

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Estados Financieros por el año terminado
el 31 de diciembre de 2021 y cifras
correspondientes del año 2020 e Informe
de los Auditores Independientes de fecha
8 de febrero de 2022

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Informe de los auditores independientes y estados financieros de 2021 y 2020

Contenido	Página
Informe de los auditores independientes	1
Balances generales	3
Estados de resultados	4
Estados de movimiento del capital contable	5
Estados de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7

Informe de los auditores independientes a los accionistas de Internacional Casa de Bolsa, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Internacional Casa de Bolsa, S. A. (en adelante la "Entidad Financiera"), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Internacional Casa de Bolsa, S. A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al 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.

Fundamento de la Opinión

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

Párrafo de énfasis – Bases contables

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros en la que se describen las bases contables. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para 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 3.

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

La Administración de la Entidad Financiera es responsable de la preparación y presentación 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 errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades de los Auditores Independientes en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

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

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

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

Deloitte Guatemala, S.A.

Afiliada a una Firma Miembro de
Deloitte Touche Tohmatsu Limited

DOCUMENTO EN ARCHIVO ELECTRÓNICO DEBIDAMENTE
FIRMADO

Guatemala, C. A.
8 de febrero de 2022

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Balances generales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(En Quetzales)

	Notas	2021	2020
ACTIVO			
Disponibilidades	4	Q. 275,433	Q. 260,800
Inversiones	5	600,000	600,000
Productos financieros por cobrar	5	3,082	2,959
Cuentas por cobrar	6	6,077	5,688
Inversiones permanentes	7	26,900	26,900
Cargos diferidos	8	27,372	19,232
TOTAL ACTIVO		938,864	915,579
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
Cuentas por pagar	9	10,387	12,778
Provisiones	10	22,759	12,686
TOTAL PASIVO		33,146	25,464
Capital contable	11	905,718	890,115
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		938,864	915,579
Cuentas de registro	14	Q. <u>1,815,757,398</u>	Q. <u>2,217,546,712</u>

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros.

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Estados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(En Quetzales)

	Notas	2021	2020
Intereses	4 y 5	Q. 45,722	Q. 46,293
Comisiones por servicios	16	<u>724,107</u>	<u>574,500</u>
Margen inversión y servicios		769,829	620,793
Productos por inversiones en acciones	7	<u>53,159</u>	<u>39,497</u>
Margen operacional bruto		822,988	660,290
Gastos de administración	12	<u>(758,341)</u>	<u>(608,670)</u>
Margen operacional neto		64,647	51,620
Productos extraordinarios, neto		<u>2</u>	<u>7</u>
Ganancia bruta		64,649	51,627
Impuesto sobre la renta	13	<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia neta		<u>Q. 64,649</u>	<u>Q. 51,627</u>

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros.

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Estados de movimiento del capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(En Quetzales)

	Nota	Saldos Iniciales	Movimiento		Saldos Finales
			Débitos	Créditos	
AÑO 2021					
Capital pagado	11				
Capital autorizado		Q. 1,500,000	Q. -	Q. -	Q. 1,500,000
(-) Capital no pagado		(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
Total capital pagado		500,000	-	-	500,000
Reserva legal	11	47,329	-	2,581	49,910
Reserva para eventualidades		291,159	-	-	291,159
Resultado de ejercicios anteriores		51,627	(51,627)	64,649	64,649
Resultado del ejercicio	11	-	(64,649)	64,649	-
TOTAL		Q. 890,115	Q. (116,276)	Q. 131,879	Q. 905,718
AÑO 2020					
Capital pagado	11				
Capital autorizado		Q. 1,500,000	Q. -	Q. -	Q. 1,500,000
(-) Capital no pagado		(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
Total capital pagado		500,000	-	-	500,000
Reserva legal	11	42,231	-	5,098	47,329
Reserva para eventualidades		289,299	-	1,860	291,159
Resultado de ejercicios anteriores		101,958	(101,958)	51,627	51,627
Resultado del ejercicio	11	-	(51,627)	51,627	-
TOTAL		Q. 933,488	Q. (153,585)	Q. 110,212	Q. 890,115

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros.

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(En Quetzales)

	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobro por intereses	Q. 42,640	Q. 43,334
Cobro por servicios	724,107	574,500
Pago por gastos de administración	(744,652)	(593,222)
Impuesto sobre la renta pagado	(9,247)	(9,526)
Otros ingresos y egresos (neto)	(2,328)	7,528
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo procedentes en las actividades de operación	10,520	22,614
	<hr/>	<hr/>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Inversiones permanentes:		
Dividendos recibidos	53,159	39,497
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de inversión	53,159	39,497
	<hr/>	<hr/>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Pago de dividendos	(49,046)	(95,000)
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	(49,046)	(95,000)
	<hr/>	<hr/>
Aumento (Disminución) neta de disponibilidades	14,633	(32,889)
Disponibilidades de efectivo al inicio del año	260,800	293,689
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al final del año	Q. 275,433	Q. 260,800
	<hr/>	<hr/>

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros.

Internacional Casa de Bolsa, S.A.

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(En Quetzales)

1. Operaciones

Internacional Casa de Bolsa, S.A. (La “Entidad Financiera”) fue constituida para operar por tiempo indefinido mediante escritura pública No. 166 del 8 de agosto de 1994, la cual fue modificada por última vez mediante la escritura pública No. 77 del 16 de julio de 2003.

La Entidad Financiera forma parte del Grupo Financiero Banco Internacional, sus operaciones son las que corresponden a la negociación de títulos valores susceptibles de oferta pública, emitidos por sociedades privadas, el Estado y sus entidades descentralizadas o autónomas y las actividades contenidas en el artículo 43 de la Ley de Mercadeo de Valores y Mercancías, y 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 Entidad Financiera tiene ubicadas sus oficinas en la Avenida Reforma 15-85, zona 10, Ciudad de Guatemala. La Entidad Financiera es propiedad de Banco Internacional, S.A., Interservicios, S. A. e Interconsumo, S. A. y forma parte del Grupo Financiero Banco Internacional.

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

Las políticas contables más importantes utilizadas por Internacional Casa de Bolsa, S. A. en la preparación de sus estados financieros, se resumen a continuación:

a. Base de presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados 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, las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y las emitidas por la Superintendencia de Bancos.

b. Moneda funcional y moneda de presentación

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

c. Uso de estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y supuestos para la determinación de saldos de activos, pasivos y montos de ingresos y gastos, y para revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Si más adelante ocurriera algún cambio en las estimaciones o supuestos debido a variaciones en las circunstancias en las que estuvieron basadas, el efecto del cambio sería incluido en la determinación de la utilidad o pérdida neta del ejercicio en que ocurra el cambio, y de ejercicios futuros de ser el caso.

d. Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros de la Entidad Financiera se reconocen como tal en el momento de la negociación y su reconocimiento cesa en el momento en que se liquidan.

e. Inversiones

El portafolio de inversiones comprende los títulos valores para su vencimiento. El registro contable inicial se efectúa al costo de adquisición, sin considerar las comisiones y otros cargos similares incurridos en la compra.

El valor contable de estas inversiones se determina por el método de costo amortizado. Las compras, amortizaciones y los vencimientos se registran contablemente en la fecha de la transacción.

f. 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, tenga control y/o influencia significativa.

Los ingresos obtenidos de estas inversiones se registran solo en la medida en que se distribuyen las ganancias acumuladas en la entidad participada (en la que se mantiene la inversión), sugeridas después de la fecha de adquisición.

g. 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.

h. 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 Entidad Financiera 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, en pactos colectivos de condiciones 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.

Periódicamente se realiza una revisión de la provisión para indemnizaciones laborales y de aplicar se efectúa el ajuste correspondiente para mantener actualizado el importe de esta provisión.

En caso que las provisiones constituidas excedan el máximo legal permitido como gasto deducible para fines fiscales, tales excedentes se registran directamente contra cuentas de capital contable.

i. Reconocimiento de ingresos

● **Comisiones por servicios:**

Los ingresos por comisiones de corretaje se reconocen de conformidad con el método de lo devengado.

- **Intereses:**

Los intereses devengados no percibidos sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala se reconocen utilizando la base de acumulación o devengo en cuentas de resultados.

3. Principales diferencias entre el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con el formato y descripción de cuentas incluidos en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria (el "Manual"), cuyas políticas contables difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), principalmente en:

- Para el reconocimiento de ingresos, en el Manual se utiliza el método de lo devengado modificado (ver detalle en la nota 2, párrafo "i"). Las NIIF requieren que todos los ingresos sean registrados de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios, cumpliendo una serie de cinco pasos previstos en la NIIF 15, *Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*.

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

- Los títulos-valores emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas, adquiridos por las entidades financieras, se registran a su valor de costo de acuerdo a los lineamientos contables del Manual. La NIIF 9 requiere que todos los activos financieros reconocidos dentro del alcance de dicha norma deben ser posteriormente medidos al costo amortizado o a valor razonable, basado en el modelo de negocios de la entidad para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de cada activo financiero:
 - Las inversiones en instrumentos de deuda que son mantenidas en un modelo de negocios cuyo objetivo es recuperar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que corresponden solamente a pagos del principal e intereses sobre el saldo remanente de principal (SPPI), son posteriormente medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
 - Las inversiones en instrumentos de deuda que son mantenidas en un modelo de negocios cuyo objetivo es recuperar los flujos de efectivo contractuales y vender los instrumentos de deuda, y que tengan flujos de efectivo contractuales que corresponden a SPPI, son posteriormente medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI).
 - Todos los otros instrumentos de deuda o de patrimonio, son posteriormente medidos al valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

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

- De acuerdo al Manual, los gastos de organización se registran como cargos diferidos y se amortizan dentro del rango establecido por la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Las NIIF requieren que este tipo de gastos sean registrados en los resultados del período en que se devengan.
- El Manual establece que las erogaciones que constituyan activos intangibles y que por su naturaleza puedan amortizarse en varios períodos futuros, se registran como activo. Las NIIF establecen que los activos intangibles deben ser identificables, se debe tener control sobre el recurso en cuestión y deben existir beneficios económicos futuros. Posteriormente, se debe evaluar si su vida útil es finita o indefinida, en el caso de que no exista un límite previsible del período sobre el cual se espera obtener flujos netos de efectivo. Por lo tanto, un activo intangible con una vida útil indefinida no se amortizará y la entidad comprobará si ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su importe en libros, registrando el deterioro dentro de los resultados del año. En cambio, el importe depreciable de un activo intangible con una vida útil finita se distribuirá sobre una base sistemática a lo largo de su vida útil estimada.
- Bajo la normatividad del Manual, la Entidad Financiera constituye reservas para eventualidades, separándolas de sus utilidades retenidas, conforme autorizaciones de la Asamblea de Accionistas, por considerarse conveniente crear o incrementar reservas, para hacerle frente a quebrantos eventuales o bien para asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos.

De acuerdo con NIIF, debe reconocerse una provisión con cargo a resultados cuando se den las siguientes condiciones:

- La entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Por otro lado, las NIIF también requieren que se revele un pasivo contingente, sin reconocerlo contablemente, cuando existe una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia depende de hechos futuros inciertos. De igual forma, se requiere revelar un pasivo contingente en caso de que exista una obligación presente, pero que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos para solventarla o el importe no puede ser medido con fiabilidad.

- Las rectificaciones a los ingresos y gastos de ejercicios anteriores resultado de una corrección de errores contables, se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la rectificación. Las rectificaciones al gasto del Impuesto Sobre la Renta de años anteriores se cargan o abona directamente a las utilidades retenidas de acuerdo a lo establecido en el Manual.

Por otra parte, las NIIF requieren que la entidad corrija los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto, salvo que sea impracticable determinar los efectos en cada período específico o el efecto acumulado del error, así:

- Reexpresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o

- Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.
- En el Manual no se contempla el registro del Impuesto Sobre la Renta diferido. Las NIIF requieren el registro del impuesto a la utilidad diferido activo o pasivo derivado de las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, que serán deducibles o imponibles en el futuro.
- El Acuerdo No. 06-2008 del Superintendente de Bancos requiere la consolidación de estados financieros bajo la estructura organizativa de empresa responsable, proceso mediante el cual se agregan o integran, según sea el caso, a los estados financieros de la empresa responsable los de las otras empresas integrantes del Grupo Financiero autorizado por la Junta Monetaria, eliminándose las inversiones de las empresas en el capital de otra u otras del propio grupo, así como las operaciones recíprocas entre compañías, de acuerdo con los procedimientos establecidos en dicha normativa. Tales estados financieros se presentan por separado de los estados financieros individuales de la empresa responsable.

Las NIIF requieren la elaboración y presentación de estados financieros consolidados de un grupo de entidades bajo el control de una controladora, definiendo como control la exposición o el derecho a los rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y la capacidad de influir en sus rendimientos a través de su poder. Los estados financieros incluirán todas las subsidiarias de la controladora, que son las entidades sobre las cuales se tiene control, y cuando la participación sea menor al 100%, se reconoce una participación no controladora atribuible a accionistas externos.

- El Manual establece que las inversiones en acciones en las cuales se mantiene participación en el capital de la emisora de las acciones, se registrarán utilizando el método del costo y se reconoce un ingreso a medida que distribuyan dividendos. Las NIIF establecen que las inversiones en acciones pueden ser clasificadas como subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas (dependiendo del porcentaje de participación y nivel de control que se tenga sobre la inversión) y éstas pueden ser medidas al costo (reconociendo el ingreso a través del pago dividendos), a valor razonable (reconociendo el ingreso a través del cambio en el valor razonable) o utilizando un método de participación (reconociendo el ingreso a través de la participación correspondiente). En caso de que no se tenga control, control conjunto ni influencia significativa en las inversiones en acciones, éstas deben ser medidas a valor razonable.
- Las revelaciones que efectúa la Entidad Financiera de conformidad con la base contable utilizada por el Manual difieren de las revelaciones que serían necesarias si los estados financieros fueran preparados de acuerdo con NIIF.
- Beneficio a Empleados, el Manual de Instrucciones Contables 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.

- Productos y gastos extraordinarios, el Manual de Instrucciones Contables contempla la presentación de producto y gasto extraordinarios dentro del estado de resultados.

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

4. Disponibilidades

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
Caja	Q. 330	Q. 330
Banco del país	<u>275,103</u>	<u>260,470</u>
	<u>Q. 275,433</u>	<u>Q. 260,800</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las disponibilidades se encuentran libres de pignoración.

Los productos financieros por intereses sobre los bancos del país por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a Q. 722 y Q. 1,170, respectivamente.

5. Inversiones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos se componen de:

	Tasa de interés anual	Vencimiento	Saldo en
Moneda nacional:			
En títulos valores para su vencimiento:			
Certificados de depósito a plazo del Banco de Guatemala	7.50%	2025	<u>Q. 600,000</u>
Total de inversiones			<u>Q. 600,000</u>

- a) Los productos financieros de intereses por cobrar sobre inversiones por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a Q. 3,082 y Q. 2,959, respectivamente.
- b) Los productos financieros de intereses sobre inversiones por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden Q. 45,000 y Q. 45,123, respectivamente.
- c) El certificado representativo de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala es garantía de Internacional Casa de Bolsa, S.A. por las operaciones ante la Bolsa de Valores Nacional, S.A. este certificado fue entregado en custodia a Bolsa de Valores Nacional, S.A., que se encuentra registrado en cuentas de registro, por el mismo valor.

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
Impuesto al valor agregado	Q. 3,946	Q. 3,897
Retenciones del impuesto al valor agregado	<u>2,131</u>	<u>1,791</u>
	<u>Q. 6,077</u>	<u>Q. 5,688</u>

7. Inversiones permanentes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos se componen de:

	Porcentaje de Participación	Número de acciones	Valor nominal por acción	Costo de la inversión total
Acciones:				
Interservicios, S.A.	0.004%	2	100	Q. 200
Interconsumo, S.A.	0.003%	7	100	700
Bolsa de Valores Nacional, S.A.	2%	1	10,000	10,000
Prima sobre acción				<u>16,000</u>
Total				<u>Q. 26,900</u>

- a) La entidad Interconsumo, S.A. es una entidad regulada y supervisada por la Superintendencia de Bancos de Guatemala y forman parte del Grupo Financiero Banco Internacional (Nota 16).
- b) El título que respalda la inversión en acciones de Bolsa de Valores Nacional, S.A. fue depositado a requerimiento de esta entidad en el Fideicomiso de Garantía para Operaciones Bursátiles de la Bolsa de Valores Nacional.
- c) Los dividendos recibidos por las inversiones en acciones se resumen a continuación:

Entidad	2021	2020
Bolsa de Valores Nacional, S.A.	Q. 52,422	Q. 38,286
Interconsumo, S.A. (Nota 16)	423	1,211
Interservicios, S. A.	<u>314</u>	<u>-</u>
	<u>Q. 53,159</u>	<u>Q. 39,497</u>

8. Cargos diferidos

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
Pagos a cuenta de impuesto de solidaridad	<u>Q. 27,372</u>	<u>Q. 19,232</u>

9. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
Impuesto al valor agregado	Q. 9,536	Q. 11,940
Cuota patronal	392	392

	2021	2020
Retenciones	308	296
Cuota laboral	151	150
	<u>Q. 10,387</u>	<u>Q. 12,778</u>

10. Provisiones

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
Indemnizaciones laborales	Q. 20,951	Q. 10,877
Bono 14	1,550	1,550
Aguinaldo	258	259
	<u>Q. 22,759</u>	<u>Q. 12,686</u>

Los movimientos contables de la provisión para indemnizaciones laborales se detallan a continuación:

	2021	2020
Saldo al inicio de año	Q. 10,877	Q. 4,999
Más aumentos por:		
Provisión cargada a los resultados del año	10,074	5,878
Saldo al final del año	<u>Q. 20,951</u>	<u>Q. 10,877</u>

11. Capital contable

a. Capital pagado:

El capital autorizado es de Q. 1,500,000 distribuido en 15,000 acciones comunes nominativas con valor nominal de y Q. 100 cada una, el capital suscrito y pagado asciende a Q. 500,000 distribuido en 5,000 acciones.

b. 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. Ésta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la reserva legal asciende a Q. 49,911 y Q. 47,329, respectivamente.

c. Reserva para futuros dividendos

En esta cuenta se registra el monto que se separó de las utilidades para asegurar recursos para cubrir el pago de dividendos en los ejercicios en que las utilidades sean insuficientes para retribuir a los accionistas por su capital invertido.

d. Reserva para eventualidades

La reserva para eventualidades se utiliza para registrar los montos que, de conformidad con las disposiciones de los organismos directivos, se separen de las utilidades por considerarse conveniente crear o incrementar reservas para hacerle frente a quebrantos eventuales, asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos, así como reservas o provisiones.

e. Dividendos decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas, rebajando la cuenta de reservas de capital y registrando una cuenta por pagar. Se distribuyen en función del porcentaje de participación de cada accionista y el pago se hace efectivo durante el año en el que se decretan.

De conformidad con el Acta de Asamblea General Totalitaria de Accionistas No. 29 de fecha 17 de abril de 2020, se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades, un dividendo de Q. 95,000, incremento de reserva legal por Q. 5,098 e incremento de reserva para eventualidades por Q. 1,860.

De conformidad con el Acta de Asamblea General Totalitaria de Accionistas No. 30 de fecha 22 de abril de 2021, se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades, un dividendo de Q. 49,046, incremento de reserva legal por Q. 2,581.

12. Gastos de administración

Por los años terminado al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	2021		2020
Comisiones por custodia de valores	Q. 507,682	Q.	365,301
Cuota mantenimiento y corretaje	117,000		117,000
Funcionarios y empleados	63,667		57,401
Honorarios profesionales	43,354		34,882
Servicios de consultoría fiscal y otros	15,752		16,956
Impuestos, arbitrios, contribuciones	10,886		16,736
Papelería, útiles y suministros	-		394
	<u>Q. 758,341</u>		<u>Q. 608,670</u>

13. Impuestos

Impuesto Sobre la Renta (ISR):

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

Las declaraciones juradas del Impuesto Sobre la Renta presentadas por la Entidad Financiera por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 al 2020, y la próxima que está por presentarse al 31 de diciembre de 2021, están pendientes de revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe por el transcurso de cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

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

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

Además, las normas del Impuesto Sobre la Renta establecen un impuesto del 5% sobre las distribuciones de dividendos y utilidades tanto a accionistas residentes como no residentes.

Se creó también un nuevo Régimen Sobre Rentas de Capital, Ganancias y Pérdidas de Capital el cual establece una tasa del 10% para las rentas de capital mobiliaria e inmobiliaria, así como para las ganancias de capital netas.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad Financiera se encuentra en el Régimen sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas.

A continuación, se muestra la integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de Impuesto Sobre la Renta del periodo 2021 y 2020:

	2021	2020
Ganancia bruta	Q. 64,649	Q. 51,627
Menos:		
Rentas exentas y no afectas	<u>(98,880)</u>	<u>(85,791)</u>
	(34,231)	(34,164)
Más:		
Gastos no deducibles	6,000	1,979
Gastos de rentas exentas	<u>7,230</u>	<u>6,604</u>
Renta imponible	(21,001)	(25,581)
Tasa impositiva	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Gasto de impuesto sobre la renta	<u>Q. -</u>	<u>Q. -</u>

La determinación del gasto por Impuesto Sobre la Renta, se preparó de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas, que contiene la regulación aplicable al 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.

Otros cambios importantes contenidos en las Normas de Impuesto Sobre la Renta vigentes a partir de enero de 2013, son:

Con fecha 1 de enero de 2013, volvieron a entrar en vigencia en Guatemala las "Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas" establecidas en la Ley de Actualización Tributaria, Decreto 10-2012 y sus reformas, de manera que las transacciones de empresas guatemaltecas con sus partes relacionadas no residentes que impacten la base imponible (Ingresos, costos y gastos), deben ser valoradas observando el Principio de Libre Competencia, para efecto del Impuesto sobre la Renta. Derivado de lo anterior, dichas operaciones deben someterse a un estudio a efectos de establecer que cumplen con el supuesto contemplado en la Ley indicada.

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

Impuesto de Solidaridad (ISO):

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

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

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

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

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

Contenidos en oficio de la Superintendencia de Bancos

En Oficio 8345-2016 del 17 de septiembre de 2015, la Superintendencia de Bancos, ha notificado a los bancos sobre la aplicación del registro contable del gasto por Impuesto Sobre la Renta, a partir del 1 de enero de 2016, en el que se establece que el mismo deberá registrarse al cierre de cada mes, independientemente del régimen tributario en el que estén inscritas las entidades, estimando su monto y efectuando su registro contable conforme lo siguiente:

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

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

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

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

14. Cuentas de registro

Al 31 de diciembre los saldos se componen de:

	2021	2020
En moneda nacional:		
Documento y valores en custodia	Q. 1,570,135,000	Q. 1,985,135,000
En moneda extranjera:		
Documentos y valores en custodia	<u>245,622,398</u>	<u>232,411,712</u>
	<u>Q. 1,815,757,398</u>	<u>Q. 2,217,546,712</u>

Documentos y valores en custodia

Esta cuenta se utiliza para registrar documentos y valores que la Entidad Financiera administre por cuenta de terceros. Esta cuenta está conformada por títulos valores propiedad de Banco Internacional, S.A.

15. 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 o entidades off shore 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 operación 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 incluidos en la página siguiente :

- 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.
- 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.

- 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).
- 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 dicho exceso de su patrimonio computable, sin perjuicio de ser sancionadas de conformidad con la ley.

16. 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, que en este caso es Banco Internacional, S.A.

El 29 de agosto de 2005 la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitió la Resolución No. 452-2005 que formaliza la conformación del Grupo Financiero Banco Internacional.

Las empresas que conforman el Grupo Financiero Banco Internacional son:

- Banco Internacional, S.A. (empresa responsable)
- Almacenadora Internacional, S.A.
- Internacional Casa de Bolsa, S.A.
- Interconsumo, S.A.

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 operaciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

Las transacciones con compañías del Grupo Financiero durante los años terminados el 31 de diciembre se muestran a continuación:

	2021	2020
Productos:		
Comisiones por corretaje	Q. 724,107	Q. 574,500
Dividendos recibidos	423	1,211
Intereses en cuentas de depósitos monetarios	<u>722</u>	<u>1,170</u>
	<u>Q. 725,252</u>	<u>Q. 576,881</u>
Otras transacciones:		
Dividendos decretados	<u>Q. 49,046</u>	<u>Q. 95,000</u>

Los saldos al 31 de diciembre con compañías del Grupo Financiero se componen de:

	2021	2020
Activo:		
Disponibilidades	Q. 275,103	Q. 260,470
Cuentas por cobrar	700	-
Inversiones permanentes Interconsumo, S.A.	<u>700</u>	<u>700</u>
	<u>Q. 276,503</u>	<u>Q. 261,170</u>

17. Administración de riesgos

La Entidad Financiera 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 de 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.
- **Riesgo de gobierno corporativo** – Es la contingencia de que una institución no implementa prácticas sanas y eficientes, conforme los estándares internacionales en la materia, que coadyuven a la gestión efectiva de sus actividades, al fortalecimiento de los niveles de confianza del mercado, a la protección y trato equitativo.
- **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 soberanos, 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.

18. COVID - 19

El brote de COVID-19 ha afectado significativamente la economía guatemalteca a nivel macro y micro. La Entidad Financiera no está expuesta al desempeño de sus clientes, debido a que únicamente presta servicios a su relacionada Banco Internacional, S. A.

La Entidad Financiera cuenta con políticas y procedimientos para la continuidad de negocios que establecen los mecanismos para funcionar ante situaciones de contingencia, garantizando la continuidad ininterrumpida de las operaciones y servicios.

19. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros para el año terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron aprobados para su emisión por la administración el 8 de febrero de 2022, estos estados financieros estarán disponibles para los accionistas y otros usuarios a partir de la fecha de celebración de la Asamblea General de Accionistas. Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, fueron aprobados el 22 de abril de 2021.

* * * * *