las emisiones tiene un monto autorizado de hasta tres mil cuatrocientos millones (Q3,400,000,000).

Los pagarés financieros devengan tasas de interés variable que oscilan entre 4% y 5% anual (4.00% y 5.75% en 2021). Los intereses se pagan mensualmente y los plazos son de 6, 12, 18 y 24 meses con vencimientos entre enero de 2023 y junio de 2024 (enero de 2021 y junio de 2023 para 2021).

Notas a los Estados Financieros

Los recursos obtenidos se destinan a financiar operaciones activas autorizadas por la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

13 Gastos Financieros por Pagar

Esta cuenta está integrada por los intereses pendientes de pago generados por los créditos obtenidos.

14 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Otras obligaciones	137,631,089	56,779,925
Otras obligaciones tarjetahabientes	95,933,270	8,190,764
Programa de lealtad	30,653,041	23,571,190
Ingresos por aplicar por obligaciones financieras	25,580,000	27,245,000
Establecimientos afiliados	17,874,444	14,765,751
Impuestos y contribuciones	17,748,180	12,494,935
Impuesto sobre la renta (nota 22)	10,602,475	7,946,731
Ingresos por aplicar	9,826,412	7,550,849
Gastos por pagar	2,645,976	2,372,905
Emisión de documentos	168,341	244,086
Depósitos en garantía	122,975	130,495
Prestaciones laborales por pagar	21,793	30,522
Otros	466,967	420,534
Total moneda nacional	<u>349,274,963</u>	<u>161,743,687</u>
Moneda extranjera:		
Ingresos por aplicar	33,596,361	15,036,663
Depósitos en garantía	392,611	385,956
Total moneda extranjera	<u>33,988,972</u>	<u>15,422,619</u>
	<u>383,263,935</u>	<u>177,166,306</u>

15 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Bonificaciones	1,536,796	1,458,564
Aguinaldos	342,425	313,456
	<u>1,879,221</u>	<u>1,772,020</u>

Notas a los Estados Financieros

16 Capital Pagado

El capital autorizado 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 Q250,000,000 distribuido en 2,500,000 acciones.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 el Consejo de Administración autorizó hacer un llamamiento a los accionistas de la Compañía para la suscripción de 1,200,000 acciones por un valor de Q100 cada una; según consta en acta número 40-2021 del 18 de agosto 2021. El valor total efectivamente pagado ascendió a Q120,000,000.

17 Dividendos Decretados

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 1 del 24 de enero de 2022 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2021, dividendos por Q471,372,522. Al 31 de diciembre de 2022 se habían pagado dividendos por Q471,375,000 con cargo a la reserva para futuros dividendos.

De conformidad con el acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas No. 1 del 22 de enero de 2021 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2020, dividendos por Q320,154,791. Al 31 de diciembre de 2021 se habían pagado Q320,151,000 con cargo a la reserva para futuros dividendos.

18 Margen por Inversión

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos financieros:		
Ingresos por intereses:		
Cartera de créditos	654,998,883	482,713,642
Disponibilidades	158,198	47,167
Total productos financieros	655,157,081	482,760,809
Gastos financieros:		
Gastos por intereses:		
Créditos obtenidos	(59,058,508)	(45,851,365)
Obligaciones financieras	(56,255,464)	(48,227,729)
Otros gastos financieros:		
Comisiones	(1,010,988)	(930,131)
Productos no cobrados	(12,934,239)	(12,802,169)
Total gastos financieros	(129,259,199)	(107,811,394)
Margen por inversión	525,897,882	374,949,415

Notas a los Estados Financieros

19 Margen por Servicios

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos por servicios:		
Comisiones por operaciones de intercambio	529,249,929	404,038,971
Comisiones por retiros en efectivo	75,305,514	52,031,053
Comisión cero riesgo	41,485,991	40,952,766
Manejo de cuenta	37,074,408	36,022,679
Otras comisiones por servicios	20,438,124	20,289,838
Otros productos por servicios	4,616,037	4,553,466
Total productos por servicios	<u>708,170,003</u>	<u>557,888,773</u>
Gastos por servicios:		
Comisiones	<u>(29,453,518)</u>	<u>(35,640,521)</u>
Margen por servicios	<u>678,716,485</u>	<u>522,248,252</u>

20 Gastos de Administración

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Funcionarios y empleados	62,504,228	54,681,909
Cargos adquirientes	57,229,651	44,098,198
Promoción programa de lealtad	53,558,744	35,786,062
Honorarios profesionales	28,610,720	24,301,987
Procesamiento de información	20,134,846	17,308,807
Mercadeo y publicidad	19,113,784	15,774,016
Impuestos y arbitrios	17,317,181	13,415,438
Reparaciones y mantenimiento	9,057,300	9,028,655
Seguros y fianzas	5,744,806	9,577,365
Depreciaciones y amortizaciones	5,375,391	4,631,727
Colocación de valores	5,335,973	4,365,874
Descuentos por intercambio	4,455,738	3,830,082
Extorno de cargos	3,438,461	3,606,226
Van	<u>291,876,823</u>	<u>240,406,346</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Vienen	291,876,823	240,406,346
Servicio de casetas	3,078,504	5,041,568
Unidades móviles	3,000,000	3,000,000
Arrendamientos	2,853,214	2,390,756
Mensajería	1,777,702	1,789,825
Papelería y útiles	1,171,873	984,910
Energía eléctrica	315,472	2,648,269
Gastos varios	22,612,689	18,128,017
SopORTE interno	-	1,087,911
	<u>326,686,277</u>	<u>275,477,602</u>

21 Productos y Gastos Extraordinarios, neto

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos:		
Recuperaciones de cartera	52,603,185	48,023,073
Ganancia en venta de activos	-	60,000
	<u>52,603,185</u>	<u>48,083,073</u>
Gastos:		
Pérdida en venta de acciones	(35,445)	-
Total productos extraordinarios	<u>52,567,740</u>	<u>48,083,073</u>

La cuenta productos por recuperaciones de cartera se utiliza para contabilizar 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 en su evaluación previa se habían estimado como irrecuperables.

22 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas anuales del impuesto sobre la renta presentadas por la Compañía correspondientes a los períodos fiscales terminados del 31 de diciembre de 2018 al 2021 y la que se presentará por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe por el transcurso de cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

Notas a los Estados Financieros

De conformidad con el Libro I del 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 opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece para los periodos de liquidación mensual un tipo impositivo de 5% sobre la renta imponible mensual hasta Q30,000 más un 7% sobre el excedente de la renta imponible mensual sobre este monto; considerando como renta imponible el total de ingresos afectos.

Adicionalmente las rentas de capital y las ganancias de capital están gravadas con un tipo impositivo del 10% y la distribución de dividendos, ganancias y utilidades está gravada con un tipo impositivo del 5%.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022 ascendió a Q101,355,837 (Q78,070,031 en 2021) y corresponde al 7% en promedio sobre los ingresos afectos de la Compañía en ambos años.

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

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Rentas de actividades lucrativas		
Rentas afectas al 7%	1,447,619,697	1,114,961,635
Rentas afectas al 5%	360,000	360,000
Rentas de capital	44,585	107,168
Rentas exentas	3,613,564	1,021,143
Total ingresos brutos	<u>1,451,637,846</u>	<u>1,116,449,946</u>
Impuesto aplicable a rentas de actividades lucrativas:		
Impuesto al 7%	101,333,379	78,047,314
Impuesto al 5%	18,000	18,000
Impuesto aplicable a rentas de capital:		
Rentas de capital al 10%	4,458	4,717
Gasto total de impuesto sobre la renta	<u>101,355,837</u>	<u>78,070,031</u>
Menos pagos a cuenta y acreditamientos	<u>(90,753,362)</u>	<u>(70,123,300)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 14)	<u>10,602,475</u>	<u>7,946,731</u>

Al 31 de diciembre de 2021 el gasto de impuesto sobre la renta aplicable a las rentas de capital por un total de Q6,000 se registró en el rubro de gastos de administración.

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.

23 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 se indica a continuación:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Moneda nacional:		
Compromisos y contingencias	299,799,814	333,371,654
Clasificación de cartera de créditos y otros activos crediticios	3,517,612,955	2,520,093,344
Márgenes por girar	509,064,466	252,914,098
Administraciones ajenas	2,215,325,626	1,496,064,441
Documentos y valores propios remitidos	960,695,890	852,059,199
Emisiones autorizadas de obligaciones financieras	3,400,000,000	1,300,000,000
Obligaciones financieras	3,400,000,000	1,300,000,000
Otras cuentas de orden	799,442,038	734,509,748
Pólizas de seguros y fianzas	4,961,802	4,961,802
Cuentas de registro	1,324,499	838,723
Total moneda nacional	15,108,227,090	8,794,813,009
Moneda extranjera:		
Compromisos y contingencias	5,677,188,524	4,199,149,776
Clasificación de cartera de créditos y otros activos crediticios	305,322,347	213,551,308
Márgenes por girar	94,492,110	29,467,000
Administraciones ajenas	157,175,208	109,298,568
Documentos y valores propios remitidos	353,172	526,494
Otras cuentas de orden	95,437	81,482
Total moneda extranjera	6,234,626,798	4,552,074,628
	21,342,853,888	13,346,887,637

Notas a los Estados Financieros

24 Concentración de Inversiones y Contingencias

El 1 de junio de 2002 entró en vigencia la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 y el 1 de abril de 2013 entraron en vigencia 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 y las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros, con excepción de las transacciones financieras que pueden realizar, sin limitación alguna, en títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas Públicas o el Banco de Guatemala, no podrán efectuar transacciones 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 a 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 esta. 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 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-).

Notas a los Estados Financieros

- 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.

25 Conformación del Grupo Financiero

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto Número 19-2002 establece la conformación del 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 27 de septiembre de 2004 la Junta Monetaria emitió la Resolución JM-818-2004 que autorizó la conformación del Grupo Financiero Corporación BI con base en la estructura organizativa y las compañías incluidas en la solicitud previamente presentada, siendo Banco Industrial, S.A. la empresa responsable.

El 27 de septiembre de 2004 la Superintendencia de Bancos emitió la Resolución No. 818-2004 que formaliza plenamente la conformación del Grupo Financiero Corporación BI, siendo Banco Industrial, S.A. la empresa responsable.

El 23 de noviembre de 2022 la Junta Monetaria emitió la Resolución No. JM-130-2022 que autorizó la incorporación de Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, S.A. al Grupo Financiero Corporación BI, por relación de administración.

Al 31 de diciembre de 2022 las empresas que conforman el Grupo Financiero Corporación BI se indican a continuación:

- Banco Industrial, S.A. (empresa responsable)
- Financiera Industrial, S.A.
- Contecnica, S.A.
- Mercado de Transacciones, S.A.
- Almacenadora Integrada, S.A.
- Almacenes Generales, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Seguros El Roble, S.A.
- Fianzas El Roble, S.A.
- Westrust Bank (International) Limited
- Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, S.A.

Las transacciones realizadas con compañías del Grupo Financiero Corporación BI se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos:		
Comisiones	1,439,456	1,413,534
Intereses	44,239	47,010
	<u>1,483,695</u>	<u>1,460,544</u>
Gastos:		
Intereses	4,810,948	3,730,356
Servicios	11,976,375	14,531,749
	<u>16,787,323</u>	<u>18,262,105</u>
Otras transacciones:		
Dividendos pagados	<u>94,275,000</u>	<u>123,135,000</u>

Los saldos con compañías del Grupo Financiero Corporación BI se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	92,822,135	23,043,399
Cuentas por cobrar	36,211,437	4,952,796
Pasivos:		
Créditos obtenidos	65,622,744	45,602,847
Cuentas por pagar	122,678,972	60,173,399

Notas a los Estados Financieros

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

Los saldos son los siguientes:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Activos:		
Inversiones permanentes	15,271,862	13,623,312
Pasivos:		
Cuentas por pagar	30,656,600	23,574,786

Las transacciones se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2022	2021
	Q	Q
Productos:		
Comisiones por operaciones de intercambio	303,278,769	216,258,740
Dividendos	3,488,414	1,021,143
	<u>306,767,183</u>	<u>217,279,883</u>
Gastos:		
Servicios	99,553,214	73,400,890
Comisiones	20,836,319	32,035,463
Honorarios	7,211,377	8,535,797
	<u>127,600,910</u>	<u>113,972,150</u>
Otras transacciones:		
Dividendos pagados	<u>377,100,000</u>	<u>197,016,000</u>

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;

Notas a los Estados Financieros

- b) Efectuar transacciones financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros. La Junta Monetaria reglamentará las operaciones que podrán efectuar estas entidades entre sí; y,
- c) Realizar transacciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

26 Compromisos y Contingencias

- **Créditos formalizados pendientes de utilizar**

Se tienen límites de crédito preautorizados a favor de tarjetahabientes por Q5,937,530,932 (Q4,493,732,851 en 2021). Estos representan compromisos fuera del balance general.

Los compromisos generalmente tienen fecha fija de expiración u otras cláusulas de terminación y pueden requerir el pago de una comisión. Debido a que algunos compromisos expiran sin que el cliente los utilice, el monto total de los compromisos no necesariamente representa requerimiento de futuras erogaciones de flujos de efectivo.

- **Cartas de crédito**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se tiene contratada una carta de crédito stand-by emitida colateralmente con Wells Fargo por US\$5,025,000 con vencimiento en marzo de 2023 (marzo 2022 en 2021) para garantizar las operaciones con Visa International Services Association.

- **Arrendamientos**

Se celebraron contratos de arrendamiento operativo para el uso de inmuebles y mobiliario y equipo conforme las condiciones estipuladas en los contratos respectivos. El monto del gasto para el 2022 por este concepto asciende a Q2,853,214 (Q2,390,756 en 2021).

27 Posición Neta en Moneda Extranjera

La posición neta en moneda extranjera es como sigue:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	US\$	US\$
Activos:		
Disponibilidades	7,368,066	6,208,141
Cartera de créditos, neto	42,638,283	31,772,859
Van	<u>50,006,349</u>	<u>37,981,000</u>

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre	
	2022	2021
	US\$	US\$
Vienen	50,006,349	37,981,000
Productos financieros por cobrar	355,060	262,382
Cuentas por cobrar, neto	209,978	102,043
Inversiones permanentes	1,993,163	1,782,718
Total de activos	<u>52,564,550</u>	<u>40,128,143</u>
Pasivos:		
Créditos obtenidos	27,071,429	38,000,000
Gastos financieros por pagar	13,503	20,822
Cuentas por pagar	4,328,581	1,997,976
Total de pasivos	<u>31,413,513</u>	<u>40,018,798</u>
Posición neta activa	<u>21,151,037</u>	<u>109,345</u>

28 Administración de Riesgos

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos, que de ocurrir, podrían tener un efecto significativo adverso sobre los 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 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.

Notas a los Estados Financieros

- **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 transacciones. Incluye los riesgos soberano, político y de transferencia.
- **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.

- **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.

29 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.

Notas a los Estados Financieros

- b. 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 la determinación de la 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.

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. 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.

- 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. 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.

Notas a los Estados Financieros

g. Algunas divulgaciones requeridas por las NIIF con relación a 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.

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 transacciones deben registrarse de acuerdo con su sustancia financiera.

i. 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.

j. Deterioro del valor de los activos no financieros

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

Las NIIF establecen que se debe evaluar al final de cada año si hay algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si hubiere este indicio la Compañía 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.

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.

Notas a los Estados Financieros

l. 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.

m. 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 en uso es subsecuentemente depreciado con cargo a los resultados, utilizando el método de línea recta durante el plazo del contrato.