

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

**Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023**

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Índice

Al 31 de diciembre de 2023

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes	1 – 3
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera	4 - 5
Estado de Resultados	6
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	7
Estado de Flujos de Efectivo.....	8
Notas a los Estados Financieros	9 - 46



Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
de Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Equidad Compañía de Seguros, S. A. (la Compañía) al 31 de diciembre de 2023, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) de la República de Honduras, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros.

Lo que hemos auditado

Los estados financieros de Equidad Compañía de Seguros, S. A. comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023;
- El estado del resultado integral por el año terminado en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen políticas contables significativas y otra información explicativa.

Fundamento para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Independencia

Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros, que describe las bases de contabilidad. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones hechas no tienen por objeto cumplir, y no cumplen con todos los requisitos de las Normas de Contabilidad NIIF. Los estados financieros se preparan de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) de la República de Honduras. Consecuentemente, los estados financieros pueden no ser adecuados para otro propósito. Nuestra opinión no está modificada con respecto a ese asunto.

PricewaterhouseCoopers Honduras, S. de R. L. (PwC Honduras)

Tegucigalpa - Col. Loma Linda Norte, Diagonal Gema N° 1, Bloque F,
3era. Calle, Apartado Postal N° 3700, Tegucigalpa, M. D. C.,
Honduras, C. A. / T: (504) 2270-5500
www.pwc.com/interamericas

San Pedro Sula - Entrada Principal Col. Orquídea Blanca, 14 Avenida,
Circunvalación Noroeste, 10 Calle, Apartado Postal N° 563,
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C. A. / T: (504) 2556-3100



Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Compañía 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 (CNBS) de la República de Honduras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de reportes de información financiera de la Compañía.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

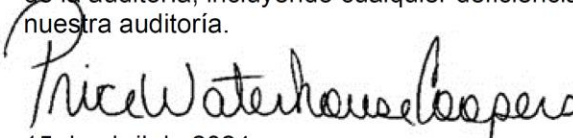
También:

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



- Concluimos sobre el uso apropiado por la administración de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.


15 de abril de 2024

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Notas	2023	2022
Activos			
Disponibilidades	6	L 60,126,103	L 60,952,390
Inversiones financieras	7	882,447,097	705,638,406
Inversiones financieras a costo amortizado		866,782,596	608,549,622
Inversiones financieras designadas al costo		13,211,895	95,611,895
Rendimientos financieros por cobrar		2,452,606	1,476,889
Primas por cobrar – neto	8	167,706,726	145,241,649
De vida colectivo		127,843,946	110,014,276
De seguro de sepelio		1,511,097	201,379
De accidentes y enfermedades		3,941,461	1,895,246
De incendio y líneas aliadas		18,772,925	18,536,896
De vehículos automotres		12,443,455	12,009,989
De otros seguros generales		4,711,247	3,408,630
De fianzas		33,553	26,075
Menos: Estimación por deterioro acumulado para primas por cobrar		(1,550,958)	(850,842)
Deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores	8	10,497,572	11,555,909
Activos mantenidos para la venta y grupo de activos para su disposición		95,000	-
Propiedades, planta y equipo – neto	9	27,414,131	24,201,946
Terrenos		3,599,265	3,599,265
Edificios		14,661,427	15,196,329
Instalaciones		2,326,391	1,601,688
Mobiliario y equipo		4,872,480	3,625,060
Vehículos		1,954,568	179,604
Otros activos	8	6,023,384	5,869,296
Total activos		<u>L 1,154,310,013</u>	<u>L 953,459,596</u>
Total activos contingentes	30	L 26,947,712	L 30,902,263

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Notas	2023	2022
Pasivos			
Obligaciones con asegurados	L	2,952,126	L 2,870,049
Primas en depósito		2,796,757	2,536,592
Otras obligaciones con asegurados		155,369	333,457
Reservas para siniestros	10	102,053,382	107,116,511
Reservas técnicas y matemáticas	11	329,696,022	292,579,287
Reservas matemáticas		4,602,633	4,040,031
Reservas para riesgos en curso		236,446,459	213,482,214
Reservas de previsión		80,018,975	68,907,592
Reservas para riesgos catastróficos		8,627,955	6,149,450
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	12	26,920,132	24,340,233
Cuentas por pagar	13	86,754,691	73,164,681
Otros pasivos		2,454,871	2,280,448
Total pasivos		<u>550,831,224</u>	<u>502,351,209</u>
Patrimonio			
Capital social	14	343,753,000	338,681,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	15	42,235,857	32,752,229
Resultados acumulados		217,489,932	79,675,158
Resultados de períodos anteriores		37,301,000	5,072,000
Resultado neto del ejercicio		180,188,932	74,603,158
Total patrimonio		<u>603,478,789</u>	<u>451,108,387</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>L 1,154,310,013</u>	<u>L 953,459,596</u>
Total pasivos contingentes	30	<u>L 26,947,712</u>	<u>L 30,902,263</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Estado de Resultados
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Notas	2023	2022
Primas	19	L 731,148,246	L 647,847,684
Menos: Devoluciones y cancelaciones de primas	19	<u>(46,343,363)</u>	<u>(24,491,025)</u>
Primas netas		684,804,883	623,356,659
Menos: Primas cedidas		<u>(3,116,060)</u>	<u>(1,230,746)</u>
Primas netas de retención		681,688,823	622,125,913
Variación en las reservas técnicas	11	<u>(159,465,389)</u>	<u>(165,027,757)</u>
Variación en las reservas técnicas	11	<u>122,365,344</u>	<u>120,436,722</u>
Primas netas devengadas		<u>644,588,778</u>	<u>577,534,878</u>
Comisiones y participaciones por reaseguro cedido		265,357	143,788
Gastos de intermediación	20	<u>(9,938,830)</u>	<u>(12,250,212)</u>
Margen de aseguramiento		<u>634,915,305</u>	<u>565,428,454</u>
Siniestros y gastos de liquidación recuperados	21	22,743,954	23,748,371
Salvamentos y recuperaciones		3,911,272	2,702,828
Siniestros y gastos de liquidación	22	<u>(276,018,948)</u>	<u>(302,933,106)</u>
Siniestros retenidos		<u>(249,363,722)</u>	<u>(276,481,907)</u>
Margen técnico		<u>385,551,583</u>	<u>288,946,547</u>
Ingresos técnicos diversos	23	6,903,437	4,975,142
Gastos técnicos diversos	23	<u>(120,378,792)</u>	<u>(108,667,518)</u>
Resultado técnico		<u>272,076,228</u>	<u>185,254,171</u>
Gastos de administración	24	<u>(103,384,388)</u>	<u>(103,184,714)</u>
Resultado de operación		<u>168,691,840</u>	<u>82,069,457</u>
Ingresos financieros	26	79,466,345	18,191,866
Gastos financieros	26	<u>(763,553)</u>	<u>(508,731)</u>
Margen financiero		78,702,792	17,683,135
Otros ingresos		2,035,635	1,685,572
Otros gastos		<u>-</u>	<u>(95,000)</u>
Resultado financiero		249,430,267	101,343,164
Ingresos de ejercicios anteriores		<u>-</u>	<u>7,778,775</u>
Utilidad del ejercicio antes de impuesto sobre la renta		249,430,267	109,121,939
Impuesto sobre la renta	27	<u>(59,757,707)</u>	<u>(30,592,299)</u>
Utilidad neta		<u>L 189,672,560</u>	<u>L 78,529,640</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Saldo inicial al 1 de enero de 2022			Saldo final al 31 de diciembre de 2022			Saldo final al 31 de diciembre de 2023		
	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones	
Capital social (Nota 14)	L 71,381,000	L -	L 338,681,000	L -	L 5,072,000	L -	L 343,753,000	L -	
Aportes patrimoniales no capitalizados (Nota 15)	3,926,482	-	32,752,229	-	9,483,628	-	42,235,857	-	
Resultados de períodos anteriores	10,136,699	(76,445,699)	5,072,000	(76,445,699)	74,603,158	(42,374,158)	37,301,000	(42,374,158)	
Resultado neto del ejercicio	<u>10,136,699</u>	<u>(14,063,181)</u>	<u>74,603,158</u>	<u>(14,063,181)</u>	<u>189,672,560</u>	<u>(84,086,786)</u>	<u>180,188,932</u>	<u>(84,086,786)</u>	
Totales	<u>L 377,643,446</u>	<u>L 163,973,821</u>	<u>L 451,108,387</u>	<u>L (90,508,880)</u>	<u>L 278,831,346</u>	<u>L (126,460,944)</u>	<u>L 603,478,789</u>	<u>L (126,460,944)</u>	

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Estado de Flujos de Efectivo
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Primas cobradas, netas de reaseguros	L	662,040,530	L 590,790,652
Siniestros y beneficios pagados, netos de reaseguros, salvamentos y recuperaciones		(253,495,780)	(264,109,390)
Ingresos financieros, neto	26	78,702,792	17,683,135
Gastos de adquisición, netos de ingresos relacionados		(122,220,300)	(109,846,396)
Gastos de administración		(99,737,831)	(90,334,899)
Pago de impuesto único y al activo neto		(51,034,623)	(9,608,760)
Otros gastos e ingresos, neto		<u>2,241,959</u>	<u>9,564,123</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>216,496,747</u>	<u>144,138,465</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión			
Movimiento neto de bonos, letras, depósitos a plazo y acciones		(137,702,269)	(213,888,958)
Movimiento neto de mobiliario y equipo, vehículos, equipo de cómputo, propiedades de inversión		<u>(3,212,185)</u>	<u>976,680</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(140,914,454)</u>	<u>(212,912,278)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento			
Dividendos pagados	18	<u>(37,302,158)</u>	<u>(5,064,699)</u>
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		38,280,135	(73,838,512)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		<u>196,704,124</u>	<u>270,542,636</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	<u>L 234,984,259</u>	<u>L 196,704,124</u>
Información adicional sobre los flujos de efectivo			
Actividades de inversión que no requirieron de efectivo			
Capitalización de utilidades	14	<u>L 5,072,000</u>	<u>L 71,381,000</u>
Reservas de capital	15	<u>L 9,483,628</u>	<u>L 3,926,482</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

1. Información General

Equidad Compañía de Seguros, S. A. (la Compañía), con domicilio en la ciudad de Tegucigalpa, Honduras, se constituyó como una sociedad anónima de capital fijo mediante instrumento público N° 250 el 27 de agosto de 2003.

Actividad Principal

La finalidad de la Compañía se relaciona 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 los que les fueron traspasados en pago de deudas provenientes del giro de negocio. Además, proveer servicios destinados exclusivamente a la atención de sus asegurados en relación con los riesgos asumidos, operar con toda clase de seguros 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.

Autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Compañía el 22 de enero de 2024.

2. Base para la Preparación de los Estados Financieros

Las principales políticas contables aplicadas por la Compañía en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

Bases de Preparación

La Compañía registra sus operaciones y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables 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 de Contabilidad NIIF, de acuerdo a interpretaciones, normativas y diversas circulares emitidas por la Comisión que son de aplicación para el sistema asegurador.

Los estados financieros han sido preparados bajo el costo histórico, a excepción de las inversiones financieras en letras de cambio del Banco Central de Honduras y certificados de depósito a plazo contratados con bancos nacionales que se miden a costo amortizado con efecto en el estado de resultados (Nota 7).

La preparación de estos estados financieros requiere el uso de ciertas estimaciones contables importantes. Las áreas que implican un alto grado de juicio o complejidad, son reveladas en la Nota 4.

Conversión en Moneda Extranjera

Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros son medidas utilizando la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía (moneda funcional). Los estados financieros están expresados en lempiras (L), que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Transacciones y Saldos

Las transacciones en moneda extranjera se registran en moneda funcional a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se convierten a la tasa de cambio de cierre.

Las ganancias o pérdidas resultantes de estas conversiones, así como las conversiones a la fecha del balance por los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en los resultados del período corriente y se presentan en el estado de resultados dentro de los ingresos y gastos financieros. El tipo de cambio de venta oficial del lempira (moneda de la república de Honduras) respecto al dólar estadounidense vigente al 31 de diciembre de 2023 era de L24.7746 por \$1.00 (L24.7208 por \$1.00 al 31 de diciembre de 2022).

Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Activos Financieros

La Compañía reconoce como activos financieros las disponibilidades, inversiones financieras, primas por cobrar, deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores, activos mantenidos para la venta y otros activos.

La administración define la clasificación de un activo financiero al momento de su reconocimiento inicial como medido a valor razonable o costo amortizado. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no mantiene activos financieros a su valor razonable.

Inversiones Financieras

Las inversiones financieras que mantiene la Compañía se describen a continuación:

Inversiones Financieras al Costo Amortizado

Se registran al costo de adquisición, las inversiones con descuentos o primas y éstas 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.

Deterioro de Activos Financieros

La Compañía evalúa en cada fecha de balance, si existe evidencia objetiva que un activo o un grupo de activos financieros se ha deteriorado. Un activo o un grupo de activos financieros está deteriorado y las pérdidas por deterioro son incurridas si, y sólo si, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo y ese evento de pérdida tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo o grupo de activos financieros que pueden ser estimados razonablemente.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Si existe evidencia objetiva que una pérdida por deterioro ha ocurrido, ésta se evalúa de acuerdo con los riesgos de cada deudor, con base en la capacidad de pago, capacidad empresarial, responsabilidad, situación económica - financiera, factores internos y externos que podrían afectar los resultados económicos de la empresa, historial de pagos, cobertura de las garantías reales y otros aspectos relacionados con dichos activos.

Activos Mantenidos para la Venta y Grupo de Activos para su Disposición

Son los activos que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más bien que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración exclusivamente con el propósito de su posterior enajenación. Dichos activos están disponibles para su venta inmediata y su venta es altamente probable; se incluyen en este rubro, inversiones en acciones, propiedades de inversión, propiedades planta y equipo, bienes recibidos en pago o adjudicados, activos intangibles y grupo de activos para su disposición.

La Compañía valora los activos de largo plazo poseídos para la venta, al menor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta a excepción de los activos eventuales y bienes de salvamento cuya contabilización se realiza con base a la normativa vigente.

Las valoraciones posteriores se realizarán de acuerdo con las normas aplicables según la cuenta de origen de cada uno de los activos, antes de aplicar de nuevo al grupo disponible para la venta la regla del valor razonable menos los costos de venta. Dichos activos están sujetos al reconocimiento de pérdidas por deterioro.

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 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 Compañía 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:

Edificios	40 años
Instalaciones	10 años
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	3 - 5 años
Vehículos	3 - 5 años

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.

Cuentas por Pagar

Son obligaciones por pagar derivado de bienes y servicios que han sido recibidos en el curso ordinario del negocio de parte de los proveedores. Las cuentas por pagar se reconocen al precio de la transacción.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Obligaciones Laborales por Pagar

De acuerdo con el Decreto N° 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 sueldo por cada año de trabajo, con un máximo de veinticinco meses. La Compañía 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 Compañía. La Compañía 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.

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. 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.

Otros Pasivos

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

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

Capital Social

El capital social está representado por acciones comunes e inconvertibles al portador y se incluyen en el patrimonio. Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio como una reducción del monto recibido.

Dividendos sobre Acciones Ordinarias

Los dividendos son declarados por la Asamblea General de Accionistas y se decretan como pagaderos cuando son autorizados por el ente regulador.

Ingresos Financieros

Los ingresos por intereses se reconocen a medida que se devengan, utilizando el método de interés efectivo.

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 por 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.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Operaciones de Seguro

Las siguientes representan políticas contables utilizadas por la Compañía para registrar las operaciones derivadas de los contratos de seguros, basadas en las normas emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros:

Primas por Cobrar

Las primas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo y se mantienen dentro del modelo de negocio de la Compañía, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales. Las primas por cobrar se originan por la emisión de recibos de cobro de la prima total o fraccionada, por medio del cual, la aseguradora da cobertura de riesgos a los asegurados, sean estos riesgos de daños o vida.

El deterioro de las primas por cobrar se mide mediante la aplicación de estimaciones para primas vencidas de acuerdo con los días de mora por cada prima o fracción de prima según los porcentajes preestablecidos a la normativa emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, relacionada con la estimación para incobrabilidad de primas vencidas.

Deuda a Cargo de Reaseguradores y Reafianzadores

Las deudas a cargo de reaseguradores y reafianzadores representan el balance de los importes por cobrar por los siniestros ocurridos, en los cuales la Compañía asume la responsabilidad de indemnización a favor del asegurado. Los importes que se esperan recuperar de los reaseguradores y reafianzadores se reconocen de conformidad con las cláusulas contenidas en los contratos suscritos por ambas partes.

El deterioro de las deudas a cargo de reaseguradores y reafianzadores, se mide de conformidad a la normativa prudencial emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Obligaciones con Asegurados

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) derivado de las obligaciones contractuales de la Compañía 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.

Reservas para Siniestros

Reservas para Siniestros Pendientes de Liquidación

La Compañía 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 Reglamento sobre Constitución de Reservas Técnicas.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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.

Reservas Técnicas y Matemáticas

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 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 con el 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 sólo 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, sólo podrá dejar de incrementarse cuando sea equivalente a 0.5 veces la reserva para riesgos en curso de la Compañía.

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 con el Reglamento sobre Constitución de Reservas Técnicas.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores

Estas obligaciones representan el importe de reaseguro por pagar y reservas retenidas a los reaseguradores y reafianzadores 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.

Ingresos por Primas de Seguros

Los ingresos por primas se reconocen en el estado de resultados conforme se facturan las emisiones de pólizas de seguros y fianzas de acuerdo con las vigencias correspondientes, neto de cancelaciones y devoluciones de primas.

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.

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 Compañía de las obligaciones contraídas con los tenedores de las pólizas o beneficiarios.

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 reaseguros y reafianzamientos tomados.

Comisiones por Reaseguro Cedido

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

Gastos de Intermediación

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

Salvamentos y Recuperaciones

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

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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.

Gastos Técnicos Diversos

Los gastos técnicos diversos se reconocen en el estado de resultados por los importes que resulten de los gastos técnicos incurridos por la Compañía en el período, tales como cuentas incobrables provisionadas de los saldos a cargo de reaseguradores y reafianzadores, de primas por cobrar y montos considerados de dudosa recuperación. También se reconocen los intereses de reservas retenidas y otros gastos causados por la obtención de negocios inherentes al negocio.

3. Administración de Riesgos

Para identificar, evaluar, medir y monitorear sus riesgos la Compañía debe considerar lo requerido en la Gestión Integral de Riesgos descrita 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 N° 638/03-10-2022 “Reglamento de Gobierno Corporativo para las Instituciones Supervisadas”. Asimismo, la Compañía cuenta con el Manual de Gestión de Riesgos (GIR) en el cual se detallan los principales lineamientos y actividades para la gestión de todos los riesgos.

Clasificación de Riesgo

Para el año 2023 y 2022, la empresa clasificadora de riesgos “SC Riesgos Rating Agency” otorgó la clasificación de SCR A+ (HND) con perspectiva “Estable”, demostrando de tal manera que la Compañía 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.

Según la resolución N° SB-1320/02-08-2011 “Normas sobre la Gestión Integral de Riesgos”, los riesgos comunes del sistema supervisado por la Comisión Nacional de Banco y Seguros (CNBS) se detallan a continuación:

Riesgo de Crédito

Dentro del riesgo de crédito se monitorea el indicador de mora de las primas pendientes de cobro de cada una de las carteras colectivas o clientes individuales suscritos con la Compañía. El indicador de mora de primas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 fue de 24.49% (23.30%, al 31 de diciembre de 2022), lo que refleja la oportuna gestión de cobro realizada considerando el crecimiento de primas para ambos años. 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 Compañía y los reaseguradores con los que se han suscrito contratos de cobertura para los seguros de vida y daños. Al cierre del año 2023 y 2022, se presentan saldos pendientes con los reaseguradores, los cuales corresponden al cuarto trimestre, demostrando de tal manera el flujo eficiente de pagos recibidos y realizados entre la Compañía y los reaseguradores.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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. Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantuvo un índice de liquidez de 1.8 veces (2.5 veces, al 31 de diciembre de 2022), la cual es mayor a la meta mínima establecida de "1" vez.

El análisis de vencimiento de activos y pasivos de los instrumentos financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

(expresado en lempiras)	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 año y 5 años	Más de 5 años	Total
Al 31 de diciembre de 2023						
Activo						
Disponibilidades	L 60,126,103	L -	L -	L -	L -	60,126,103
Inversiones financieras	2,452,606	174,858,156	658,384,440	33,540,000	13,211,895	882,447,097
Primas por cobrar, neto	3,606,920	74,857,121	89,242,685	-	-	167,706,726
Deudas a cargo de reaseguradores y reafianzadores	-	5,476,852	5,020,720	-	-	10,497,572
Otros activos	-	1,488,218	-	-	-	1,488,218
Total activos	66,185,629	256,680,347	752,647,845	33,540,000	13,211,895	1,122,265,716
Pasivos						
Obligaciones con asegurados	-	155,369	-	-	-	155,369
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	-	18,129,924	8,790,208	-	-	26,920,132
Cuentas por pagar	-	7,641,631	14,229,290	-	-	21,870,921
Total pasivo	-	25,926,924	23,019,498	-	-	48,946,422
Brecha de liquidez neta	L 66,185,629	L 230,753,423	L 729,628,347	L 33,540,000	L 13,211,895	L 1,073,319,294
Al 31 de diciembre de 2022						
Activo						
Disponibilidades	L 60,952,390	L -	L -	L -	L -	60,952,390
Inversiones financieras	1,476,889	135,751,734	438,297,888	34,500,000	95,611,895	705,638,406
Primas por cobrar, neto	1,564,869	32,514,729	111,162,051	-	-	145,241,649
Deudas a cargo de reaseguradores y reafianzadores	-	4,247,891	7,308,018	-	-	11,555,909
Otros activos	-	1,694,542	-	-	-	1,694,542
Total activos	63,994,148	174,208,896	556,767,957	34,500,000	95,611,895	925,082,896
Pasivos						
Obligaciones con asegurados	-	333,457	-	-	-	333,457
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	-	19,692,280	4,647,953	-	-	24,340,233
Cuentas por pagar	-	7,418,670	11,886,168	-	-	19,304,838
Total pasivo	-	27,444,407	16,534,121	-	-	43,978,528
Brecha de liquidez neta	L 63,994,148	L 146,764,489	L 540,233,836	L 34,500,000	L 95,611,895	L 881,104,368

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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 y de tipo de cambio, afecten los ingresos de la Compañía o el valor de los instrumentos financieros que mantiene.

Riesgo de Tasas de Interés

El riesgo de flujo de efectivo por tasa de interés es el riesgo que los futuros flujos de efectivo de un instrumento financiero fluctúen por cambios en la tasa de interés de mercado. El riesgo de valor razonable de tasa de interés es el riesgo que el valor de un instrumento financiero fluctúe como consecuencia de cambios en la tasa de interés de mercado.

La estructura del portafolio de inversiones al 31 de diciembre de 2023, está conformado por un 12.63% en Banco Cuscatlán, S. A., distribuido en acciones comunes y certificados de depósito (17.75%, al 31 de diciembre de 2022); 11.97% se concentra en letras del Banco Central de Honduras (20.56%, al 31 de diciembre de 2022); y el 75.40% restante se encuentra en inversiones de moneda local (lempiras) y extranjera (dólares) colocados en instituciones del sistema financiero nacional (61.68%, al 31 de diciembre de 2022). Los instrumentos financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 están contratados a tasas de interés fija, lo que mitiga este riesgo.

Riesgo de Precios de las Acciones

Se define como el riesgo de pérdida que se origina de cambios adversos en las tasas de interés, así como los movimientos en los precios de mercado de las inversiones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en acciones que mantiene la Compañía están conformadas por títulos de acciones comunes y preferentes que, de forma sostenida, han incrementado su valor a través del tiempo. Las inversiones en acciones representan el 1.5% y 13.58%, respectivamente, del total del portafolio de inversiones.

Riesgo de Cambios en Moneda o Tipo de Cambio

La exposición a tipo de riesgo cambiario es baja, considerando que la Compañía no maneja una cartera de productos significativa en moneda extranjera. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía mantiene un balance entre los saldos de activos y pasivos en dólares estadounidenses como se detalla en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Lempiras	Dólares	Total
Al 31 de diciembre de 2023			
Activos			
Disponibilidades	L 59,655,068	L 471,035	L 60,126,103
Inversiones financieras	869,935,122	12,511,975	882,447,097
Primas por cobrar	167,706,726	-	167,706,726
Deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores	6,993,681	3,503,891	10,497,572
Activos mantenidos para la venta	95,000	-	95,000
Propiedades, planta y equipo	27,414,131	-	27,414,131
Otros activos	6,023,384	-	6,023,384
Total activos	<u>1,137,823,112</u>	<u>16,486,901</u>	<u>1,154,310,013</u>
Pasivos			
Obligaciones con asegurados	2,952,126	-	2,952,126
Reservas para siniestros	102,053,382	-	102,053,382
Reservas técnicas y matemáticas	329,682,913	13,109	329,696,022
Obligaciones con reaseguradores y reafianzadores	17,812,784	9,107,348	26,920,132
Cuentas por pagar	86,162,333	592,358	86,754,691
Otros pasivos	2,454,871	-	2,454,871
Total pasivos	<u>541,118,409</u>	<u>9,712,815</u>	<u>550,831,224</u>
Posición neta	<u>L 596,704,703</u>	<u>L 6,774,086</u>	<u>L 603,478,789</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
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
Propiedades, planta y equipo	24,201,946	-	24,201,946
Otros activos	5,869,296	-	5,869,296
Total activos	<u>938,562,840</u>	<u>14,896,756</u>	<u>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
Cuentas por pagar	73,164,681	-	73,164,681
Otros pasivos	2,280,448	-	2,280,448
Total pasivos	<u>497,696,764</u>	<u>4,654,445</u>	<u>502,351,209</u>
Posición neta	<u>L 440,866,076</u>	<u>L 10,242,311</u>	<u>L 451,108,387</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Riesgo Operativo

Este 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 Compañía. En ese sentido, se han desarrollado una serie de indicadores de alerta temprana para identificar cualquier exposición a los que pueda estar expuesta la Compañía. Asimismo, el área de riesgos realiza revisiones a las principales actividades críticas 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 Compañía.

Riesgo Legal

Es el riesgo de que los contratos estén documentados incorrectamente o no sean exigibles legalmente en la jurisdicción en la cual los contratos han de ser exigidos o donde las contrapartes operan. Esto puede incluir el riesgo que los activos pierdan valor o que los pasivos se incrementen debido a asesoría legal o documentación inadecuada o incorrecta. Adicionalmente, las leyes existentes, pueden fallar al resolver asuntos legales que involucran a la Compañía; una demanda que involucra a una aseguradora puede tener implicaciones mayores para el negocio asegurador e implicarle costos a la Compañía y al resto del sistema; asimismo, las leyes que afectan a las aseguradoras u otras entidades comerciales pueden cambiar. Estas Compañías son susceptibles, particularmente a los riesgos legales cuando formalizan nuevas clases de transacciones y cuando el derecho legal de una contraparte para formalizar una transacción no está establecido.

La Compañía gestiona este riesgo mediante el seguimiento de que los controles estén diseñados de forma que todos los procesos cumplan con las políticas definidas en cuanto a la contratación o rescisión de contratos, liquidación de los reclamos de siniestros, entre otros. Asimismo, la gerencia de cumplimiento se encarga de brindar asesoramiento legal en casos que algún asunto pueda elevarse al ámbito legal y del aseguramiento de que la Compañía cumple con los estándares y demás disposiciones legales establecidas por el ente regulador. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no cuenta con contingencias derivadas de reclamaciones legales significativas.

Riesgo Estratégico

Es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios. Asimismo, abarca el riesgo que emerge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminuciones en los ingresos que puedan afectar la situación financiera de la Compañía.

La debida gestión de este riesgo permite el logro de la Planeación Estratégica 2023-2025 establecida por la Compañía, la cual está orientada al desarrollo de cuatro perspectivas: (1) Financiera e Impacto Social, (2) Clientes, (3) Procesos y (4) Crecimiento y Aprendizaje.

Para el año 2023 y 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.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la institución (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes, que conlleve a una disminución del volumen de clientes, a la caída de ingresos y depósitos, entre otros. Cabe resaltar que una mala gestión de los demás riesgos inherentes a la institución incide en el riesgo reputacional, por ejemplo: fallas en la prestación del servicio, actividades impropias o ilegales, noticias adversas derivadas de acciones de mercado o sanciones impuestas por la autoridad, debilidades financieras que minen la confianza de clientes o acreedores, entre otros.

Con relación a este riesgo, la Compañía mantiene 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". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se presentaron incidentes relevantes para la Compañía.

Los siguientes representan riesgos específicos para las compañías del sector asegurador en Honduras:

Riesgo de Tarificación

La gestión de este riesgo es de vital importancia para los resultados técnicos, ya que el mismo permite validar y dar certeza que la Compañía puede hacerle frente a los eventos de siniestros sin afectar la rentabilidad esperada para cada año. Al 31 de diciembre de 2023, el índice de siniestros retenidos de la Compañía fue de 36.58% (44.44%, al 31 de diciembre de 2022).

El índice técnico al 31 de diciembre de 2023 fue de 39.73% (29.72%, al 31 de diciembre de 2022); estos indicadores demuestran una 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 Compañía detallando de manera integral, el rendimiento de éstos en diferentes aspectos que incluyen la producción, resultado técnico, siniestralidad, indicadores de mora y rentabilidad.

Riesgos de Suscripción

Es el riesgo derivado de la suscripción de seguros, asociados a los riesgos cubiertos y al comportamiento propio del negocio asegurador. Es aquel que existe en toda aseguradora en el proceso de selección de riesgos; cada riesgo presenta características especiales y particulares que debe ser sujetas de un cuidadoso estudio y análisis para prevenir la cobertura de un riesgo cuya siniestralidad tenga una probabilidad de ocurrencia inadmisibles.

La Compañía ha diseñado políticas para cada uno de sus productos en donde se definen los requisitos que deben cumplir las personas naturales o jurídicas que desean adquirir una cobertura de seguro. Asimismo, la Gerencia Técnica a través de la Jefatura de Suscripción se encarga de evaluar la cartera de cada producto en función de: primas emitidas, siniestralidad, sumas aseguradas, número de asegurados, análisis de tendencias, entre otros.

Riesgo de Reaseguro

Corresponde a la probabilidad de pérdida por inadecuada gestión de reaseguro, normalmente debido a los siguientes factores: Errores en los contratos suscritos, inadecuada transferencia de riesgos, mala administración de los contratos, falta de coberturas de las cesiones facultativas, diferencia entre las condiciones originalmente aceptadas por los tomadores de pólizas y las aceptadas por los reaseguradores e incumplimiento de las obligaciones del reasegurador por insolvencia, fraude o problemas financieros de éste.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía cubre las posibles pérdidas derivadas de los siniestros que podrían presentarse a través de contratos de reaseguro por exceso de pérdidas para la mayoría de las pólizas de seguro emitidas, a su vez, firma contratos facultativos para aquellas sumas aseguradas no cubiertas por los contratos de exceso de pérdida. La gerencia técnica a través de la jefatura de reaseguros se encarga de la gestión de los contratos firmados con reaseguradores del extranjero, los cuales se encuentran autorizados por la Comisión según consta en el Registro de Corredores y Reaseguradores.

Riesgo de Valuación de Reservas Técnicas

Corresponde a la probabilidad de pérdida como consecuencia de una subestimación en el cálculo de reservas técnicas y otras obligaciones contractuales, tales como beneficios o rendimientos garantizados.

La Compañía se asegura de realizar el cálculo de las reservas técnicas según los lineamientos establecidos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), según resolución N° 041/13-01-2004 Reglamento de Constitución de Reservas Técnicas, así como de mantener un monitoreo constante sobre las circulares emitidas por el ente regulador, con el objetivo de que éstas sean calculadas con base a las indicaciones más recientes.

Principales Indicadores Técnicos y Financieros

A continuación, se detallan los principales indicadores técnicos y financieros:

	2023	2022
Inversiones / obligaciones técnicas + patrimonio	96.81%	96.75%
Primas por cobrar netas / primas directas netas	24.49%	23.30%
Siniestros netos / primas netas	40.31%	48.60%
Siniestros retenidos / primas retenidas	36.41%	44.51%
Activos corrientes / pasivos corrientes (número de veces)	1.8	2.5
Suficiencia (insuficiencia) patrimonial / margen de solvencia (PTS)	232.96%	148.61%
Créditos e inversiones relacionados / patrimonio	15.93%	25.27%

4. Estimaciones Contables Importantes y Juicios Críticos en la Aplicación de las Políticas Contables

La preparación de estados financieros requiere el uso de estimaciones contables que, por definición, rara vez serán iguales a los resultados reales. La administración también debe ejercer su juicio en la aplicación de las políticas contables emitidas por el ente regulador, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

Esta nota proporciona una visión general de las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, al igual que partidas que tienen más probabilidades de ser materialmente ajustadas debido a estimaciones y supuestos que resulten incorrectos. Se incluye información detallada sobre cada una de estas estimaciones y juicios en otras notas junto con información en cuanto a la base de cálculo de cada partida afectada en los estados financieros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

Estimaciones y Juicios Significativos

Las áreas que implican estimaciones o juicios significativos se detallan a continuación:

- Reserva de siniestros pendientes de liquidación (Nota 10).
- Obligaciones con reaseguradores correspondientes a las primas por pagar de los contratos de exceso de pérdida. (Nota 12).

5. Información por Segmentos

La información por segmentos se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	Vida	Accidentes y enfermedades	Daños	Fianzas	Total
Al 31 de diciembre de 2023					
Primas	L 498,495,221	L 77,538,084	L 154,319,717	L 795,224	L 731,148,246
Menos: Devoluciones y cancelaciones de primas	<u>(30,019,583)</u>	<u>(1,152,316)</u>	<u>(15,062,626)</u>	<u>(108,838)</u>	<u>(46,343,363)</u>
Primas netas	468,475,638	76,385,768	139,257,091	686,386	684,804,883
Menos: Primas cedidas	<u>(1,511,535)</u>	-	<u>(1,604,525)</u>	-	<u>(3,116,060)</u>
Primas netas de retención	466,964,103	76,385,768	137,652,566	686,386	681,688,823
Variación en las reservas técnicas	(118,920,976)	(13,554,389)	(26,842,794)	(147,230)	(159,465,389)
Variación en las reservas técnicas	<u>100,351,800</u>	<u>6,481,402</u>	<u>15,440,707</u>	<u>91,435</u>	<u>122,365,344</u>
Primas netas devengadas	448,394,927	69,312,781	126,250,479	630,591	644,588,778
Comisiones y participaciones por reaseguro cedido	14,650	-	250,707	-	265,357
Gastos de intermediación	<u>(3,972,396)</u>	<u>(1,142,674)</u>	<u>(4,823,760)</u>	-	<u>(9,938,830)</u>
Margen de aseguramiento	444,437,181	68,170,107	121,677,426	630,591	634,915,305
Siniestros y gastos de liquidación recuperados	17,590,557	671,682	4,481,715	-	22,743,954
Salvamentos y recuperaciones	-	-	3,911,272	-	3,911,272
Siniestros y gastos de liquidación	<u>(178,143,336)</u>	<u>(50,610,458)</u>	<u>(47,265,154)</u>	-	<u>(276,018,948)</u>
Siniestros retenidos	<u>(160,552,779)</u>	<u>(49,938,776)</u>	<u>(38,872,167)</u>	-	<u>(249,363,722)</u>
Margen técnico	<u>L 283,884,402</u>	<u>L 18,231,331</u>	<u>L 82,805,259</u>	<u>L 630,591</u>	<u>L 385,551,583</u>
Al 31 de diciembre de 2022					
Primas	L 443,512,993	L 67,596,536	L 136,058,981	L 679,174	L 647,847,684
Menos: Devoluciones y cancelaciones de primas	<u>(12,875,120)</u>	<u>(1,017,878)</u>	<u>(10,494,175)</u>	<u>(103,852)</u>	<u>(24,491,025)</u>
Primas netas	430,637,873	66,578,658	125,564,806	575,322	623,356,659
Menos: Primas cedidas	<u>(189,388)</u>	-	<u>(1,041,358)</u>	-	<u>(1,230,746)</u>
Primas netas de retención	430,448,485	66,578,658	124,523,448	575,322	622,125,913
Variación en las reservas técnicas	(130,537,639)	(10,627,658)	(23,753,450)	(109,010)	(165,027,757)
Variación en las reservas técnicas	<u>98,823,014</u>	<u>6,055,142</u>	<u>15,319,496</u>	<u>239,070</u>	<u>120,436,722</u>
Primas netas devengadas	398,733,860	62,006,142	116,089,494	705,382	577,534,878
Comisiones y participaciones por reaseguro cedido	-	-	143,788	-	143,788
Gastos de intermediación	<u>(7,126,665)</u>	<u>(877,215)</u>	<u>(4,246,332)</u>	-	<u>(12,250,212)</u>
Margen de aseguramiento	391,607,195	61,128,927	111,986,950	705,382	565,428,454
Siniestros y gastos de liquidación recuperados	22,774,052	672,334	301,985	-	23,748,371
Salvamentos y recuperaciones	-	-	2,052,828	650,000	2,702,828
Siniestros y gastos de liquidación	<u>(236,400,016)</u>	<u>(44,865,595)</u>	<u>(21,017,495)</u>	<u>(650,000)</u>	<u>(302,933,106)</u>
Siniestros retenidos	<u>(213,625,964)</u>	<u>(44,193,261)</u>	<u>(18,662,682)</u>	-	<u>(276,481,907)</u>
Margen técnico	<u>L 177,981,231</u>	<u>L 16,935,666</u>	<u>L 93,324,268</u>	<u>L 705,382</u>	<u>L 288,946,547</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

6. Disponibilidades

Los saldos de las disponibilidades de efectivo se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Efectivo en caja	L 74,000	L 69,000
Depósitos en instituciones supervisadas	59,911,690	60,515,518
Depósitos en cooperativas de ahorro y crédito	140,413	367,872
	<u>L 60,126,103</u>	<u>L 60,952,390</u>

Los saldos de depósitos en instituciones supervisadas al 31 de diciembre de 2023, incluyen saldos en dólares por un monto de \$19,108, equivalentes a L471,035 (\$96,692, equivalentes a L2,378,411, al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023, los saldos de depósitos en instituciones supervisadas devengan una tasa de interés anual que oscila entre 0.48% y 3.75% (3.25% de interés anual, al 31 de diciembre de 2022) en cuentas en lempiras, y 0.81% de interés anual (0.60% de interés anual, al 31 de diciembre de 2022) en cuentas de dólares.

Los saldos de depósitos en lempiras en cooperativas de ahorro y crédito al 31 de diciembre de 2023, devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 2% y 2.5% (entre 2% y 4%, al 31 de diciembre de 2022).

Para propósitos del flujo de efectivo, las inversiones financieras al costo amortizado con vencimientos menores a 3 meses y que corresponden a los certificados de depósitos a plazo, se presentan como parte del efectivo y equivalentes de efectivo del año, como se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Disponibilidades	L 60,126,103	L 60,952,390
Inversiones financieras a costo amortizado	<u>174,858,156</u>	<u>135,751,734</u>
	<u>L 234,984,259</u>	<u>L 196,704,124</u>

Las disponibilidades al 31 de diciembre de 2023, incluyen saldos con partes relacionadas por valor de L46,227,305 (L41,483,715, al 31 de diciembre de 2022) (Nota 29).

7. Inversiones Financieras

El saldo de las inversiones financieras se presenta en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023		2022
Inversiones financieras a costo amortizado			
Valores emitidos por instituciones del estado	L 105,354,322	(a)	L 144,788,450
Valores emitidos por instituciones financieras	<u>761,428,274</u>	(b)	<u>463,761,172</u>
	866,782,596		608,549,622
Rendimientos financieros por cobrar	<u>1,620,091</u>		<u>605,389</u>
	<u>L 868,402,687</u>		<u>L 609,155,011</u>
Inversiones financieras designadas al costo			
Acciones y participaciones	L 13,211,895	(c)	L 95,611,895
Rendimientos financieros por cobrar	<u>832,515</u>		<u>871,500</u>
	<u>L 14,044,410</u>		<u>L 96,483,395</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2023, los valores emitidos por las instituciones del estado fueron adquiridas en lempiras y devengan una tasa de interés anual del 3.69% (entre 0.85% y 3.70% de interés anual, al 31 de diciembre de 2022); con vencimiento en octubre de 2024 (entre mayo y octubre de 2023, al 31 de diciembre de 2022).
- (b) Los valores emitidos por instituciones financieras al 31 de diciembre de 2023 fueron adquiridos en lempiras y dólares estadounidenses, devengan tasas de interés anual que oscila entre el 5% y 8.25% (entre 2% y 6.25% de interés anual, al 31 de diciembre de 2022) para las inversiones contratadas en lempiras y oscila entre 4.50% y 6% de interés anual (entre 3.25% y 4.50% de interés anual, al 31 de diciembre de 2022) para las inversiones contratadas en dólares. El vencimiento de estos valores oscila entre enero de 2024 y noviembre de 2025 (entre enero y diciembre de 2023, al 31 de diciembre de 2022).
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en acciones y participaciones son mantenidas con Banco Cuscatlán Honduras, S. A., cuya denominación social hasta el mes de septiembre de 2023 era Banco de los Trabajadores, S. A.

Durante el año 2023, la Compañía vendió a Inversiones Cuscatlán Centroamérica, S. A., (compañía controladora de Banco Cuscatlán Honduras, S. A.), 566 acciones comunes y 258 acciones preferentes. La venta de estas acciones se realizó a su valor razonable a la fecha de la transacción, la ganancia generada forma parte de los ingresos financieros del período (Nota 26). Lo anterior fue aprobado por el Consejo de Administración según Acta N° 243/2023 del 21 de agosto de 2023.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

El movimiento en cada año de las inversiones financieras se resume a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	A costo amortizado	Al costo	Total
Saldo al 1 de enero de 2023	L 608,549,622	L 95,611,895	L 704,161,517
Compra de instrumentos financieros	453,377,974	-	453,377,974
Desapropiaciones (por venta o redención)	<u>(195,145,000)</u>	<u>(82,400,000)</u>	<u>(277,545,000)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>L 866,782,596</u>	<u>L 13,211,895</u>	<u>L 879,994,491</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	L 497,159,607	L 95,611,895	L 592,771,502
Compra de instrumentos financieros	374,579,015	-	374,579,015
Desapropiaciones (por venta o redención)	<u>(263,189,000)</u>	<u>-</u>	<u>(263,189,000)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>L 608,549,622</u>	<u>L 95,611,895</u>	<u>L 704,161,517</u>

Las inversiones financieras incluyen saldos con partes relacionadas como se detalla continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Inversiones financieras a costo amortizado (Nota 29)	<u>L 97,940,000</u>	<u>L 29,400,000</u>
Inversiones financieras al costo (Nota 29)	<u>L 13,211,895</u>	<u>L 95,611,895</u>
Rendimientos pendientes de cobro (Nota 29)	<u>L 832,515</u>	<u>L 871,500</u>

8. Primas por Cobrar, Deudas a Cargo de Reaseguradores y Refianzadores y Otros Activos

Los saldos de las primas por cobrar, deudas a cargo de reaseguradores y otros activos se presentan en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Primas por cobrar		
Primas por cobrar de seguros	L 169,224,131	L 146,066,416
Primas por cobrar de fianzas	<u>33,553</u>	<u>26,075</u>
	169,257,684	146,092,491
Menos: Estimación por deterioro de primas	<u>(1,550,958)</u>	<u>(850,842)</u>
	<u>L 167,706,726</u>	<u>L 145,241,649</u>
Deuda a cargo de reaseguradores y reafianzadores		
Cuenta corriente	L 6,790,513	L 4,287,756
Siniestros pendientes a cargo de reaseguradores	<u>3,707,059</u>	<u>7,268,153</u>
	<u>L 10,497,572</u>	<u>L 11,555,909</u>
Otros activos		
Gastos anticipados	L 4,154,132	L 3,617,950
Deudores varios	1,488,218	1,694,542
Activos intangibles	380,403	556,101
Otros activos	<u>631</u>	<u>703</u>
	<u>L 6,023,384</u>	<u>L 5,869,296</u>

El movimiento en cada año de la estimación por deterioro de primas por cobrar se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Saldo inicial	L (850,842)	L (539,125)
Provisión del año (Nota 23)	(5,796,177)	(3,489,666)
Reversión de la provisión (Nota 23)	<u>5,096,061</u>	<u>3,177,949</u>
Saldo final	<u>L (1,550,958)</u>	<u>L (850,842)</u>

El saldo de la estimación por deterioro acumulado de primas por cobrar se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
61-90 días	L 265,210	L 231,236
91-120 días	169,275	138,536
121-150 días	174,224	111,286
151-180 días	136,409	112,084
Mayor a 181 días	<u>805,840</u>	<u>257,700</u>
	<u>L 1,550,958</u>	<u>L 850,842</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no mantiene registrada una estimación por deterioro sobre los saldos de deudas a cargo de reaseguradores y reafianzadores.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Las primas por cobrar y otros activos incluyen saldos con partes relacionadas como se detalla continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Cuentas por cobrar a partes relacionadas (Nota 29)	<u>L 125,132,657</u>	<u>L 102,070,885</u>
Depósitos en garantía (Nota 29)	<u>L 160,199</u>	<u>L 170,199</u>
Otras cuentas por cobrar (Nota 29)	<u>L 34,250</u>	<u>L 72,914</u>

9. Propiedad, Planta y Equipo- Neto

Los bienes que comprenden la propiedad, planta y equipo y sus movimientos en cada año se detallan en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	Terrenos	Edificios	Instalaciones	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023						
Valor en libros al inicio	L 3,599,265	L 15,196,329	L 1,601,688	L 3,625,060	L 179,604	L 24,201,946
Adiciones	-	-	1,136,604	2,493,114	2,271,991	5,901,709
Retiros	-	-	(72,287)	(471,704)	(621,630)	(1,165,621)
Cargos por depreciación (Nota 24)	-	(534,902)	(380,583)	(1,215,419)	(490,810)	(2,621,714)
Depreciación acumulada de activos retirados	-	-	40,969	441,429	615,413	1,097,811
Valor en libros al cierre	<u>L 3,599,265</u>	<u>L 14,661,427</u>	<u>L 2,326,391</u>	<u>L 4,872,480</u>	<u>L 1,954,568</u>	<u>L 27,414,131</u>
Al 31 de diciembre de 2023						
Costo	L 3,599,265	L 21,612,172	L 8,633,473	L 20,246,526	L 5,803,023	L 59,894,459
Depreciación acumulada	-	(6,950,745)	(6,307,082)	(15,374,046)	(3,848,455)	(32,480,328)
Valor en libros	<u>L 3,599,265</u>	<u>L 14,661,427</u>	<u>L 2,326,391</u>	<u>L 4,872,480</u>	<u>L 1,954,568</u>	<u>L 27,414,131</u>
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022						
Valor en libros al inicio	L 3,599,265	L 15,731,230	L 1,930,810	L 3,443,492	L 473,829	L 25,178,626
Adiciones	-	-	18,404	1,125,012	32,242	1,175,658
Retiros	-	-	-	(136,108)	(25,416)	(161,524)
Cargos por depreciación (Nota 24)	-	(534,901)	(347,526)	(932,710)	(323,821)	(2,138,958)
Depreciación acumulada de activos retirados	-	-	-	125,374	22,770	148,144
Valor en libros al cierre	<u>L 3,599,265</u>	<u>L 15,196,329</u>	<u>L 1,601,688</u>	<u>L 3,625,060</u>	<u>L 179,604</u>	<u>L 24,201,946</u>
Al 31 de diciembre de 2022						
Costo	L 3,599,265	L 21,612,172	L 7,569,156	L 18,225,116	L 4,152,662	L 55,158,371
Depreciación acumulada	-	(6,415,843)	(5,967,468)	(14,600,056)	(3,973,058)	(30,956,425)
Valor en libros	<u>L 3,599,265</u>	<u>L 15,196,329</u>	<u>L 1,601,688</u>	<u>L 3,625,060</u>	<u>L 179,604</u>	<u>L 24,201,946</u>
Al 31 de diciembre de 2021						
Costo	L 3,599,265	L 21,612,172	L 7,550,752	L 17,236,212	L 4,145,836	L 54,144,237
Depreciación acumulada	-	(5,880,942)	(5,619,942)	(13,792,720)	(3,672,007)	(28,965,611)
Valor en libros	<u>L 3,599,265</u>	<u>L 15,731,230</u>	<u>L 1,930,810</u>	<u>L 3,443,492</u>	<u>L 473,829</u>	<u>L 25,178,626</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no ha reconocido pérdidas por deterioro de valor en sus bienes.

10. Reservas para Siniestros

El saldo de las reservas para siniestros se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Vida colectivo	L 72,539,618	L 89,045,150
Seguro de sepelio	2,799,543	4,619,211
Accidentes y enfermedades	8,030,658	6,382,906
Incendio y líneas aliadas	1,649,422	1,034,289
Vehículos automotores	9,431,075	4,938,661
Otros seguros generales	<u>7,603,066</u>	<u>1,096,294</u>
	<u>L 102,053,382</u>	<u>L 107,116,511</u>

La reserva de siniestros ocurridos no reportados y siniestros pendientes de liquidación y sus movimientos en cada año se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	Siniestros ocurridos no reportados	Siniestros pendientes de liquidación	Total
Al 31 de diciembre de 2023			
Saldo al inicio de año	L 81,765,407	L 25,351,104	L 107,116,511
Aumento de reserva	347,998	274,289,698	274,637,696
Pagos del año	-	<u>(279,700,825)</u>	<u>(279,700,825)</u>
Saldo final del año	<u>L 82,113,405</u>	<u>L 19,939,977</u>	<u>L 102,053,382</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Saldo al inicio de año	L 66,265,409	L 53,807,668	L 120,073,077
Aumento de reserva	15,499,998	286,001,064	301,501,062
Pagos del año	-	<u>(314,457,628)</u>	<u>(314,457,628)</u>
Saldo final del año	<u>L 81,765,407</u>	<u>L 25,351,104</u>	<u>L 107,116,511</u>

Las reservas pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2023, incluyen saldos con partes relacionadas por valor de L264,401 (L1,368,154 al 31 de diciembre de 2022) (Nota 29).

11. Reservas Técnicas y Matemáticas

Las reservas técnicas y matemáticas se detallan en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Para diferir el reconocimiento del ingreso		
Reservas para riesgos en curso	L <u>236,446,459</u>	L <u>213,482,214</u>
Otras reservas constitutivas		
Reservas matemáticas	L 4,602,633	L 4,040,031
Reservas de previsión	80,018,975	68,907,592
Reservas para riesgos catastróficos	<u>8,627,955</u>	<u>6,149,450</u>
	<u>93,249,563</u>	<u>79,097,073</u>
	<u>L 329,696,022</u>	<u>L 292,579,287</u>

El movimiento en el año de las reservas técnicas y matemáticas se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Saldo al inicio	L 292,579,287	L 247,925,152
Constitución de reservas	159,465,389	165,027,757
Liberación de reservas	(122,365,344)	(120,436,722)
Aplicaciones	<u>16,690</u>	<u>63,100</u>
Saldo al finalizar el año	<u>L 329,696,022</u>	<u>L 292,579,287</u>

12. Obligaciones con Reaseguradores y Reafianzadores

Las obligaciones con reaseguradores y reafianzadores se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Cuenta corriente con reaseguradores	L 1,253,140	L 905,051
Primas por pagar contratos de exceso de pérdida	<u>25,666,992</u>	<u>23,435,182</u>
	<u>L 26,920,132</u>	<u>L 24,340,233</u>

13. Cuentas por Pagar

El saldo de las cuentas por pagar se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 27)	L 30,162,998	L 21,439,914
Obligaciones laborales	26,966,203	21,824,808
Obligaciones con intermediarios	18,972,387	15,848,224
Impuesto sobre ventas	2,658,520	2,681,288
Retenciones de impuestos	367,761	309,609
Contribuciones patronales	190,996	191,408
Otras cuentas por pagar	<u>7,435,826</u>	<u>10,869,430</u>
	<u>L 86,754,691</u>	<u>L 73,164,681</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por pagar incluyen saldos con partes relacionadas como se detalla continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Obligaciones con intermediarios (Nota 29)	<u>L 17,404,744</u>	<u>L 14,779,648</u>
Otras cuentas por pagar (Nota 29)	<u>L 155,264</u>	<u>L 140,183</u>

14. Capital Social - Acciones Comunes

Al 31 de diciembre de 2023, el capital social autorizado es de L343,753,000 (L338,681,000, al 31 de diciembre de 2022) el cual está representado por 343,753 (338,681, al 31 de diciembre de 2022) acciones comunes nominativas con valor de L1,000 cada una y está totalmente suscrito y pagado.

En fecha 23 de abril de 2022, la XVII Asamblea General Extraordinaria de Accionistas acordó realizar un incremento de capital por valor de L5,072,000, mediante capitalización de utilidades del año 2021, ascendiendo el capital social a L343,753,000; dicha capitalización fue realizada durante el período 2023, año en el cual se obtuvo las aprobaciones correspondientes del ente regulador.

Mediante Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas número XV y XVI celebradas el 22 de mayo de 2020 y el 24 de abril de 2021, respectivamente, se acordó incrementar el capital social de la Compañía mediante la capitalización de utilidades retenidas de los períodos 2019 y 2020, por un monto de L41,358,000 y L30,023,000, respectivamente. Estos movimientos fueron aprobados por el ente regulador y registrados por la Compañía durante el año 2022, ascendiendo el capital social a L338,681,000.

Un detalle de los accionistas y el saldo en cada año se incluye en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Limitada (FACACH)	L 225,537,000	L 222,212,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ocotepeque Limitada	16,640,000	16,395,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada	16,423,000	16,181,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Vida Limitada	11,243,000	11,077,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirense Limitada	8,149,000	8,029,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Limitada	7,052,000	6,948,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Apaguiz Limitada	5,467,000	5,386,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Elga Limitada	5,024,000	4,950,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada	4,609,000	4,541,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Limitada	4,255,000	4,192,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio María Claret Limitada	4,092,000	4,032,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega Limitada	3,641,000	3,587,000
Cooperativa Mixta Porteña Limitada	3,397,000	3,347,000
Cooperativa Mixta Usula Limitada	3,099,000	3,053,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Río Grande Limitada	2,883,000	2,840,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento Limitada	2,443,000	2,407,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada	2,228,000	2,195,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Talanga Limitada	1,716,000	1,691,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Guillermo Arsenault Limitada	1,508,000	1,486,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Prosperidad Limitada	1,342,000	1,322,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Yoro Limitada	1,268,000	1,249,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuscarán Limitada	1,266,000	1,247,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP Limitada	1,241,000	1,223,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada	1,241,000	1,223,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Esfuerzo Langueno Limitada	999,000	984,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalajo Limitada	931,000	917,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito El Negrito Limitada	894,000	881,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza Limitada	864,000	851,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Andrés Limitada	864,000	851,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santos Guardiola Limitada	858,000	845,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Industria, Bebidas, Similares y Conexos Limitada	719,000	708,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada	408,000	402,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Salud CACEINTOL Limitada	337,000	332,000
Cooperativa Mixta San Isidro Limitada	279,000	275,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito D'Antoni Limitada	242,000	238,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana Limitada	212,000	209,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Noviembre Limitada	206,000	203,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Poder Judicial Limitada	71,000	70,000
Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada	35,000	34,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de Droguería Nacional Limitada	35,000	34,000
Cooperativa Mixta Mujeres en Acción Limitada	35,000	34,000
	<u>L 343,753,000</u>	<u>L 338,681,000</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

15. Aportes Patrimoniales no Capitalizados

Con base en el Artículo 32 del Código de Comercio, la entidad debe separar de sus utilidades anuales como mínimo el cinco por ciento (5%) hasta alcanzar una suma igual al veinte por ciento (20%) del capital social pagado.

Al 31 de diciembre de 2023, el valor constituido como aporte patrimonial o reserva legal es de L9,483,628 (L3,926,482 al 31 de diciembre de 2022) tal y como se muestra a continuación:

(expresado en lempiras)

	Utilidad del ejercicio	Porcentaje de reserva	Reserva Legal	
			Del ejercicio	Acumulada
Saldo acumulado al 1 de enero de 2022	L -	-	L -	L 28,825,747
Año 2022	L 78,529,640	5%	L 3,926,482	L 32,752,229
Año 2023	L 189,672,560	5%	L 9,483,628	L 42,235,857

16. Utilidad Distribuible

La utilidad distribuible luego de la deducción de los aportes patrimoniales no capitalizados se presenta a continuación:

(expresado en lempiras)

	2023	2022
Utilidad distribuible de ejercicios anteriores	L 37,301,000	L 5,072,000
Más: Utilidad del ejercicio	<u>180,188,932</u>	<u>74,603,158</u>
	<u>L 217,489,932</u>	<u>L 79,675,158</u>

17. Utilidad por Acción

La utilidad por acción se presenta a continuación:

(expresado en lempiras)

	2023	2022
Utilidad neta del período	<u>L 189,672,560</u>	<u>L 78,529,640</u>
Número de acciones	<u>343,753</u>	<u>338,681</u>
Utilidad por acción	<u>L 552</u>	<u>L 232</u>

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad expresada en el estado de resultados y las acciones comunes que se indican en la Nota 14.

18. Dividendos sobre Acciones Ordinarias

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas N° XXIV celebrada el 22 de abril de 2023 (N° XXIII celebrada el 23 de abril del año 2022, al 31 de diciembre de 2022), se acordó distribuir dividendos de las utilidades del año 2022 por valor de L37,302,158 equivalentes a L109 por cada acción (L5,064,699 de las utilidades del año 2021, equivalentes a L15 por cada acción, al 31 de diciembre de 2022).

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

19. Primas Netas

El monto de las primas netas se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Seguros de vida	L 480,624,410	L 427,404,300
Seguros de sepelio	17,870,811	16,108,693
Accidentes y enfermedades	77,538,084	67,596,536
Incendio y líneas aliadas	73,568,610	67,513,228
Vehículos automotores	43,934,654	39,528,688
Otros seguros generales	36,816,453	29,017,065
Fianzas	795,224	679,174
	<u>731,148,246</u>	<u>647,847,684</u>
Menos: Devoluciones y cancelaciones de primas por seguro	(46,234,525)	(24,387,173)
Menos: Devoluciones y cancelaciones de primas por fianzas	(108,838)	(103,852)
	<u>(46,343,363)</u>	<u>(24,491,025)</u>
Primas netas	<u>L 684,804,883</u>	<u>L 623,356,659</u>

20. Gastos de Intermediación

Los gastos de intermediación se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Comisiones de seguros		
Seguro de vida	L 3,972,396	L 7,114,990
Seguro de sepelio	-	11,675
Accidentes y enfermedades	1,142,674	877,215
Incendio y líneas aliadas	1,567,911	1,531,543
Vehículos automotores	1,268,395	968,454
Otros seguros generales	1,987,454	1,746,335
	<u>L 9,938,830</u>	<u>L 12,250,212</u>

21. Siniestros y Gastos de Liquidación Recuperados

El saldo de los siniestros y gastos de liquidación recuperados se detallan en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Seguros de vida	L 17,430,536	L 22,621,657
Seguro de sepelio	160,021	152,395
Accidentes y enfermedades	671,682	672,334
Vehículos automotores	2,324,382	301,985
Otros seguros generales	2,157,333	-
	<u>L 22,743,954</u>	<u>L 23,748,371</u>

22. Siniestros y Gastos de Liquidación

El saldo de los siniestros y gastos de liquidación se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Seguro de vida	L 177,833,990	L 205,439,842
Seguro de sepelio	6,829,000	10,660,000
Accidentes y enfermedades	49,577,545	43,908,748
Incendio y líneas aliadas	6,152,617	5,687,525
Vehículos automotores	27,266,558	17,546,240
Otros seguros generales	6,528,386	2,087,667
Fianzas	-	650,000
Gastos de liquidación por siniestros	1,482,854	1,453,086
Siniestros ocurridos y no reportados	347,998	15,499,998
	<u>L 276,018,948</u>	<u>L 302,933,106</u>

23. (Gastos) Ingresos Técnicos Diversos

El saldo de los (gastos) ingresos técnicos diversos se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Ingresos técnicos		
Reversión por deterioro de primas por cobrar (Nota 8)	L 5,096,061	L 3,177,949
Otros ingresos técnicos	1,807,376	1,797,193
	<u>6,903,437</u>	<u>4,975,142</u>
Gastos técnicos		
Primas por contratos de exceso de pérdida	(53,206,655)	(60,839,843)
Estimación por deterioro de primas por cobrar (Nota 8)	(5,796,177)	(3,489,666)
Cancelaciones y/o anulaciones por siniestros y gastos de liquidación	-	(1,002,972)
Otros gastos técnicos	(61,375,960)	(43,335,037)
	<u>(120,378,792)</u>	<u>(108,667,518)</u>
(Gastos) ingresos técnicos, neto	<u>L (113,475,355)</u>	<u>L (103,692,376)</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

24. Gastos de Administración

El saldo de los gastos de administración se detalla a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Gastos de personal	L 68,944,226	L 64,000,524
Gastos por servicios recibidos	14,520,353	14,197,134
Gastos de consejeros y directores	5,452,943	4,652,189
Aportaciones y membresías	4,238,514	3,826,219
Depreciaciones (Nota 9)	2,621,714	2,138,958
Impuestos municipales	2,150,877	1,986,732
Gastos por seguros	353,327	298,429
Otros gastos de gestión	5,102,434	12,084,529
	<u>L 103,384,388</u>	<u>L 103,184,714</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el índice de cobertura de los gastos de operación es de 61% con relación a la utilidad de operación (126%, al 31 de diciembre de 2022).

Los honorarios pagados a PwC Honduras por los servicios de auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, ascendieron a \$30,000 (equivalentes a L743,238 al tipo de cambio de cierre).

25. Indicadores Relativos a la Carga de Recursos Humanos

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantiene un promedio de 109 colaboradores (104 colaboradores, al 31 de diciembre de 2022), de los cuales el 60% (62%, al 31 de diciembre de 2022) se dedican a las actividades principales del negocio, mientras que el 40% (38% al 31 de diciembre de 2022) corresponde a personal administrativo.

26. Ingresos (Gastos) Financieros

El saldo de los ingresos (gastos) financieros se detalla en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Ingresos financieros		
Ingresos por venta de acciones y participaciones (Nota 7)	L 41,700,000	L -
Ingresos de inversiones financieras designadas al costo	1,006,683	968,333
Intereses por inversiones financieras a costo amortizado	36,431,087	17,005,575
Intereses por disponibilidades	<u>328,575</u>	<u>217,958</u>
	<u>79,466,345</u>	<u>18,191,866</u>
Gastos financieros		
Comisiones bancarias	(633,291)	(475,793)
Otros gastos financieros	<u>(130,262)</u>	<u>(32,938)</u>
	<u>(763,553)</u>	<u>(508,731)</u>
Ingresos (gastos) financieros, neto	<u>L 78,702,792</u>	<u>L 17,683,135</u>

27. Impuesto sobre la Renta

Los componentes del impuesto sobre la renta se describen a continuación:

Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es calculado sobre la utilidad contable aplicando la tasa de impuesto vigente del 25%, deduciendo los ingresos no gravables y sumándole los gastos no deducibles.

En el año 2014, entró en vigencia en la República de Honduras el Decreto N° 278-2013 contentivo de la Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Controles de las Exoneraciones y Medidas Anti Evasión, en la cual se adicionó el Artículo 22-A a la Ley del Impuesto sobre la Renta, donde se establecía que las compañías deberían 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.

Mediante el Decreto N° 31-2018 publicado en La Gaceta el 20 de abril de 2018, se aprobó reformar el Artículo 22-A antes mencionado, estableciendo que las compañías con ingresos brutos iguales o menores a trescientos millones de lempiras (L300,000,000) en el período fiscal 2018 y subsiguientes, no estarán sujetas a la aplicación del Artículo 22-A. También establece que para el período fiscal 2019, las compañías con ingresos brutos que oscilen entre trescientos y seiscientos millones de lempiras (L300,000,000 y L600,000,000), deberán pagar el cero punto setenta y cinco por ciento (0.75%) sobre dichos ingresos y para ingresos superiores a seiscientos millones de lempiras (L600,000,000) pagarán el uno por ciento (1%), cuando la aplicación de la tarifa del 25% calculado sobre la renta neta gravable resultase menor al cálculo de los porcentajes descritos anteriormente. A partir del período fiscal 2020, se definió que las compañías con ingresos brutos que sean superiores a mil millones de lempiras (L1,000,000,000), pagarán el uno por ciento (1%) de dichos ingresos. Las compañías relacionadas con la producción y/o comercialización del cemento, acero, productos farmacéuticos, panadería, café y con la prestación de servicios públicos se reduce la tasa a cero puntos setenta y cinco por ciento (0.75%) para el período fiscal 2018 y de cero puntos cinco por ciento (0.5%) para los períodos 2019 en adelante.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Aportación Solidaria

En el año 2003, entró en vigor en la República de Honduras la Ley de Equidad Tributaria, en la cual se estableció el pago adicional de una aportación solidaria del 5% aplicable sobre el exceso de L1,000,000 de la renta neta gravable anual, la aplicación de esta sobretasa del impuesto sobre la renta ha venido siendo prorrogada anualmente. Mediante el Decreto N° 278-2013 publicado en La Gaceta el 30 de diciembre de 2013, que contiene la Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Controles de las Exoneraciones y Medidas Anti-Evasión, se aprobó restablecer la aportación solidaria del 5% a partir del 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.

Retenciones del 10%

Impuesto sobre Intereses Generados por Productos Financieros

Mediante Decreto 110-93 Ley de Simplificación de la Administración Tributaria publicado el 14 de agosto de 1993, estableció que las rentas provenientes de intereses generados en operaciones con títulos valores, depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos a plazo y transacciones bursátiles, devengados por las personas naturales o jurídicas, en moneda nacional o extranjera, pagarán un impuesto único del diez por ciento (10%), calculado sobre el total de dichas rentas.

Ganancias de Capital

Las ganancias de capital obtenidas por personas naturales o jurídicas, domiciliadas o no en Honduras, deberán pagar la tarifa única del diez por ciento (10%), por lo que no están sujetas a la tarifa progresiva del impuesto sobre la renta según Decreto 113-2011 Ley de Eficiencia en los Ingresos y el Gasto Público publicado el 8 de julio de 2011.

Constituyen ganancias de capital las resultantes de la transferencia, cesión, compra-venta u otra forma de negociación de bienes o derechos, realizada por personas individuales o jurídicas, cuyo giro habitual no sea comerciar con dichos bienes o derechos. Para estos efectos, no se considera las ganancias o pérdidas que resulten de la enajenación de la vivienda habitual del contribuyente.

En las operaciones de cambio o permuta, ambas partes se encuentran sujetas al pago del impuesto y cada una debe establecer, su ganancia por el valor en la transferencia de los bienes cambiados o permutados. Para el cálculo de este impuesto el valor de la transacción será el convenido por las partes, siempre que el mismo no sea inferior al valor de mercado, deduciendo las mejoras comprobadas y gastos de legalización.

El impuesto sobre la renta se calculó como se presenta en la siguiente página:

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Impuesto según tarifa		
Ingresos	L 968,839,589	L 827,510,748
Gastos	<u>(722,498,272)</u>	<u>(718,388,809)</u>
Utilidad bruta	246,341,317	109,121,939
Gastos no deducibles	6,344,684	12,906,005
Ingresos no gravables	<u>(80,059,061)</u>	<u>(25,977,765)</u>
Renta neta gravable impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal	<u>L 172,626,940</u>	<u>L 96,050,179</u>
Impuestos determinados		
Impuesto sobre la renta (25%)	L 43,156,735	L 24,012,545
Aportación solidaria (5%)	8,581,347	4,752,509
Retenciones del 10%	<u>8,019,625</u>	<u>1,827,245</u>
Gasto por impuesto sobre la renta	59,757,707	30,592,299
Menos		
Pagos a cuenta	(21,573,790)	-
Pagos de impuestos del período	(8,019,625)	(1,827,245)
Crédito fiscal años anteriores	-	(7,322,400)
Retenciones del 1%	<u>(1,294)</u>	<u>(2,740)</u>
Impuesto a pagar (Nota 13)	<u>L 30,162,998</u>	<u>L 21,439,914</u>

28. Impuesto al Activo Neto

Con base en la Ley de Equidad Tributaria, vigente en Honduras, se estableció el impuesto al activo neto. Este impuesto se calcula aplicando una tasa del 1% sobre el valor neto que resulta de restar de los activos de la Compañía, las reservas de cuentas por cobrar, las depreciaciones acumuladas permitidas por la Ley de Impuesto sobre la Renta, los valores correspondientes a expansiones de inversiones registrados como proyectos en proceso y el saldo de las obligaciones directamente relacionadas con el financiamiento de los activos que estén en operación.

Si en el año imponible al que corresponde el pago de este impuesto, la suma pagada en concepto de impuesto sobre la renta es igual o superior al impuesto a pagar en concepto de activo neto, se entenderá por cumplida la obligación, y en el caso que la suma pagada por impuesto sobre la renta fuere menor a la que debe enterarse por impuesto al activo neto, la diferencia será el impuesto a pagar en concepto de activo total neto.

En los años 2023 y 2022, el cálculo del impuesto al activo neto resultó en un monto menor al impuesto sobre la renta corriente del año, por consiguiente, no generó impuesto el activo neto en esos años.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

29. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se presentan a continuación:

Saldos con Partes Relacionadas

Un resumen de los saldos con partes relacionadas se presenta a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Activos		
Disponibilidades (Nota 6)	L 46,227,305	L 41,483,715
Inversiones financieras a costo amortizado (Nota 7)	97,940,000	29,400,000
Inversiones financieras al costo (Nota 7)	13,211,895	95,611,895
Rendimientos pendientes de cobro (Nota 7)	832,515	871,500
Primas por cobrar (Nota 8)	125,132,657	102,070,885
Depósitos en garantía (Nota 8)	160,199	170,199
Otras cuentas por cobrar (Nota 8)	34,250	72,914
	<u>L 283,538,821</u>	<u>L 269,681,108</u>
Pasivos		
Reservas para siniestros pendientes de liquidación (Nota 10)	L 264,401	L 1,368,154
Obligaciones con intermediarios (Nota 13)	17,404,744	14,779,648
Otras cuentas por pagar (Nota 13)	155,264	140,183
	<u>L 17,824,409</u>	<u>L 16,287,985</u>

Transacciones con Partes Relacionadas

Un resumen de las principales transacciones realizadas con partes relacionadas correspondientes a los años que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	2023	2022
Primas de seguro - netas	L <u>542,162,279</u>	L <u>486,764,577</u>
Intereses generados por productos financieros	L <u>3,623,225</u>	L <u>2,299,922</u>
Ingresos percibidos por servicios prestados	L <u>388,687</u>	L <u>374,731</u>
Siniestros y gastos de liquidación reconocidos en el período	L <u>199,742,587</u>	L <u>208,943,581</u>
Comisiones por intermediación pagadas	L <u>42,379,587</u>	L <u>34,886,724</u>
Dividendos pagados (Nota 18)	L <u>37,302,158</u>	L <u>5,064,699</u>
Arrendamientos pagados	L <u>2,535,592</u>	L <u>2,110,626</u>
Servicios administrativos pagados	L <u>2,348,731</u>	L <u>2,256,876</u>
Reembolsos de gastos	L <u>176,038</u>	L <u>158,176</u>

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Contratos con Partes Relacionadas

De conformidad con el Artículo 133 de la Ley de Instituciones de Seguros y Reaseguros, la Comisión puede objetar la celebración de contratos entre una compañía de seguros y sus partes relacionadas. Se entiende que son personas relacionadas aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad o gestión accionaria de la Compañía en forma directa con la administración.

Los contratos celebrados entre la Compañía y sus partes relacionadas durante el ejercicio se detallan a continuación:

<i>(expresado en lempiras)</i>	Tipo de Transacción	Número de Transacciones	Montos Transados
Al 31 de diciembre de 2023			
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Limitada	Arrendamiento operativo	2	L 210,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Limitada	Servicio hosting data center	1	237,363
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ocoatepeque Limitada	Servicio hosting data center	1	<u>151,324</u>
			<u>L 598,687</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada	Arrendamiento operativo	1	L 269,410
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ceibeña Limitada	Arrendamiento operativo	1	144,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Limitada	Arrendamiento operativo	2	103,750
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Guadalupe Limitada	Servicio hosting data center	1	236,492
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ocoatepeque Limitada	Servicio hosting data center	1	<u>138,239</u>
			<u>L 891,891</u>

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023, la Compañía firmó contratos con algunas de sus partes relacionadas mediante los cuales estas últimas gestionan la venta de seguros colectivos e individuales para la Compañía, en los ramos de vida (accidentes personales, ahorro, amparo fúnebre masivo, préstamo y médico hospitalario) y daños (dinero y valores, equipo electrónico, incendio, protección tarjeta de débito y crédito contra fraude, transporte terrestre, vehículos automotores).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Comisión no objetó ninguno de los contratos celebrados con partes relacionadas.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

30. Contingencias

Operaciones Contingentes

Fianzas Emitidas a Favor de Terceros

Las fianzas emitidas a favor de terceros corresponden a garantías por cumplimiento de obligaciones, derivadas principalmente de contratos o convenios. Al 31 de diciembre de 2023, las fianzas emitidas por la Compañía ascienden a 92 contratos (75 contratos, al 31 de diciembre de 2022), por una suma asegurada de L26,947,712 (L30,902,263, al 31 de diciembre de 2022).

Impuesto sobre la Renta

Mediante Resolución N° 171-17-10901-5733 emitida por el Servicio de Administración de Rentas (SAR) en fecha 13 de noviembre de 2017, concedió finiquito y sello definitivo para los períodos 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 maneja 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.

Asimismo, mediante Resolución N° 171-19-10901-52 emitida por el Servicio de Administración de Rentas (SAR) en fecha 7 de enero de 2019, se 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 maneja la administración tributaria.

Conforme a las disposiciones del Código Tributario vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuestos presentadas vence ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las declaraciones de impuesto sujetas a posible fiscalización son las correspondientes a los años 2019 al 2023.

31. Precios de Transferencias

En el mes de diciembre de 2011, el Poder Legislativo emitió la Ley de Regulación de Precios de Transferencia mediante Decreto N° 232-2011, publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 10 de diciembre del mismo año.

A través de este decreto, cuya vigencia es a partir del 1 de enero de 2014, se obliga a las empresas residentes en Honduras que realicen operaciones comerciales y financieras con empresas relacionadas o vinculadas no residentes o no domiciliadas, o con empresas amparadas en regímenes especiales, que para efectos del impuesto sobre la renta, determinen sus ingresos, costos y deducciones aplicando para esas operaciones y resultados operativos, los precios y márgenes de utilidad que se hubiere utilizado en operaciones comerciales y financieras comparables entre partes independientes, atendiendo al principio de libre o plena competencia.

En extensión de dicha ley, en fecha 18 de septiembre de 2015, se publica en el Diario La Gaceta, su reglamento mediante el Acuerdo N° 027-2015, incluyendo en el ámbito de aplicación de la norma, las operaciones llevadas a cabo con partes relacionadas residentes en Honduras.

En cuanto a normas de precios de transferencia, el nuevo Código Tributario publicado en el Decreto Legislativo N° 170-2016 el 28 de diciembre de 2016, establece que las empresas que tengan operaciones con partes relacionadas residentes en el territorio hondureño no tienen la obligación de preparar un estudio de precios de transferencia; sin embargo, ratifican que dichas transacciones deben realizarse a un valor de mercado.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Para efectos de cumplir con este requerimiento, las compañías deberán elaborar un estudio de precios de transferencia, preparar toda la información respecto de sus operaciones con partes relacionadas o vinculadas y actualizar la información de sus accionistas para la presentación de la declaración de precios de transferencia ante el Servicio de Administración de Rentas (SAR), junto con la declaración del impuesto sobre la renta.

En opinión de la administración de la Compañía, no existe un impacto significativo sobre la determinación del impuesto sobre la renta de los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, como consecuencia de la legislación establecida a través de este decreto.

32. Principales Diferencias entre las Normas Contables Emitidas por la Comisión y las Normas de Contabilidad NIIF

Los estados financieros han sido elaborados con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones 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 Normas de Contabilidad NIIF. A continuación, se presentan las diferencias más significativas entre las políticas adoptadas por la Compañía y las Normas de Contabilidad NIIF.

Presentación de Estados Financieros

Las normas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros establecen los criterios contables utilizados por la Compañía, con base en las Normas de Contabilidad NIIF, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del estado de situación financiera y estado de resultados ha sido definido por medio de la Resolución N° GES-233/02-06-2020.

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

De conformidad con la Norma de Contabilidad NIIF 9, se requiere que los activos y pasivos financieros, se presenten en los estados financieros a su valor razonable. La Compañía mide sus instrumentos financieros a costo amortizado y al costo histórico de acuerdo con la política contable definida para cada tipo de instrumento.

Estimación por Deterioro de Primas por Cobrar

Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que la Compañía realice el cálculo de la estimación por riesgo de crédito sobre una base descontada de flujos de efectivo que se originarán en los diversos escenarios de pérdida por un período de tiempo determinado de acuerdo con el modelo de negocio de la Compañía, para luego multiplicar estas pérdidas por la probabilidad de ocurrencia de cada uno de los escenarios. La provisión es el promedio ponderado de estos escenarios. Debido a que cada prima por cobrar tiene algún riesgo de pérdida asociada desde el momento de su adquisición u origen. La Compañía realiza el cálculo de la estimación por deterioro de las primas por cobrar con base a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Deterioro de Activos

Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los activos sujetos al deterioro sean registrados a su valor recuperable. El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre el valor razonable menos los costos para darle de baja en libros y el valor en uso. El valor razonable menos los costos para darle de baja en libros, es basado en una estimación de la cantidad que la Compañía puede obtener en una transacción de venta en base a condiciones de mercado. La Compañía reconoce el deterioro de sus activos de conformidad a la normativa prudencial emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores

La Compañía 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 Normas de Contabilidad NIIF establecen que siempre que sea practicable, la Compañía corregirá los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto:

- a. Re-expresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o
- b. 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.

Revelaciones

Las Normas de Contabilidad 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).

Beneficios a Empleados

La Compañía 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 Normas de Contabilidad 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.

Arrendamientos

La Norma de Contabilidad NIIF 16 de Arrendamientos, establece un modelo contable para los arrendatarios, mediante el cual estos deben reconocer inicialmente un activo por derecho de uso representado por el derecho de utilizar el activo por un período de tiempo y la obligación del arrendamiento, representado por la obligación de pagar las cuotas, con base en el valor descontado de los pagos requeridos, tomando en consideración el período de arrendamiento. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Transacciones de Contratos de Seguros

En marzo de 2004, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió la NIIF 4 “Contratos de Seguro”. La NIIF 4 era una norma provisional que iba a estar en vigencia hasta que el Consejo completara su proyecto sobre contratos de seguro. En mayo de 2017, el Consejo completó su proyecto de seguro con la emisión de la NIIF 17 “Contratos de Seguro”. La NIIF 17 sustituye a la NIIF 4 y establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de la NIIF 17.

La NIIF 17 es efectiva para los períodos de presentación de estados financieros que iniciaron a partir del 1 de enero de 2023, y se requieren cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada para las compañías que apliquen la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes” antes de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17.

Equidad Compañía de Seguros, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

La Compañía prepara sus estados financieros y registra sus operaciones de acuerdo con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión y las principales diferencias se detallan a continuación:

Reservas de Previsión y para Riesgos Catastróficos

De acuerdo con las normas y disposiciones contables de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la Compañía debe constituir reservas para compensar las pérdidas técnicas por desviación en el patrón de siniestralidad, así como, la probabilidad de ocurrencia de acontecimientos de carácter extraordinario; no obstante, la Norma de Contabilidad NIIF, no permiten el reconocimiento de provisiones para reclamaciones por contratos inexistentes al final del período sobre el que se informe como ser catástrofes o de estabilización.

No Compensación

La Compañía de acuerdo con las normas y disposiciones contables de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, reconoce algunos pasivos por seguros sobre los importes netos retenidos (reservas para riesgos en curso, reservas para siniestros ocurridos y no reportados).

La NIIF 17 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

Con base a las normas y disposiciones contables de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, los costos de adquisición e ingreso de comisiones y participaciones de reaseguro se registran en los resultados del período al momento de la emisión de la póliza. La NIIF 17 contempla el diferimiento de los gastos de adquisición y de los ingresos por comisiones de reaseguro.

Prueba de Adecuación de Pasivos

De conformidad con las normas y disposiciones contables de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la Compañía 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 con base a las estimaciones más actuales de los flujos de efectivo futuros. La NIIF 17 establece que la Compañía evaluará, al final del período sobre el que se informa, la adecuación de los pasivos por seguros que haya reconocido, utilizando las estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros procedentes de sus contratos de seguro.

Si la evaluación mostrase que el importe en libros de sus pasivos por contratos de seguro (menos los costos de adquisición diferidos) 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, Reservas para Siniestros Pendientes de Liquidación

Con base a las normas y disposiciones contables de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la Compañía debe constituir estas reservas con base al cumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos de seguros, fianzas o reaseguro. La NIIF 17 requiere la evaluación de la suficiencia de los pasivos por contratos de seguros durante el período sobre el que se informa, que incluye los pasivos por siniestros ocurridos y no reportados, así como, los siniestros pendientes de liquidación.