

EQUIDAD COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS Y
OPINIÓN DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

Contenido

Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente	2- 5
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Resultados.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros.....	10-43

Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente

Al Consejo de Administración y Accionistas de:
Equidad Compañía de Seguros S.A., y a la
Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS)

Atención: Licda Mariela Elizabeth Silva de Reyes
Gerente General

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de Equidad Compañía de Seguros S.A., en adelante “la Aseguradora”, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Equidad Compañía de Seguros S.A., al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras “la Comisión”, descritas 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 (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. 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) y el Código de Ética del Colegio de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública (Código de ética del COHPUCP) y hemos cumplido con 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.

Énfasis en Asuntos – Base Contable, Restricción a la Distribución y a la Utilización y Transacciones con Compañías Relacionadas

Sin calificar nuestra opinión de auditoría, la Aseguradora prepara sus estados financieros con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en Honduras descritas en la Nota 2 de los Estados Financieros, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren, en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las principales diferencias se describen en la Nota 25 de los Estados Financieros. Nuestro informe se dirige al Consejo de Administración y Accionistas de la Aseguradora y a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, y no debe ser distribuido ni utilizado por partes distintas a las mencionadas. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la Aseguradora de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la República de Honduras.

Conforme se detalla en la nota 24 b, la Aseguradora es compañía relacionada de otras empresas con las cuales tiene socios y administraciones comunes. La Aseguradora realiza transacciones importantes con esas entidades y es posible que los términos de tales transacciones no sean los mismos que pudieran resultar de transacciones con entidades independientes.

Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con estos asuntos.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno Corporativo de la Aseguradora en Relación con los Estados Financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras descritas en la nota 2 de los Estados Financieros y del control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de los 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 Aseguradora de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen la intención de liquidar la Aseguradora, o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno corporativo de la Aseguradora son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

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 incorrecciones materiales, debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA, siempre detecte una incorrección material cuando exista. 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 realizada de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión 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 función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia 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 puedan 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 logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de la Aseguradora, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de la realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados de gobierno corporativo de Equidad Compañía de Seguros S.A., una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente, que puedan afectar nuestra independencia y, de ser el caso, las correspondientes salvaguardas.

Horwath Central America

30 de marzo de 2023

Horwath Central America, S. de R. L. de C. V.

Tegucigalpa M. D. C., Honduras, C. A.



EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Lempiras - Nota 2)

Activos	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
Disponibilidades	2b, 4 L	60,952,390 L	33,294,888
Inversiones Financieras	2c, 5	705,638,406	593,245,460
Primas por Cobrar – Neto	2d, 6	145,241,649	110,548,267
Deuda a Cargo de Reaseguradores y Reafianzadores	2a, 6	11,555,909	39,083,528
Propiedades, Planta y Equipo – Neto	2f, 7	24,201,946	25,178,626
Otros activos	2e, 6	5,869,296	21,793,901
Suma el activo	L	<u>953,459,596</u>	<u>823,144,670</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo:			
Obligaciones con Asegurados	2g, 8 L	2,870,049 L	2,178,728
Reservas para Siniestros	2a, 9	107,116,511	120,073,077
Reservas Técnicas y Matemáticas	2a, 10	292,579,287	247,925,152
Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores	2a, 11	24,340,233	39,033,608
Obligaciones con Intermediarios	2h, 12	15,848,224	10,800,865
Cuentas por Pagar	2i,j, 13	57,316,457	23,608,749
Otros Pasivos	2k, 14	1,086,799	603,346
Créditos Diferidos		1,193,649	1,277,699
Suma el pasivo		502,351,209	445,501,224
Patrimonio			
Capital social	15	338,681,000	267,300,000
Aportes patrimoniales no capitalizados		32,752,229	28,825,747
Resultados acumulados		5,072,000	71,381,000
Resultado neto del ejercicio		74,603,158	10,136,699
Suma el patrimonio		<u>451,108,387</u>	<u>377,643,446</u>
Total, pasivo y patrimonio	L	<u>953,459,596</u>	<u>823,144,670</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Lempiras - Nota 2)

	<u>Notas</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por Primas			
Primas	2n, 16 L	647,847,684 L	596,839,966
(-) Devoluciones y cancelaciones de primas	2t, 16	(24,491,025)	(24,620,338)
Primas netas		623,356,659	572,219,628
(-) Primas cedidas		(1,230,746)	(1,310,027)
Primas netas de retención		622,125,913	570,909,601
Variación en las reservas técnicas	2º	(165,027,757)	(128,719,445)
Variación en las reservas técnicas	2º	120,436,722	100,986,641
Primas netas devengadas		577,534,878	543,176,797
Costos, Gastos y Resultados			
Comisiones y participaciones por reaseguro cedido	2a	143,788	103,909
Gastos de intermediación	2s, 21	(12,250,212)	(9,447,989)
Margen de aseguramiento		565,428,454	533,832,717
Siniestros y gastos de liquidación	20	(302,933,106)	(459,186,429)
Siniestros y gastos de liquidación recuperados	17	23,748,371	70,954,105
Salvamentos y recuperaciones	2p	2,702,828	4,327,296
Siniestros netos		(276,481,907)	(383,905,028)
Margen técnico (MA-SN)		288,946,547	149,927,689
Ingresos técnicos diversos	18	4,975,142	6,046,657
Gastos técnicos diversos	22	(108,667,518)	(85,246,679)
Resultado técnico		185,254,171	70,727,667
Gastos de administración	23	(103,184,714)	(84,525,824)
Otros Gastos		(95,000)	-
Resultado de operación		81,974,457	(13,798,157)
Ingresos financieros	19	18,191,866	33,473,402
Gastos financieros		(508,731)	(414,556)
Margen financiero		17,683,135	33,058,846
Otros ingresos		1,685,572	1,921,505
Resultado financiero (RO-MF+OI)		101,343,164	21,182,194
Ingresos (gastos) de ejercicios anteriores		7,778,775	-
Resultado del ejercicio antes de impuestos		109,121,939	21,182,194
Impuesto sobre la renta (Nota 13)		(30,592,299)	(10,511,985)
Resultado neto del ejercicio		78,529,640	10,670,209
Reserva legal		(3,926,482)	(533,510)
Resultado neto después de reserva legal	L	<u>74,603,158 L</u>	<u>10,136,699</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Lempiras – Nota 2)

	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultados Netos del Año	Total
Saldos al inicio del año 2021	L 231,062,000	L 28,292,237	L 77,595,999	L 60,055,678	L 397,005,914
Aumento de capital	36,238,000	-	-	-	36,238,000
Aumentos de la reserva legal	-	533,510	-	-	533,510
Traslado a resultados acumulados	-	-	60,055,678	(60,055,678)	-
Capitalización de utilidades	-	-	(36,238,000)	-	(36,238,000)
Pago de dividendos	-	-	(30,032,677)	-	(30,032,677)
Resultado neto del año	-	-	-	10,136,699	10,136,699
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>267,300,000</u>	<u>28,825,747</u>	<u>71,381,000</u>	<u>10,136,699</u>	<u>377,643,446</u>
Aumento de capital	71,381,000	-	-	-	71,381,000
Aumentos de la reserva legal	-	3,926,482	-	-	3,926,482
Traslado a resultados acumulados	-	-	10,136,699	(10,136,699)	-
Capitalización de utilidades	-	-	(71,381,000)	-	(71,381,000)
Pago de dividendos	-	-	(5,064,699)	-	(5,064,699)
Resultado neto del año	-	-	-	74,603,158	74,603,158
Total, al 31 de diciembre de 2022	<u>L 338,681,000</u>	<u>L 32,752,229</u>	<u>L 5,072,000</u>	<u>L 74,603,158</u>	<u>L 451,108,387</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Lempiras - Nota 2)

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de operación:			
Primas cobradas, neta de reaseguro.	L	590,790,652	L 548,719,387
Siniestros y beneficios pagados, netos de reaseguro, salvamentos y recuperaciones.		(264,109,390)	(394,988,692)
Ingresos financieros, neto.		17,683,135	33,058,846
Gastos de adquisición, netos de ingresos relacionados.		(109,846,396)	(86,742,119)
Gastos de administración		(90,334,899)	(88,412,507)
Pago de impuesto único y al activo neto		(9,608,760)	(12,893,629)
Otros gastos e ingresos, neto		9,564,123	693,702
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación.		<u>144,138,465</u>	<u>(565,012)</u>
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:			
Movimiento neto de bonos, letras, depósitos a plazo y acciones		(213,888,958)	(674,553)
Movimiento neto de mobiliario y equipo, vehículos, equipo de cómputo, propiedades de inversión.		976,680	1,810,295
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>(212,912,278)</u>	<u>1,135,742</u>
Flujos de efectivo proveniente de las actividades financieras:			
Dividendos pagados		(5,064,699)	(30,032,677)
Efectivo neto usado en las actividades financieras		<u>(5,064,699)</u>	<u>(30,032,677)</u>
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(73,838,512)	(29,461,947)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año.		270,542,636	300,004,583
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año.	2b,4 L	<u><u>196,704,124</u></u>	<u><u>270,542,636</u></u>
Operaciones no en efectivo para aumentos de capital			
Capitalización de utilidades y reservas de capital	L	<u>71,381,000</u>	<u>L 36,238,000</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 1 - Información General

Historia de la Compañía - Equidad Compañía de Seguros S.A., se constituyó mediante instrumento público No. 250 el 27 de agosto del 2003, en la ciudad de Tegucigalpa, Honduras. La finalidad de la Aseguradora es dedicarse a actividades que tengan relación directa con las operaciones de seguros y fianzas, la inversión de su capital y de sus reservas técnicas y matemáticas, la venta de bienes provenientes de las recuperaciones de siniestros y realizar operaciones de seguros en los diversos ramos y emitir fianzas.

Las actividades de las compañías de seguros en Honduras se rigen por la Ley de Instituciones de Seguros y Reaseguros y presentan sus Estados Financieros de acuerdo con las regulaciones derivadas de dicha Ley.

Nota 2 - Base de Preparación y Principales Políticas Contables

Bases de presentación – La Aseguradora registra sus operaciones y prepara sus Estados Financieros de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras (la Comisión), organismo regulador que establece los criterios contables, así como ciertos requerimientos contables establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de acuerdo a interpretaciones y normativa emitida por la Comisión que son de aplicación para el Sistema Asegurador.

Las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones en asuntos contables emitidas por la Comisión prevalecen sobre cualquier otra regulación.

Período contable – El período contable de la Aseguradora es del 1 de enero al 31 de diciembre.

Las políticas contables más importantes se resumen a continuación:

a. Operaciones de seguro.

Las principales normas utilizadas por la Aseguradora para registrar las operaciones derivadas de los contratos de seguros se detallan así:

Reservas matemáticas.

Las reservas matemáticas son registradas cuando los contratos de seguros entran en vigor y las primas son reconocidas, de acuerdo con las tablas actuariales aprobadas por la Comisión. Los ajustes a las reservas matemáticas son registrados en el estado de resultados en cada fecha de reporte de los Estados Financieros. El pasivo es dado de baja cuando el contrato expira o es cancelado.

Reservas para riesgos en curso (primas no ganadas).

Las reservas para riesgos en curso sobre los ramos de seguros distintos a vida individual, son registradas cuando los contratos de seguros entran en vigor y las primas

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

son reconocidas. Se determina calculando el 80% de la prima retenida no devengada de las pólizas vigentes, a la fecha del cálculo, para todos los ramos excepto transporte y fianzas que es de un 50% y aquellos seguros con primas no proporcionales al plazo del seguro. Para determinar la prima no devengada se utiliza el método proporcional, el cual distribuye la prima uniformemente durante la cobertura del riesgo. El cálculo se efectúa de acuerdo al método denominado “de base semi-mensual” o “de los 24avos”, para los seguros anuales. En el método de los 24avos, la prima retenida neta no devengada de las pólizas vigentes se obtiene aplicando a la producción vigente de cada mes, las fracciones de veinticuatroavos que correspondan. Los ajustes a las reservas para riesgos en curso son registrados en el estado de resultados en cada fecha de reporte de los Estados Financieros.

Reservas de previsión.

Reservas para compensar las pérdidas técnicas por desviación en el patrón de siniestralidad en un año determinado. Esta reserva se constituye por ramos con el importe que resulte al aplicar un 3% y un 1% de las primas retenidas del año, 3% para seguros de daños, accidentes personales y salud y hospitalización y 1% para los seguros de vida, respectivamente. La reserva será acumulativa y solo podrá afectarse cuando la siniestralidad retenida de uno o varios ramos sea superior a un 70% y autorizada mediante resolución expresa de la Comisión. Se entiende por siniestralidad retenida la razón entre el costo de siniestros netos sobre la prima retenida neta devengada. Asimismo, solo podrá dejar de incrementarse cuando sea equivalente a 0.5 veces la reserva para riesgos en curso de la Aseguradora.

Reservas para riesgos catastróficos.

Son reservas por daños causados por acontecimientos de carácter extraordinario, tales como, fenómenos atmosféricos de elevada gravedad, movimientos sísmicos y otros de la misma intensidad y origen. Se constituye mensualmente una reserva catastrófica por un monto equivalente a la prioridad, más el importe no cubierto por el contrato de reaseguro de exceso de pérdida catastrófica, de acuerdo al Reglamento sobre Constitución de Reservas Técnicas.

Reservas para siniestros pendientes de liquidación.

La Aseguradora registra como reservas para siniestros pendientes de liquidación todos aquellos reclamos por siniestros ocurridos. El monto de la reserva es determinado y registrado después de la evaluación del siniestro y el monto asegurado de la póliza. Simultáneamente también se registra como reserva la parte proporcional que le corresponderá pagar al reasegurador con base en los contratos firmados. La provisión de siniestros se calcula basándose en las sumas probables a indemnizar derivadas de los reclamos provenientes de siniestros ocurridos, tanto si están pendientes de pago, de liquidación o en conflicto, más los gastos que se deriven de los mismos. Asimismo, incluirá los siniestros de riesgos catastróficos y los siniestros incurridos, pero no reportados (IBNR). El cálculo de esta provisión se hará en base a lo estipulado en el

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Reglamento sobre Constitución de Reservas Técnicas.

Reservas para siniestros ocurridos y no reportados.

Esta reserva se constituye al cierre de cada ejercicio con el equivalente a un porcentaje aplicado sobre el total de siniestros retenidos del año. Este porcentaje corresponde al promedio que representen en los últimos tres (3) años, los siniestros ocurridos y no reportados respecto a los siniestros netos retenidos de cada uno de esos años. En el cálculo promedio para este porcentaje se eliminará la información relativa a los años en los cuales hayan ocurrido eventos atípicos que causen desviaciones estadísticas. Esta reserva no es acumulativa.

Reaseguro cedido.

El reaseguro cedido se registra en función de las primas suscritas y la participación de los reaseguradores con cargo a resultados del período en que se aceptan los riesgos.

El reaseguro cedido se contrata con el propósito fundamental de recuperar una porción de las pérdidas directas que se pudiesen generar por eventos o catástrofes. No obstante, los contratos de reaseguros no liberan a la Aseguradora de las obligaciones contraídas con los tenedores de las pólizas o beneficiarios.

El reaseguro por cobrar representa el balance de los importes por cobrar a los reaseguradores originados por los siniestros ocurridos, en los cuales la Aseguradora asume la responsabilidad de indemnización a favor del asegurado. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos por ambas partes.

El reaseguro por pagar y reservas retenidas relacionadas representan el balance de los importes por pagar a los reaseguradores originados por la cesión de primas netas de siniestros y otros conceptos relacionados, los cuales se reconocen de conformidad con las condiciones establecidas en los contratos de reaseguro.

Las reservas a cargo de reaseguradores representan su participación en las reservas de siniestros pendientes de conformidad con las condiciones establecidas en los contratos de reaseguro.

Los activos y pasivos de reaseguro son dados de baja cuando los derechos contractuales se extinguen o caducan.

Comisiones por reaseguro cedido.

La Aseguradora recibe de los reaseguradores un porcentaje sobre las primas aseguradas, el cual se deduce de la prima cedida por pagar al reasegurador.

b. Disponibilidades.

Las disponibilidades y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo e inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo. Para efectos del estado de flujo de efectivo la Aseguradora considera los

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

depósitos a plazo con un vencimiento no mayor de tres meses, como equivalentes de efectivo, considerando que estos son convertibles en efectivo a la presentación.

c. Inversiones financieras a costo amortizado.

Se registran al costo de adquisición, las inversiones con descuentos o primas son registradas al momento de la compra al costo de adquisición y posteriormente al costo de amortización. Los intereses por inversiones se registran como ingreso cuando se devengan.

Inversiones financieras designadas al costo.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio (acciones) se registran al costo histórico, menos el deterioro determinado prudencialmente al final del período sobre el que se informa.

d. Primas por cobrar–neto.

Las primas por cobrar son registradas por el monto original facturado menos una estimación por deterioro acumulado para primas por cobrar.

Estimación por deterioro acumulado para primas por cobrar.

La Aseguradora calcula la estimación para primas de dudoso cobro sobre la base de porcentajes preestablecidos por la Comisión de acuerdo con la antigüedad de sus saldos. La estimación es ajustada y contabilizada de forma mensual, con cargo (crédito) a resultados.

Es entendido que en caso de mora de uno o más pagos fraccionados, la estimación deberá constituirse sobre el saldo total de la prima pendiente de cobro.

La normativa requiere que para el cálculo de la estimación se excluyan los saldos negativos (saldos contrarios a la naturaleza de la cuenta) por inconsistencias y/o errores de registro, y que el cálculo de la estimación para primas pendientes de cobro de los endosos “A” (por aumento de primas) se efectúe a partir de la fecha efectiva de inicio de vigencia de los mismos hasta la fecha de finalización de la vigencia del contrato de seguro y/o fianza, respectivo.

e. Otros activos.

En esta cuenta se registran las erogaciones que pueden ser aplicadas a gastos o costos de períodos futuros, así como anticipos a intermediarios, proveedores y asegurados. Este grupo lo forman principalmente los pagos anticipados, como primas de seguros, rentas anticipadas, primas por contratos de exceso de pérdida, activos intangibles y otros.

f. Propiedades, Planta y Equipo.

Las propiedades, planta y equipo se registran al costo, las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los remplazos menores, reparaciones y

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

mantenimiento que no mejoran el activo ni alargan la vida útil restante, se cargan como gastos a medida que se efectúan.

Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo.

La Aseguradora utiliza el método de línea recta para registrar la depreciación de las propiedades, planta y equipo, con base en la vida útil de los activos.

La vida útil de los activos es la siguiente:

	<u>Vida Útil</u>
Edificios	40 años
Mobiliario y Equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	3-5 años
Vehículos	3-5 años
Instalaciones	10 años

g. Obligaciones con asegurados.

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) derivado de las obligaciones contractuales de la Aseguradora con sus asegurados como ser primas en depósito por contratos en proceso de perfeccionamiento o contratos vigentes de aplicación posterior, así como siniestros liquidados en varios ramos y otros beneficios establecidos en el contrato de seguros.

h. Obligaciones con intermediarios.

Comprende las obligaciones pendientes de pago en favor de agentes independientes, corredurías de seguros e intermediarios por colocación de negocios, renovaciones y aumentos de valores asegurados, bonificaciones, vacaciones y otros beneficios establecidos por Ley. En el caso de las comisiones, las mismas se clasifican por pagar en el momento en que el asegurado realiza el pago de la póliza, caso contrario se contabilizan como comisiones por devengar.

i. Impuesto sobre la renta.

El impuesto sobre la renta es calculado sobre la base imponible de acuerdo con las disposiciones tributarias y legales. Los créditos fiscales han sido reconocidos como una reducción al impuesto causado. El gasto por el impuesto sobre las ganancias es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia neta del período, conteniendo el impuesto corriente. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del período.

Las provisiones en exceso en concepto de impuestos son corregidas hasta el momento de pago del impuesto respectivo.

j. Obligaciones laborales por pagar.

De acuerdo con el Decreto No. 150-2008 del 5 de noviembre de 2008, los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago de cesantía equivalente a un mes de

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

sueldo por cada año de trabajo, con un máximo de veinticinco meses. La Aseguradora está obligada a pagar por ese mismo concepto el 35% del importe correspondiente por los años de servicio, a aquellos empleados con más de quince años de laborar para la misma, si éstos deciden voluntariamente dar por terminada la relación laboral. Un 75% del importe de la cesantía correspondiente a los beneficiarios de empleados fallecidos, que tengan seis (6) meses o más de laborar para la Aseguradora. La Institución tiene como política pagar anticipo de auxilio de cesantía anualmente, por consiguiente, los desembolsos por este concepto se disminuyen de la provisión por pasivo laboral.

k. Otros pasivos (provisiones).

Las cuentas de este rubro representan obligaciones registradas por la Aseguradora en concepto de obligaciones futuras; las cuales están basadas en regulaciones legales y en políticas internas de la Aseguradora. Su reconocimiento tendrá lugar en las situaciones siguientes:

- Si la Aseguradora tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado;
- Si es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Si la Aseguradora puede hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

l. Baja de activos y pasivos financieros.

Los activos financieros son dados de baja cuando la Aseguradora pierda el control de los derechos contractuales en los que está incluido dicho activo. Esto ocurre cuando la Aseguradora ha ejecutado los derechos a percibir especificados en el contrato, o bien cuando éstos han expirado o han sido cedidos a un tercero. Los pasivos financieros son dados de baja cuando éstos se hayan extinguido.

m. Reserva legal.

De acuerdo con el Código de Comercio, la reserva legal se incrementa separando de las utilidades del período un 5%, hasta un máximo del 20% del capital social.

n. Primas netas.

Los ingresos por primas se reconocen en el momento de emisión de la póliza respectiva menos las devoluciones y cancelaciones incurridas en el período.

o. Variación en las reservas técnicas.

(Ingresos) - La liberación de provisiones técnicas se reconoce en el estado de resultados como ingresos acumulados por ajustes y/o disminuciones de provisiones técnicas.

(Gastos) - La constitución de provisiones técnicas se reconoce en el estado de resultados por los importes que resulten de la constitución y los ajustes al cierre del período contable, de las provisiones técnicas de seguros y afianzamientos directos; de

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

reaseguros y reafianzamientos tomados.

p. Salvamentos y recuperaciones.

La Aseguradora tiene como política registrar el ingreso por salvamentos una vez que los bienes recuperados han sido vendidos.

q. Ingresos técnicos diversos.

Los ingresos técnicos diversos se reconocen en el estado de resultados por los importes que resulten de la disminución de las estimaciones por deterioro que tengan que realizarse con relación a las primas por cobrar; además, con la disminución de castigos por saldos a cargo de reaseguradores y reafianzadores, valores recuperados de reservas especiales, derechos de emisión de pólizas, intereses sobre reservas retenidas, comisiones sobre administración de coaseguros y cofianzamientos.

r. Ingresos financieros y de inversión.

Los ingresos por intereses se reconocen a medida que se devengan.

s. Gastos de intermediación.

La Aseguradora contabiliza como gastos el total de las comisiones incurridas en el año originadas por la colocación de seguros.

t. Devoluciones y cancelaciones de primas.

Las cancelaciones y devoluciones de primas se reconocen en el estado de resultados por los importes que registran las cancelaciones y devoluciones de primas de seguro directo, reaseguro tomado y coaseguro, en el período o durante el ejercicio, por los importes que previamente han sido registrados en las cuentas correspondientes de ingresos.

u. Uso de estimaciones.

En la preparación de los Estados Financieros, la administración es requerida para efectuar estimaciones y suposiciones que afectan activos y pasivos a la fecha de los balances de situación y los resultados de operación por los períodos presentados. Los montos reales podrían diferir significativamente de estos estimados.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la provisión de reserva para siniestros pendientes de pago.

v. Transacciones con partes relacionadas.

La Aseguradora considera como relacionadas a aquellas personas naturales o jurídicas, o grupo de ellas, que guarden relación con la Aseguradora y que además mantengan entre sí relaciones directas o indirectas por propiedad, por gestión ejecutiva, por parentesco con los socios y administradores de la Aseguradora dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, o que estén en situación de ejercer o ejerzan control o influencia significativa.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

w. Unidad monetaria y transacciones en moneda extranjera.

La Aseguradora mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras, moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras todas las operaciones de compra y venta de divisas deben ser realizadas a través de los bancos nacionales y casas de cambio autorizadas, existiendo para estos propósitos las siguientes tasas de cambio de compra y de venta a la fecha de emisión de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Fecha	Tipo de cambio de compra (Lempiras por USD1)	Tipo de cambio de venta (Lempiras por USD1)
31 de diciembre de 2022	24.5978	24.7208
31 de diciembre de 2021	24.3454	24.5158

Por tanto, las transacciones denominadas en moneda legal de Honduras se registran a las tasas de cambio vigentes a la fecha de transacción, y las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en esa moneda, así como por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre, son registradas como parte de los resultados de la Aseguradora.

Nota 3 - Administración de Riesgos.

Gestión Integral de Riesgos

Al cierre del año 2022, la Aseguradora ha cumplido con lo requerido en la Gestión Integral de Riesgos descrito en la Circular 210/2013, Resolución 1432/30-07-2013 “Normas de Gobierno Corporativo para las Instituciones de Seguros” y su reforma expuesta bajo la Circular N. 15/2022, Resolución GRD No. 638/03-10-2022 Reglamento de Gobierno Corporativo para las Instituciones Supervisadas. Dentro de la gestión de riesgos se realizaron las siguientes actividades:

Celebración del Comité de Riesgos

En el año 2022 se realizaron seis (6) reuniones del Comité de Riesgos presentando e informando a los miembros del Comité, de los principales indicadores cuantitativos y cualitativos de los riesgos a los que está expuesta la Aseguradora. De igual manera se presentaron los documentos correspondientes requeridos para revisión, conocimiento y aprobación de los miembros del Comité de Riesgos de la Aseguradora.

Clasificación de Riesgo

Para este año 2022, la empresa clasificadora de riesgos “SC Riesgos Rating Agency” otorgó a la Aseguradora, la clasificación de SCR A+ (HND) con perspectiva “Estable”, demostrando de tal manera que la Aseguradora cuenta con una buena capacidad de pago para cumplir con las obligaciones contraídas con sus asegurados y otras obligaciones contractuales; la perspectiva estable determina que se percibe una baja probabilidad de que la clasificación varíe en mediano plazo.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Manual de Gestión Integral de Riesgos (GIR)

La Aseguradora, cuenta con el Manual GIR en el cual se detalla los principales lineamientos y actividades para la gestión de todos los riesgos.

Riesgo Técnico de Seguros

La gestión de este riesgo es de vital importancia para los resultados técnicos de la Aseguradora, ya que el mismo permite validar y dar certeza que la Aseguradora puede hacerle frente a los eventos de siniestros sin afectar la rentabilidad esperada para cada año. Al cierre del año 2022 el índice de siniestros retenidos de la Aseguradora fue de 44.44% (siniestros retenidos / primas retenidas), dicho indicador es menor a la meta máxima permitida establecida de 55%; el índice Técnico superó la meta establecida con un cierre de porcentaje del 29.72% (resultado técnico / primas netas); ambos indicadores demuestran la eficiente gestión técnica de la suscripción realizada en todos los negocios ingresados por los diferentes canales de comercialización. La gestión de este riesgo se está realizando a nivel de los principales productos de la Aseguradora detallando de manera integral el rendimiento de estos en diferentes aspectos que incluyen la producción, resultado técnico, siniestralidad, indicadores de mora y rentabilidad.

Riesgo de Crédito

Dentro del riesgo de crédito se monitorea el indicador de mora de las primas pendiente de cobro de cada una de las carteras colectivas o clientes individuales suscritos con la Aseguradora. El Indicador de mora de primas por cobrar al cierre del año 2022 fue de 23.30% (primas por cobrar netas / primas directas netas) lo que refleja la oportuna gestión de cobro realizada considerando el crecimiento de primas generadas en el 2022. Dentro de este riesgo se analizan diferentes variables como ser: la producción, comportamiento histórico del índice de mora, comportamiento por zona, antigüedad de la reserva por los diferentes tramos y el comportamiento de la reserva por productos.

Asimismo, el riesgo de crédito involucra el seguimiento de los saldos pendientes con reaseguradores por el pago de primas y siniestros que se deben realizar entre la Aseguradora y los reaseguradores con los que se han suscrito contratos de cobertura para los seguros de vida y daños. Al cierre del año 2022, se presentan saldos pendientes con los reaseguradores, los cuales corresponden al cuarto trimestre, 2022, demostrando de tal manera el flujo eficiente de pagos recibidos y realizados entre la Aseguradora y los Reaseguradores.

Riesgo Operativo

Dicho riesgo representa un punto importante dado que involucra la exposición por temas relacionados a los procesos, personas, sistemas o eventos externos que impacten a la Aseguradora, en ese sentido se han desarrollado una serie de indicadores de alerta temprana para identificar cualquier exposición que pueda impactar a la Aseguradora. Así mismo, el Área de Riesgos realiza revisiones a las principales actividades críticas de la Aseguradora para validar las valoraciones descritas en las matrices de riesgos y detallando aspectos de mejora o planes de acción para evitar la exposición o materialización de cualquier riesgo que impacte a los resultados de la Aseguradora.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Riesgo Legal

Este riesgo para el año 2022, se presentó demanda en contra de la compañía por reclamo de suma asegurada en póliza de vida colectivo más gastos fúnebres; en primera instancia la resolución fue desfavorable para la compañía procediendo a interponer recurso de apelación, el cual actualmente se encuentra en proceso de resolución. Cabe mencionar que dicha situación no impacta los resultados de la Aseguradora. Se mantiene el constante monitoreo a posibles impactos por temas regulatorios, contractuales, legislativos o de litigios.

Riesgo de Liquidez y Solvencia

Dicho riesgo es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas a corto y largo plazo, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas. Durante todo el año 2022, la Aseguradora mantuvo un índice de liquidez superior a la meta establecida, cerrando el año 2022 con un indicador de 2.03 veces (activos corrientes / pasivos corrientes), mayor a la meta mínima de 1 vez.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Análisis de vencimiento de activos y pasivos aproximados de los principales instrumentos financieros de la Aseguradora al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el cual se encuentra de acuerdo con los vencimientos:

<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>Entre 1 y 3</u> <u>meses</u>	<u>Entre 3 meses y</u> <u>1 año</u>	<u>Entre 1 año y 5</u> <u>años</u>	<u>Más de 5</u> <u>años</u>	<u>Total</u>
Activo:						
Disponibilidades	L -	L 60,952,390	L -	L -	L -	L 60,952,390
Activos Financieros a Costo Amortizado	-	135,751,734	438,297,888	34,500,000	95,611,895	704,161,517
Primas por Cobrar	-	-	-	-	-	-
Otros activos	217,627	3,559,826	1,491,137	600,706	-	5,869,296
Total, activos	L 217,627	L 200,263,950	L 439,789,025	L 35,100,706	L 95,611,895	L 770,983,203
Pasivos:						
Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores	L -	L -	L 24,340,233	L -	L -	L 24,340,233
Otros pasivos	-	991,799	-	95,000	-	1,086,799
Total, pasivo	-	991,799	24,340,233	95,000	-	25,427,032
Brecha de liquidez neta	L 217,627	L 199,272,151	L 415,448,792	L 35,005,706	L 95,611,895	L 745,556,171

<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>Entre 1 y 3</u> <u>meses</u>	<u>Entre 3 meses y</u> <u>1 año</u>	<u>Entre 1 año y</u> <u>5 años</u>	<u>Más de 5</u> <u>años</u>	<u>Total</u>
Activo:						
Disponibilidades	L -	L 33,294,888	L -	L -	L -	L 33,294,888
Activos Financieros a Costo Amortizado	-	237,247,749	259,911,858	-	95,611,895	592,771,502
Primas por Cobrar	-	-	-	-	-	-
Otros activos Re-expresados	246,745	19,248,399	1,655,319	643,438	-	21,793,901
Total, activos	L 246,745	L 289,791,036	L 261,567,177	L 643,438	L 95,611,895	L 647,860,291
Pasivos:						
Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores	L -	L -	L 39,033,608	L -	L -	L 39,033,608
Otros pasivos	-	603,346	-	-	-	603,346
Total, pasivo	-	603,346	39,033,608	-	-	39,636,954
Brecha de liquidez neta	L 246,745	L 289,187,690	L 222,533,569	L 643,438	L 95,611,895	L 608,223,337

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Riesgo de Concentración y Contagio

Para este año 2022 se mantuvo el monitoreo de la concentración y contagio de las carteras por: Top 10 de clientes, los 5 principales productos y siniestralidad. De igual manera se monitorean las distribuciones de las inversiones por instrumentos e instituciones de acuerdo con la normativa vigente. El monitoreo de este tipo de riesgos permite una oportuna toma de decisiones para el cumplimiento de metas, así como para la prevención de exposiciones de riesgos.

Riesgo Reputacional

Al cierre del año 2022, la Aseguradora mantuvo una supervisión constante de cualquier publicidad negativa en su contra, así como un seguimiento continuo a cualquier queja expuesta por los asegurados en cumplimiento a la normativa sobre Atención al Usuario Financiero. Durante el año no se presentaron incidentes relevantes.

Riesgo Estratégico

La debida gestión de este riesgo permite el logro de la Planeación Estratégica 2018-2022 establecida por la Aseguradora, la cual está orientada al desarrollo de cuatro perspectivas: 1) Financiera e Impacto Social, 2) Clientes, 3) Procesos y 4) Crecimiento y Aprendizaje. La gestión por cada indicador permite obtener resultados positivos en la rentabilidad y utilidades de la Aseguradora.

Riesgo de Mercado

Es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, como tasas de interés, precio de las acciones o cambios de moneda extranjera, afecten los ingresos de la Aseguradora o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. La estructura del portafolio de inversiones se concentra en un 21% en Letras del Banco Central de Honduras, un 14% en Acciones Comunes del Banco de Los Trabajadores, S.A. y el 65% restante se encuentra en inversiones de moneda local (lempiras) y extranjera (dólares) colocados en instituciones del sistema financiero nacional, con clasificaciones adecuadas. La debida gestión de las inversiones permite la generación de un ingreso financiero aceptable que beneficio las utilidades obtenidas al cierre del año 2022.

La exposición a tipo de riesgo cambiario es bajo considerando que la Aseguradora no maneja productos en moneda extranjera. La Aseguradora al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene un balance entre los saldos de activos y pasivos en dólares estadounidenses el cual se detalla a continuación:

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Lempiras</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Activos			
Disponibilidades	L 58,573,979	L 2,378,411	L 60,952,390
Inversiones financieras	693,159,925	12,478,481	705,638,406
Primas por cobrar	145,241,649	-	145,241,649
Deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores	11,516,045	39,864	11,555,909
Activos mantenidos para la venta	-	-	-
Propiedades planta y equipo	24,201,946	-	24,201,946
Otros activos	5,869,296	-	5,869,296
Total, activos	<u>L 938,562,840</u>	<u>L 14,896,756</u>	<u>L 953,459,596</u>
Pasivos			
Obligaciones con asegurados	2,870,049	-	2,870,049
Reservas para siniestros	107,116,511	-	107,116,511
Reservas técnicas y matemáticas	292,572,794	6,493	292,579,287
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	19,692,281	4,647,952	24,340,233
Obligaciones con intermediarios	15,848,224	-	15,848,224
Cuentas por pagar	57,316,457	-	57,316,457
Otros pasivos	1,086,799	-	1,086,799
Créditos diferidos	1,193,649	-	1,193,649
Total, pasivos	<u>L 497,696,764</u>	<u>L 4,654,445</u>	<u>L 502,351,209</u>
Posición neta	<u>L 440,866,076</u>	<u>L 10,242,311</u>	<u>L 451,108,387</u>

<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Lempiras</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Activos			
Disponibilidades	L 32,899,852	L 395,036	L 33,294,888
Inversiones financieras	580,912,154	12,333,306	593,245,460
Primas por cobrar	110,548,267	-	110,548,267
Deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores	33,481,748	5,601,780	39,083,528
Activos mantenidos para la venta	-	-	-
Propiedades planta y equipo	25,178,626	-	25,178,626
Otros activos	21,793,901	-	21,793,901
Total, activos	<u>L 804,814,548</u>	<u>L 18,330,122</u>	<u>L 823,144,670</u>
Pasivos			
Obligaciones con asegurados	2,178,729	-	2,178,729
Reservas para siniestros	120,073,077	-	120,073,077
Reservas técnicas y matemáticas	247,924,851	301	247,925,152

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Lempiras</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	39,033,608	-	39,033,608
Obligaciones con intermediarios	10,800,865	-	10,800,865
Cuentas por pagar	23,608,748	-	23,608,748
Otros pasivos	603,346	-	603,346
Créditos diferidos	1,277,699	-	1,277,699
Total, pasivos	L <u>445,500,923</u>	L <u>301</u>	L <u>445,501,224</u>
Posición neta	L <u>359,313,625</u>	L <u>18,329,821</u>	L <u>377,643,446</u>

Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

Es importante recordar que el riesgo LA/FT es toda actividad encaminada a dar apariencia de legalidad al producto de actividades delictivas o aquellos carentes de justificación económicamente lícita o causa legal de su procedencia, para ocultar su origen. Durante el año 2022 en la Aseguradora, se incorporaron actividades de fortalecimiento en los procesos de vinculación y gestión de clientes ampliando la base de datos para revisiones, realización de la integración de calificaciones de riesgo LA/FT de forma automática entre los sistemas SIS.Net y AMLC, así como la categorización en listas de los Entes Reguladores.

El enfoque macro de gestión es en base a los factores de riesgo de índole cliente, producto y/o servicio, canales de comercialización, zona geográfica. De forma complementaria se han realizado actividades de capacitación y formación a nivel de actividades conjuntas como ser diplomados, así como de forma individual en diferentes contratantes a nivel nacional.

Se informa que, en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2022, la compañía se encuentra en un riesgo de LAFT de 1.44 lo cual es bajo, y no se presentó ninguna incidencia considerable para ser reportada al Ente Regulador.

3.1 Principales Indicadores Técnicos y Financieros

Al 31 de diciembre, los principales indicadores técnicos y financieros se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones / Obligaciones técnicas + Patrimonio	96.75%	91.72%
Primas por cobrar netas / Primas directas netas	23.30%	19.32%
Siniestros netos / Primas netas	48.60%	80.25%
Siniestros retenidos / Primas retenidas	44.51%	67.09%
Activos corrientes / Pasivos corrientes (No. de Veces)	2.51	2.22
Suficiencia (insuficiencia) patrimonial / Margen de solvencia (PTS)	148.61%	99.09%
Créditos e inversiones relacionados / Patrimonio	25.27%	29.40%

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 4 - Disponibilidades

Las disponibilidades de efectivo al 31 de diciembre, se compone así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	L 69,000	L 69,000
Depósitos en instituciones financieras nacionales	60,515,518	33,156,747
Depósitos en cooperativas de ahorro y crédito	<u>367,872</u>	<u>69,141</u>
Total	<u>L 60,952,390</u>	<u>L 33,294,888</u>

Los depósitos en instituciones financieras nacionales devengan tasas de interés entre el 0% y el 3.25% en cuentas de lempiras y 0% a 0.6046% en cuentas de dólares.

Los depósitos en cooperativas de ahorro y crédito devengan tasas de interés entre el 2% al 4%

Para propósitos del flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Disponibilidades	L 60,952,390	L 33,294,888
Depósitos a plazo fijo	<u>135,751,734</u>	<u>237,247,748</u>
Total	<u>L 196,704,124</u>	<u>L 270,542,636</u>

Nota 5 - Inversiones Financieras

Las cuentas de Inversiones financieras al 31 de diciembre se componen así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones Financieras a Costo Amortizado:		
Valores emitidos por Instituciones del Estado 1/	L 144,788,450	L 100,526,301
Valores emitidos por Instituciones Financieras 2/	<u>463,761,172</u>	<u>396,633,306</u>
Total, Inversiones Financieras a Costo Amortizable	608,549,622	497,159,607
Inversiones Financieras Designadas al Costo:		
Acciones y participaciones 3/	95,611,895	95,611,895
Rendimientos financieros por cobrar de Inversiones Financieras	1,476,889	473,958
Estimación por deterioro acumulado de Inversiones Financieras.	-	-
Total.	<u>L 705,638,406</u>	<u>L 593,245,460</u>

1/ Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los valores emitidos por instituciones del estado devengan tasas de interés en lempiras del 0.85% al 3.70% y del 0.30% y 0.46%, respectivamente, con vencimiento en el 2023.

2/ Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los valores emitidos por instituciones financieras devengan tasas de interés en Lempiras entre el 2.00% y 6.25%, entre el 1.75% y 7.25%

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

respectivamente con vencimiento en el 2023, en dólares devengan tasas de intereses entre el 3.25% y 4.50%, entre 2.50% y 3.50% respectivamente.

3/ Al 31 de diciembre, las inversiones en acciones y participaciones se detallan a continuación:

Institución emisora:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco de Los Trabajadores, S.A.	L 95,611,895	L 95,611,895
Total	L <u>95,611,895</u>	L <u>95,611,895</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de las estimaciones por deterioro en las inversiones financieras se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del período	L -	L (6,661,176)
Aumentos del periodo	-	-
Disminuciones del periodo	-	6,661,176
Saldo al final del periodo	L <u>-</u>	L <u>-</u>

Nota 6 - Primas por Cobrar, Deudas a Cargo de Reaseguradores y Reafianzadores y Otros Activos

Al 31 de diciembre, las primas por cobrar, deudas a cargo de reaseguradores y otros activos se componen así:

Primas por Cobrar	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Primas por cobrar de seguros	L 146,066,416	L 110,896,879
Primas por cobrar de fianzas	26,075	190,513
Estimación por deterioro para primas	(850,842)	(539,125)
Total, Primas por Cobrar	L <u>145,241,649</u>	L <u>110,548,267</u>

Deuda a Cargo de Reaseguradores y Reafianzadores

Deudas a cargo de reaseguradores	L 11,555,909	L 39,083,528
Total, deuda a cargo de reaseguradores	L <u>11,555,909</u>	L <u>39,083,528</u>

Otros Activos

Deudores varios	L 1,694,542	L 1,794,319
Gastos anticipados	3,617,950	19,285,618
Otros activos	703	1,693
Activos intangibles	556,101	712,271
Total, Otros Activos	L <u>5,869,296</u>	L <u>21,793,901</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro de primas por cobrar se detalla a continuación:

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	L (539,125)	L (1,719,740)
Aumentos	(3,489,666)	(3,090,510)
Disminuciones	<u>3,177,949</u>	<u>4,271,125</u>
Saldo final	<u>L (850,842)</u>	<u>L (539,125)</u>

Al 31 de diciembre, el saldo de las primas por cobrar se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por vencer	L 111,162,051	L 81,322,916
0-60 días	32,514,729	28,148,142
61-90 días	1,297,688	834,987
91-120 días	494,863	389,741
121-150 días	254,803	148,614
151-180 días	155,003	91,021
Mayor a 181 días	<u>213,354</u>	<u>151,971</u>
Total	<u>L 146,092,491</u>	<u>L 111,087,392</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 7 - Propiedad, Planta y Equipo- Neto

Al 31 de diciembre, el saldo de Propiedad, Mobiliario y Equipo se detalla a continuación:

<u>2022</u>	<u>Terrenos y Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y Equipo/ Equipo Electrónico/ Otros Activos</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Total</u>
Costo:					
Saldo al inicio del año 2022	L 25,211,437	L 17,236,212	L 4,145,836	L 7,550,752	L 54,144,237
Adiciones	-	1,125,012	32,242	18,404	1,175,658
Retiros	-	(136,108)	(25,416)	-	(161,524)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>25,211,437</u>	<u>18,225,116</u>	<u>4,152,662</u>	<u>7,569,156</u>	<u>55,158,371</u>
Depreciación:					
Saldo al inicio del año 2022	(5,880,942)	(13,792,720)	(3,672,007)	(5,619,942)	(28,965,611)
Cargos del año	(534,901)	(932,710)	(323,821)	(347,526)	(2,138,958)
Retiros	-	125,374	22,770	-	148,144
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>(6,415,843)</u>	<u>(14,600,056)</u>	<u>(3,973,058)</u>	<u>(5,967,468)</u>	<u>(30,956,425)</u>
Valor en libros a diciembre de 2022	L <u>18,795,594</u>	L <u>3,625,060</u>	L <u>179,604</u>	L <u>1,601,688</u>	L <u>24,201,946</u>
<u>2021</u>	<u>Terrenos y Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y Equipo/ Equipo Electrónico/ Otros Activos</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Total</u>
Costo:					
Saldo al inicio del año 2021	L 25,211,437	L 16,967,166	L 4,681,550	L 8,171,366	L 55,031,519
Adiciones	-	688,409	-	198,983	887,392
Retiros	-	(419,363)	(535,714)	(819,597)	(1,774,674)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>25,211,437</u>	<u>17,236,212</u>	<u>4,145,836</u>	<u>7,550,752</u>	<u>54,144,237</u>
Depreciación:					
Saldo al inicio del año 2021	(5,346,041)	(13,203,211)	(3,559,664)	(5,933,682)	(28,042,598)
Cargos del año	(534,901)	(996,873)	(464,441)	(497,733)	(2,493,948)
Retiros	-	407,364	352,098	811,473	1,570,935
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>(5,880,942)</u>	<u>(13,792,720)</u>	<u>(3,672,007)</u>	<u>(5,619,942)</u>	<u>(28,965,611)</u>
Valor en libros a diciembre de 2021	L <u>19,330,495</u>	L <u>3,443,492</u>	L <u>473,829</u>	L <u>1,930,810</u>	L <u>25,178,626</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 8 - Obligaciones con Asegurados

Al 31 de diciembre, el saldo de Obligaciones con Asegurados se detalla a continuación:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Primas en depósito	L 2,536,592	L	1,849,048
Otras obligaciones con asegurados	333,457		329,680
Total	<u>L 2,870,049</u>	L	<u>2,178,728</u>

Nota 9 - Reservas para Siniestros

Al 31 de diciembre, el saldo de Reservas para Siniestros se detalla a continuación:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Seguros de vida	L 89,045,150	L	95,576,569
Seguro de Sepelio	4,619,211		5,582,735
Accidentes y enfermedades	6,382,906		5,354,197
Incendio y líneas aliadas	1,034,289		1,547,000
Vehículos automotores	4,938,661		5,520,155
Otros seguros generales	1,096,294		6,492,421
Total	<u>L 107,116,511</u>	L	<u>120,073,077</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de reservas para siniestros se detalla a continuación:

<u>2022</u>		<u>Siniestros ocurridos no reportados</u>		<u>Siniestros pendientes</u>		<u>Total</u>
Saldo al inicio de año	L	66,265,409	L	53,807,668	L	120,073,077
Pagos del año		-		(314,457,628)		(314,457,628)
Aumento de reserva		15,499,998		286,001,064		301,501,062
Saldo final del año	L	<u>81,765,407</u>	L	<u>25,351,104</u>	L	<u>107,116,511</u>

<u>2021</u>		<u>Siniestros ocurridos no reportados</u>		<u>Siniestros pendientes</u>		<u>Total</u>
Saldo al inicio de año	L	46,834,169	L	54,010,049	L	100,844,218
Pagos del año		-		(437,697,273)		(437,697,273)
Aumento de reserva		19,431,240		437,494,892		456,926,132
Saldo final del año	L	<u>66,265,409</u>	L	<u>53,807,668</u>	L	<u>120,073,077</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 10 - Reservas Técnicas y Matemáticas

Al 31 de diciembre, el saldo de reservas técnicas y matemáticas se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reservas matemáticas	L 4,040,031	L 3,537,595
Reservas para riesgos en curso	213,482,214	203,331,313
Reservas de previsión	68,907,592	34,969,894
Reservas para riesgos catastróficos	6,149,450	6,086,350
Total	L <u>292,579,287</u>	L <u>247,925,152</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de las reservas técnicas y matemáticas se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio	L 247,925,152	L 220,134,523
Aumentos (constitución)	165,027,757	128,719,445
Disminuciones del año (liberación)	(120,436,722)	(100,986,641)
Aplicaciones	63,100	57,825
Saldo al finalizar el año	L <u>292,579,287</u>	L <u>247,925,152</u>

Nota 11 - Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores

Al 31 de diciembre, el saldo de obligaciones con reaseguradores y reafianzadores se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta corriente con reaseguradores	L 905,051	L 748,296
Primas por pagar de contratos de exceso de pérdida	23,435,182	38,285,312
Total	L <u>24,340,233</u>	L <u>39,033,608</u>

Nota 12 - Obligaciones con Intermediarios

Al 31 de diciembre, el saldo de obligaciones con agentes e intermediarios se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por devengar y pagar:		
Agentes independientes	L 350,052	L 235,962
Corredurías de seguros	718,524	466,705
Seguros masivos	14,779,648	10,098,198
Total	L <u>15,848,224</u>	L <u>10,800,865</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 13 - Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre, el saldo de las cuentas por pagar se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones laborales por pagar	L 21,824,808	L 14,742,690
Contribuciones Patronales Por Pagar	191,408	177,281
Retenciones de impuesto por pagar	309,609	70,044
Impuesto sobre la renta por pagar 1/	21,439,914	456,375
Impuesto sobre ventas por pagar	2,681,288	2,205,502
Otras cuentas por pagar	10,869,430	5,956,857
Total	<u>L 57,316,457</u>	<u>L 23,608,749</u>

Impuesto sobre la renta por pagar:

1/ El impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre, se calculó de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Re-Expresado</u>
Impuesto según tarifa		
Ingresos	L 827,510,748	L 814,653,481
Gastos	(718,388,809)	(793,471,287)
Utilidad bruta	109,121,939	21,182,194
Gastos no deducibles	12,906,005	-
Ingresos no gravables	(25,977,765)	(26,604,317)
Renta neta gravable ISR y AST	<u>96,050,179</u>	<u>-</u>
Activos totales	953,459,596	823,144,670
Activos Excluidos	(925,082,896)	(777,966,462)
Monto exonerado	(3,000,000)	(3,000,000)
Renta neta gravable ATN	<u>25,376,700</u>	<u>42,178,208</u>
Impuestos determinados:		
Impuesto sobre la renta (25%)	24,012,545	-
Impuesto único (10%)	1,827,245	2,673,545
Aportación solidaria (5%)	4,752,509	-
Impuesto al activo total neto (1%) (a)	-	421,782
Ajuste al impuesto del año anterior	-	(363,006)
Gasto por impuesto sobre la renta	<u>30,592,299</u>	<u>2,732,321</u>
Saldo inicial del impuesto por pagar	-	2,838,018
Menos: Pagos de Impuesto del período	(1,827,245)	(5,148,557)
Menos Pagos a Cuenta (a)	-	(7,744,182)
Menos Crédito Fiscal años anteriores	(7,322,400)	-
Menos: Retenciones del 1%	(2,740)	-
Impuesto a pagar (Crédito fiscal) (b)	<u>L 21,439,914</u>	<u>L (7,322,400)</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- (a) Producto de la declaración N° 35748475953 presentada el 29/04/2022 (Posterior a la fecha de emisión del Informe de Auditoría Externa 2021, se realizó ciertas consideraciones fiscales que afectaron la determinación del Impuesto al Activo Total Neto (ATN), que pasó de L 8,201,447 a L 421,782.
- (b) Como efecto del cambio en la determinación del Impuesto al ATN explicado en el literal (a), la Aseguradora pasó de tener una cuenta por pagar de L 456,375 a tener un crédito fiscal de L 7,322,400 en el año 2021.

El impuesto para el año 2022 fue calculado sobre las tarifas de Impuesto sobre la Renta y Aportación Solidaria Temporal, para el año 2021 fue calculado sobre los Activos Totales Netos, aplicando la tarifa vigente (1%).

Impuesto sobre la renta - De acuerdo con el Artículo N° 22, literal a) de la Ley del Impuesto sobre la renta, las personas jurídicas pagarán una tarifa del 25% sobre la renta neta gravable. El impuesto sobre la renta es calculado sobre la utilidad contable aplicando la tarifa vigente del 25%, deduciendo los ingresos no gravables y sumándole los gastos no deducibles.

Aportación solidaria - El aporte de solidaridad fue creado por el Gobierno de Honduras, mediante Decreto No. 51-2003, el cual consiste en que las empresas con rentas mayores a L1,000,000, deben pagar un 5% calculado sobre la renta neta gravable. El valor resultante de este cálculo debe pagarse en cuatro pagos trimestrales en las siguientes fechas; junio, septiembre, diciembre y el último pago en abril de cada año.

Mediante Decreto No. 278-2013 en el Artículo 15, se reformó el Artículo No. 22 de la Ley de Equidad Tributaria, contenida en el Decreto No. 51-2003 del 3 de abril de 2003 y sus reformas, el que en adelante debe leerse así: Las personas jurídicas, excepto las incluidas en los regímenes especiales de exportación y turismo sin perjuicio de lo establecido en el Artículo N° 22 de la Ley del Impuesto Sobre La Renta, pagarán una aportación solidaria del cinco por ciento (5%) que se aplicará sobre el exceso de la renta neta gravable superior a un millón de lempiras (L1,000,000), a partir del período fiscal 2014 en adelante. Esta aportación por tratarse de una sobretasa del impuesto sobre la renta no es deducible del mismo impuesto y está sujeta a los pagos a cuenta. En el período terminado al 31 de diciembre de 2022, la Aseguradora generó renta neta gravable superior al millón de lempiras, caso contrario al año 2021 que la Aseguradora no generó renta neta gravable superior al millón de lempiras; por lo tanto, únicamente se pagó impuesto de aportación solidaria temporal para el período 2022.

Impuesto al activo neto - De acuerdo con la legislación tributaria de Honduras, el impuesto al activo neto se calcula el 1% sobre el exceso de L3,000,000 del total de activos y es pagadero solamente si este impuesto excede del impuesto sobre la renta calculado al 25%. Están exentas de este pago las compañías que están sujetas a regímenes especiales tales como Régimen de Importación Temporal, Zona Libre y otros.

Conforme lo establece el Artículo N°10 BASE GRAVABLE DEL IMPUESTO del Reglamento de la Ley de Equidad Tributaria, Acuerdo 0948-2003, se entenderá por Activo Total Neto la diferencia que resulta del valor de los activos que figuran en el Balance General del contribuyente, menos las reservas o provisión de cuentas por cobrar. las depreciaciones

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

acumuladas permitidas por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las revaluaciones de activos mientras no se dispongan de las mismas, es decir, mientras no sea utilizada esta reserva de capital para aumentar el capital o declarar dividendos y los valores correspondientes a expansiones de inversión registradas como proyectos en proceso o activos fijos (muebles e inmuebles) que no estén en operación. También se deducirá el saldo de obligaciones documentadas o autorizadas con socios o terceros o con instituciones financieras directamente relacionadas con el financiamiento de activos fijos que estén en operación...

...Las Instituciones del sistema financiero y seguros considerarán como activo afecto a este impuesto cedular los activos fijos y eventuales. terrenos, construcciones y los otros activos compuestos por gastos y cargos diferidos, excluyendo la cartera de créditos e inversiones.

Para el año 2022 el cálculo de las tarifas de Impuesto sobre la Renta y Aportación Solidaria Temporal fueron superiores a la determinación del Impuesto al Activo Total Neto, por lo que se pagaron estas dos últimas, mientras que en el año 2021 el cálculo de Impuesto al Activo Total Neto excedió al Impuesto sobre la Renta y Aportación Solidaria Temporal, por lo que se pagó únicamente Impuesto al Activo Total Neto.

Impuesto sobre los ingresos brutos - En el año 2014 entró en vigencia en La República de Honduras el Decreto No. 278-2013 contentivo de la Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Controles de las Exoneraciones y Medidas Anti-evasión, en la cual se reforma el Artículo 22 de la Ley del Impuesto sobre la Renta por la adición del Artículo 22-A.

Este artículo establece que las compañías deberán pagar el uno punto cinco por ciento (1.5%) sobre los ingresos brutos iguales o superiores a diez millones de lempiras (L10,000,000) del período impositivo que se trate, cuando la aplicación de la tarifa del 25% calculado sobre la renta neta gravable resultase menor al cálculo del uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos brutos declarados. Este decreto fue modificado mediante Decreto N° 31-2018 y su modificación interpretada mediante el Decreto N° 31-2019, de la siguiente manera: “Para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta y sus pagos a cuentas correspondientes al Período Fiscal 2018, las personas naturales o jurídicas que hayan obtenido ingresos brutos superiores a TRESCIENTOS MILLONES DE LEMPIRAS (L.300,000.000.00) en el Período Fiscal 2017 pagarán el uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos brutos cuando la aplicación de las tarifas señaladas en los literales a) o b) del Artículo 22 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta resultaren menores a uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos brutos declarados; y, las personas naturales o jurídicas que hayan obtenidos ingresos brutos iguales o inferiores a TRESCIENTOS MILLONES DE LEMPIRAS (L.300,000,000.00) en el Ejercicio Fiscal anterior; tributará para el Período Fiscal 2018 y subsiguientes conforme a lo establecido en el Artículo 22 de la Ley del Impuesto sobre la Renta”. El cálculo del Impuesto Sobre la Renta y sus pagos a cuentas correspondientes al período fiscal 2020 y subsiguientes se deben realizar conforme a las reglas siguientes: a) Las personas naturales o jurídicas que hayan obtenido ingresos brutos iguales o inferiores a MIL MILLONES DE LEMPIRAS (L 1,000,000,000.00) en el período fiscal anterior, no estarán sujetos a la aplicación del Artículo 22-A de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, por lo que el cálculo del Impuesto Sobre la Renta y sus pagos a cuentas del período fiscal que corresponda, se deben realizar conforme a lo

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

establecido en el Artículo 22 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. En consecuencia, en los años 2022 y 2021, la Aseguradora no generó ingresos iguales o superiores a Mil Millones de Lempiras y queda sujeta a la aplicación del Artículo 22 de la Ley de Impuesto sobre la Renta, como efecto de esto último la Aseguradora no estuvo sujeta al pago del impuesto sobre los ingresos.

Nota 14 - Otros Pasivos

Al 31 de diciembre, el saldo de otros pasivos se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisiones	L 1,086,799	L 603,346
Total	<u>L 1,086,799</u>	<u>L 603,346</u>

Nota 15 - Capital Social- Acciones Comunes

Al 31 de diciembre de 2022, el capital social autorizado es de L 388,681,000 el cual está representado por 388,681 acciones comunes nominativas de L1,000 cada una. El cual está totalmente suscrito y pagado.

En fecha veinticuatro (24) de abril del año dos mil veintiuno (2021) se celebró la XVI Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la sociedad Equidad Compañía de Seguros Sociedad Anónima, en donde se acordó el aumento de capital de Doscientos Sesenta y Siete Millones Trecientos Mil Lempiras Exactos (L.267,300,000.00) que tiene actualmente, a la suma de Trescientos Treinta y Ocho Millones Seiscientos Ochenta y Un Mil Lempiras Exactos (L.338,681,000.00) por medio de capitalización del cien por ciento (100%:) de las utilidades netas generadas al 31 de diciembre del año 2021.

La modificación y reforma de la Escritura de Constitución y los Estatutos Sociales, quedando dichos acuerdos aprobados según consta en los Punto Séptimo del Acta de la XVI de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad Equidad Compañía de Seguros S. A.

Nota 16 - Primas Netas

Al 31 de diciembre, el saldo de las primas netas se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguros de vida	L 427,404,300	L 394,848,585
Seguro de sepelio	16,108,693	14,243,545
Accidentes y enfermedades	67,596,536	61,299,159
Incendio y líneas aliadas	67,513,228	59,318,377
Vehículos automotores	39,528,688	38,033,520
Otros seguros generales	29,017,065	27,641,169
Fianzas	679,174	1,455,611
Total	<u>L 647,847,684</u>	<u>L 596,839,966</u>

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Devoluciones y cancelaciones de primas por seguro	L 24,387,173	L 24,492,185
Devoluciones y cancelaciones de primas por fianzas	103,852	128,153
Total	L <u>24,491,025</u>	L <u>24,620,338</u>
Primas netas	L <u>623,356,659</u>	L <u>572,219,628</u>

Nota 17 - Siniestros y Gastos de Liquidación Recuperados

Al 31 de diciembre, el saldo de los siniestros y gastos de liquidación recuperados se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vida – colectivo	L 22,621,657	L 46,923,992
Seguro de sepelio	152,395	144,007
Accidentes y enfermedades	672,334	3,131,342
Incendio y líneas aliadas	-	17,708,448
Vehículos automotores	301,985	1,622,460
Otros seguros generales	-	1,423,856
Total	L <u>23,748,371</u>	L <u>70,954,105</u>

Nota 18 - Ingresos Técnicos Diversos

Al 31 de diciembre, el saldo de los ingresos técnicos diversos se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reversión por deterioro de primas por cobrar	L 3,174,577	L 4,274,791
Otros ingresos técnicos	1,800,565	1,771,866
Total	L <u>4,975,142</u>	L <u>6,046,657</u>

Nota 19 - Ingresos Financieros

Al 31 de diciembre, el saldo de los ingresos financieros se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses por disponibilidades	L 217,958	L 731,624
Intereses sobre de inversiones financieras	17,005,575	32,532,994
Otros ingresos financieros.	968,333	208,784
Total	L <u>18,191,866</u>	L <u>33,473,402</u>

Nota 20 - Siniestros y Gastos de Liquidación

Al 31 de diciembre, el saldo de los siniestros y gastos de liquidación se detalla a continuación:

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vida – colectivo	L 205,439,842	L 335,659,653
Seguro de sepelio	10,660,000	16,496,000
Accidentes y enfermedades	43,908,748	44,915,282
Incendio y líneas aliadas	5,687,525	19,958,141
Vehículos automotores	17,546,240	15,996,227
Fianzas	650,000	-
Otros seguros generales	2,087,666	4,302,616
Gastos de liquidación por siniestros	1,453,086	2,427,271
Siniestros ocurridos y no reportados	15,499,999	19,431,239
Total	<u>L 302,933,106</u>	<u>L 459,186,429</u>

Nota 21 - Gastos de Intermediación

Al 31 de diciembre, el saldo de los gastos de intermediación se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones de Seguros		
Vida – colectivo	L 7,114,990	L 5,077,393
Seguro De Sepelio	11,675	-
Accidentes y enfermedades	877,215	975,970
Incendio y líneas aliadas	1,531,543	1,138,395
Vehículos automotores	968,454	740,993
Otros seguros generales	1,746,335	1,515,238
Total	<u>L 12,250,212</u>	<u>L 9,447,989</u>

Nota 22 - Gastos Técnicos Diversos

Al 31 de diciembre, el saldo de los Gastos Técnicos Diversos se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimación por deterioro de primas por cobrar	L 3,489,667	L 3,090,510
Primas por contratos de exceso de pérdida	60,839,843	46,264,954
Cancelaciones y/o Anulaciones por Siniestros y Gastos de Liquidación	1,002,972	-
Otros gastos técnicos	43,335,036	35,891,215
Total	<u>L 108,667,518</u>	<u>L 85,246,679</u>

Nota 23 - Gastos de Administración

Al 31 de diciembre, el saldo de los gastos de administración se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos de personal	L 64,000,524	L 55,005,319
Gastos de consejeros y directores	4,652,189	3,797,504
Gastos por servicios recibidos	14,197,134	12,593,954

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por seguros	298,429	285,573
Impuestos municipales	1,986,732	1,792,133
Depreciaciones de activos	2,074,553	2,514,457
Amortizaciones	1,203,074	1,301,132
Aportaciones y membresías	3,826,219	3,666,268
Otros gastos de gestión	10,945,860	3,569,484
Total	L <u>103,184,714</u>	L <u>84,525,824</u>

Nota 24 - Transacciones con Partes Relacionadas

Por los años terminados al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activos</u>		
Primas por cobrar	L 102,070,885	L 77,247,001
Inversiones financieras	29,400,000	23,400,000
Inversiones en acciones	95,611,895	95,611,895
Intereses pendientes de cobro	-	-
Cuentas bancarias	41,115,843	28,181,996
Otras cuentas por cobrar	72,914	15,753
Total	L <u>268,271,537</u>	L <u>224,456,645</u>
<u>Pasivos</u>		
Reservas para siniestros pendientes de liquidación	L <u>1,368,154</u>	L <u>1,565,732</u>
Total	L <u>1,368,154</u>	L <u>1,565,732</u>
<u>Ingresos</u>		
Primas de seguro	L 486,764,577	L 352,661,468
Intereses a favor por productos financieros	2,299,922	10,753,396
Total	L <u>489,064,499</u>	L <u>363,414,864</u>
<u>Egresos</u>		
Gasto por siniestros	L 208,943,581	L 266,776,977
Servicios administrativos	2,256,876	2,177,450
Reembolsos de gastos	158,176	45,000
Total	L <u>211,358,633</u>	L <u>268,999,427</u>

Nota 25 - Accionistas

Por los años terminados al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda.	L 222,212,000	L 175,375,000

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de septiembre Ltda.	402,000	316,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de noviembre Ltda.	203,000	160,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito APAGUIZ Ltda.	5,386,000	4,251,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Ltda.	1,223,000	966,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento Ltda.	2,407,000	1,900,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Ltda.	6,948,000	5,484,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega Ltda.	3,587,000	2,831,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito D´ Antoni Ltda.	238,000	188,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Industria, Bebidas, Similares y Conexos Ltda.	708,000	558,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito el Negrito Ltda.	881,000	695,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Elga Ltda.	4,950,000	3,908,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de Droguería Nacional Ltda.	34,000	27,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Salud CACEINTOL Ltda.	332,000	261,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Ltda.	70,000	56,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Esfuerzo Langueno Ltda.	984,000	777,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Ltda.	851,000	673,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense Ltda.	8,029,000	6,337,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana Ltda.	209,000	166,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Ltda.	4,541,000	3,585,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Ltda.	1,223,000	966,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Ltda.	4,192,000	3,307,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida Ltda.	11,077,000	8,743,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ocotepeque Ltda.	16,395,000	12,940,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Guillermo Arsenault Ltda.	1,486,000	1,172,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo Ltda.	917,000	724,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Prosperidad Ltda.	1,322,000	1,044,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Rio Grande Ltda.	2,840,000	2,241,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Andrés Ltda.	851,000	673,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Maria Claret Ltda.	4,032,000	3,183,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Ltda.	2,195,000	1,731,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santos Guardiola Ltda.	845,000	667,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga Ltda.	1,691,000	1,334,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Ltda.	16,181,000	12,769,000

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Yoro Ltda.	1,249,000	985,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuscarán Ltda.	1,247,000	983,000
Cooperativa Mixta la Prosperidad Ltda.	34,000	27,000
Cooperativa Mixta Mujeres en Acción Ltda.	34,000	27,000
Cooperativa Mixta Porteña Ltda.	3,347,000	2,641,000
Cooperativa Mixta San Isidro Ltda.	275,000	218,000
Cooperativa Mixta Usula Ltda.	3,053,000	2,411,000
Total, Capital	<u>L 338,681,000</u>	<u>L 267,300,000</u>

Nota 26 - Principales Diferencias entre las Normas Contables Emitidas por la Comisión y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los Estados Financieros han sido elaborados con base en las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la cual requiere que en notas a los Estados Financieros se expliquen las diferencias contables con las NIIF. Seguidamente se presentan las diferencias más significativas entre las políticas adoptadas por la Aseguradora y las NIIF.

- a. **Valor razonable de los instrumentos financieros** - De conformidad con las NIIF, se requiere que los activos y pasivos, se presenten en los Estados Financieros a su valor razonable, el cual no es revelado por la Aseguradora.
- b. **Indemnizaciones laborales** – La Aseguradora tiene como política pagar anticipo de auxilio de cesantía anualmente, por consiguiente, los desembolsos por este concepto se disminuyen de la provisión por pasivo laboral. Conforme a las NIIF, estos beneficios post - empleo se deben reconocer por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando criterios actuariales y de valor presente de beneficios futuros.
- c. **Deterioro de activos** - Las NIIF requieren que los activos sujetos al deterioro sean registrados a su valor recuperable, la Aseguradora registra la amortización o provisión con base en los lineamientos de la Comisión o la entidad tributaria.
- d. **Revelaciones** - Las NIIF requieren un mayor nivel de revelación en las notas a los Estados Financieros, especialmente en lo que corresponde a los Estados Financieros (ejemplo: políticas de manejo de riesgo, valor razonable de los instrumentos financieros, exposición a varias modalidades de riesgo, créditos, remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia y dirección y otros).
- e. **Cambios en políticas contables y corrección de errores** - La Aseguradora registra como gastos o ingresos de períodos anteriores transacciones que corresponden al período anterior, el manual contable emitido por la Comisión establece las cuentas donde se deben registrar estas transacciones. Las NIIF establecen que siempre que sea practicable la Aseguradora corregirá los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros Estados Financieros formulados después de haberlos descubierto:

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- Re expresando 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, re expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.
- f. **Transacciones de contratos de seguros** - En marzo del 2004, se emitió la NIIF 4 sobre contratos de seguros, la cual entró en vigor por los períodos anuales comenzando el 1° de enero de 2005. La Aseguradora prepara sus Estados Financieros y registra sus operaciones de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión:
- Reservas de previsión y para riesgos catastróficos: La Aseguradora contabiliza en cumplimiento de las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión; sin embargo, las NIIF prohíben las provisiones para reclamaciones por contratos que no existen a la fecha de los Estados Financieros, como ser por desviaciones de siniestralidad o por catástrofes.
 - No compensación: De conformidad con las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión, la Aseguradora reconoce algunos pasivos por seguros sobre los importes netos retenidos (reservas para riesgos en curso, reservas para siniestros ocurridos y no reportados).

La NIIF 4 establece que no se debe compensar:

- a) Activos por contratos de reaseguro con los pasivos por seguros conexos.
 - b) Gastos o ingresos de contratos de reaseguro con los ingresos o gastos respectivamente de los contratos de seguros conexos.
- Gastos de adquisición diferidos e ingresos por comisiones de reaseguro cedido - De acuerdo con las normas contables de la Comisión, los costos de adquisición e ingreso de comisiones de reaseguro se cargan a resultados al momento de la emisión de la póliza, la NIIF 4 contempla el diferimiento de los gastos de adquisición y de los ingresos por comisiones de reaseguro.
 - Prueba de adecuación de pasivos - De acuerdo con las normas contables de la Comisión, la Aseguradora debe constituir reservas para responder por el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos de seguros, fianzas o reaseguro de acuerdo con el monto de la obligación calculado de acuerdo a la normativa el cual no considera estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros. La NIIF 4 establece que la 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

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(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.

- Reservas para siniestros ocurridos y no reportados - Ajustes en la Estimación- De acuerdo con las normas contables de la Comisión, la Aseguradora debe constituir reservas para siniestros ocurridos y no reportados para responder por el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos de seguros, fianzas o reaseguro, la NIIF 4 requiere la evaluación de la suficiencia de los pasivos por contratos de seguros, que incluye los pasivos por siniestros ocurridos y no reportados.
 - Reservas para siniestros pendientes de liquidación (contabilización) - Gastos directos de siniestros - De acuerdo con las normas contables de la Comisión, la Aseguradora debe constituir una reserva para siniestros pendientes de liquidación, para responder por el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos de seguros, fianzas o reaseguro, la NIIF 4 requiere la evaluación de la suficiencia de los pasivos por contratos de seguros, que incluye los pasivos por siniestros pendientes de liquidación y sus gastos de liquidación derivados.
 - Reserva para siniestros pendientes de liquidación (contabilización) - pasivos por prestaciones rechazadas - De acuerdo con las normas contables de la Comisión, en los seguros de vida deberá constituir la reserva para siniestros pendientes de liquidación incluyendo los gastos pendientes de pago derivados de tales prestaciones, la NIIF 4 requiere la evaluación de la suficiencia de los pasivos por contratos de seguros, que incluye los pasivos por siniestros pendientes de liquidación.
 - Reserva matemática: De acuerdo con las normas contables de la Comisión, en aquellas pólizas vigentes, en que la prima se encuentra totalmente pagada con respecto al monto y período que cubre el seguro, la Aseguradora debe determinar la reserva matemática como el valor actual de las obligaciones futuras, la NIIF 4 permite el cambio de políticas contables en cuanto a la valoración de pasivos de valor nominal.
- g- **Arrendamientos.** - La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 16 “Arrendamientos” introdujo un modelo contable único en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Como resultado de la aplicación de los principios, como arrendatario, se deben reconocer activos con derecho de uso que representan los derechos para usar los activos subyacentes y pasivos de arrendamiento que representan la obligación de hacer pagos de arrendamiento. La Aseguradora reconoce los pagos de arrendamiento como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Nota 27 - Contingencias

Impuesto sobre la renta:

- a- Mediante resolución No. 171-17-10901-5733 emitida por el Servicio de Administración de Rentas en fecha 13 de noviembre del 2017 concedió finiquito y sello definitivo para los periodos fiscales 2012 al 2016, y los años prescritos anteriores al año 2012, dando por cumplidas todas las obligaciones formales y materiales, así como lo concerniente a todos los tributos que administra la Administración Tributaria. La resolución en mención no es aplicable para obligaciones formales y/o materiales cuyo cumplimiento corresponda a los períodos fiscales del 2017 en adelante.
- b- Asimismo, mediante resolución No. 171-19-10901-52 emitida por el Servicio de Administración de Rentas en fecha 07 de enero del 2019 (recibida por la Aseguradora en fecha 25 de febrero de 2019) concedió finiquito y sello definitivo para el período fiscal 2017, dando por cumplidas todas las obligaciones formales y materiales, así como lo concerniente a todos los tributos que administra la Administración Tributaria.
- c- En fecha 11 de enero del 2018 la Comisión emitió la resolución SSE No. 028/11-01-2018 en la que modifica el numeral 1.1.1 de la resolución SSE No.606/24-07-2017, debiendo leerse literalmente así:
 - 1.1 Provisión por los ajustes que en materia tributaria les sean notificados por el Servicio de Administración de Rentas (SAR), de la siguiente manera:
 - 1.1.1. Una provisión inicial en la fecha en que le sea notificado el ajuste tributario por el 20% del valor del ajuste.
 - 1.1.2. Una provisión adicional equivalente al 30% del valor del ajuste una vez agotada la vía administrativa y se presente demanda ante el órgano jurisdiccional competente.
 - 1.1.3. Una provisión adicional del 25% con el cual alcanzaría el 75% del valor del ajuste en caso de obtener en primera instancia sentencia desfavorable a la Institución de Seguros; y el restante 25% hasta alcanzar el 100% si el fallo en segunda instancia le es desfavorable a la Entidad Supervisada.

Conforme a las disposiciones del Código Tributario vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuesto presentadas vence ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos Estados Financieros, la declaración de impuestos sujeta a posible fiscalización es la correspondiente al año 2019. La Gerencia de la Aseguradora considera que ha aplicado e interpretado adecuadamente las regulaciones fiscales.

De acuerdo con el Artículo No.144 del Código Tributario, los derechos y acciones de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), la Administración Tributaria, la Administración Aduanera y del obligado tributario, se extinguen; cuando no los ejerciten dentro del plazo legalmente señalado y es efectiva cuando transcurra el plazo contenido en el Código; y, la responsabilidad y la acción del obligado tributario para solicitar la devolución o repetición por tributos y accesorios, así como las acciones y facultades del Estado para verificar,

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

comprobar, fiscalizar, investigar, practicar diligencias y exámenes, determinar y exigir el pago de las obligaciones previstas en el Código, prescriben en forma definitiva por el transcurso de:

- Cuatro (4) años en el caso de obligaciones de importación, exportación o cualquier otra relativa a operaciones comprendidas dentro de los regímenes aduaneros;
- Cinco (5) años en el caso de obligaciones relativas a obligados tributarios inscritos en el Registro Tributario Nacional (RTN);
- Siete (7) años en los demás casos;

Nota 28 - Precios de Transferencias

Mediante Decreto No. 232-2011 del 10 de diciembre de 2011, el Gobierno de Honduras, emitió la Ley de Regulación de Precios de Transferencias, cuyo objetivo es regular las operaciones comerciales y financieras que se realizan entre partes relacionadas o vinculadas de acuerdo con el principio de libre o plena competencia, el ámbito de aplicación alcanza cualquier operación que se realice entre personas naturales o jurídicas domiciliadas o residentes, relacionadas o vinculadas con personas naturales o jurídicas no residentes o no domiciliadas y aquellas amparadas bajo regímenes especiales que gocen de beneficios fiscales.

Esta regulación entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2014, mientras que el Reglamento de la Ley de Regularización de Precios de Transferencia entró en vigencia el 18 de septiembre de 2015, de acuerdo al artículo No. 30 del reglamento, los contribuyentes sujetos a esta ley deben presentar ante las autoridades fiscales considerando la información del período fiscal anterior, una declaración informativa a través del Formulario Denominado “Declaración Jurada Informativa Anual Sobre Precios de Transferencia”, de acuerdo al artículo No. 32 del reglamento, los contribuyentes sujetos a esta ley deben presentar ante las autoridades fiscales cuando así sea solicitado, un estudio en materia de precios de transferencia.

Cabe mencionar que, la Aseguradora no está obligada a la realización del estudio de precios de transferencia conforme a lo establecido en Decreto Legislativo No. 170-2016 Código Tributario -Artículo 113. Precios de Transferencia:

“2. Las personas naturales o jurídicas que tengan partes relacionadas, vinculadas o asociadas dentro del territorio nacional, no están sujetas a la presentación del Estudio de Precios de Transferencia, salvo aquellas que sean relacionadas o vinculadas con personas naturales o jurídicas amparadas en regímenes especiales que gocen de beneficios fiscales”.

Nota 29 - Covid 19

En lo que respecta al COVID-19 que en años anteriores afectó la economía del país y al sector asegurador, para este año la Compañía no sufrió consecuencias adversas por el pago de siniestros por esta pandemia, manteniendo una situación financiera favorable para cumplir con sus obligaciones. Situación originada por el incremento en la generación de primas de seguros; así como, el aumento en la colocación de nuevos recursos, debido a la mejora

EQUIDAD COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

paulatina de las tasas de interés pasivas a nivel del sector público y privado, lo que ha permitido a la Aseguradora presentar resultados aceptables para el período evaluado.

Nota 30 - Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, fueron aprobados para su emisión por la Gerencia General de la Aseguradora el 17 de enero de 2023.
