

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

**(Compañía guatemalteca subsidiaria de British
United Provident Association Limited, compañía
domiciliada en Londres, Reino Unido)**

**Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros
31 de diciembre de 2024**

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Índice
31 de diciembre de 2024

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes	1 -3
Estados Financieros	
Balance General	4
Estado de Resultados	5 - 6
Estado de Movimiento del Capital Contable	7
Estado de Flujos de Efectivo	8 - 9
Notas a los Estados Financieros	10 - 33



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A., (en adelante la “Aseguradora”), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 32 que incluyen un resumen de las políticas contables materiales. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración de la Aseguradora de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A., al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. 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 Aseguradora de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con 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. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de énfasis

Llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros que describe la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 32. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.



Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Aseguradora para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Aseguradora 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 Aseguradora.

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 errores materiales 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 y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Aseguradora.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.



- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha, 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 Aseguradora para continuar como negocio en marcha. 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 futuras pueden ser causa de que la Aseguradora deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, 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.



Alberto Rosales Del Pinal
CPA Colegiado No. 5166

27 de febrero de 2025
Guatemala, C. A.



Alberto Rosales Del Pinal
Colegiado CPA-5166

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Balance General

	Nota	31 de diciembre	
		2024	2023
Activo			
Inversiones	3 Q	34,692,395	Q 35,235,480
Disponibilidades	4	21,007,655	13,646,298
Primas por cobrar	5	19,574,141	25,585,486
Deudores varios	6	11,004,094	8,677,646
Bienes muebles, neto	7	33,446	23,259
Cargos diferidos, neto	8	<u>1,685,132</u>	<u>1,592,142</u>
Suma del activo	Q	<u>87,996,863</u>	<u>Q 84,760,311</u>
Pasivo y patrimonio de los accionistas			
Pasivo			
Reservas técnicas	9 Q	7,372,453	Q 8,087,166
Obligaciones contractuales pendientes de pago	10	3,376,845	2,716,732
Instituciones de seguros	11	6,250,676	5,567,959
Acreedores varios	12	19,001,896	20,381,963
Otros pasivos	13	<u>2,504,618</u>	<u>2,267,889</u>
Total del pasivo		<u>38,506,488</u>	<u>39,021,709</u>
Patrimonio de los accionistas			
Capital, reservas y utilidades	14	<u>49,490,375</u>	<u>45,738,602</u>
Suma del pasivo y patrimonio de los accionistas	Q	<u>87,996,863</u>	<u>Q 84,760,311</u>
Cuentas de orden	28	<u>Q 191,142,444,235</u>	<u>Q 188,858,643,979</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Estado de Resultados

		Por el año terminado el 31 de diciembre	
	Nota	2024	2023
Ingresos			
Primas de seguro directo	Q	122,477,612	Q 115,788,581
Menos devoluciones y cancelaciones de primas		<u>(653,308)</u>	<u>(1,963,599)</u>
Primas directas - netas		121,824,304	113,824,982
Menos primas por reaseguro cedido	26	<u>(110,250,995)</u>	<u>(102,997,217)</u>
Primas de retención - netas		11,573,309	10,827,765
Variaciones en reservas técnicas:			
Menos variaciones gasto		(1,774,074)	(1,898,894)
Más variaciones producto		<u>1,736,217</u>	<u>2,100,360</u>
Primas de retención devengadas - netas		<u>11,535,452</u>	<u>11,029,231</u>
Costo de adquisición			
Gastos de adquisición y renovación	15	(24,245,524)	(23,546,850)
Menos comisiones y participaciones de reaseguro cedido	16	<u>43,856,749</u>	<u>40,971,269</u>
Costo de adquisición - neto		19,611,225	17,424,419
Siniestralidad:			
Gastos por obligaciones contractuales	17	<u>(75,442,323)</u>	<u>(83,530,815)</u>
Menos:			
Recuperaciones por reaseguro cedido	26	67,749,171	79,140,339
Salvamentos y recuperaciones	26	<u>-</u>	<u>(4,354,169)</u>
		<u>67,749,171</u>	<u>74,786,170</u>
Total gastos de siniestralidad - neto		(7,693,151)	(8,744,644)
Utilidad bruta en operaciones de seguros		<u>23,453,525</u>	<u>19,709,006</u>
Gastos y productos de operación:			
Gastos de administración	18	(16,626,979)	(16,720,877)
Egresos por inversiones		<u>(2,778)</u>	<u>(2,929)</u>
Total gastos		<u>(16,629,756)</u>	<u>(16,723,806)</u>
Menos:			
Derechos de emisión de pólizas		682,111	671,072
Productos de inversiones	19	<u>1,488,047</u>	<u>1,115,136</u>
Total de productos		<u>2,170,157</u>	<u>1,786,208</u>
Total de gastos y productos de operación		<u>(14,459,599)</u>	<u>(14,937,598)</u>
Utilidad en operación		<u>8,993,926</u>	<u>4,771,408</u>
Van...	Q	<u>8,993,926</u>	<u>Q 4,771,408</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Estado de Resultados

	Nota	Por el año terminado el 31 de diciembre	
		2024	2023
Vienen...		Q 8,993,926	Q 4,771,408
Otros productos y gastos:			
Más otros productos	20	1,528,956	2,265,164
Menos otros gastos	21	(5,273,101)	(4,346,900)
Total otros productos y (gastos) - neto		(3,744,145)	(2,081,736)
Utilidad neta en operación		5,249,781	2,689,672
Más: productos de ejercicios anteriores	22	9,903	873,503
Menos: gastos de ejercicios anteriores	23	(35,735)	(22,356)
		(25,832)	851,147
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		5,223,949	3,540,819
Impuesto sobre la renta	24	(1,472,176)	(908,285)
Utilidad neta		Q 3,751,773	Q 2,632,534

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Estado de Movimiento del Capital Contable
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

	Nota	2024	2023
Capital contable	14		
Saldo al final del año	Q	<u>75,599,504</u>	Q <u>75,599,504</u>
Saldo al inicio del año		306,238	78,749
Traslado de utilidades retenidas		<u>131,627</u>	<u>227,489</u>
Saldo al final del año		<u>437,865</u>	<u>306,238</u>
Pérdidas acumuladas			
Saldo al inicio del año		(29,860,902)	(32,493,436)
Utilidad neta		<u>3,751,773</u>	<u>2,632,534</u>
		<u>(26,109,129)</u>	<u>(29,860,902)</u>
Traslado a la reserva legal		<u>(437,865)</u>	<u>(306,238)</u>
		<u>(437,865)</u>	<u>(306,238)</u>
Total del capital neto	Q	<u>49,490,375</u>	Q <u>45,738,602</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Estado de Flujos de Efectivo

	Por el año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Flujos netos técnico operacional		
Flujos de primas:		
Prima directa	Q 128,834,521	Q 124,366,558
Prima cedida	<u>(109,568,277)</u>	<u>(107,814,590)</u>
	<u>19,266,244</u>	<u>16,551,968</u>
Flujos de siniestros y rentas		
Pago de siniestros:		
Siniestros directos	(82,159,865)	(74,121,540)
Recuperación de siniestros a cargo del reasegurador	<u>74,374,255</u>	<u>68,136,050</u>
	<u>(7,785,609)</u>	<u>(5,985,490)</u>
Flujos de intermediación:		
Comisiones por seguros directos	(23,151,666)	(22,294,447)
Comisiones por reaseguro cedido	43,856,749	40,971,269
Otros gastos de adquisición	<u>(1,528,101)</u>	<u>(1,791,959)</u>
	<u>19,176,983</u>	<u>16,884,862</u>
Otros	<u>(102,063)</u>	<u>355,424</u>
Flujos netos técnico operacional	<u>30,555,555</u>	<u>27,806,764</u>
Flujos de efectivo de inversiones financieras e inmobiliarias		
Flujos de inversiones financieras:		
Instrumentos de renta fija (inversiones)	<u>1,485,269</u>	<u>1,112,207</u>
Gastos de administración	<u>(16,233,117)</u>	<u>(16,284,616)</u>
Impuesto sobre la renta pagado	<u>(1,484,278)</u>	<u>(914,098)</u>
Flujos netos técnico no operacional		
Impuestos	(94,039)	(28,056)
Deudores varios	(2,326,448)	(2,698,481)
Acreedores varios	(749,723)	276,590
Otros productos	1,222,097	2,043,550
Otros gastos	<u>(5,530,454)</u>	<u>(5,458,453)</u>
Flujos netos técnico no operacional	<u>(7,478,567)</u>	<u>(5,864,850)</u>
Flujos netos de efectivo generados por las actividades de operación	<u>6,844,861</u>	<u>5,855,407</u>
Van...	<u>Q 6,844,861</u>	<u>Q 5,855,407</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Estado de Flujos de Efectivo

	Nota	Por el año terminado el 31 de diciembre	
		2024	2023
Vienen...	Q	<u>6,844,861</u>	<u>Q 5,855,407</u>
Flujos de efectivo por las actividades de inversión			
Flujos netos por la compra y venta de inversiones financieras		132,467	27,385
Flujos usados por la compra y venta de bienes muebles		<u>(26,589)</u>	<u>3,534</u>
Flujos netos de efectivo generador por las actividades de inversión		<u>105,878</u>	<u>30,919</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo		6,950,739	5,886,326
Saldo inicial de disponibilidades y equivalentes de efectivo		<u>40,258,166</u>	<u>34,371,840</u>
Saldo final de disponibilidades y equivalentes de efectivo	Q	<u><u>47,208,905</u></u>	<u><u>Q 40,258,166</u></u>
Información complementaria			
Disponibilidades	4	Q 21,007,655	Q 13,646,298
Depósitos a plazo fijo	3	<u>26,201,250</u>	<u>26,611,868</u>
		<u><u>Q 47,208,905</u></u>	<u><u>Q 40,258,166</u></u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

1. Operaciones

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A. (la “Aseguradora”), fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el 23 de septiembre de 2013 para operar por tiempo indefinido. Está autorizada para realizar operaciones de seguros y reaseguro en cualquiera de sus formas y fases de conformidad con el Decreto Número 25-2010 del Congreso de la República de Guatemala que corresponde a la “Ley de la Actividad Aseguradora”; sin embargo, su actividad principal comprende realizar operaciones de seguro del ramo de accidentes y enfermedades, específicamente planes de seguro de gastos médicos mayores.

La Aseguradora inició formalmente sus operaciones de colocación de pólizas de seguro de gastos médicos y accidentes en junio de 2014, y está en proceso de expansión de sus operaciones, por lo que ha presentado pérdidas netas recurrentes en sus resultados de operación y al 31 de diciembre de 2024 y 2023 presenta un déficit acumulado del 34.54% y 39.50% respectivamente, de su capital pagado a esa fecha, que se considera parte normal del ciclo de las compañías Startup.

Sus oficinas centrales están ubicadas en 5ª Avenida 5-55 zona 14, Edificio Europlaza WBC, Torre III, nivel 11, ciudad de Guatemala.

La controladora última de la Aseguradora es la entidad British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros y Principales Políticas Contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A., en la preparación de sus estados financieros, a continuación, se presentan estas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) principalmente en lo que se resume en la nota 32.

a. Base de Presentación

Las políticas contables utilizadas para la preparación y presentación de información financiera están de acuerdo, en todos sus aspectos importantes, con la práctica general en la actividad de seguros regulada en Guatemala, y con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros (MIC) aprobado por la Resolución de Junta Monetaria JM-141-2010, las que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

El MIC tiene como objetivo normar el registro contable de todas las actividades de las entidades aseguradoras sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Adicionalmente, estas políticas contables e informes deben regirse por la Ley de la Actividad Aseguradora, Código de Comercio, Ley de Bancos y Grupos Financieros, Ley Monetaria, Ley de Supervisión Financiera, Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y otras leyes aplicables a su actividad, así como por las disposiciones de la Junta Monetaria y de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

b. Moneda Funcional y Moneda de Presentación

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

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

El Banco de Guatemala, entidad autorizada por la Junta Monetaria para ejecutar sus políticas monetaria, cambiaria y crediticia, publica periódicamente el tipo de cambio de referencia para ser utilizado por el sistema bancario. De acuerdo a la resolución JM 31-2009 de fecha 18 de marzo de 2009, el método para determinar el tipo de cambio consiste en utilizar el promedio ponderado del tipo de cambio de la totalidad de compra y venta de divisas realizadas diariamente por las instituciones que constituyen el mercado institucional de divisas. Al 31 de diciembre de 2024, el tipo de cambio de referencia publicado por el Banco de Guatemala fue Q7.70625= US\$1.00 (Q7.82702 para 2023).

No hay restricciones cambiarias en Guatemala para la repatriación de capitales, pago de acreedurías o cualquier otro fin; la divisa extranjera puede negociarse libremente por cualquier monto, en bancos del sistema o en las casas de cambio autorizadas, de conformidad a la normativa legal vigente, según Decreto número 94 - 2000 Ley de Libre Negociación de Divisas.

c. Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos para la determinación de saldos de activos, pasivos y montos de ingresos y gastos, y para revelación de activos y pasivos contingentes, a la fecha de los estados financieros. Si más adelante ocurriera algún cambio en las estimaciones o supuestos debido a variaciones en las circunstancias en las que estuvieron basadas, el efecto del cambio sería incluido en la determinación de la utilidad o pérdida neta del ejercicio en que ocurra el cambio, y de ejercicios futuros de ser el caso. Las estimaciones significativas en los estados financieros corresponden a las estimaciones por valuación de las primas por cobrar, de cuentas por cobrar y de inversiones; así como la estimación de la vida útil asignada a bienes muebles, mobiliario y equipo y el registro de pasivos contingentes.

d. Equivalentes de Efectivo

Se consideran equivalentes de efectivo las inversiones en depósitos a plazo con entidades bancarias, ya que son fácilmente convertibles en efectivo.

e. Inversiones

De acuerdo con la Resolución JM-3-2011 "Reglamento para la Constitución, Valuación e Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras", las reservas técnicas correspondientes a riesgos asumidos en moneda nacional o extranjera deberán estar invertidas en todo momento, en la moneda correspondiente, en cualesquiera de los activos y límites establecidos.

El portafolio de inversiones comprende:

- i. Inversiones en Valores
Las inversiones en valores se registran al costo.
- ii. Inversiones en Acciones
Las inversiones en acciones que se efectúen en capital de entidades privadas o mixtas se reconocen utilizando el método de costo, inclusive las inversiones en acciones de entidades en que por su participación accionaria se tenga control y/o influencia significativa.
- iii. Depósitos
Los depósitos comprenden depósitos a plazo en entidades bancarias.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

f. Primas por Cobrar

De acuerdo con el MIC, las primas por cobrar representan el importe de las primas pendientes de cobro por pólizas de seguros de accidentes y enfermedades que han sido emitidas o renovadas y de endosos o certificados que impliquen cobro.

Mensualmente se dan de baja con cargo a resultados, las primas por cobrar con antigüedad de más de 45 días para el ramo de gastos médicos. En los casos que la póliza está compuesta por varios endosos y/o certificados específicos, para efectos de cancelación se da de baja únicamente el saldo del endoso y/o certificado específico con antigüedad de más de 45 días y no el saldo total pendiente de cobro de la póliza.

El monto de primas por cobrar dado de baja conforme el procedimiento indicado en el párrafo anterior se registra contra los resultados del año en la cuenta de devoluciones y cancelaciones de primas.

g. Bienes Muebles

i. Activos Adquiridos

Los bienes muebles se presentan al costo de adquisición.

ii. Desembolsos Posteriores a la Adquisición

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no alargan la vida útil de los activos se reconocen como gasto en los resultados del año.

iii. Depreciación

Los bienes muebles se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente.

Los porcentajes de depreciación anual utilizados son los siguientes:

	Tasa de depreciación
Equipo de cómputo	33.33%
Mobiliario y equipo	20.00%
Vehículos	20.00%

El gasto por depreciación se registra en los resultados del año.

Los activos totalmente depreciados se rebajan de las respectivas cuentas de costo y depreciación acumulada y se controlan en cuentas de orden. Las utilidades o pérdidas por baja o venta de activos se registran en la fecha de la transacción considerando la vida útil estimada de los activos.

h. Cargos Diferidos

Los gastos de organización e instalación y de acondicionamiento y remodelación de oficinas se difieren y se amortizan por el método de línea recta a razón del 20% y 10% anual, respectivamente.

El gasto por amortización se registra contra los resultados del año.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

i. Operaciones con Reaseguradoras

Las cuentas por cobrar a reaseguradoras se originan por los siniestros ocurridos en los cuales la Aseguradora asume la responsabilidad de la indemnización a favor del asegurado, registrando una cuenta por cobrar a las reaseguradoras sobre la base del porcentaje de riesgo cedido con abono al rubro de recuperaciones por reaseguro cedido que se muestra en el estado de resultados.

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, el cual es determinado por la Aseguradora con consentimiento del reasegurador.

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.

j. Reservas Técnicas

En la resolución de Junta Monetaria JM-3-2011 se aprobó el Reglamento para la Constitución, Valuación e Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras. Este reglamento tiene por objeto normar los aspectos relacionados con la constitución, valuación e inversión de las reservas técnicas de las aseguradoras y las reaseguradoras.

Las reservas técnicas se calculan con base a lo que determina la ley respectiva. Las reservas técnicas para seguros de accidentes y enfermedades se liberan y constituyen mensualmente. El efecto neto constituye una variación favorable o desfavorable que forma parte de los resultados del año.

k. Inversión de las Reservas Técnicas de Aseguradoras y de Reaseguradoras

De acuerdo con el Decreto Número 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 la moneda correspondiente, en los activos y dentro de los límites establecidos en el artículo 11 del Anexo a la Resolución JM-3-2011.

l. Siniestros Pendientes de Liquidación

Las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación, por reclamos aceptados en seguros de accidentes y enfermedades se contabilizan conforme las estimaciones del monto de la indemnización a pagar.

El gasto por siniestro y la obligación correspondiente se registran hasta cuando se recibe por escrito el aviso de la ocurrencia del siniestro por parte del asegurado, independientemente de la fecha de ocurrencia del siniestro.

Al final de cada ejercicio contable la Aseguradora registra una estimación correspondiente a los siniestros pendientes ocurridos y no reportados de cada uno de los tipos de seguros de accidentes y enfermedades. Esta estimación se establece con el importe obtenido de aplicar un porcentaje al total de los siniestros retenidos correspondientes al final de cada ejercicio contable. Este porcentaje corresponde al promedio que representen en los últimos tres años, los siniestros netos ocurridos y no reportados respecto a los siniestros netos retenidos de cada uno de esos años.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

De conformidad con el MIC, las obligaciones por siniestros pendientes de liquidación se registran y se presentan dentro del rubro de reservas técnicas.

m. Obligaciones Contractuales

Las obligaciones contractuales por reclamos aceptados en seguros de accidentes y enfermedades se registran conforme las coberturas pactadas en la póliza de seguro, según el tipo de siniestro.

n. Otras Provisiones

Se reconoce una provisión cuando se tiene una obligación legal o implícita como resultado de acontecimientos pasados y es probable que requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

La provisión realizada se aproxima a su valor de cancelación; no obstante, puede diferir del monto definitivo.

o. Indemnizaciones Laborales

De acuerdo con las Leyes de Guatemala, los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, indemnización equivalente al sueldo de un mes por cada año trabajado a su servicio o a sus beneficiarios en caso de muerte, conforme lo establecido por el artículo 85 inciso a) del Código de Trabajo.

La política de la Aseguradora a este respecto es en apego a lo estipulado por el Código de Trabajo.

Se contabiliza una provisión con base en los sueldos pagados en el año para cubrir el pago de indemnizaciones laborales. El incremento a la provisión se constituye con cargo a los resultados del año y los pagos de indemnización se cargan contra la provisión registrada para el efecto.

p. Reserva Legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de la República de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el 5% de la utilidad neta 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, anualmente podrá capitalizarse el excedente del 5% de la misma cuando la reserva legal anual exceda el 15% del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el 5% anual mencionado anteriormente.

q. Reconocimiento de Ingresos

En los seguros de accidente y enfermedades, se registran como ingresos cuando se emiten las pólizas o los documentos correspondientes.

i. Por Primas de Seguros y Otros Ingresos Relacionados

En el ramo de accidentes y enfermedades (gastos médicos), las primas de seguro directo, las primas por reaseguro tomado y los otros ingresos correspondientes, recargos por fraccionamiento y derechos de emisión de pólizas, se contabilizan como ingreso cuando se emiten las pólizas o los documentos correspondientes, realizándose así la utilidad respectiva en el mismo año.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

ii. Por Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido
Las comisiones y participaciones por reaseguro cedido se contabilizan cuando se perciben, de conformidad con las condiciones pactadas en los contratos de reaseguro.

iii. Por Intereses
Los ingresos por intereses sobre valores del Estado y depósitos bancarios se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Los ingresos por intereses sobre otras inversiones se reconocen en el estado de resultados cuando se perciben.

Cualquier prima o descuento entre el monto inicial de un instrumento que causa interés y su monto al vencimiento se amortiza durante el plazo de la inversión y se registra como ingreso o gasto en el rubro de productos de inversiones o egresos por inversiones, respectivamente.

r. Gastos de Adquisición y Renovación

Los gastos incurridos por la adquisición y renovación de pólizas de seguro se reconocen como gasto de operación cuando se incurren.

s. Gastos de Ejercicios Anteriores

Las rectificaciones a los ingresos y gastos de ejercicios anteriores, los cuales se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la rectificación.

t. Impuesto Sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte.

Cualquier ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores se registra en las cuentas de productos o gastos de ejercicios anteriores.

u. Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando el tipo de cambio que proceda conforme a las disposiciones de las autoridades monetarias (véase nota 25).

v. Transacciones en Moneda Extranjera

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

El diferencial de cambio neto, si hubiese alguno, que resulte entre la fecha cuando se registra la transacción y la fecha de su cancelación o la del cierre contable se registra en los resultados del año.

3. Inversiones

El resumen de esta cuenta al 31 de diciembre se muestra en la página siguiente:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024	2023
Moneda nacional:		
Una acción tipo B de Club Industrial con valor nominal de Q500	Q <u>18,000</u>	Q <u>18,000</u>
Moneda extranjera:		
En valores del Estado:		
Certificados representativos de Bonos del tesoro de la República de Guatemala, por valor de US\$100,000, con tasa de interés del 6.20% y vencimiento en 2026.	770,625	782,702
Bonos del Tesoro de la República de Guatemala (Eurobonos) por US\$999,519 y US\$999,424 al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente, con tasa de 4.375% a 4.875% anual, y vencimiento en 2028 y 2027 para ambos años.	7,702,520	7,822,910
En depósitos:		
Certificados de depósito a plazo emitidos por Bancos del sistema financiero en Guatemala por US\$3,400,000, con tasa de interés de 3.50% a 4.5% anual en 2025 y 2024 al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.	<u>26,201,250</u>	<u>26,611,868</u>
	<u>34,674,395</u>	<u>35,217,480</u>
	<u>Q 34,692,395</u>	<u>Q 35,235,480</u>

- a. Geográficamente los saldos de las inversiones corresponden a títulos valores emitidos por entidades ubicadas en Guatemala.
- b. Las inversiones incluyen equivalentes de efectivo por Q26,201,250 (Q26,611,868 en 2023).
- c. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las inversiones tienen vencimientos que oscilan entre 2025 y 2028.

Los vencimientos de estas inversiones durante los próximos cinco años se resumen a continuación:

	2024	2023
2024	Q 26,201,250	Q 26,611,868
2025 en adelante	<u>8,473,145</u>	<u>8,605,612</u>
	<u>Q 34,674,395</u>	<u>Q 35,217,480</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

4. Disponibilidades

El resumen de las disponibilidades al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	2024	2023
Moneda nacional:		
Depósitos monetarios	Q 1,451,564	Q 8,458,496
Caja chica	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>
	<u>1,459,564</u>	<u>8,466,496</u>
Moneda extranjera:		
Depósitos monetarios	<u>19,548,092</u>	<u>5,179,802</u>
	<u>19,548,092</u>	<u>5,179,802</u>
	<u>Q 21,007,655</u>	<u>Q 13,646,298</u>

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

5. Primas por Cobrar

En esta cuenta se presenta el saldo de primas por cobrar de accidentes y enfermedades por Q19,574,141 equivalente a US\$2,280,505 (Q25,585,486 equivalente a US\$3,268,867 en 2023) convertidos al tipo de cambio de cierre (véase nota 2b).

De conformidad con la normativa establecida por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, al 31 de diciembre de 2024 la Aseguradora rebajó de la cuenta de ingresos por primas directas netas y de la cuenta de primas por cobrar un total de Q462,471 (Q1,220,165 en 2023) por cancelación de primas por cobrar atrasadas, según la antigüedad aplicable al ramo.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las primas por cobrar se encuentran libres de pignoración.

6. Deudores Varios

Un resumen de deudores varios al 31 de diciembre, se muestra a continuación:

	2024	2023
Moneda nacional:		
Cuentas por liquidar	Q 500	Q -
Otros deudores:		
Impuesto al valor agregado	203,780	245,729
Depósitos entregados en garantía	45,597	46,296
Transacciones bancarias por liquidar	<u>99,490</u>	<u>32,259</u>
Van...	<u>Q 349,367</u>	<u>Q 324,284</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024	2023
Van...	Q 349,367	Q 324,284
Moneda extranjera:		
Productos por cobrar	96,106	447,280
Otros deudores		
Tarjetas de crédito a cargo de partes relacionadas	9,938,926	6,281,304
Reclamos reembolsados por anticipado a USAMED	60,638	1,138,046
Impuesto al valor agregado	285,939	258,795
Retenciones de impuesto sobre la renta	194,081	101,848
Diversos	63,455	9,062
Transacciones bancarias por liquidar	-	4,736
Impuesto al valor agregado sobre primas anticipadas	15,582	112,291
	<u>10,654,727</u>	<u>8,353,362</u>
	<u>Q 11,004,094</u>	<u>Q 8,677,646</u>

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

7. Bienes Muebles, neto

El movimiento de esta cuenta contable por el año terminado el 31 de diciembre, se resume a continuación:

	Equipo de cómputo 2024	Equipo de cómputo 2023
Costo:		
Saldo al inicio del año	Q 232,945	Q 232,946
Compras durante el año	26,589	-
Saldo al final del año	<u>259,534</u>	<u>232,946</u>
Depreciación acumulada:		
Saldo al inicio del año	(209,688)	(146,097)
Gasto de depreciación	(16,400)	(63,590)
Saldo al final del año	<u>(226,088)</u>	<u>(209,687)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre	<u>Q 33,446</u>	<u>Q 23,259</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

8. Cargos Diferidos

Un resumen de cargos diferidos al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	2024	2023
Moneda nacional:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de acondicionamiento y remodelación de oficinas neto (a)	Q 714	Q 91,264
Gastos pagados por anticipado:		
Impuesto de solidaridad	982,710	864,157
Impuesto sobre la renta pagado en exceso	-	19,391
Primas de seguros	8,106	6,144
	<u>990,816</u>	<u>889,692</u>
	<u>991,530</u>	<u>980,956</u>
Moneda extranjera:		
Gastos por amortizar:		
Gastos de acondicionamiento y remodelación de oficinas neto (a)	6,334	44,413
Gastos pagados por anticipado:		
Comisiones	641,435	520,942
Primas de seguros	45,832	45,832
	<u>693,602</u>	<u>611,187</u>
	<u>Q 1,685,132</u>	<u>Q 1,592,142</u>

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

- a. Los movimientos contables de gastos de acondicionamiento y remodelación de oficinas se resumen a continuación, el movimiento del año terminado el 31 de diciembre de 2024:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Total
Costo:			
Saldo al inicio y final del año	Q 1,799,084	Q 380,770	Q 2,179,854
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del año	(1,707,821)	(336,357)	(2,044,178)
Gasto de amortización	(90,549)	(38,079)	(128,628)
Saldo al final del año	<u>(1,798,370)</u>	<u>(374,436)</u>	<u>(2,172,806)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>Q 714</u>	<u>Q 6,334</u>	<u>Q 7,048</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

El movimiento y por gastos de acondicionamiento y remodelación de oficinas del año terminado el 31 de diciembre de 2023, se muestra a continuación:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Total
Costo:			
Saldo al inicio y final del año	Q 1,799,084	Q 380,770	Q 2,179,854
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del año	(1,527,912)	(298,280)	(1,826,192)
Gasto de amortización	(179,908)	(38,077)	(217,985)
Saldo al final del año	(1,707,820)	(336,357)	(2,044,177)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	Q 91,264	Q 44,413	Q 135,677

9. Reservas Técnicas

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Nota	2024	2023
Moneda extranjera:			
Por siniestros pendientes	Q	6,204,837	Q 17,785,076
Por seguro de accidentes y enfermedades		10,588,524	6,166,980
Por siniestros incurridos no reportados		362,344	543,446
		17,155,705	24,495,502
Menos:			
Siniestros pendientes a cargo de reasegurador	26	(9,783,252)	(16,408,336)
	Q	7,372,453	Q 8,087,166

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

10. Obligaciones Contractuales Pendientes de Pago

Un resumen de esta cuenta se muestra en la siguiente página:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

		2024		2023
Moneda extranjera:				
Siniestros por pagar:				
Accidentes y enfermedades	Q	35,924	Q	19,496
Otras obligaciones contractuales:				
Primas anticipadas		3,340,921		2,697,236
	Q	<u>3,376,845</u>	Q	<u>2,716,732</u>

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

11. Instituciones de Seguros

Al 31 de diciembre de 2024, el saldo de esta cuenta corresponde a la cuenta corriente a favor de la Reaseguradora por Q6,250,676 equivalente a US\$811,118 (Q5,567,959 equivalente a US\$711,376, saldo por pagar a compañía reaseguradora para 2023), convertido al tipo de cambio de cierre (véase nota 2b).

12. Acreedores Varios

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Nota	2024		2023
Moneda nacional:				
Cuentas por pagar	Q	213,033	Q	87,071
Retenciones y recaudaciones por remesar		479,797		573,836
Otros impuestos y contribuciones		26,911		28,226
Otros acreedores		170		9,770
		<u>719,911</u>		<u>698,903</u>
Moneda extranjera:				
Cuentas por pagar		1,106,311		1,219,888
Cuentas por pagar relacionadas	26	6,793,020		6,971,083
Retenciones y recaudaciones por remesar		2,652,603		2,590,269
Comisiones sobre primas por cobrar		3,008,399		3,814,880
Primas en depósito		824,637		926,699
Intermediarios y comercializadores masivos de seguros		1,745,500		1,373,261
Otros acreedores		2,151,516		2,786,981
		<u>18,281,985</u>		<u>19,683,060</u>
	Q	<u>19,001,896</u>	Q	<u>20,381,963</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

Los valores en moneda extranjera están convertidos al tipo de cambio de cierre como se indica en la nota 2b y son equivalentes a los montos presentados en la nota 25.

13. Otros Pasivos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2024	2023
Indemnizaciones laborales	Q 1,693,364	Q 1,446,276
Otros beneficios	794,671	801,870
Aguinaldos	<u>16,584</u>	<u>19,743</u>
Total moneda nacional	<u>Q 2,504,618</u>	<u>Q 2,267,889</u>

El movimiento contable de la provisión para indemnizaciones laborales se resume a continuación:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	Q 1,446,276	Q 1,237,579
Provisión cargada a los resultados del año	247,089	248,117
Pagos aplicados a la provisión	<u>-</u>	<u>(39,420)</u>
Saldo al final del año	<u>Q 1,693,364</u>	<u>Q 1,446,276</u>

14. Capital, Reservas y Utilidades

Capital Pagado

El capital autorizado asciende a cien millones de quetzales (Q100,000,000) dividido en cien millones (100,000,000) de acciones nominativas con valor nominal de Q1 cada una. El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a Q75,599,504 dividido en 75,599,504 de acciones.

Solidez Patrimonial

La Ley de la Actividad Aseguradora establece que las aseguradoras o reaseguradoras deberán mantener permanentemente un monto mínimo de patrimonio en relación con su exposición a los riesgos derivados de sus operaciones de seguros o reaseguros, según corresponda, de acuerdo con las regulaciones de carácter general que para el efecto emita la Junta Monetaria y con el fin de promover la solvencia de las instituciones aseguradoras o reaseguradoras, deberán mantener permanentemente un patrimonio técnico que respalde su margen de solvencia. El monto de la posición patrimonial requerida se calcula de acuerdo con el procedimiento que determina dicha Ley y la Resolución de la Junta Monetaria JM 05-2011.

Al 31 de diciembre, la Aseguradora muestra una posición patrimonial positiva como se muestra en la siguiente página:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024	2023
Patrimonio técnico	Q 49,490,375	Q 45,738,602
Margen de solvencia	<u>(11,781,722)</u>	<u>(11,280,462)</u>
Posición patrimonial	<u>Q 37,708,652</u>	<u>Q 34,458,140</u>

Reserva Legal

Conforme el Código de Comercio de la República de Guatemala, todas las sociedades mercantiles deben separar anualmente como mínimo el 5% de sus utilidades netas para formar la reserva legal, la que no puede ser distribuida sino hasta la total liquidación de la Aseguradora; sin embargo, esta reserva puede capitalizarse cuando sea igual o mayor al 15% del capital pagado al cierre de ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el 5% mencionado.

Reserva para Eventualidades

Con base en lo establecido en el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, la Asamblea de Accionistas ha aprobado que de las utilidades se separen ciertos montos que tienen como objetivo cubrir eventualidades, asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos, así como reservas o provisiones (estimaciones) según lo dispuesto en el Artículo 53 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

De conformidad con las disposiciones de las Asambleas de Accionistas de la Aseguradora correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 no ha sido necesario separar de los resultados de ejercicios anteriores ningún monto para crear las reservas para eventualidades.

15. Gastos de Adquisición y Renovación

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2024	2023
Comisiones por seguro de accidentes y enfermedades	Q 22,635,121	Q 21,674,942
Otros gastos de adquisición:		
Sueldos de personal de ventas	924,477	800,256
Prestaciones laborales	391,602	667,516
Funcionarios y empleados	150,757	187,214
Publicidad y propaganda	43,414	131,936
Premios y bonificaciones	82,303	79,950
Gastos varios	<u>17,850</u>	<u>5,036</u>
	<u>Q 24,245,524</u>	<u>Q 23,546,850</u>

16. Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido

El saldo de esta cuenta corresponde a comisiones de contratos proporcionales por seguros de accidentes y enfermedades, como se muestra en la siguiente página:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024	2023
Comisiones por reaseguro cedido:		
De accidentes y enfermedades	Q <u>43,856,749</u>	Q <u>40,971,269</u>

17. Gastos por Obligaciones Contractuales

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Nota	2024	2023
De accidentes y enfermedades:			
Siniestros por seguro directo	Q	69,398,388	Q 76,506,583
Otras obligaciones contractuales		617,985	1,192,402
Gastos de ajuste seguro directo del exterior	26	5,217,085	5,551,199
Gastos de ajuste seguro directo locales		<u>208,865</u>	<u>280,631</u>
	Q	<u>75,442,323</u>	Q <u>83,530,815</u>

18. Gastos de Administración

El resumen de esta cuenta se presenta a continuación:

	Nota	2024	2023
Honorarios profesionales	Q	10,376,484	Q 10,301,024
Funcionarios y empleados		2,919,999	3,086,229
Impuestos y contribuciones		1,488,018	1,380,043
Alquileres	27	743,042	898,543
Amortizaciones	8	128,628	217,985
Cuotas asociaciones		188,817	170,157
Comunicaciones		178,431	166,955
Comisiones bancarias		99,582	106,348
Energía eléctrica y agua		118,705	100,651
Consejo de administración		76,725	76,725
Gastos de aseo		82,742	73,428
Depreciaciones	7	16,510	64,759
Primas de seguros y fianzas		125,137	26,931
Publicaciones		20,000	16,000
Fletes y transportes		17,597	14,277
Papelería y útiles		24,210	13,570
Gastos varios		-	5,670
Reparación y mantenimiento de activos		<u>22,353</u>	<u>1,580</u>
	Q	<u>16,626,979</u>	Q <u>16,720,877</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

19. Productos de Inversiones

El resumen de esta cuenta se muestra a continuación:

	2024	2023
Intereses sobre certificados de depósitos	Q 1,094,194	Q 703,548
Intereses en valores del Estado	393,852	411,588
	<u>Q 1,488,047</u>	<u>Q 1,115,136</u>

20. Otros Productos

El resumen de esta cuenta se muestra a continuación:

	2024	2023
Cambio de moneda extranjera	Q 316,733	Q 1,090,888
Recargo por fraccionamiento de primas de seguro	1,212,195	1,170,048
Productos varios	28	4,228
	<u>Q 1,528,956</u>	<u>Q 2,265,164</u>

21. Otros Gastos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2024	2023
Gastos financieros	Q 3,770,956	Q 3,479,673
Cambio de moneda extranjera	1,341,620	793,429
Gastos varios	160,525	73,798
	<u>Q 5,273,101</u>	<u>Q 4,346,900</u>

22. Productos de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2024	2023
Regularización de provisiones	Q 9,903	Q 873,503

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

23. Gastos de Ejercicios Anteriores

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	2024	2023
Gastos varios	Q <u>35,735</u>	Q <u>22,356</u>

24. Impuesto Sobre la Renta

De conformidad con el Código Tributario, el derecho de las autoridades fiscales para revisar las Declaraciones Juradas del Impuesto Sobre la Renta prescribe a los cuatro años, contados a partir de la fecha en que la declaración debió haber sido presentada. Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021, 2022, 2023 y 2024 están pendientes de revisión por parte de las autoridades fiscales.

De conformidad con el Libro I Impuesto sobre la Renta del Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala publicado el 5 de marzo de 2012, a partir del 1 de enero de 2013 se adoptó el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece un tipo impositivo de 25%. Adicionalmente, las rentas de capital y las ganancias de capital están gravadas con un tipo impositivo de 10% y la distribución de dividendos, ganancias y utilidades está gravada con un tipo impositivo de 5%.

El gasto de impuesto sobre la renta de la Aseguradora por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se ha determinado según se detalla a continuación:

	2024	2022
Renta bruta (total de ingresos)	Q <u>238,872,517</u>	Q <u>245,747,571</u>
Menos:		
Costos y gastos deducibles	(233,758,044)	(242,279,111)
Rentas exentas	(1,488,047)	(1,118,670)
Costos y gastos para la generación de rentes exentas	14,827	16,247
Costos y gastos de rentas sujetas a retención definitiva	14,827	16,247
Otros costos y gastos no deducibles	<u>1,794,723</u>	<u>961,421</u>
Renta imponible	5,450,803	3,343,703
Tasa impositiva	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Gasto de impuesto sobre la renta aplicable a actividades lucrativas	1,362,701	835,926
Más:		
Gasto de impuesto sobre la renta sobre rentas de capital	<u>109,475</u>	<u>72,359</u>
Total gasto de impuesto sobre la renta del año	Q <u>1,472,176</u>	Q <u>908,285</u>

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

La determinación del impuesto sobre la renta se preparó en todos sus aspectos significativos, de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto No.10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas, que contiene la regulación aplicable al Impuesto Sobre la Renta. Los montos que se declaran podrían estar sujetos a cambios posteriores dependiendo del criterio que apliquen las autoridades fiscales cuando analicen las transacciones.

25. Posición Neta en Moneda Extranjera:

La posición neta en moneda extranjera se muestra a continuación:

	2024	2023
Activos:		
Primas por cobrar	\$ 2,540,035	\$ 3,268,867
Deudores varios	1,382,608	1,067,247
Disponibilidades	2,536,654	661,785
Inversiones	4,499,516	4,499,475
Cargos diferidos, neto	90,005	78,087
	<u>11,048,818</u>	<u>9,575,460</u>
Pasivos:		
Obligaciones contractuales pendientes de pago	4,662	2,491
Acreedores varios	2,372,358	2,514,758
Reservas técnicas	956,685	1,033,237
Instituciones de seguros	811,118	711,377
	<u>4,144,822</u>	<u>4,261,862</u>
	<u>\$ 6,903,997</u>	<u>\$ 5,313,598</u>

La mayor parte de los activos y pasivos en moneda extranjera de la Aseguradora son en dólares estadounidenses. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la tasa de cambio establecida por el Banco de Guatemala utilizado para expresar en quetzales los saldos en dicha moneda extranjera (ver nota 2b).

26. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas se resumen en la página siguiente:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	Nota	2024	2023
Productos:			
Recuperaciones por reaseguro cedido	Q	67,749,171	Q 79,140,339
Comisiones y participaciones por reaseguro cedido		<u>43,856,749</u>	<u>40,971,269</u>
Total de activos	Q	<u>111,605,920</u>	<u>Q 120,111,608</u>
Gastos:			
Primas por reaseguro cedido	Q	110,250,995	Q 102,997,217
Gastos de administración - honorarios profesionales		5,217,085	9,706,026
Gastos de ajuste seguro directo del exterior	17	9,782,471	5,551,199
Participación reaseguro en salvamentos y recuperaciones		-	4,354,169
	Q	<u>125,250,551</u>	<u>Q 122,608,611</u>

Los saldos con partes relacionadas se resumen a continuación:

	Nota	2024	2023
Activos:			
Tarjetas de crédito a cargo de partes relacionadas	Q	9,938,926	Q 6,281,304
Reservas técnicas a cargo de compañía reaseguradora	9	<u>9,783,252</u>	<u>16,408,336</u>
	Q	<u>19,722,178</u>	<u>Q 22,689,640</u>
Pasivos:			
Acreedores varios - cuentas por pagar	12 Q	6,793,020	Q 6,971,083
Instituciones de seguros - cuenta corriente compañía reaseguradora	11	<u>6,250,676</u>	<u>5,567,959</u>
	Q	<u>13,043,696</u>	<u>Q 12,539,042</u>

27. Compromisos

- Se celebró un convenio de reaseguro con Bupa Insurance Company (constituida en Estados Unidos de América) en dólares por el monto y términos estipulados en el contrato; sin embargo, la Aseguradora está obligada por el total de sus obligaciones en caso de que la compañía reaseguradora no estuviera en posibilidad de pagar la porción que le correspondiera.
- Se suscribió un contrato de arrendamiento de espacio en el edificio en que se encuentran ubicadas sus oficinas centrales, prorrogable anualmente con un cruce de cartas. El gasto por arrendamiento de estas oficinas por el año terminado el 31 de diciembre de 2024, ascendió a Q743,042 (Q898,598 en 2023) (véase nota 18).

28. Cuentas en Orden

El resumen de la cuenta se presenta en la página siguiente:

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
 (Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited,
 compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2024

	2024	2023
Moneda extranjera:		
Seguro directo en vigor	Q 100,601,240,625	Q 99,399,240,490
Reaseguro cedido en vigor	90,541,116,563	89,459,316,441
Descuento en inversiones en valores	38,513	38,513
Prima en inversiones en valores	394	394
Activos totalmente depreciados	48,141	48,141
	<u>Q 191,142,444,235</u>	<u>Q 188,858,643,979</u>

Seguro Directo en Vigor

En esta cuenta se registran para efectos de control, si los hay: responsabilidad en vigor por pólizas de seguro directo emitidas por la Aseguradora según el ramo al que pertenezca la póliza emitida.

Reaseguro Cedido en Vigor

En esta cuenta se registran para efectos de control, si los hay: responsabilidad en vigor que la Aseguradora ceda en reaseguro de acuerdo con el ramo al que pertenezca el reaseguro cedido.

Cuentas de Registro

En esta cuenta se registran los activos que están totalmente depreciados al valor de un quetzal, pero por estar aún en servicio, la Aseguradora debe ejercer control sobre ellos.

29. Registro de Reaseguradora

La Aseguradora únicamente ha cedido riesgos a la reaseguradora Bupa Insurance Company (constituida en Estados Unidos de América), registrada en la Superintendencia de Bancos de Guatemala. Para contratar a la reaseguradora, la Aseguradora verifica a través de la página Web de la Superintendencia de Bancos que esté autorizada para operar en el país. La información de la reaseguradora, se presenta a continuación:

Bupa Insurance Company	AM Best B++ Stable
------------------------	------------------------------

30. Porcentaje Promedio Anual de Retención de Sumas Aseguradas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el porcentaje promedio anual de retención de sumas aseguradas es del 10%.

31. Administración de Riesgos

La Aseguradora está expuesta a los siguientes riesgos que, de ocurrir, podrían tener un efecto significativo adverso sobre sus estados financieros:

- **Riesgo de Crédito**

Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros **31 de diciembre de 2024**

- **Riesgo de Liquidez**
Es la contingencia que una institución no tenga capacidad para fondear incrementos en sus activos o cumplir con sus obligaciones oportunamente, sin incurrir en costos financieros fuera de mercado.
- **Riesgo de Mercado**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.
- **Riesgo Operacional**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye los riesgos tecnológico y legal.
- **Riesgo País**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas, asociada con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones. Incluye los riesgos soberanos, político y de transferencia.
- **Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**
Es la contingencia que los servicios y productos de una institución se utilicen para el encubrimiento de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

En adición a tener implicaciones sancionatorias o amonestaciones por incumplimiento de la Ley vigente contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, también arriesga la imagen de la institución.

- **Riesgo Regulatorio**
Es la contingencia que una institución incurra en pérdidas por dejar de cumplir requisitos regulatorios o legales en la jurisdicción relevante en que opera la institución.
- **Riesgo Reputacional**
Representa la posibilidad de incurrir en pérdidas producto del deterioro de la imagen de la Aseguradora relacionado con la publicidad o rumores, que afectan de manera negativa la imagen de la Aseguradora, los cuales pueden originarse en cualquiera de los aspectos de la actividad aseguradora, pudiendo ser por las prácticas de negocios, la forma y manejo de las operaciones, la conducta de nuestros colaboradores, la atención a clientes, por la no atención a las normativas internas y regulaciones establecidas, así como a instrucciones de los supervisores y consecuentemente podrían incidir en la cartera de clientes existentes y generar costos para la Aseguradora.

La gestión y monitoreo se consigue mediante la observación y cumplimiento a todo nivel de nuestro Código de Ética, Código de Buen Gobierno, Políticas y Procedimientos internos, así como a través de herramientas y esfuerzos diversos tendientes a generar una cultura de cumplimiento en toda la Aseguradora, comenzando con los procesos de selección e inducción.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros **31 de diciembre de 2024**

- **Riesgo de Gobierno Corporativo**

Es la contingencia de que una institución no implementa prácticas sanas y eficientes, conforme los estándares internacionales en la materia, que coadyuven a la gestión efectiva de sus actividades, al fortalecimiento de los niveles de confianza del mercado, a la protección y trato equitativo.

32. Principales Diferencias entre el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros Emitido por la Junta Monetaria y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los estados financieros son preparados de acuerdo con el formato y descripción de cuentas incluidos en el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros emitido por la Junta Monetaria, cuyas políticas contables difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), principalmente en:

- Los títulos - valores emitidos por el Banco de Guatemala o el Ministerio de Finanzas Públicas se registran a su valor de costo. Las NIIF requieren que sean valuados a su valor razonable o costo amortizado, según la intención de negociación.
- De acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, se registran los saldos, a cargo o a favor, que resulten de las liquidaciones efectuadas conforme a los términos de los contratos o aceptaciones facultativas de reaseguro. La NIIF 4 establece que, si se ha deteriorado un activo por contrato de reaseguro cedido, el cedente reducirá su importe en libros, y reconocerá en resultados una pérdida por deterioro. Un activo por reaseguro tiene deterioro si, y sólo si:
 - (a) Existe evidencia objetiva, a consecuencia de un evento que haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo por reaseguro, de que el cedente pueda no recibir todos los importes que se le adeudan en función de los términos del contrato; y
 - (b) Ese evento tenga un efecto que se puede medir con fiabilidad sobre los importes que el cedente vaya a recibir de la entidad reaseguradora.
- Estimación para primas por cobrar, se registra la estimación correspondiente a las primas por cobrar que tengan más de 45 días corridos de vencidas, contado a partir de la fecha en que, conforme al contrato de seguro, debe ser pagada la anualidad o fracción pendiente de cobro. La Aseguradora calcula la estimación para cuentas incobrables, sobre la prima total de los saldos mayores a 45 días. De acuerdo con las NIIF, cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en 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 (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

Además, las NIIF requieren que se evalúe si existe evidencia objetiva individual de deterioro del valor para activos financieros que sean individualmente significativos, e individual o colectivamente para activos financieros que no sean individualmente significativos. Si la entidad determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero que haya evaluado individualmente, ya sea significativo o no, incluirá al activo en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito, y evaluará su deterioro de valor de forma colectiva. Los activos que hayan sido individualmente evaluados por deterioro y para los cuales se haya reconocido o se continúe reconociendo una pérdida por deterioro, no se incluirán en la evaluación colectiva del deterioro.

- Se considera equivalentes de efectivo las inversiones en depósitos de ahorro y certificados a plazo fijo. De acuerdo con las NIIF se consideran como equivalentes de efectivo toda inversión financiera que pueda ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y que tenga un vencimiento a corto plazo, por ejemplo, tres meses o menos.
- Los bienes muebles se deprecian mediante el método de línea recta, utilizando tasas de depreciación establecidas en la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Las NIIF requieren que los activos fijos sean depreciados según su vida útil estimada.
- Los gastos de organización se registran como cargos diferidos y se amortizan dentro del rango establecido por la Ley de Actualización Tributaria, Libro I, Impuesto Sobre la Renta. Las NIIF requieren que este tipo de gastos sean registrados en los resultados del período en que se incurren.
- Las rectificaciones a los ingresos y gastos de ejercicios anteriores resultado de una corrección de errores contables se registran como parte de los resultados de operación del año en que se efectúa la rectificación. Las NIIF requieren que la entidad corrija los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto, salvo que sea impracticable determinar los efectos en cada período específico o el efecto acumulado del error, así:
 - Reexpresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o
 - Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.
- No se contempla el registro del impuesto sobre la renta diferido. Las NIIF requieren el registro del impuesto sobre la renta diferido activo o pasivo derivado de las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y su valor fiscal, que serán deducibles o impositivos en el futuro.
- De existir instrumentos financieros derivados implícitos, el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros no establece la forma en que éstos deben ser registrados. De acuerdo con la NIIF 9, se requiere que una entidad separe algunos derivados implícitos de sus contratos anfitriones, los mida por su valor razonable, e incluya los cambios en su valor razonable en el resultado del período. NIIF 9 será también aplicable a los derivados implícitos en un contrato de seguro, a menos que el derivado implícito sea en sí mismo un contrato de seguro.

Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

(Compañía guatemalteca subsidiaria de British United Provident Association Limited, compañía domiciliada en Londres, Reino Unido)

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2024

Como excepción al requerimiento establecido en la NIIF 9, la Aseguradora no precisará separar, ni medir por su valor razonable, la opción que el tenedor del seguro tenga para rescatar el contrato de seguro por una cantidad fija (o por un importe basado en una cantidad fija más una tasa de interés), incluso aunque el precio de ejercicio sea diferente del importe en libros del pasivo por contratos de seguro del contrato anfitrión. No obstante, el requerimiento de la NIIF 9 será de aplicación a una opción de venta o a una opción para rescatar en efectivo, que estén implícitas en un contrato de seguro, siempre que el valor de rescate varíe en función del cambio en una variable financiera o del cambio en una variable no financiera que no sea específico para una de las partes del contrato. Además, esos requerimientos también se aplicarán si la posibilidad del tenedor de ejercitar la opción de venta, o la opción para rescatar en efectivo, se activa cuando ocurre un cambio en esa variable.

- De acuerdo con la NIIF 4, una aseguradora evaluará, al final del período sobre el que se informa, la adecuación de los pasivos por seguros que haya reconocido, utilizando las estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros procedentes de sus contratos de seguro. Si la evaluación mostrase que el importe en libros de sus pasivos por contratos de seguro (menos los costos de adquisición diferidos y los activos intangibles conexos) no es adecuado, considerando los flujos de efectivo futuros estimados, el importe total de la deficiencia se reconocerá en resultados. El Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros no contempla este tipo de registros.
- Costos de transacción asociados a la emisión de pólizas de seguro directo de acuerdo al Manual de Instrucciones Contables, los costos de transacción asociados se registran directamente en el resultado cuando se incurre. De acuerdo con las NIIF estos costos de transacción deben reconocerse en resultados durante el plazo del activo financiero.
- Beneficios a empleados, el Manual de Instrucciones Contables contempla la creación de una reserva para indemnizaciones laborales. Las NIIF establecen que los beneficios por terminación deben registrarse solo cuando se termine el vínculo laboral, solo cuando el patrono haya reconocido la obligatoriedad de este pasivo independientemente de la decisión del empleado.
- Arrendamientos, alquileres, el Manual de Instrucciones Contables establece que el gasto por arrendamiento se registra con cargo a los resultados del año. Las NIIF indican que el arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. El activo por derecho de uso es subsecuentemente depreciado con cargo a los resultados, utilizando el método de línea recta durante el plazo del contrato.
- Las revelaciones que efectúa la Aseguradora de conformidad con la base contable utilizada difieren de las revelaciones que serían necesarias si los estados financieros fueran preparados de acuerdo con las NIIF.