

FIVA, S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
AI 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**(CON INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR
UN AUDITOR INDEPENDIENTE)**

FIVA, S.A.

CONTENIDO

	Página
Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente	1
Estados Financieros Auditados:	
- Estados de Situación Financiera	4
- Estados de Resultados	5
- Estados de Cambio en el Patrimonio Neto	6
- Estados de Flujos de Efectivo	7
- Resumen de las Políticas Contables Significativas y Notas Explicativas a los Estados Financieros	8

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los accionistas
FIVA, S.A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de FIVA, S.A. (la Sociedad), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, el estados de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de FIVA, S.A., a 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA) junto los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Como se indica en la Nota 7 a los estados financieros, FIVA, S.A., es miembro de un grupo de compañías relacionadas, con quienes realizan transacciones y tiene relaciones importantes.

Debido a estas relaciones es posible que los términos de estas transacciones no sean los mismos de aquellos que resultarían de transacciones entre compañías totalmente desvinculadas o independientes.

Otra cuestión

Los estados financieros de FIVA, S.A., correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron auditados por otros auditores que expresaron una opinión no modificada sobre dichos estados financieros el 8 de marzo de 2024.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la compañía en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros y de las notas a los mismos de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Empresa en funcionamiento

La Administración de FIVA, S.A. no ha identificado una incertidumbre importante que pueda dar lugar a una duda significativa, sobre la capacidad de FIVA, S.A. de continuar como empresa en funcionamiento, por consiguiente, no se revela ninguna incertidumbre en notas a los estados financieros.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido 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 Normas Internacionales de Auditoría (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, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, apliquemos 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, debido 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.
- Obtuvimos conocimiento de control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- 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 hecho o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad 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 Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

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

GARCÍA SIERRA Y ASOCIADOS, S.C.
Miembro de
RUSSELL BEDFORD INTERNATIONAL

Lic. Oscar Ernesto García Sierra
Colegiado No. 103

Guatemala, 27 de marzo de 2025.

FIVA, S.A.
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en Quetzales)

	Nota	2024	2023
Activo			
Activo corriente			
Disponibilidades	4	968,514	920,474
Cuentas por liquidar		9,263	-
Impuestos por liquidar	5	5,477	7,741
		-----	-----
Total activo corriente		983,254	928,215
		-----	-----
Activo no corriente			
Inversiones en valores	6	975,594	892,405
Compañías relacionadas	7	34,371	23,479
		-----	-----
Total activo no corriente		1,009,965	915,884
		-----	-----
Total activo		1,993,219	1,844,099
		=====	=====
Pasivo y patrimonio de los accionistas			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	8	94,350	88,511
Impuestos por pagar		25,679	9,160
		-----	-----
Total pasivo corriente		120,029	97,671
		-----	-----
Total pasivo		120,029	97,671
		-----	-----
Patrimonio de los accionistas			
Capital suscrito y pagado	9	700,000	700,000
Reserva legal	10	88,822	66,482
Utilidades acumuladas		637,574	636,933
Resultado integral del año		446,794	343,013
		-----	-----
Total patrimonio de los accionistas		1,873,190	1,746,428
		-----	-----
Total pasivo y patrimonio		1,993,219	1,844,099
		=====	=====

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

FIVA, S.A.
Estados de Resultados
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en Quetzales)

	Nota	2024	2023
Ingresos por servicios		886,791	673,683
Gastos de administración	11	(398,865)	(361,750)
Utilidad en operación		----- 487,926	----- 311,933
Otros ingresos y gastos netos		13,834	15,595
Dividendos recibidos		-	59,981
Utilidad del período		----- 501,760	----- 387,509
Impuesto sobre la renta	12	(54,966)	(44,496)
Utilidad neta del año		----- 446,794 =====	----- 343,013 =====

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

FIVA, S.A.
Estados de Cambio en el Patrimonio Neto
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en Quetzales)

	Nota	2024	2023
Capital suscrito y pagado	9		
Saldo al inicio y final del año		700,000	700,000
		-----	-----
Reserva legal	10		
Saldo inicial		66,482	49,331
Traslado de utilidades acumuladas		22,340	17,151
		-----	-----
Total reserva legal		88,822	66,482
		-----	-----
Utilidades acumuladas			
Saldo inicial		636,933	641,481
Traslado de resultado del año anterior		343,013	252,077
Dividendos decretados		(320,032)	(239,474)
Traslado a reserva legal		(22,340)	(17,151)
		-----	-----
Total utilidades acumuladas		637,574	636,933
		-----	-----
Resultado del año			
Saldo inicial		343,013	252,077
Traslado a utilidades acumuladas		(343,013)	(252,077)
Resultado del año		446,794	343,013
		-----	-----
Total resultado del año		446,794	343,013
		-----	-----
Total patrimonio de los accionistas		1,873,190	1,746,428
		=====	=====

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

FIVA, S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en Quetzales)

	Nota	2024	2023
Flujo de efectivo por actividades de operación:			
Resultado integral del año		446,794	343,013
Cambios netos en activos y pasivos-			
Flujos de efectivo obtenidos por disminución de activos y aumento de pasivos-			
Cuentas por pagar y gastos acumulados		21,235	45,682
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas		-	23,391
Impuestos por pagar		19,457	6,120
Cuentas por cobrar			200
Inversiones en pagares		1,811	-
		-----	-----
		42,503	75,393
		-----	-----
Flujos de efectivo aplicado por aumento de activos y disminución de pasivos-			
Cuentas por pagar a compañía relacionada		(26,339)	(16,670)
Impuesto por liquidar		-	(4,562)
Inversiones en valores		-	(1,640)
Impuesto por pagar		(674)	-
Cuentas por cobrar		(9,211)	-
Bonos convertibles		(85,000)	-
		-----	-----
		(121,224)	(22,872)
		-----	-----
Efectivo neto obtenido de las actividades de operación		368,073	395,534
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento			
Dividendos pagados		(320,032)	(239,474)
		-----	-----
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento		(320,032)	(239,474)
		-----	-----
Flujo de efectivo neto durante el período		48,041	156,060
Disponibilidades, al inicio del año		920,473	764,413
		-----	-----
Disponibilidad, al final del año	4	968,514	920,473
		=====	=====

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

FIVA, S.A.

Resumen de las Políticas Contables Significativas y Notas Explicativas a los Estados Financieros Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 – Entidad que reporta

FIVA, S.A. fue constituida por tiempo indefinido bajo las leyes de la República de Guatemala el 14 de febrero de 2018.

El 22 de febrero de 2018, según escritura pública No. 11, se realizó aclaración y ampliación de la escritura constitutiva en la que se modificó el objeto de la sociedad. La compañía tiene por objeto:

- (a) Llevar a cabo actividades de intermediación de valores, por cuenta propia o como intermediario por cuenta ajena, en operaciones con valores que se encuentren en oferta pública, o privada, mercancías o contratos a ser negociados en Bolsa de Valores, con sujeción a las leyes y reglamentos que regulen el mercado de valores de carácter general, así como la normativa que emitan las bolsas de comercio en que se encuentren inscritos como miembros;
- (b) Recibir fondos para realizar operaciones con valores, mercancías o contratos que se les encomienden;
- (c) Prestar asesoría en materia de operaciones con valores, mercancías o contratos, sujetos a oferta pública;
- (d) Solicitar, por cuenta de los emisores, la inscripción de una oferta pública;
- (e) Administrar carteras de valores;
- (f) Realizar operaciones conexas o complementarias de las relacionadas con las actividades de los agentes bursátiles de conformidad con la ley, o cualquiera otra necesaria o convenientes para un adecuado servicio de intermediación de valores, siempre que no estén prohibidas por la ley.
- (g) Realizar cualquier actividad lícita y lucrativa relacionada directa o indirectamente con el objeto principal.
- (h) Dedicarse a la prestación de servicios, la realización de toda clase de negocios compra y venta y negociación de valores, títulos de crédito o instrumentos financieros.

Nota 2 Unidad monetaria

Los estados financieros están expresados en Quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala de acuerdo con el Decreto Número 17-2002 del Congreso de la República, Ley Monetaria.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 el tipo de cambio de referencia del Quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América calculado y publicado por el Banco de Guatemala era de Q7.70625 y Q7.82702 por US\$1.00, respectivamente.

Nota 3 Declaración de cumplimiento de bases de presentación y principales políticas contables

a) Bases de presentación

Las políticas y prácticas contables utilizadas por la compañía así como la presentación de sus estados financieros están de acuerdo con la Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF, la cual requiere 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. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados.

b) Principales políticas contables

i. Disponibilidades

Las disponibilidades están representadas por los saldos en efectivo en moneda nacional y moneda extranjera depositado en bancos locales. Los saldos en bancos están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe ninguna restricción que limite su uso.

ii. Impuestos por liquidar

En esta cuenta se registra el crédito fiscal del Impuesto al Valor Agregado -IVA y retenciones de ISR pagados.

iii. Cuenta por cobrar a compañía relacionada

FIVA, S.A. es miembro de un grupo de compañías relacionadas con las que efectúan transacciones y tiene relaciones importantes con los demás miembro del grupo. Debido a estas relaciones es posible que los términos de estas transacciones no sean los mismos de aquellos que se realizaran entre compañías totalmente independientes.

Los ingresos y gastos por servicios prestados entre compañías relacionadas son efectuadas a precios pactados entre las empresas del grupo. Las cuentas por cobrar y por pagar a parte relacionada no tienen garantías, y sí generan intereses cuando se trata de operaciones de crédito; y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los saldos no están sujetos a ningún descuento por pronto pago y son recuperables o pagaderos, en otras monedas diferentes de la moneda funcional.

iv. Inversiones en valores

Las inversiones se encuentran registradas al costo de adquisición el cual no supera el valor de mercado.

v. Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la compañía tiene obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

vi. Reconocimiento de ingresos y gastos

La compañía reconoce sus ingresos y gastos por el método de lo devengado.

vii. Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta, puede ser el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto de impuesto sobre la renta se registra en el estado de resultados.

a) Corriente

La administración de FIVA, S.A. optó por pagar el Impuesto Sobre la Renta de conformidad con el régimen Opcional Simplificado Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas previsto en el Decreto No. 10-2012, el cual consiste en pagar el impuesto mensualmente aplicando un tipo impositivo en el rango de 0.00 a Q 30,000 (5%) sobre

la renta imponible y de Q 30,000.01 en adelante un impuesto del siete por ciento (7%) para ambos años, sobre los ingresos totales deduciendo las rentas exentas.

b) Diferido

El impuesto Sobre la Renta diferido es el impuesto por pagar o por liquidar en periodos futuros, que resulta de la aplicación de las tasas impositivas a las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la compañía no determinó ninguna diferencia temporaria que requiera el cálculo de Impuesto Sobre la Renta Diferido.

c) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una entidad y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial. Estos instrumentos financieros incluyen disponibilidades, inversiones en arrendamiento financiero, cuentas por cobrar a compañías relacionadas, préstamos bancarios, entre otros.

Los pasivos financieros se reconocen cuando la compañía es parte de los acuerdos contractuales del correspondiente instrumento.

Los instrumentos financieros (activos y pasivos) se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlos y la administración tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Valor razonable de los instrumentos financieros

Debido a la naturaleza de corto plazo y naturaleza de ciertos instrumentos financieros, la Administración considera que el valor en libros es similar con el valor razonable estimado. Los valores razonables que se presentan no necesariamente son un indicativo de las cantidades en que podrían realizarse dichos instrumentos financieros en un mercado corriente. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de esta revelación.

d) Administración integral de riesgos

La Administración integral de riesgos es el proceso de identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar los factores de riesgo de crédito, de liquidez, de mercado, operacional, país y otros inherentes al negocio, así como evaluar su exposición total a los riesgos. La Administración de riesgos comprende los siguientes:

i. Riesgos de liquidez

Es el riesgo de que la compañía no pueda cumplir con todas sus obligaciones por distintas causas, como el deterioro de las cuentas por cobrar, la reducción del valor de sus inversiones, entre otros.

Este riesgo es mitigado mediante políticas de liquidez establecidas previamente por la Administración.

ii. Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Compañía, no cumpla completamente y a tiempo, con el pago estipulado en los términos y convenios pactados.

Para mitigar este riesgo la Administración realiza una investigación previa del cliente, evalúa su condición financiera y capacidad de pago. La magnitud de la exposición al riesgo de crédito está representada por los saldos de las cuentas por cobrar, netos de cualquier provisión para cubrir posibles pérdidas.

iii. Riesgo operacional

Es la contingencia de que la compañía, incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos

Para mitigar el riesgo operacional la Administración de la compañía tiene implementados controles con el objetivo de mejorar el rendimiento de sus operaciones.

iv. Riesgo tecnológico

Es el riesgo de que la interrupción, alteración o falla de la infraestructura tecnológica, sistemas de información, bases de datos y procesos de tecnología de información provoquen pérdidas a la compañía.

La compañía mitiga este riesgo mediante el establecimiento de lineamientos para identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar el riesgo tecnológico.

v. Riesgo de país

Es la contingencia de que la compañía, incurra en pérdidas asociadas con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones, incluye los riesgos soberanos, político y de transferencia.

Periódicamente la administración de la compañía evalúa, como afectaran los aspectos políticos y económicos al negocio, con el objetivo de tomar decisiones oportunas que les ayuden a contrarrestar futuras pérdidas.

Nota 4 – Disponibilidades

Al 31 de diciembre la disponibilidad, se integran de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Moneda local		
Banco Industrial, S.A.	941,156	894,835
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	25,000	25,000
	-----	-----
Total moneda local	966,156	919,835
	-----	-----
Moneda extranjera		
Banco Industrial, S.A.	2,358	639
	-----	-----
Total moneda extranjera (a)	2,358	639
	-----	-----
Total disponible	968,514	920,474
	=====	=====

Nota 5 – Impuestos por liquidar

Al 31 de diciembre los impuestos por liquidar, se integran de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Retenciones del Impuesto Sobre la Renta -ISR	4,234	6,992
Impuesto al Valor Agregado -IVA-	1,243	749
	-----	-----
Total impuestos por liquidar	5,477	7,741
	=====	=====

Nota 6 – Inversiones en valores

Al 31 de diciembre inversiones en valores, se integraban de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inversión en acciones (a)	575,000	575,000
Puesto de bolsa (b)	100,000	100,000
Inversión en bonos del tesoro (c)	100,000	100,000
Inversión en pagarés (d)	115,594	117,405
Bonos convertibles (e)	85,000	-
	-----	-----
Total inversión en valores	975,594	892,405
	=====	=====

- (a) Corresponde a la compra de una acción común y nominativa de Bolsa de Valores Nacional, S.A. a Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S.A., según Escritura de Compra Venta No. 395 del 19 de diciembre de 2018, que representa el 1.89 % de participación para ambos años. Al 31 de diciembre de 2023 se devengaron dividendos por Q59,981, al 31 de diciembre de 2024 no se devengaron dividendos.
- (b) Compra de puesto en la Bolsa de Valores Nacional, S.A. según Escritura Pública No. 22 del 26 de marzo de 2018.
- (c) Corresponde a la compra de Bonos del Tesoro.
- (d) Corresponde al pagaré de Arrend Leasing, S.A. por US\$15,000, con una tasa de interés 7% anual.
- (e) Corresponde bonos corporativos convertibles en acciones comunes clase II con voto limitados por la entidad Conacaste Capital, S.A. (Panamá) a una tasa de interés 8% Plazo 10 años funcionará como un bono corporativo y a partir del noveno año se podrá ejercer la opción de convertibilidad a acciones preferentes.

Nota 7 – Compañías relacionadas

Al 31 de diciembre las compañías relacionadas, se integran de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuenta por cobrar (a) y (b)	34,371	23,479
	-----	-----
Total compañías relacionadas	34,371	23,479
	=====	=====

- (a) Este saldo correspondía al valor de las comisiones por corretaje, pendientes de cobro.

(b) A continuación, se presenta un resumen de las transacciones efectuadas con la compañía relacionada:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos	865,372	673,683
	=====	=====

Nota 8 – Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre las cuentas por pagar, se integraban de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisiones presupuestadas (a)	54,210	69,607
Proveedores	40,140	18,904
	-----	-----
Total cuentas por pagar	94,350	88,511
	=====	=====

(a) Corresponde a la provisión de los gastos en concepto de honorarios profesionales y comisiones por servicios de corretaje que son liquidados en los primeros meses de los años 2024 y 2023 respectivamente.

Nota 9 – Capital

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el capital pagado y suscrito asciende Q700,000 representados por 7,000 acciones ordinarias con valor nominal de Q10.00 cada acción.

Nota 10 – Reserva legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio 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.

Esta 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 reservando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la compañía tiene registrado bajo este concepto un total de Q88,822 y Q66,482.

Nota 11 – Gastos de administración

Al 31 de diciembre los gastos de administración, se integran de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Suscripciones y membresías	135,000	102,000
Comisiones Bolsa de Valores Nacional, S.A.	97,282	107,325
Registro específico de anotaciones en cuenta (custodia de valores) (a)	90,987	86,009
Honorarios profesionales	60,880	52,770
Otros gastos menores	14,716	13,646
	-----	-----
Total gastos de administración	398,865	361,750
	=====	=====

(a) Este monto corresponde a la comisión por servicio de custodia de valores de los pagarés emitidos pagado a Central de Valores Nacional -CVN-.

Nota 12 – Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre el Impuesto sobre la renta, fue calculado y determinado por la administración de la compañía como se muestra a continuación:

	2024	2023
Ingresos por servicios	865,372	673,683
Otros ingresos	21,141	1,857
(Menos): Ingresos afectos al 5%	(354,467)	(327,479)
	-----	-----
(Q.354,467 y Q.327,479 * 5%)	532,046	348,061
Tasa del impuesto sobre la renta	7%	7%
Impuestos sobre la renta determinado	37,243	24,364
Más: Impuesto sobre la renta ingresos afectos al 5%	17,723	16,374
Impuesto sobre la renta por dividendos recibidos		3,758
	-----	-----
Impuestos sobre la renta determinado	54,966	44,496
	=====	=====

Las declaraciones juradas del Impuesto Sobre la Renta para los años terminados el 31 de diciembre de 2023, 2022, 2021 y 2020, están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales.

La facultad del Estado para ejercer el derecho de revisión de las declaraciones de impuestos prescribe en cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento del término para la presentación de la respectiva declaración.

Nota 13 – Compromisos y contingencias

De acuerdo con la respuesta del asesor legal al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la compañía no tiene compromisos ni contingencias que puedan afectar el desarrollo de la misma.

Nota 14 – Aprobación de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, fueron aprobados por la Administración el 19 de marzo de 2025 y el 31 de enero de 2024 respectivamente. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la Asamblea de Accionistas de la compañía.