

Guatemala,
3 de mayo de 2022

Licenciado
Óscar González
Útil Valor, S. A.
Ciudad Guatemala

Estimado licenciado González:

Adjuntamos nuestro informe como auditores independientes de **Útil Valor, S.A.** por el período comprendido del 1 enero al 31-diciembre-2021, el cual contiene:

1. Informe como Auditores Independientes que incluye:
 - a. Dictamen sobre Estados Financieros auditados
 - b. Estados Financieros auditados
 - c. Notas correspondientes a los Estados Financieros.

2. Carta a la Gerencia conteniendo recomendaciones sobre hallazgos de Control Interno y las respuestas de la administración, derivado de la evaluación del control interno.

3. Informe especial sobre la efectividad y cumplimiento de los programas, normas y procedimientos para la prevención y detección del Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento del Terrorismo.

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración que consideren necesaria.

Atentamente,

Nexia Guatemala, S.A.



Lic. René Aguilar
Socio



**Nexia
Guatemala, S.A.**

cc: Archivo

UTIL VALOR, S.A.

Informe de Auditores Independientes (En Quetzales)
Diciembre 31, 2021 y 2020

UTIL VALOR, S.A.

ÍNDICE DE INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES EN QUETZALES
AL 31 DICIEMBRE DE 2020 Y 2021

	PÁGINAS
Dictamen de Auditores Independientes	1 - 3
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estado de Cambios en la Situación Patrimonial	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 – 16

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los accionistas de Útil Valor, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Útil Valor, S. A.** que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Útil Valor, S.A.** al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con prácticas contables derivadas de la Ley del Impuesto sobre la Renta establecidas en el Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

Fundamento de la Opinión:

Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría -NIA-. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe adicionalmente en la sección Responsabilidades del auditor para Auditoría de Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la compañía auditada de conformidad con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en Guatemala, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis

a) Base contable y de presentación

Los estados financieros han sido preparados por la administración en todos sus aspectos materiales, de acuerdo a prácticas contables derivadas del Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta lo que constituye un marco normativo especial de contabilidad distinto de las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF.

Responsabilidades de la Dirección y de los Encargados del Gobierno de la Entidad sobre los estados financieros:

La administración es responsable de la preparación de los estados financieros sobre los principios y prácticas contables previamente existentes a las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes ya sea por fraude y error.

Continuación Informe de Auditores Independientes: Útil Valor, S. A. 2021...

En la preparación de los estados financieros la dirección es responsable de evaluar la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento, revelando en su caso, los asuntos relativos a la empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento, a menos que la dirección tenga la intención de liquidar la compañía, o cesar sus operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la compañía.

Responsabilidad del Auditor (Ver Anexo A)

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Lic. René Ubaldo Aguilar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 10942

Lic. René Ubaldo Aguilar
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 10,942

Guatemala, 25 de marzo 2022

Anexo A Responsabilidades del Auditor Independiente

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos 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 conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función a las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la entidad.
- 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 dirección, del principio 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 con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Empresa 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 Empresa deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Comunicamos con los responsables de la administración de la Empresa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, los procedimientos planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

UTIL VALOR, S.A. (Nota 1)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 y 2020
Cifras expresadas en Quetzales (Nota 2)

	Notas	2021	2020
ACTIVO			
CORRIENTE			
		11,925,209	11,646,309
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	762,593	922,730
Carta de créditos -Neto-	5	10,087,219	9,687,218
Cuentas por cobrar	6	1,075,397	1,036,361
NO CORRIENTE			
		8,725,823	6,587,210
Propiedades, planta y equipo (neto)	7	2,355,109	2,425,668
Gastos anticipados	8	1,273,721	320,298
Depósitos en garantía	9	112,526	112,526
Inversiones a largo plazo	10	4,984,467	3,728,718
SUMA DEL ACTIVO		<u>20,651,032</u>	<u>18,233,519</u>
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
PASIVO			
CORRIENTE			
		7,418,528	5,361,553
Créditos obtenidos	11	2,767,925	1,707,273
Obligaciones financieras	12	3,595,000	2,750,000
Cuentas por pagar	13	1,026,557	873,767
Prestaciones laborales		29,046	30,513
NO CORRIENTE			
		137,302	130,011
Reserva para indemnización	14	137,302	130,011
CAPITAL CONTABLE			
	15	13,095,202	12,741,955
Capital pagado		4,500,000	4,500,000
Reserva legal		634,564	616,660
Resultados acumulados		7,625,294	7,098,732
Resultado del ejercicio		335,344	526,563
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		<u>20,651,032</u>	<u>18,233,519</u>

Ver notas que forman parte de los estados financieros

UTIL VALOR, S.A. (Nota 1)
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Cifras expresadas en Quetzales (Nota 2)

	Notas	2021	2020
Productos			
Productos por servicios	16	10,295,604	10,140,852
Gastos de operación		<u>9,368,938</u>	<u>9,033,444</u>
Gastos por servicios	17	1,390,592	1,537,374
Gastos de administración	18	7,978,346	7,496,070
Ganancia (pérdida) en operación		926,666	1,107,408
Otros ingresos y gastos		<u>150,010</u>	<u>167,225</u>
Otros ingresos	19	416,526	560,411
Otros Gastos	20	266,516	393,186
Utilidad antes del impuesto		1,076,676	1,274,633
Impuesto Sobre la Renta	21	-723,429	-720,368
Reserva Legal		-17,903	-27,702
Utilidad neta del ejercicio		<u><u>335,344</u></u>	<u><u>526,563</u></u>

Ver notas que forman parte de los estados financieros

UTIL VALOR, S.A. (Nota 1)
ESTADO DE CAMBIOS EN SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 y 2020
Cifras expresadas en Quetzales (Nota 2)

	Nota	Saldo al 31/12/2020	Disminuciones	Aumentos	Saldo al 31/12/2021
Capital autorizado y pagado	15	10,000,000	-	-	10,000,000
Capital no suscrito		<u>(5,500,000)</u>	-	0	<u>(5,500,000)</u>
Capital suscrito y pagado		4,500,000	-	-	4,500,000
Reserva legal		353,874	-	17,903	371,777
Reserva para eventualidades		262,786	0	0	262,786
Ganancias por aplicar ejercicios anteriores		7,098,732	0	526,563	7,625,295
Resultado del ejercicio		526,563	544,466	353,247	335,344
TOTAL PATRIMONIO		<u>12,741,955</u>	<u>544,466</u>	<u>897,713</u>	<u>13,095,202</u>

Ver notas que forman parte de los estados financieros

UTIL VALOR, S.A. (Nota 1)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Cifras expresadas en Quetzales (Nota 2)

Reconciliación del resultado neto con el efectivo y equivalentes de efectivo provisto por actividades de operación	2021	2020
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación	-1,176,011	658,352
Utilidad neta	335,344	526,563
Ajuste a la utilidad neta por operaciones que no requieren efectivo	227,923	200,155
Depreciaciones	115,835	110,031
Reserva para indemnización	94,185	62,422
Reserva legal	17,903	27,702
Flujos de efectivo generado por cuenta de activo y pasivo	-1,739,278	-68,366
(Aumento) Disminución cartera de créditos	-1,000,000	0
(Aumento) Disminución cartera de cuentas por cobrar	-392,460	38,644
(Aumento) Disminución gastos anticipados	0	-269,650
(Aumento) Disminución inversiones a largo plazo	-1,255,749	-4,193
(Aumento) Disminución créditos obtenidos	1,060,652	108,000
(Aumento) Disminución cuentas por pagar	-157,546	101,160
(Aumento) Disminución prestaciones laborales	5,825	-2,834
(Aumento) Disminución reserva para indemnización	0	-39,493
Flujo de efectivo en actividades de inversión	-45,276	0
Compra de activos fijos	-45,276	0
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento	1,061,150	250,000
Aumento operaciones de bolsa	216,150	250,000
Aumento en obligaciones financiera	845,000	0
Disminución en el efectivo y/o equivalentes al efectivo	-160,137	908,352
Saldo de efectivo y/o equivalentes al efectivo	922,730	14,378
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	762,593	922,730

Ver notas que forman parte de los estados financieros

UTIL VALOR, S.A. (Nota 1)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021 y 2020

Nota 1 Organización y fines

ÚTIL Valor, Sociedad Anónima, fue constituida en la república de Guatemala por medio de escritura pública número 19 de fecha 12 de abril de 1989, ante los oficios de la notaria María Eugenia Prera, fue autorizada para operar por tiempo indefinido el 26 de mayo de 1,989 de conformidad con el Registro Mercantil de la República de Guatemala. Su actividad principal consiste en actuar por cuenta propia o como intermediario por cuenta ajena, en operaciones con valores que se encuentren en oferta pública, mercancías o contratos a ser negociados en la Bolsa, de conformidad con las disposiciones legales normativas de las Bolsas en que se inscriba como miembro.

Así también realiza las actividades de: Recibir fondos para realizar las operaciones con valores, mercancías o contratos sujetos a oferta pública. Solicitar por cuenta de los emisores la inscripción de ofertas públicas. Recibir o conceder préstamos o créditos para la realización de las actividades que le son propias como Casa de Bolsas. Proporcionar servicio de custodia de las actividades que le son propias como Casa de Bolsa. Proporcionar servicio de custodia de valores. Administrar cartera de valores propiedad de terceros. Realizar operaciones conexas o complementarias de las anteriores o cualesquiera otras necesarias o convenientes para un adecuado servicio de intermediación bursátil, siempre que no estén prohibidas por la ley. Así como realizar cualquier actividad y otorgar cualquier contrato que a juicio de sus administradores tienda a la consecución de sus fines.

Se han efectuado modificaciones a la escritura de constitución en ampliaciones sobre el objeto, ampliación de capital y las acciones se definieron como acciones nominativas, las modificaciones se dieron en las siguientes escrituras.

<u>No. Escritura</u>	<u>Notario</u>	<u>Fecha</u>
106	Dora Renné Cruz Navas	07/01/1995
56	Violeta Monroy Escobar	10/07/1997
38	Jorge Eduardo Avilés Salazar	19/05/1998

Nota 2 Unidad monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en Quetzales, moneda de curso legal de Guatemala que se representa por el símbolo "Q" en los estados financieros.

El tipo de cambio de referencia según el Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de Q. 7.71912 y de Q. 7.79382 por \$ 1.00 respectivamente.

Nota 3 Bases de presentación y principales políticas contables

Las principales políticas contables que sigue la Entidad están basadas en principio y prácticas contables establecidas por la administración, derivadas del Decreto 10-2012, Ley de Actualización Tributaria, Libro 1, ISR las cuales son diferentes a las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, los cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aún cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Continuación Nota 3 Base de presentación...

Las principales políticas adoptadas por la empresa Útil Valor, S.A., en la contabilización de sus operaciones de su información financiera, se resumen así:

3.1 Bases de presentación

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 fueron preparados en todos sus aspectos materiales, de acuerdo con prácticas contables derivadas de la Ley del Impuesto sobre la Renta establecidas en el Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta.

3.2 Principios fundamentales

Sistema contable de lo devengado.

3.3 Efectivo y equivalentes a efectivo

El efectivo incluye los saldos en caja y bancos. Los saldos en bancos están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe restricción que limita su uso.

3.4 Inversiones

Las inversiones se registran al costo de adquisición y los dividendos son registrados cuando son percibidos.

3.5 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son expresadas a su valor nominal.

A partir del 31 de diciembre de 2019, la compañía ha considerado necesario realizar una provisión para cuentas incobrables por un monto de Q. 823,668.03, sobre las cuentas por cobrar, según acta 147 del 12 de septiembre de 2019.

3.6 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se registran al costo de adquisición, las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo ni alargan su vida útil restantes, se cargan contra los resultados a medida que se efectúan.

3.6.1 Depreciaciones

<u>Descripción</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Años</u>
Inmuebles	5%	20
Instalaciones	5%	20
Otros activos	10%	10
Mobiliario y equipo	20%	5
Vehículos	20%	5
Equipo de cómputo	33%	3
Programas	33%	3

3.7 Impuestos

La compañía esta inscrita en la Superintendencia de Administración -SAT- con los siguientes impuestos: Impuesto Sobre la Renta -ISR-, régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas e Impuesto al Valor Agregado -IVA- del 12% entre la diferencia del IVA cobrado y el IVA pagado.

3.8 Provisiones laborales

La compañía, provisiona por aguinaldo y bonificación anual Decreto 42-92 (Bono 14), respectivamente, sobre el total de sueldos y salarios devengados.

Bono 14

En el mes de julio debe pagarse al personal el equivalente a un sueldo por doce meses consecutivos laborados. El período para esta prestación es del 1 Julio de un año al 30 de Junio del año siguiente. Contablemente debe provisionarse el 8.333% de los sueldos ordinarios devengados.

Aguinaldo

En diciembre de cada año debe reconocerse al personal un sueldo proporcional a un año laborado, computado del 1 diciembre de un año al 30 noviembre del año siguiente. Contablemente debe provisionarse el 8.333% de los sueldos ordinarios devengados.

Indemnización

De acuerdo con las leyes laborales 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, y a sus beneficiarios en caso de muerte, conforme lo establecido por el artículo 85 inciso a) del Código de Trabajo. La empresa provisiona el 8.333% mensual sobre el pago de sueldos ordinarios; no cuenta con la política de indemnización universal.

Vacaciones

Todo el personal tiene derecho a gozar de un período vacacional de 15 días hábiles por cada año de trabajo continuo. Contablemente se provisiona 4.1667% sobre los sueldos ordinarios devengados.

3.9 Reserva legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de la República de Guatemala, las sociedades constituidas en Guatemala deberán separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la utilidad 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.

Sin embargo, la reserva legal podrá capitalizarse cuando exceda del quince por ciento (15%) del capital al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir capitalizando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente.

3.10 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen cuando son facturados los productos vendidos. Las ventas son reconocidas netas de los impuesto a las ventas y descuentos.

3.11 Gastos financieros

Los gastos financieros se registran como gasto cuando se incurren. Los ingresos por intereses se reconocen en proporción al tiempo de forma que refleje el rendimiento efectivo del activo.

Nota 4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo de rubro de Caja y Bancos al 31 de diciembre se integra de la siguientes manera:

	2021	2020
Cajas	1,000	1,000
Caja chica	1,000	1,000
Bancos del país moneda nacional	352,022	917,167
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 3033124115	348,353	350,392
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 3033689704	240	494,604
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 3033206981	746	53,400
Industrial, S.A. Cta. 0270003673	322	18,339
G & T Continental, S.A.	2,361	432
Bancos del país, moneda extranjera	4,571	4,563
G & T Continental, S.A.	4,182	4,182
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 60330001117	202	194
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 6445010838	186	186
De Desarrollo Rural, S.A. Cta. 4404086715	1	1
Depósitos en tránsito	405,000	0
Total caja y bancos	762,593	922,730

Las disponibilidades no tienen restricción alguna para su realización, además los mismos no son garantía y no están pignorados para préstamos bancarios al 31/12/2021.

Nota 5 Cartera de créditos

Al 31 de diciembre la cartera de créditos se integra así:

	2021	2020
Mercado del Agua, S.A.	166,000	166,000
Ofimático, S.A.	160,917	160,917
Jorge Arévalo reporto acciones	100,000	100,000
Cobisa	50,000	50,000
Julio Alvarado	33,000	33,000
Glenda Ivette Guzmán de Cáceres	20,823	20,822
Desarrollos LSC, S. A.	5,336	5,336
Mynor Alejandro Silvestre Reyes	1,000,000	0
Sutotal	1,536,076	536,075
Documentos por cobrar	9,374,811	9,974,811
UV Administración, Pagarés	9,374,811	10,510,886
(-) Reserva para cuentas incobrables	-823,668	-823,668
Total cuentas por cobrar	10,087,219	9,687,218

Nota 6 Cuentas por cobrar

Los saldos de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se integran de la siguiente manera:

	2021	2020
Gastos administrativos UV, S.A.	667,996	667,996
Prorik, S.A.	187,427	187,427
Vinicio García Pimentel	174,721	174,721
Anticipo de sueldos	11,300	6,000
Otros anticipos	1,005	217
Iva pagado por cobrar	27,970	0
Retenciones IVA facturado	4,978	0
Total	<u>1,075,397</u>	<u>1,036,361</u>

Nota 7 Propiedades, planta y equipo

Al 31 de diciembre las propiedades, planta y equipo se integran así:

	2021	2020
Terrenos	2,959,721	2,959,721
Vehículos	236,272	236,272
Equipo de cómputo	281,432	236,156
Mobiliario y equipo oficina	170,373	170,373
Instalaciones	97,063	97,063
Programas informáticos	79,002	79,002
Otros activos	42,761	42,761
Total propiedad, planta y equipo	<u>3,866,624</u>	<u>3,821,348</u>
(-) Depreciaciones acumuladas	-1,511,515	-1,395,680
Propiedad, planta y equipo	<u>2,355,109</u>	<u>2,425,668</u>

Nota 8 Gastos anticipados

El saldo de las cuentas de por anticipado al 31 de diciembre, se integra de la siguiente manera:

	2021	2020
UV Administración, S.A.	1,176,597	316,504
Marilyn Chicas	2,000	2,000
Estación de Servicio Carmel	0	1,633
Hernán Federico Petersen	0	161
Lourdes Conde	1,238	0
Hugo Rolando García López	62,929	0
Alma Rocio González Menéndez	390	0
EFISA	17,175	0
PROFIGREY	13,392	0
Total	<u>1,273,721</u>	<u>320,298</u>

Nota 9 Depósitos en Garantía

Al 31 de diciembre los depósitos en garantía se integran así:

	2021	2020
Centro de Negocios, S.A.	12,526	12,526
VAN	<u>12,526</u>	<u>12,526</u>

Continuación Nota 9. Depósitos en garantía...

VIENEN	12,526	12,526
Certificado representativo de bonos del tesoro de la República de Guatemala No. 35749	100,000	100,000
Total	112,526	112,526

Nota 10 Inversiones a largo plazo

Al 31 de diciembre las inversiones a largo plazo se integran así:	2021	2020
Acciones	1,520,152	1,520,152
Los Alisos, reportos con garantía en acciones	1,202,141	1,202,141
Rendimiento por cobrar títulos entidades privadas no financieras	591,232	435,483
Pagares Desarrollos Turísticos Recreativos, S.A.	426,372	426,372
Dividendos devengados no percibidos	144,570	144,570
Gobierno Central	1,100,000	0
Total	4,984,467	3,728,718

Nota 11 Créditos obtenidos

Al 31 de diciembre los créditos obtenidos se integran así:	2021	2020
Desarrollo y Tecnología Mercantil, S.A. 1//	2,022,467	1,108,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A. - márgenes por girar -	599,273	599,273
Otros	146,185	0
Total	2,767,925	1,707,273

1// Se obtuvo un crédito revolvente por Q525,000.00 el cual vence el 30 de noviembre 2022 cancelando el 16% de interés anual sobre saldos, la cantidad de crédito utilizada para el año 2021

Nota 12 Obligaciones financieras

Al 31 de diciembre los créditos obtenidos se integran así:	2021	2020
Reportos	3,595,000	2,750,000
Total	3,595,000	2,750,000

Detalle de reportos 2021

Descripción	Tasa	Vencimiento	Monto Q.
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1.95%	10/01/2022	50,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1.95%	10/01/2022	150,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1.95%	18/01/2022	2,500,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	1.95%	18/01/2022	895,000
Total			3,595,000

Detalle de reportos 2020

Descripción	Tasa	Vencimiento	Monto Q.
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	2.20%	06/01/2021	50,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	2.20%	06/01/2021	50,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	2.20%	06/01/2021	150,000
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	2.20%	13/01/2021	2,500,000
Total			2,750,000

Nota 13 Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre las cuentas por pagar se integran así:

	2021	2020
Dividendos por pagar	450,000	450,000
Rendimiento operaciones de reporto	401,960	247,767
Otras cuentas por pagar	126,186	135,363
Retenciones ISR proveedores	2,317	19,103
Retenciones ISR empleados	3,503	7,766
Cuotas al seguro social	6,173	7,065
Impuesto sobre la renta por pagar	2,953	6,703
Impuesto al valor agregado	33,465	0
Total	1,026,557	873,767

Nota 14 Reserva para indemnizaciones

Al 31 de diciembre la reserva para indemnización se integra así

	2021	2020
Saldo inicial	130,011	107,082
(+) Provisión para indemnización	59,321	62,422
(-) Pagos de indemnización	52,030	39,493
Total	137,302	130,011

Nota 15 Capital contable

Al 31 de diciembre el capital pagado se integra así:

	2021	2020
Capital autorizado, suscrito y pagado	4,500,000	4,500,000
Reserva Legal	371,778	353,874
Reserva Para Eventualidades	262,786	262,786
Ganancias (pérdidas) acumuladas	7,625,294	7,098,732
Resultado del ejercicio	335,344	526,563
Total	13,095,202	12,741,955

Nota 16 Producto por servicios

Al 31 de diciembre los Productos por servicios se integran así:

	2021	2020
Comisiones sobre títulos	8,899,210	7,877,060
Comisiones mercado secundario	938,186	2,103,680
Otros	458,208	160,112
Total	10,295,604	10,140,852

Nota 17 Gastos por servicios

Al 31 de diciembre los gastos por servicios se integran así:

	2021	2020
Comisiones BVN manejo de correo	970,367	1,272,960
Comisiones BVN uso correo	323,427	186,639
Otras comisiones	96,798	77,775
Total	1,390,592	1,537,374

Nota 18 Gastos de administración

Al 31 de diciembre los gastos de administración se integran así:	2021	2020
Servicios varios	2,079,983	3,238,466
Honorarios profesionales	3,580,166	2,187,161
Sueldos ordinarios	713,824	749,283
Prestaciones laborales	894,173	712,887
Arrendamientos	257,625	260,457
Depreciaciones y amortizaciones	115,835	110,031
Servicios básicos	58,150	49,229
Gastos Generales	59,443	44,951
Consejo de administración	26,538	33,196
Atención a empleados	88,841	32,833
Impuestos, arbitrios y contribuciones	32,193	31,664
Combustibles y lubricantes	23,212	12,586
Primas de seguros y fianzas	7,795	9,731
Mercadeo y publicidad	19,936	9,643
Reparaciones y mantenimiento	13,999	7,941
Papelería, útiles y suministros	6,633	6,011
Total	7,978,346	7,496,070

Nota 19 Otros ingresos

Al 31 de diciembre los otros ingresos se integran así:	2021	2020
Productos por inversiones en acciones	301,801	290,286
Diferencia en precio reportos	100,000	250,000
Intereses en cuentas bancarias	7,146	11,914
Intereses en inversiones de gobierno	7,500	7,500
Productos extraordinarios	79	684
Ganancias cambiarias	0	27
Total	416,526	560,411

Nota 20 Otros gastos

Al 31 de diciembre los otros gastos se integran así:	2021	2020
Intereses	191,221	302,101
Diferencia en precios	74,370	90,744
Otros gastos	925	341
Total	266,516	393,186

Nota 21 Impuesto sobre la renta

La empresa es contribuyente del pago del impuesto sobre utilidades establecido en el libro I "Impuesto Sobre la Renta" del Decreto 10-2012 Ley de Actualización Tributaria. Pagando el 5% y 7% sobre los ingresos de cada mes, el total del ISR del período del año 2021 y 2020 es de Q.723,429 y Q.720,368 respectivamente.

Continuación Nota 21 Impuesto sobre la renta...

El derecho del Estado para efectuar revisiones fiscales prescribe en cuatro años contados a partir de la fecha de presentación de las declaraciones del contribuyente, por lo que las declaraciones juradas del Impuesto Sobre la Renta de los años 2021 y 2020 están sujeta a revisión fiscal por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.