

ASEGURADORA SOLIDARIA, S.A.NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020NOTA 1 - HISTORIA Y OPERACIONES

La Aseguradora fue constituida de acuerdo con las leyes de la República de Guatemala el 28 de febrero de 1994, por un periodo indefinido, el 30 de abril de 2019, la sociedad modificó su razón social y a partir de esa fecha se registró como Aseguradora Solidaria, S.A., anteriormente era Afianzadora Solidaria, S.A.

Su actividad principal es la operación de seguros y reaseguros de caución. La entidad está registrada y sujeta a la supervisión y normativa de la Superintendencia de Bancos de Guatemala y es administrada por el Consejo de Administración como máximo ente rector del gobierno corporativo.

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACION Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLESBases de presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados en todos sus aspectos materiales de acuerdo con las regulaciones para empresas de seguros emitidas por la Junta Monetaria por medio del Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, el cual contiene instrucciones y disposiciones de aplicación obligatoria para todas las entidades de seguros que operan en el país.

Declaración de cumplimiento - Los estados financieros de Aseguradora Solidaria, S.A., al 31 de diciembre de 2021 y de 2020 fueron preparados de conformidad con políticas y prácticas contables vigentes emitidas por la Junta Monetaria, las cuales son una base contable diferente de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF.

Además, el 14 de julio de 2010 se aprobó Ley de actividad aseguradora, Decreto 25-2010, la cual entró en vigencia en enero de 2011. Esta Ley contiene nuevos requerimientos sobre la forma como deberán reconocerse los ingresos, cálculos de las reservas, así como adecuaciones de capital de las empresas aseguradoras en Guatemala.

Principales políticas contables:

Estados financieros – Aseguradora Solidaria, S.A., emite estados financieros básicamente para información interna, para la Superintendencia de Bancos de Guatemala, para el Estado y para su publicación.

Un resumen de las principales políticas y normas contables utilizadas por la compañía en la preparación de sus estados financieros se muestra a continuación:

Ingresos y gastos – Las primas por concepto de seguro directo, primas por reaseguro tomado se registran por el método de lo devengado. Cuando la vigencia de la póliza excede a un año la parte correspondiente a primas anticipadas se registra como reserva técnica.

Los intereses sobre bonos emitidos o garantizados por el Banco de Guatemala son registrados como productos conforme son devengados. Los intereses sobre depósitos, documentos por cobrar, productos de dividendos son reconocidos como ingresos cuando son percibidos por la Aseguradora.

Los gastos y pasivos se registran al momento de devengarse.

Disponibilidades – Las disponibilidades están representadas por el dinero y depósitos bancarios. Los saldos en bancos están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe ninguna restricción que limite su uso.

Inversiones en valores - Las inversiones en valores emitidas por el Estado y el Banco de Guatemala, y otras entidades del sector financiero, se registran al costo de adquisición.

Conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera, las inversiones en valores se deben registrar como activos financieros a su valor razonable a través de ganancia y pérdida, y se valúan a su valor razonable, y las acciones de capital en otras empresas deben registrarse bajo el método de participación cuando existe influencia significativa.

Las siguientes partidas tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera, son consideradas como inversiones de las reservas hasta el límite permitido por la resolución de Junta Monetaria JM-3-2011:

- Inversiones emitidas por el Estado
- Valores de empresas privadas y mixtas
- Cédulas hipotecarias
- Otros valores
- Préstamos
- Depósitos monetarios, de ahorro o a plazo
- Bienes inmuebles y revaluaciones.

Primas por cobrar – Se registra una estimación correspondiente al momento total de las primas por cobrar cuya vigencia ha finalizado y se considera de dudosa recuperación, contado a partir de la fecha en que conforme al contrato de seguro, debe ser pagada la anualidad o fracción pendiente de cobro.

Estimación para Cuentas Incobrables – La Aseguradora constituye una estimación para cuentas incobrables del seguro y reaseguro de caución, por las primas que tuvieron un saldo vencido a más de setecientos treinta días corridos, la cuenta de estimación es la 6808. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en pérdida por deterioro del valor de los activos financieros medidos al costo amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados. El monto de la pérdida resultante se cargará a los resultados de operación del año en que se establece la estimación.

Operaciones con Reaseguradoras – Las cuentas por cobrar a reaseguradoras se originan por los resultados incurridos de las liquidaciones en los cuales la Aseguradora asume la responsabilidad de la indemnización a favor del asegurado.

Las cuentas por pagar a reaseguradoras se originan por la cesión de primas emitidas que se efectúa con base en la evaluación del riesgo asumido, en el cual es determinado por la Aseguradora con consentimiento del reasegurador y la capacidad de los contratos de reaseguro vigente.

Estas cuentas por pagar se reconocen cada vez que se emite una póliza, registrándose simultáneamente un cargo al rubro de primas por reaseguro cedido en el estado de resultados con abono a las cuentas corrientes acreedoras de reaseguro que forman parte del balance general, teniendo como sustento de estas transacciones un contrato o nota de cobertura firmado con el reasegurador aplicando un descuento de porcentaje de comisión que para los contratos de cuota parte del contrato 2015 al 2019 es del 33.5%. Para el contrato excedente del 2008 al 2014 el porcentaje es del 30%, y para el 2015 al 2020 es del 31%. Para los contratos de facultativos se aplica un porcentaje de comisión negociado por el reasegurador.

Instituciones de seguros - En la cuenta de compañías reaseguradoras se registran los saldos, a cargo o a favor, que resulta de las liquidaciones efectuadas conforme a los términos de los contratos o aceptaciones facultativas de reaseguro.

Bienes muebles e Inmuebles-neto - Estos se registran al costo de adquisición y las mejoras y reparaciones que prolongan la vida útil de los mismos son capitalizadas. Las reparaciones menores y el mantenimiento se cargan a gastos del año. Se deprecian por el método de línea recta, de acuerdo con sus vidas útiles estimadas, aplicando los porcentajes mostrados enseguida

| | |
|----------------------------|-----|
| Equipo de cómputo | 25% |
| Edificios y remodelaciones | 2% |
| Mobiliario y equipo | 20% |
| Otros bienes muebles | 10% |

Amortización de otros activos – El valor de las líneas telefónicas, programas y licencias se amortizan a razón del 20% anual.

Cargos diferidos - Registra el importe de aquellas erogaciones que la Aseguradora efectúe por anticipado, ya sea por servicios que recibirá en el futuro o con el valor de adquisición de papelería y útiles que se aplicarán como gasto con posterioridad.

Los inventarios de proveeduría se cargan a gastos del período en que se consumen, efectuando su avalúo al costo de adquisición.

Reservas técnicas y matemáticas – La Aseguradora reconoce pasivos por estimaciones técnicas y matemáticas sobre las pólizas de seguros emitidas en vigor, las variaciones netas en dichas estimaciones son reconocidas en los resultados del periodo, y son calculadas con base en las regulaciones vigentes en la República de Guatemala, establecidas por la Junta Monetaria y las resoluciones de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Inversión de las Reservas Técnicas – De acuerdo con el Decreto 25-2010 Ley de la Actividad Aseguradora y la Resolución de Junta Monetaria JM-3-2011 Reglamento Para la Constitución, Valuación e Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras, las reservas técnicas tienen que estar invertidas en todo momento en cualesquiera de las inversiones y dentro de los límites que se detallan a continuación:

- a) Títulos valores emitidos por el Banco de Guatemala y/o por el Gobierno Central de Guatemala, así como en cédulas hipotecarias con garantía del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas –FHA–, sin límite de monto.
- b) Depósitos monetarios, de ahorro o a plazo, en bancos constituidos legalmente en el país o sucursales de bancos extranjeros establecidas en el mismo, hasta el treinta por ciento (30%) de las reservas técnicas. El importe de los depósitos en una misma entidad bancaria no excederá del cinco por ciento (5%) del total de las reservas técnicas o del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.
- c) Préstamos otorgados a los asegurados con la garantía de la reserva matemática de sus respectivas pólizas de seguros de vida, hasta el valor de rescate.
- d) Primas por cobrar de pólizas vigentes del ramo de daños, que no presenten más de un (1) mes de vencida a la fecha determinada para su pago, previa deducción de la parte cedida en reaseguro proporcional a reaseguradoras o aseguradoras registradas en la Superintendencia de Bancos, impuestos, intereses por pagos fraccionados de primas y gastos

de emisión. El importe de la prima por cobrar de cada póliza no debe exceder a su reserva para riesgos en curso.

- e) El importe de la participación de las reaseguradoras en los siniestros pendientes de ajuste y de pago, siempre que dichas entidades se encuentren registradas en la Superintendencia de Bancos.
- f) Inmuebles urbanos que no estén destinados para el uso de las entidades, hasta el veinte por ciento (20%) de las reservas técnicas, deducida la depreciación que corresponda a tales inmuebles.
- g) Acciones de sociedades constituidas en el país, hasta el diez por ciento (10%) de las reservas técnicas. Para que tales acciones sean aceptables deberá comprobarse que la sociedad emisora, excepto cuando se trate de entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos, ha pagado dividendos en efectivo en los últimos tres (3) ejercicios contables anteriores a la fecha de la valuación de las reservas técnicas, así como que la sociedad cuenta con estados financieros dictaminados por un auditor independiente externo. El porcentaje de los dividendos recibidos en cada ejercicio contable no deberá ser menor a la tasa de rendimiento promedio ponderada de las inversiones del mercado asegurador que publique la Superintendencia de Bancos. El importe de la inversión en acciones de una misma sociedad no excederá del cinco por ciento (5%) del total de reservas técnicas o del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.
- h) Créditos con garantía de hipotecas en primer lugar sobre inmuebles ubicados en el territorio nacional hasta el diez por ciento (10%) de las reservas técnicas.

Cada crédito no podrá exceder del sesenta por ciento (60%) del avalúo del inmueble, salvo cuando se destine a vivienda en cuyo caso se permitirá que alcance hasta el setenta y cinco por ciento (75%) del valor de dicho avalúo. El importe del crédito hipotecario que se otorgue a una misma persona individual o jurídica, no deberá exceder del tres por ciento (3%) del total de reservas o del nueve por ciento (9%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.

- i) Títulos valores de deuda privada emitidos por entidades establecidas o constituidas en el país, hasta el veinte por ciento (20%) de las reservas técnicas, siempre que cuenten con la calificación local mínima BBB- (gtm) para deuda de largo plazo o F-3 (gtm) para deuda de corto plazo, otorgada por Fitch Centroamérica, S. A., o su equivalente en otra calificadora de riesgo, que se encuentre inscrita para operar en el país o reconocida por la Comisión de Valores de los Estados Unidos de América (U.S. Securities and Exchange Commission -SEC-). El importe de inversión en una misma entidad emisora, no excederá del cinco por ciento

(5%) de la totalidad de las reservas o del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.

Las calificaciones deberán estar vigentes al día anterior a la fecha de la valuación de las reservas técnicas.

- j) Títulos valores emitidos por las sociedades financieras privadas y entidades bancarias, así como las cédulas hipotecarias con garantía de otras aseguradoras, constituidas o establecidas legalmente en el país, hasta el veinte por ciento (20%) de las reservas técnicas. El importe de la inversión en una misma entidad emisora, no deberá exceder del cinco por ciento (5%) del total de las reservas o del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.
- k) Depósitos en bancos del extranjero, inversiones en títulos valores de bancos centrales del extranjero, de gobiernos centrales del extranjero o de instituciones privadas del extranjero, hasta el treinta por ciento (30%) de las reservas técnicas. El importe de los depósitos e inversiones en una misma entidad no deberá exceder del cinco por ciento (5%) del total de las reservas o del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.

En casos plenamente justificados y a solicitud de la entidad, la Superintendencia de Bancos podrá autorizar a una aseguradora o reaseguradora incrementar la inversión del treinta por ciento (30%) a que se refiere el párrafo anterior, para cumplir con el calce de inversiones en moneda extranjera a que se refiere el artículo 51 del Decreto Número 25-2010 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de la Actividad Aseguradora. Anexo a la Resolución JM-3-2011.

Los depósitos y las inversiones deberán efectuarse en entidades o países que tengan una calificación internacional de riesgo AAA hasta A-, en moneda local o extranjera, según sea el caso. Las referidas calificaciones corresponden a las asignadas por Standard & Poor's. Cuando la entidad o el país no cuente con calificación de dicha calificadora serán aceptables las calificaciones equivalentes otorgadas por otras calificadoras reconocidas por la Comisión de Valores de los Estados Unidos de América (U.S. Securities and Exchange Commission -SEC-).

Las calificaciones deberán estar vigentes al día anterior a la fecha de la valuación de las reservas técnicas.

Los títulos valores u obligaciones deberán cotizarse en mercados internacionales y su valor de mercado deberá estar disponible al público a través de Bloomberg o Reuters.

- l) El monto de las inversiones que realicen las aseguradoras o reaseguradoras en activos e instrumentos emitidos, avalados, respaldados o aceptados por personas individuales o jurídicas con las que mantengan vínculos de propiedad, administración o responsabilidad, a que se refiere este párrafo, no deberán exceder del diez por ciento (10%) de la totalidad de las reservas técnicas o del treinta por ciento (30%) del patrimonio técnico, de la aseguradora o reaseguradora.
La inversión de la reserva para riesgos catastróficos no deberá efectuarse en bienes inmuebles ni en créditos con garantía hipotecaria a que se refieren los incisos f) y h), respectivamente.

Indemnizaciones - Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Aseguradora, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y el reglamento de Recursos Humanos, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido, o, a sus deudos, en caso de muerte.

Al 31 de diciembre de 2021, las indemnizaciones estaban cubiertas con una provisión de Q364,493

Primas por reaseguro cedido - Con base en las Leyes y Normativas aplicables a la operación de aseguradoras, se debe realizar contratos de reaseguro que cubra los riesgos que sobrepasen la retención máxima aprobada por la Superintendencia de Bancos, con entidades autorizadas e inscritas. Las primas de reaseguro cedido corresponden a las participaciones otorgadas a los reaseguradores contratados de conformidad con los contratos establecidos.

Transacciones en moneda extranjera - Las transacciones en moneda extranjera se registran a su equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio vigente cuando se realiza la transacción.

Administración de riesgos - La aseguradora está expuesta a los siguientes riesgos que, de ocurrir, podrían tener un impacto significativo sobre sus estados financieros. Los principales riesgos se describen a continuación:

Riesgo de crédito - Es el riesgo de que el deudor o emisor no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la Aseguradora de conformidad con los términos y condiciones pactados.

Riesgo de mercado - Es la contingencia que la Aseguradora incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.

Riesgo de liquidez y financiamiento - Consiste en el riesgo de que la Aseguradora no pueda cumplir como todas sus obligaciones, por causa, entre otros, del deterioro de la calidad de la cartera de asegurados, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en

particular, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivo a corto plazo.

Las políticas de administración de riesgo, establecen un límite de liquidez que determina la porción de los activos de la Aseguradora que deben mantenerse en instrumentos de alta liquidez; límites de composición de financiamiento; límites de apalancamiento; y límites de duración.

Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo - Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la Aseguradora se utilicen para el encubrimiento de activos financieros ilícitos, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce. Esto no sólo puede 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, sino que también arriesga la imagen de la Aseguradora.

La Aseguradora minimiza este riesgo, por medio de las funciones que realiza el Oficial de Cumplimiento, quien verifica la adecuada aplicación de las políticas de “conozca a su cliente y conozca a su empleado”, las cuales comprenden el establecimiento de procedimientos, políticas y controles para la detección de actividades sospechosas o ilícitas.

Riesgo operacional - Es la contingencia de que la aseguradora incurra en pérdidas debido a la inadecuación o las fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye los riesgos tecnológico y legal.

Riesgo País - Es la contingencia de que la aseguradora incurra en pérdidas, asociada con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones. Incluye los riesgos soberano, político y de transferencia

Riesgo por Regulaciones - Es la contingencia de que la aseguradora incurra en por dejar de cumplir requisitos regulatorios o legales en la jurisdicción relevante en que se opera la entidad.

NOTA 3 - UNIDAD MONETARIA Y TIPOS DE CAMBIO

Los registros de contabilidad se operan en quetzales, cuyo símbolo es “Q”, tal como se muestra en los estados financieros. El quetzal es la moneda nacional de Guatemala.

El tipo de cambio se determina libremente entre los participantes en el mercado bancario. Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020 era Q7.72 y Q7.79 respectivamente y, a la fecha del presente informe, Q7.69 igual a US\$1.

De acuerdo con la Ley de Libre Negociación de Divisas, es libre la disposición, tenencia, contratación, remesa, transferencia, compra, venta, cobro y pago de, y con divisas; siendo también libre la tenencia, manejo de depósitos y cuentas en moneda extranjera.

El tipo de cambio de referencia del quetzal es calculado y publicado diariamente por el Banco de Guatemala -Banco Central-.

NOTA 4 - DISPONIBILIDADES

Esta cuenta estaba integrada al 31 de diciembre, de la siguiente forma:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Fondos de caja</u> | | |
| Caja general | Q 500 | Q 90,117 |
| Caja chica | 4,500 | 4,500 |
| | <u>5,000</u> | <u>94,617</u> |
| <u>Bancos</u> | | |
| <u>Moneda Nacional</u> | | |
| Banrural | 720,451 | 370,349 |
| Industrial | 239,304 | 274,268 |
| G&T Continental | 121,280 | 73,777 |
| Crédito Hipotecario Nacional | 15,117 | 8,464 |
| De América Central | - | - |
| Promérica | 169,248 | 594,291 |
| | <u>1,265,400</u> | <u>1,321,149</u> |
| | <u>Q 1,270,400</u> | <u>Q 1,415,766</u> |

Durante 2021 las cuentas devengaron intereses por Q.5,617, los cuales se registraron en otros productos.

La integración de los equivalentes al efectivo se muestra a continuación:

| | <u>2021</u> |
|------------------------------|---------------------|
| Disponibilidades | Q 1,270,400 |
| Depósitos de ahorro (Nota 5) | 9,415,089 |
| Depósitos a plazos (Nota 5) | 27,503,000 |
| Depositos de ahorro M.E. | 1,016,090 |
| | <u>Q 39,204,579</u> |

NOTA 5 - INVERSIONES

Las inversiones al 31 de diciembre eran las siguientes:

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| | Q | Q |
| En valores emitidos por el Estado | 12,000,000 | 12,000,000 |
| En valores a empresas privadas y mixtas | | |
| Acciones Jamaril Club, S.A. | 72,000 | 72,000 |
| Acciones Aseguradora Guatemalteca, S.A. | 2,560 | 2,560 |
| Menos: | | |
| Estimación en valores de empresas privadas y mixtas | (72,000) | (72,000) |
| | <u>2,560</u> | <u>2,560</u> |
| Cuentas de ahorro | | |
| Banco de Desarrollo Rural, S.A. | 3,709,437 | 4,074,642 |
| Banco de los Trabajadores | 4,995,796 | 2,777,461 |
| Crédito Hipotecario Nacional | 564,087 | 1,002,288 |
| Banco Industrial, S.A. | 145,769 | 198,033 |
| | <u>9,415,089</u> | <u>8,052,424</u> |
| Bienes inmuebles | | |
| Terrenos | 1,001,350 | 2,319,413 |
| Edificios | 2,319,412 | 1,001,350 |
| Instalaciones y mejoras | 332,071 | 332,071 |
| Reinversión de utilidades en beneficio fiscal | 69,891 | 69,891 |
| | <u>3,722,724</u> | <u>3,722,725</u> |
| menos: | | |
| Depreciación acumulada | (686,087) | (631,658) |
| | <u>3,036,637</u> | <u>3,091,067</u> |
| Cuenta de ahorro en moneda extranjera | | |
| Banco de los Trabajadores | 1,016,090 | 909,714 |
| Depósitos a plazos | | |
| Banco de Desarrollo Rural, S.A. | 3,500,000 | 3,500,000 |
| Banco Promérica, S.A. | 17,000,000 | 17,000,000 |
| Banco de los Trabajadores, S.A. | 7,003,000 | 7,003,000 |
| | <u>27,503,000</u> | <u>27,503,000</u> |
| | <u>Q 52,973,376</u> | <u>Q 51,558,765</u> |

Durante 2021 las inversiones devengaron intereses por Q1,901,998, los cuales se registraron en productos de inversiones.

Las tasas de intereses de las inversiones oscilan entre 3.750% a 7.125% y las mismas están invertidas entre 1 a 10 años.

Las acciones en la empresa Aseguradora Guatemalteca, corresponden a 32 acciones a Q80.00 cada una para totalizar Q2,560.

Las acciones en Jamaril Club, S.A. a Q12,000 cada acción que totalizan Q72,000.

NOTA 6 – PRIMAS POR COBRAR

Una integración de esta cuenta por cobrar, al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Seguros de caución en moneda nacional | | |
| Administrativos ante gobierno | Q 1,228,347 | Q 1,065,261 |
| Administrativos ante particulares | 301,836 | 23,015 |
| Fidelidad | 366 | 366 |
| Judiciales | 125,798 | - |
| Menos: | | |
| Estimación para primas por cobrar de seguros de caución | (46,958) | (61,020) |
| | <u>1,609,389</u> | <u>1,027,622</u> |
| Seguros de caución en moneda extranjera | | |
| Administrativos ante gobierno | 8,170 | 140,868 |
| Administrativos ante particulares | 5,527 | 7,070 |
| | <u>13,697</u> | <u>147,938</u> |
| | <u>Q 1,623,086</u> | <u>Q 1,175,560</u> |

NOTA 7 - INSTITUCIONES DE FIANZAS

Las instituciones de seguro al 31 de diciembre se integran de la siguiente manera:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------|------------------|--------------------|
| Compañías reaseguradoras | Q 1,602,221 | Q 2,408,498 |
| Menos estimación para: | | |
| Compañías reaseguradoras | (1,164,568) | (1,164,568) |
| | <u>Q 437,653</u> | <u>Q 1,243,930</u> |

NOTA 8 - DEUDORES VARIOS

Los deudores varios al 31 de diciembre de 2021 y 2020 eran las siguientes:

| CUENTAS | 2021 | | 2020 | |
|--|------|----------------|------|----------------|
| Intermediarios y comercializadores masivos de seguros | Q | 72,186 | Q | 99,628 |
| Productos por cobrar | | 113,243 | | 326,993 |
| Cuenta por liquidar | | 21,552 | | 21,552 |
| Por cheques devueltos | | 174,752 | | 122,818 |
| Anticipos a funcionarios y empleados | | 136,044 | | 77,496 |
| Diversos | | 3,550 | | 14,551 |
| Depósitos entregados en garantía | | 5,500 | | 5,500 |
| Intermediarios y comercializadores masivos de seguros M.E. | | 62,791 | | 21,782 |
| | Q | <u>589,618</u> | Q | <u>690,320</u> |

NOTA 9 - BIENES MUEBLES -NETO

Al 31 de diciembre, estos activos y su correspondiente depreciación acumulada eran los siguientes:

2021

| ACTIVO | COSTO HISTÓRICO | | | | TASA DE DEPRECIACIÓN |
|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| | SALDO AL 31-DIC-20 | ADICIONES | RETIROS | SALDO AL 31-DIC-20 | |
| Equipo de computación | 172.564 | Q 7.848 | Q (27.372) | Q 153.040 | 20% |
| Mobiliario y equipo | 13.451 | 1.518 | | 14.969 | 20% |
| Otros bienes muebles | 33.718 | | | 33.718 | 10% |
| | Q <u>219.733</u> | Q <u>9.366</u> | Q <u>(27.372)</u> | Q <u>201.727</u> | |

| ACTIVO | DEPRECIACIÓN ACUMULADA | | | SALDO NETO |
|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| | SALDO AL 31-DIC-20 | CARGOS | PROVISIONES | |
| Equipo de computación | Q 79.300 | Q (27.372) | Q 37.567 | Q 89.495 |
| Mobiliario y equipo | 2.466 | | 2.969 | 5.435 |
| Otros bienes muebles | 25.329 | | 3.371 | 28.700 |
| | Q <u>107.095</u> | Q <u>(27.372)</u> | Q <u>43.907</u> | Q <u>78.097</u> |

2020

| ACTIVO | SALDO AL 31-DIC-19 | ADICIONES | SALDO AL 31-DIC-20 |
|------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| Equipo de computación | Q 112,059 | Q 60,505 | Q 172,564 |
| Otros bienes muebles | 33,718 | - | 33,718 |
| Mobiliario y equipo | 5,493 | 7,958 | 13,451 |
| | 151,270 | 68,463 | 219,733 |
| Menos: | | | |
| Depreciación acumulada | (64,764) | (42,331) | (107,095) |
| | Q <u>86,506</u> | | Q <u>112,638</u> |

NOTA 10 - CARGOS DIFERIDOS, NETO

Los cargos diferidos neto, al 31 de diciembre, se integran como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Impuestos | Q 926,941 | Q 907,744 |
| Primas de reaseguro cedido | 753,202 | 503,734 |
| Especies valorizadas | 43,945 | 42,450 |
| Proveeduría | 51,415 | 36,242 |
| Otros gastos | 965 | 2,054 |
| Primas de reaseguro cedido M.E. | 98,550 | 105,070 |
| | <u>Q 1,875,018</u> | <u>Q 1,597,294</u> |

Los impuestos por cobrar para el año 2021 y 2020, se integran de la siguiente manera:

| | 2021 | 2020 |
|----------------|------------------|--------------------|
| ISO por cobrar | Q 647.438 | Q 898.296 |
| ISRpor cobrar | 279.503 | 369.571 |
| | <u>Q 926.941</u> | <u>Q 1.267.867</u> |

ISO:

Este impuesto entró en vigor el 1 de enero de 2009. Afecta a las personas individuales o jurídicas, así como a los demás entes, que realicen actividades mercantiles o agropecuarias en el territorio nacional y obtengan un margen bruto superior al 4% de sus ingresos brutos.

Debe pagarse trimestralmente durante un año calendario, siendo acreditable al ISR, ya sea mensual, trimestral o anual, hasta su agotamiento durante los 3 años calendario inmediatos siguientes. Alternativamente, puede cubrirse primero el ISR, acreditándose al ISO durante el mismo año calendario.

El remanente del impuesto que no sea acreditado de conformidad con los procedimientos establecidos por la Ley, será considerado como un gasto deducible para el ISR del período de liquidación definitiva anual en el que concluyan los 3 años de su pago.

El tipo impositivo es del 1% sobre:

- a) La cuarta parte del monto del activo neto o,
- b) la cuarta parte de los ingresos brutos, la que sea mayor.

Cuando el activo neto sea mayor de cuatro veces los ingresos brutos se aplicará la base imponible mencionada en b).

Se toma como base, en ambos casos, los estados financieros del año fiscal anterior. Al impuesto determinado sobre la base del activo, se le resta el impuesto único sobre inmuebles-IUSI pagado durante el mismo trimestre.

Este impuesto debe sufragarse dentro del mes calendario inmediato siguiente a cada trimestre considerado, de lo contrario no es acreditable al ISR.

NOTA 11 - RESERVAS TÉCNICAS Y MATEMÁTICAS

Estas reservas las integraban, al 31 de diciembre, los siguientes rubros:

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|-------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------|
| | A cargo de Aseguradoras | (-) a cargo de Reaseguradoras | Saldo neto | A cargo de Aseguradoras | (-) a cargo de Reaseguradoras | Saldo neto |
| Seguros de caución en moneda nacional | | | | | | |
| Administrativos ante gobierno | Q 1,797,572 | Q - | Q 1,797,572 | Q 2,228,722 | Q - | Q 2,228,722 |
| Administrativos ante particulares | 231,941 | | 231,941 | 196,718 | | 196,718 |
| Judiciales | 256,077 | | 256,077 | 121,083 | | 121,083 |
| Fidelidad | 13,737 | | 13,737 | 8,538 | | 8,538 |
| Reservas por reaseguro tomado | | | | | | |
| Administrativos ante gobierno | 1,750 | - | 1,750 | 1,750 | - | 1,750 |
| Para siniestros pendientes de ajuste | | | | | | |
| Seguro directo | | | | | | |
| Administrativos ante gobierno | 6,327,119 | (2,448,155) | 3,878,964 | 6,675,580 | (2,523,091) | 4,152,489 |
| Fidelidad | 74,533 | - | 74,533 | 74,533 | - | 74,533 |
| Administrativos ante particulares | 122,557 | (21,021) | 101,536 | 6,810 | (1,022) | 5,788 |
| Otras reservas | | | | | | |
| De gestión empresarial | 92,832 | - | 92,832 | 92,832 | - | 92,832 |
| Seguro de caución en Moneda Extranjera | | | | | | |
| Administrativos ante gobierno | 54,502 | - | 54,502 | 85,063 | - | 85,063 |
| Administrativos ante particulares | 33,413 | - | 33,413 | 33,933 | - | 33,933 |
| Para siniestros pendientes de ajuste | | | | | | |
| Seguro directo moneda extranjera | | | | | | |
| Administrativos ante particulares | - | - | - | 15,899 | - | 15,899 |
| Reservas por reaseguro tomado M.E | | | | | | |
| Administrativos ante particulares | 182 | | 182 | | | |
| Para siniestros incurridos no reportados | | | | | | |
| directo | | | | | | |
| Administrativos ante gobierno | 26,839 | - | 26,839 | 7,397 | - | 7,397 |
| | <u>9,033,054</u> | <u>(2,469,176)</u> | <u>6,563,878</u> | <u>9,548,858</u> | <u>(2,524,113)</u> | <u>7,024,745</u> |

NOTA 12 - OBLIGACIONES CONTRACTUALES POR PAGAR

Estas obligaciones estaban integradas, al 31 de diciembre, por los siguientes rubros:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| En moneda nacional | | |
| Administrativos ante gobierno | Q 1,685,436 | Q 1,691,436 |
| Judiciales | 1,501,408 | 1,351,408 |
| Primas anticipadas | 1,674,715 | 1,251,242 |
| Administrativos ante particulares | 68,400 | 68,400 |
| | <u>4,929,959</u> | <u>4,362,486</u> |
| En moneda extranjera | | |
| Administrativos ante gobierno | 385,724 | - |
| Primas anticipadas | 211,456 | 267,802 |
| | <u>597,180</u> | <u>267,802</u> |
| | <u>Q 5,527,139</u> | <u>Q 4,630,288</u> |

NOTA 13 - INSTITUCIONES DE FIANZAS POR PAGAR

Un detalle de las instituciones de seguros por pagar, al 31 de diciembre, se muestra enseguida:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Compañías reaseguradoras | Q 608,384 | Q 673,016 |
| Compañías reaseguradoras M.E. | 7,875 | 59,116 |
| | <u>Q 616,259</u> | <u>Q 732,132</u> |

NOTA 14 - ACREEDORES VARIOS

Los acreedores varios, al 31 de diciembre, se incluye a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------------|------------------|
| Dividendos por pagar | Q 615,467 | Q 682,304 |
| Cuentas por pagar | 416,748 | 322,314 |
| Comisiones sobre primas por cobrar | 165,946 | 113,720 |
| Impuesto sobre la renta | 389,868 | 520,855 |
| Primas en depósitos | 204,400 | 261,465 |
| Cuotas patronales | 18,651 | 18,703 |
| Otros acreedores | 796,294 | 671,627 |
| Impuesto al Valor Agregado | 144,464 | 223,771 |
| Sobre servicios prestados domiciliados y no domiciliados | 38,827 | 44,965 |
| Cuotas laborales IGSS | 7,083 | 7,103 |
| Impuesto de papel sellado y timbres | 3,076 | 3,523 |
| Intermediarios y Comercializadores masivos de seguros | 385,942 | 442,024 |
| Primas en Depósito M.E. | 6,745 | 48,660 |
| VAN | <u>3,193,511</u> | <u>3,361,034</u> |

| ACREEDORES VARIOS | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| VIENEN | Q | Q |
| Comisiones sobre primas por cobrar M.E. | 381 | 17,914 |
| Moneda extranjera | - | 6,644 |
| Administrativos ante gobierno | - | 877 |
| Impuesto sobre la renta por pagar M.E | 113 | 167 |
| Impuestos pendientes de pago | | 15,851 |
| Otros acreedores M.E | 4,031 | 844 |
| Impuestos y otras contribuciones | 48,569 | 33,871 |
| | <u>Q 3,246,605</u> | <u>Q 3,421,351</u> |

NOTA 15 - OTROS PASIVOS

Los otros pasivos, al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| | Q | Q |
| Provisión para indemnizaciones laborales | 364,493 | 233,632 |
| Otros beneficios | 67,982 | 69,517 |
| | <u>Q 432,475</u> | <u>Q 303,149</u> |

NOTA 16 - CREDITOS DIFERIDOS

Los créditos diferidos, al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|
| | Q | Q |
| Comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros | 232,454 | 166,557 |
| Comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros | 30,271 | 32,511 |
| | <u>Q 262,725</u> | <u>Q 199,068</u> |

NOTA 17 - CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital autorizado de 8,000 acciones comunes y nominativas de Q1,000 cada una, suscritas y pagadas 3,000 acciones por Q3,000,000.

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Capital contable | Q 3,000,000 | Q 3,000,000 |
| Utilidades retenidas y reservas (Nota 18) | 39,198,167 | 38,467,689 |
| | <u>Q 42,198,167</u> | <u>Q 41,467,689</u> |
| Dividido entre el número de acciones | 3,000 | 3,000 |
| Valor en libros de cada acción | <u>Q 14,066</u> | <u>Q 13,823</u> |

NOTA 18 - UTILIDADES RETENIDAS Y RESERVAS

Las utilidades retenidas y reservas, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Resultado de ejercicios anteriores | Q 3,952,440 | Q 4,406,531 |
| Dividendos decretados | (3,000,000) | (4,406,531) |
| Menos traslado a la reserva para otros fines | (952,440) | |
| Traslado de utilidades de ejercicios anteriores | - | 342,268 |
| Traslado a la reserva legal | (186,524) | (208,023) |
| Resultados de ejercicio | 3,730,478 | 4,160,463 |
| Total utilidades retenidas | <u>3,543,954</u> | <u>4,294,708</u> |
| Reservas: | | |
| Reservas para otros fines | 31,105,057 | 29,810,349 |
| Reserva legal | 4,549,156 | 4,362,632 |
| Total utilidades retenidas y reservas | <u>Q 39,198,167</u> | <u>Q 38,467,689</u> |

Reserva legal - El código de Comercio de Guatemala establece que toda sociedad debe formar una reserva denominada legal, la que se forma separando de las utilidades netas de cada año, un mínimo del 5%. Esta reserva no se distribuye, sino que hasta la finalización de la sociedad; no obstante, puede ser capitalizada cuando excede del 15% del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato interior.

NOTA 19 - CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden, al 31 de diciembre, eran las siguientes:

| CUENTAS DE ORDEN | 2021 | 2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| Responsabilidad por seguros y reaseguros | | |
| Seguro directo en vigor | Q 687,169,706 | Q 669,085,862 |
| Reaseguro tomado en vigor | 155,853 | 155,853 |
| Seguro directo en vigor en M.E. | 20,388,816 | 27,668,832 |
| Reaseguro tomado en vigor M.E. | 158,548 | - |
| | <u>707,872,923</u> | <u>696,910,547</u> |
| Riesgos cedidos en reaseguros: | | |
| Reaseguro cedido en vigor | 280,273,164 | 239,150,655 |
| Reaseguro cedido en vigor M.E. | 11,186,818 | 15,237,411 |
| | <u>291,459,982</u> | <u>254,388,066</u> |
| Garantías recibidas: | | |
| Garantías de seguros | 543,354,417 | 540,988,822 |
| Garantías de seguros M.E. | 20,031,175 | 26,714,470 |
| | <u>563,385,592</u> | <u>567,703,292</u> |
| Documentos y valores en custodia: | | |
| Acciones de otras empresas | 56 | 56 |
| Propios de la aseguradora | 35 | 35 |
| Contratos de reaseguro en vigor | 18 | 16 |
| | <u>109</u> | <u>107</u> |
| Cuentas de registro: | | |
| Cuentas incobrables retiradas del activo | 132 | 127 |
| Activos totalmente depreciados | 229 | 220 |
| Prima y descuento en compra de valores | 14,516 | 14,516 |
| Bienes y derechos no capitalizados | 145 | 132 |
| Deudores por indemnizaciones | 291,499 | 374,784 |
| Participación de reaseguradores en las deudas por Indemnizaciones | 68,960 | 80,287 |
| Primas de seguros de caución en vigor | 7,313,550 | 7,601,178 |
| Primas por cobrar de ejercicios futuros seguros | 450,798 | 167,910 |
| Primas por cobrar de ejercicios futuros seguros M.E. | 2,455 | 687 |
| Primas de seguros de caución en vigor M.E. | 242,519 | 294,624 |
| | <u>8,384,803</u> | <u>8,534,465</u> |
| | <u>Q 1,571,103,409</u> | <u>Q 1,527,536,477</u> |

NOTA 20 - PRODUCTOS Y GASTOS

Los productos y gastos, al 31 de diciembre, se integran como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------------|-------------------|
| Fianzas directas moneda nacional | | |
| Administrativos ante gobierno | Q 8,111,103 | Q 29,454 |
| Administrativos ante particulares | 1,108,137 | 412,500 |
| Judiciales | 438,500 | 9,159,762 |
| Fidelidad | 49,268 | 666,904 |
| | <u>9,707,008</u> | <u>10,268,620</u> |
| Por reaseguro tomado local | | |
| Administrativos ante gobierno | 3,227 | 3,227 |
| Administrativos ante particulares | 9,179 | - |
| | <u>12,406</u> | <u>3,227</u> |
| Fianzas directas moneda extranjera | | |
| Administrativos ante gobierno | 215,724 | 253,333 |
| Administrativos ante particulares | 68,043 | 90,214 |
| | <u>283,767</u> | <u>343,547</u> |
| Por reaseguro tomado local M.E | | |
| Administrativos ante particulares | 40,987 | - |
| Menos | | |
| Devoluciones y cancelaciones de primas | (726,668) | (998,038) |
| | <u>9,317,500</u> | <u>9,617,356</u> |
| Variaciones en las reservas | | |
| Positivas | 1,070,885 | 989,542 |
| Negativas | (785,405) | (1,013,963) |
| | <u>285,480</u> | <u>(24,421)</u> |
| Gastos de adquisición y renovación | | |
| Comisiones por reaseguro cedido | 1,085,399 | 2,264,282 |
| Gastos de adquisición y renovación | (3,224,408) | (2,893,467) |
| | <u>(2,139,009)</u> | <u>(629,185)</u> |
| Costo neto de siniestralidad | | |
| Recuperaciones por reaseguro de caución cedido | 176,466 | 304,405 |
| De reclamaciones seguros de caución | 280,919 | |
| Gastos por obligaciones contractuales | (185,657) | (166,174) |
| Participación de reaseguradoras en salvamentos | (23,610) | - |
| | <u>-</u> | <u>2,286,558</u> |
| | <u>248,118</u> | <u>2,424,789</u> |

NOTA 21 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante los años finalizados el 31 de diciembre, los gastos de administración, se conformaron como sigue:

| <u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Cuentas de dudosa recuperación | Q 31,887 | Q 3,039,795 |
| Funcionarios y empleados | 2,203,505 | 2,207,374 |
| Consejo de administración | 662,437 | 731,690 |
| Impuestos y contribuciones | 448,383 | 509,077 |
| Servicios computarizados | 76,902 | 64,620 |
| Honorarios profesionales | 103,518 | 132,142 |
| Depreciaciones | 43,907 | 42,998 |
| Amortizaciones | - | 2,127 |
| Alquileres | 137,852 | 134,409 |
| Reparaciones y mantenimiento | 1,500 | 1,236 |
| Primas por seguros | 2,110 | 1,839 |
| Gastos varios de administración | 188,456 | 157,487 |
| Otros gastos Moneda extranjera | 59,979 | - |
| | <u>3,960,436</u> | <u>7,024,794</u> |

NOTA 22 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El impuesto sobre la renta, al 31 de diciembre, fue determinado por la administración de la compañía como se describe a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Utilidad según libros | Q 4.168.915 | Q 4.715.189 |
| (menos) Rentas no afectas y rentas de capital | <u>(2.829.393)</u> | <u>(2.982.290)</u> |
| | 1.339.522 | 1.732.899 |
| Más: Gastos no deducibles | 380.223 | 450.974 |
| Más: Costos y gastos para la generación de rentas exentas y no afectas | 34.003 | 35.031 |
| Renta imponible | <u>1.753.748</u> | <u>2.218.904</u> |
| Tasa del impuesto | 25% | 25% |
| Impuesto sobre la renta del año | <u>438.437</u> | <u>554.726</u> |

PRESCRIPCIÓN:

El Código Tributario fija un plazo de prescripción de cuatro años para que las autoridades fiscales puedan formular ajustes de impuestos a los contribuyentes, los cuales son contados a partir de la fecha en la cual se debe presentar la respectiva declaración. Las declaraciones del impuesto sobre la renta-ISR presentadas por la compañía que están vigentes, y que no han sido revisadas por las autoridades fiscales, son las de los años 2018 a 2021.

NOTA 23 - CONTINGENCIAS LEGALES

Al 31 de diciembre de 2021, se tenían las siguientes contingencias legales, las mismas a la fecha del presente informe no se indicado cual es el estado:

Caso No. 1QUERRELLA DE ESTAFA MEDIANTE CHEQUE

De la entidad Construcciones y Promociones, el juzgado notifico el día 17 de noviembre de 2021, un previo donde se debe acreditar el motivo por el cual fue rechazado el cheque, por Q100,000, debido a que la nota de débito acompañada no indica el motivo del rechazo del cheque.

Situación actual:

Este caso está en la espera que el banco emita una certificación indicando el motivo del rechazo.

Situación actual del juicio:

Aún no se ha notificado la sentencia por la cantidad de Q.186,711.22, en virtud de que la misma fue emitida de forma incorrecta por el juzgado.

Caso No. 2

Juicio: 01044-2018-01064 oficial III
 Juzgado: Octavo de Primera Instancia Civil del Departamento de Guatemala
 Demandante: Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS)
 Demandado: Aseguradora Solidaria, S.A.
 Monto: Q. 25,088,000.00

Situación actual del juicio:

En el presente caso se presentaron oposiciones de Forma y de Fondo a la demanda planteada por el IGSS, el juzgado únicamente ha resuelto las oposiciones de Forma, declarándolas sin lugar a favor del IGSS, no obstante las oposiciones de Fondo aun no están resueltas.

Sobre la resolución del juzgado en cuanto a la oposición de forma que se presentó, el juzgado las declaro sin lugar, por lo que se apeló, la sala de apelación declaro sin lugar la apelación planteada, por lo que se presentó un amparo ante la corte Suprema; el amparo aún no ha sido resuelto y el caso está en estado de resolver.

El expediente aún no ha regresado al juzgado de primera instancia, para continuar conociendo las resoluciones de fondo de la demanda, sigue sin movimiento ante la corte por temas de amparo

Aplicable a 2020: No fue reportado el estado actual para el 2021

Caso No. 1

Juicio: 01043-2014-00188 oficial III
Juzgado: Noveno de Primera Instancia Civil del Departamento de Guatemala
Demandante: FONAPAZ
Demandado: Aseguradora Solidaria, S.A.
Monto: Q. 186,711.22

Situación actual del juicio:

Aún no se ha notificado la sentencia por la cantidad de Q.186,711.22, en virtud de que la misma fue emitida de forma incorrecta por el juzgado.

NOTA 24 - APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración y autorizados para su publicación.

* * * * *