

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

	Página
Balances de Situación	2
Estados de Resultados	3
Estados de Patrimonio de los Accionistas	4
Estados de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros	6 - 13

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Accionistas HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Opinión de los Auditores Independientes

Hemos auditado los estados financieros de HVC Kapital, Sociedad Anónima, que comprende los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de utilidades, de patrimonio y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, y las notas a los estados financieros, así como un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración de la entidad de conformidad con la base a las políticas y prácticas contables, descritas en las notas 2 y 3.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de HVC Kapital, Sociedad Anónima, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las políticas y prácticas contables que se describen en las notas 2 y 3.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de estados financieros de nuestro reporte. Somos independientes de la HVC Kapital, Sociedad Anónima, de conformidad con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Bases Contables y restricciones a la distribución

Como se describe en las notas números 2 y 3, los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base contable tributaria establecida en el Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. En consecuencia, los estados financieros y el reporte de auditoría relacionado pueden no ser adecuados para otro propósito.

Responsabilidades de la administración

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados financieros La administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con la base contable tributaria establecida en el Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta y del control interno que la administración considera 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 evaluar la capacidad de la institución para continuar

como entidad en funcionamiento, revelando en su caso, las cuestiones relativas a la entidad en funcionamiento y utilizando las bases contables de entidad en funcionamiento a menos que la administración tenga la intención de liquidar o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo. Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar que razonablemente afecten las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también somos responsables de:

- Identificar y valorar los riesgos de incorrecciones materiales de los estados financieros, ya sean por fraude o error, diseñar y realizar los procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión o anulación del control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para poder diseñar procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución.
- Evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluir sobre lo apropiado del uso de la administración de las bases contables de entidad en funcionamiento y, con base a la evidencia obtenida, si existe una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan originar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad de continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos pide el llamar la atención en nuestro informe del auditor a la información a revelar respectiva en los estados financieros o, si dicha información a revelar es insuficiente, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.

- Evaluar en su conjunto, la presentación, 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 un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con el Gerente General de la entidad, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance previsto y el momento de realización de la auditoría y los resultados de auditoría importantes, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Claudio Bonerges Castellanos Ruiz
Contador Público y Auditor
Colegiado número 3537

25 de abril de 2024
Guatemala, C. A.

2

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Balances de Situación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	31-Dic-23	31-Dic-22
Activo		
Activo corriente:		
Efectivo (Notas 2b y 4)	Q. 1,416,929	2,220,384
Cuentas por cobrar (Notas 2c y 5)	2,621,552	1,364,639
Inversiones (Nota 2d y 6)	2,000,000	-
Total del activo corriente	<u>6,038,481</u>	<u>3,585,023</u>
Activo no corriente:		
Activo fijo (Notas 2e, f y 7)	186,568	259,289
Total activo no corriente	<u>186,568</u>	<u>259,289</u>
Total activo	Q. <u>6,225,049</u>	<u>3,844,312</u>
Pasivo		
Pasivo corriente:		
Cuentas por pagar (Nota 8)	Q. 339,043	235,244
Impuestos por pagar (Nota 9)	22,319	48,470
Total pasivo corriente	<u>361,362</u>	<u>283,714</u>
Total pasivo	<u>361,362</u>	<u>283,714</u>
Patrimonio de los Accionistas		
Patrimonio de los Accionistas		
Capital autorizado y pagado de 500 acciones comunes y nominativas de Q100, cada una	50,000	50,000
Utilidades no distribuidas	5,813,687	3,510,598
Total del patrimonio de los accionistas	<u>5,863,687</u>	<u>3,560,598</u>
Total pasivo y patrimonio	Q. <u>6,225,049</u>	<u>3,844,312</u>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

3

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

	31-Dic-23	31-Dic-22
Ingresos (Nota 1a):		
Servicios prestados	Q. 3,618,594	2,870,981
Otros ingresos	54,917	-
Ingresos financieros	30,270	22,797
	<u>3,703,781</u>	<u>2,893,778</u>
Gastos:		
Gastos de operación (Notas 10)	1,136,995	649,449
Gastos financieros (Nota 11)	12,169	8,677
Impuesto Sobre la Renta (Nota 12)	251,529	193,538
Total de gastos	<u>1,400,693</u>	<u>851,664</u>
Utilidad neta	Q. <u>2,303,089</u>	<u>2,042,114</u>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

4

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados de Patrimonio de los Accionistas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	31-Dic-23	31-Dic-22
Capital		
Capital autorizado	Q. 1,000,000	1,000,000
Acciones por suscribir	(950,000)	(950,000)
Capital pagado	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
 Reserva Legal (Nota 13):		
Saldo al inicio del año	175,540	73,434
Traslado de disponibles	115,154	102,106
Saldo al inicio y al final del año	<u>290,694</u>	<u>175,540</u>
 Disponibles:		
Saldo al inicio del año	3,335,058	1,395,050
Utilidad neta	2,303,089	2,042,114
Traslado a reserva legal	(115,154)	(102,106)
Saldo al final del año	<u>5,522,993</u>	<u>3,335,058</u>
Utilidades no distribuidas	<u>5,813,687</u>	<u>3,510,598</u>
Total de Patrimonio de los Accionistas	<u>Q. 5,863,687</u>	<u>3,560,598</u>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

	31-Dic-23	31-Dic-22
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Utilidad neta	Q. 2,303,089	2,042,114
Partidas de conciliación entre la utilidad neta y el efectivo provisto por actividades de operación		
Depreciaciones	(26,394)	87,556
Provisiones pasivo laboral	-	10,242
	<u>2,276,695</u>	<u>2,139,912</u>
Cambios netos en activos y pasivos		
Disminución (aumento) en clientes	226,541	(337,242)
Aumento en otras cuentas por cobrar	(1,483,453)	(251,493)
Aumento en cuentas por pagar	103,799	134,853
(Disminución) aumento en impuestos por pagar	(26,151)	1,532
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>1,097,431</u>	<u>1,687,562</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Inversiones en Banco de los Trabajadores	(2,000,000)	-
Venta (adquisición) de vehículos	111,518	(168,741)
Adquisición equipo de cómputo, mobiliario y equipo	(12,404)	(7,732)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(1,900,886)</u>	<u>(176,473)</u>
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	(803,455)	1,511,089
Efectivo al inicio del período	2,220,384	709,295
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	Q. <u><u>1,416,929</u></u>	<u><u>2,220,384</u></u>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros.

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. **Organización y operaciones**

HVC Kapital, Sociedad Anónima, es una Compañía organizada de acuerdo con las leyes de la República de Guatemala, por medio de la Escritura 7, del 15 de agosto de 2017, y su modificación, del 5 de septiembre de 2017, por medio del Notario Mauro Sigfrido Monterroso Xoy.

Sus actividades consisten en intermediación de valores, mercancías, o contratos conforme a las disposiciones de la Ley de Mercado de Valores y Mercancías, tanto en el mercado bursátil, como en el mercado extrabursátil, por lo tanto sus actividades principales en actividades de valores son: actuar por cuenta propia o intermediarios por cuenta ajena, recibir fondos para realizar operaciones, prestar asesoría en materia de operaciones, solicitar por cuenta de los emisores la inscripción de ofertas públicas, recibir o conceder préstamos o créditos, servicio de custodia de valores, administrar carteras de valores propiedad de terceros, y operaciones complementarias a las mencionadas anteriormente.

HVC Kapital, Sociedad Anónima quedó, inscrita como “Agente de Valores” en el Registro de Mercado de Valores y Mercancías de la República de Guatemala, el 13 de junio de 2019, bajo el código RMVM 010300007.

2. **Resumen de políticas significativas de contabilidad:**

a) **Ingresos y gastos:**

HVC Kapital, Sociedad Anónima, registra sus ingresos por servicios prestados, por el método de lo devengado y los intereses percibidos en el momento en que se conocen; los costos y gastos, son provisionados en el momento en que se conocen, independientemente de cuando se paguen.

b) **Efectivo:**

El efectivo lo constituyen los saldos disponibles en los diferentes bancos del sistema financiero del país, en cuentas monetarias en moneda local a la vista y de ahorros; y, no existen restricciones que limiten el uso de esos saldos.

Los bancos depositarios son supervisados por la Superintendencia de Bancos de Guatemala en consecuencia, la presente Auditoría cubre la verificación del cumplimiento de la Ley de Lavado de Activos y Ley contra el Financiamiento del Terrorismo y sus correspondientes reglamentos.

La entidad reporta los depósitos en moneda extranjera, junto al diferencial cambiario.

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

c) Cuentas por cobrar:

Comprenden saldos por cobrar a los deudores que han sido clasificados en cuentas por cobrar normales y clientes.

d) Inversiones:

HVC Kapital, Sociedad Anónima, registra en sus activos una inversión que asciende a Q2,000,000, al 31 de diciembre 2023, en el Banco de los Trabajadores, el valor de la inversión fue debitado del Bantrab y acreditado en el Banco G&T Continental, S. A. el 6 de marzo de 2024. Operación realizada a través de PATRIMONIO DE INVERSIÓN + KAPITAL.

e) Activo fijo:

La empresa registra sus activos fijos al costo de adquisición, las mejoras por valores significativos se capitalizan, y los gastos menores por reparaciones o mantenimiento se cargan al resultado del periodo correspondiente.

f) Depreciaciones:

La depreciación se efectúa por el método de línea recta, utilizando porcentajes que difieren con los establecidos en el Artículo 28 de la ley de Actualización Tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República así:

Descripción	%
Vehículos	20
Mobiliario y Equipo	20
Equipo de cómputo	33.33

g) Reserva para indemnizaciones:

La base utilizada en el cálculo para cubrir el pago de la indemnización es provisionar la doceava parte (8.33%) de los sueldos pagados más una doceava parte del aguinaldo y el bono 14 (1.388), con cargo a resultados del periodo correspondiente, para incrementar el pasivo laboral. 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, indemnización conforme lo establecido por el artículo 85 inciso a) del Código de Trabajo.

Aunque la empresa es responsable por este pasivo laboral, bajo condiciones normales el total de los pagos por este concepto no es de consideración y cuando se efectúan, son absorbidos por la provisión.

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

h) Período contable:

El período contable para el registro de las operaciones de la entidad HVC Kapital, Sociedad Anónima, inicia el uno de enero y termina el treinta y uno de diciembre de cada año.

i) Transacciones en moneda extranjera:

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su valor equivalente en quetzales en el momento en que se realiza la operación. El diferencial de cambio, si existiera alguno, que resulta entre el momento en que se realiza la operación y la fecha de su cancelación se registra afectando los resultados del ejercicio (ver nota 14).

3. Bases de presentación de estados financieros:

En julio del 2001, el Instituto de Contadores Públicos y Auditores -IGCPA- promulgó las Normas Internacionales de Contabilidad –NIC- como reglas contables a observar en el registro de las transacciones presentadas en los estados financieros, las cuales cobraron vigencia a partir del 1 de enero de 2002.

Para dar paso a la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF- en Guatemala, el IGCPA publicó una resolución sobre la obligatoriedad de usarlas, el 20 de diciembre de 2007 en el Diario de Centroamérica.

HVC Kapital, Sociedad Anónima, no adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF- sino que, la presentación de la información de los estados financieros se ha hecho de acuerdo con la base contable tributaria establecida en el Decreto 10-2012 del Congreso de la República, Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

4. Efectivo:

El detalle del efectivo es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Banco G&T Continental	Q. 1,168,072	1,676,524
Banco G&T Continental Dólares	248,857	543,860
	Q. <u>1,416,929</u>	<u>2,220,384</u>

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

5. Cuentas por cobrar:

El detalle de cuentas por cobrar es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Otras cuentas por cobrar (A)	Q. 2,587,393	1,103,939
Clientes (B)	34,159	260,700
	<u>Q. 2,621,552</u>	<u>1,364,639</u>

(A) Integración de otras cuentas por cobrar, al 31 de diciembre 2023

	31-Dic-23
Inversiones Mana, Sociedad Anónima	Q. 2,333,762
Operadora	159,274
Deudores empleados	63,916
Cuentas por liquidar	13,707
Beauty & Wellness	8,170
Creceer	4,493
Calificadora	4,071
	<u>Q. 2,587,393</u>

(B) Integración de clientes, al 31 de diciembre 2023

	31-Dic-23
Guatique, Sociedad Anónima	Q. 28,462
Inversiones Mana, Sociedad Anónima	5,053
Agriteq	451
Otoniel Gamboa	96
Delia Figueroa	53
Raúl Monterroso	44
	<u>Q. 34,159</u>

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

6. Inversiones:

El detalle de las inversiones es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Inversión en Banco de los Trabajadores	Q. 2,000,000	-
	<u>Q. 2,000,000</u>	<u>-</u>

7. Activo fijo:

El detalle del activo fijo es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Vehículos	Q. 329,455	440,973
Equipo de cómputo	17,863	7,732
Mobiliario y equipo	6,696	4,424
	<u>354,014</u>	<u>453,129</u>
(-) Depreciación acumulada	167,446	193,840
	<u>Q. 186,568</u>	<u>259,289</u>

8. Cuentas por pagar:

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Operador	Q. 217,272	121,382
Calificadora de Riesgos, Sociedad Anónima	51,511	51,511
Cuentas por pagar	44,280	30,976
Panamerican Bussiness School	15,056	14,806
Reserva para indemnizaciones	4,869	4,869
Inversiones Mana, Sociedad Anónima	4,807	4,807
Creceer	1,191	1,191
Anticipos recibidos de clientes	57	330
Otras provisiones	-	5,372
	<u>Q. 339,043</u>	<u>235,244</u>

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

9. Impuestos por pagar:

El detalle de los impuestos por pagar es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Impuesto Sobre la Renta retenciones	Q. 16,724	11,348
Impuesto Sobre la Renta	3,911	3,347
Impuesto al Valor Agregado	1,684	33,775
Q.	<u>22,319</u>	<u>48,470</u>

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

10. Gastos de operación:

El detalle de los gastos de operación es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Servicios profesionales	Q. 364,641	405,560
Servicios administrativos	342,142	-
Gastos de representación	89,039	13,280
Depreciaciones	79,548	87,555
Gastos no deducibles	67,730	3,065
Servicios informáticos	35,088	-
Seguros y fianzas	34,637	38,453
Donaciones	22,000	16,000
Mantenimiento de oficinas	21,780	-
Gastos varios	17,773	8,521
Impuestos y contribuciones	12,731	-
Atención al personal	12,069	517
Mantenimiento de vehículos	10,184	-
Papelería y útiles	7,277	-
Artículos de limpieza y cafetería	5,122	-
Combustibles	3,836	782
Seguridad	3,600	-
Energía eléctrica	2,312	-
Servicio de agua	2,039	-
Aranceles	2,000	-
IDP	709	-
Parqueos	336	-
Teléfonos	188	-
Extracción de basura	147	-
Mensajería	67	-
Sueldos ordinarios	-	58,437
Bono 14	-	4,922
Indemnización	-	4,870
Aguinaldo	-	4,870
Bonificación decreto	-	2,617
	Q. 1,136,995	649,449

HVC KAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA

Notas a los estados financieros

11. Gastos financieros:

El detalle de gastos financieros es el siguiente:

	31-Dic-23	31-Dic-22
Diferencial Cambiario	Q. 9,993	7,923
Impuestos intereses bancarios	1,973	724
Comisiones bancarias	203	30
	<u>Q. 12,169</u>	<u>8,677</u>

12. Impuesto sobre la renta por pagar:

De conformidad con el Decreto 10-2012 del Congreso de la República, Ley del Impuesto Sobre la Renta, contenida en el Libro I, de la Ley de Actualización Tributaria, Artículo 43, la Compañía adoptó el “Régimen Opcional Simplificado sobre Ingresos de Actividades Lucrativas”, consiste en aplicar el tipo impositivo del 5%, sobre la renta imponible y el 7% sobre el excedente de Q.30,000.00. La Compañía paga en el impuesto en un periodo de liquidación mensual, y provisiona el pago del mes, para realizarlo en los 15 días del mes siguiente. Los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020, a la fecha están sujetos a revisión por parte de las autoridades fiscales.

13. Reserva legal

De acuerdo con los artículos números 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente el cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas de cada ejercicio para la reserva legal. Esta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad. Sin embargo, podrá capitalizarse cuando exceda del quince por ciento (15%) del capital al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento (5%) anual, mencionado anteriormente.

14. Unidad monetaria

La moneda empleada en los registros contables es la de curso legal en la República de Guatemala, el quetzal cuyo símbolo se representa de la siguiente manera: **Q.**, el cual aparece en los estados financieros y en las notas a los mismos. El tipo de cambio de referencia Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 era Q.7.83 y Q.7.85 por US \$ 1.00, respectivamente.

De acuerdo con el Decreto 94-2000 del Congreso de la República de Guatemala “Ley de Libre Negociación de Divisas”, a partir del 1 de mayo de 2001, HVC KAPITAL, Sociedad Anónima, tiene libre disposición, tenencia, contratación, remesa, transferencia, compra, venta, cobro y pago de y con divisas, libre tenencia y manejo de depósitos y cuentas en moneda en moneda extranjera, localmente y en el extranjero.