

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

ESTADOS FINANCIEROS

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CON INFORME DE AUDITORÍA
EMITIDO POR UN AUDITOR
INDEPENDIENTE)**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

CONTENIDO

	<u>Página</u>
Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente	1
Estados Financieros Auditados:	
Balances Generales	3
Estados de Resultados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio	6
Estados de Flujos de Efectivo	7
Resumen de las Políticas Contables Significativas y Notas Explicativas a los Estados Financieros	8

Diagonal 6 10-50, Zona 10
Edificio Interamericas World Financial Center
Torre Norte, Nivel 14, Oficina 1401,
Guatemala, C.A.

T: (502) 2504-9600
E: garciasc@russellbedford.com.gt
W: www.russellbedford.com.gt

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Honorable Junta Monetaria y
Superintendencia de Bancos -SIB

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Superintendencia de Bancos -SIB (Institución encargada de ejercer la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, sociedades financieras, instituciones de crédito, entidades de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio, grupos financieros, empresas controladoras de grupos financieros, entidades de microfinanzas y las demás entidades que otras leyes dispongan), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Superintendencia de Bancos -SIB al 31 de diciembre de 2019, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, que han sido preparados de acuerdo con las políticas y prácticas contables contenidas en el Manual de Instrucciones Contables para la Superintendencia de Bancos.

Fundamento de la opinión

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

Énfasis en un asunto

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 3 a los estados financieros en la que se describe la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados

financieros han sido preparados de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para la Superintendencia de Bancos, el cual fue aprobado según Acuerdo No. 40-2016 del Superintendente de Bancos de fecha 21 de diciembre de 2016, el cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2017.

Sin modificar nuestra opinión llamamos la atención a la Nota 17 a los estados financieros, en la que muestra la conciliación del resultado del período por un monto de (Q4,362,917) entre ingresos y gastos.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad (Superintendente de Bancos) en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para la Superintendencia de Bancos emitido por el Superintendente de Bancos y también es responsable del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error.

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

El responsable del gobierno de la Entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Superintendencia de Bancos.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma conjunta, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones

deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la anulación del control interno.

- Obtenemos un conocimiento de control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los 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 entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la administración de la base contable de entidad en funcionamiento y basándonos en pruebas de auditoría obtenidas, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Superintendencia de Bancos para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los estados financieros o si dichas revelaciones no son adecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos relevantes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con: El alcance planificado, la realización de nuestro trabajo y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría. Se comunicó que a la fecha no hay deficiencias significativas de control interno como resultado de la revisión.

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

Lic. Oscar Ernesto García Sierra
Colegiado No. 103

Diagonal 6 10-50 zona 10
Edificio Interamericas World Financial Center
Torre Norte, Nivel 14, Oficina 1401

Guatemala, 15 de enero de 2020.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**Balances Generales****Al 31 de diciembre de 2019 y 2018****(Expresados en Quetzales)**

Activo	Notas	2019	2018
Activo corriente			
Disponibilidades	5	290,375,245	223,099,059
Inversiones	6	514,345,683	468,985,829
Cuentas por cobrar, netas	7	133,569,235	127,162,774
Productos financieros por cobrar	8	13,525,655	13,745,760
Total activo corriente		951,815,818	832,993,422
Activo no corriente			
Propiedad, equipo y vehículos, neto	9	20,505,231	15,670,783
Cargos diferidos	10	11,479,038	6,075,469
Otros activos		1,000	1,000
Total activo no corriente		31,985,269	21,747,252
Total activo		983,801,087	854,740,674

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**Balances Generales****Al 31 de diciembre de 2019 y 2018****(Expresados en Quetzales)**

	Notas	2019	2018
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Pasivo corriente			
Obligaciones inmediatas	11	71,967,675	68,359,234
Depósitos en garantía		274,222	412,168
Total pasivo corriente		72,241,897	68,771,402
Pasivo no corriente			
Créditos obtenidos	12	465,958,940	377,987,054
Provisiones laborales	13	423,650,375	381,669,426
Total pasivo no corriente		889,609,315	759,656,480
Total pasivo		961,851,212	828,427,882
Patrimonio			
Patrimonio institucional		26,312,792	18,521,615
Resultado del período		(4,362,917)	7,791,177
Total patrimonio		21,949,875	26,312,792
Total pasivo y patrimonio		983,801,087	854,740,674

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**Estados de Resultados****Para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018****(Expresados en Quetzales)**

	Notas	2019	2018
Ingresos corrientes			
Cuotas de inspección	14	544,630,000	536,995,000
Recargos por mora sobre cuotas de inspección		751,421	733,025
Multas impuestas		423,712	1,117,562
		<hr/>	<hr/>
Total ingresos corrientes		545,805,133	538,845,587
		<hr/>	<hr/>
Producto de períodos anteriores		295,838	174,861
Otros ingresos		274,783	66,751
		<hr/>	<hr/>
		546,375,754	539,087,199
		<hr/>	<hr/>
Gastos de administración			
Beneficios a empleados	15	(477,384,228)	(462,407,483)
Gastos de funcionamiento	16	(56,849,012)	(54,917,878)
Materiales y suministros		(7,738,333)	(6,151,948)
Depreciaciones		(7,325,814)	(6,563,019)
Cuentas incobrables		(87,092)	(179,198)
		<hr/>	<hr/>
Total gastos de administración		(549,384,479)	(530,219,526)
		<hr/>	<hr/>
Otros gastos		(1,033,104)	(1,000,826)
Gastos de períodos anteriores		(321,088)	(75,670)
		<hr/>	<hr/>
Total de gastos		(550,738,671)	(531,296,022)
		<hr/>	<hr/>
Resultado del período	17	(4,362,917)	7,791,177
		<hr/>	<hr/>

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**Estados de Cambios en el Patrimonio****Para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018****(Expresados en Quetzales)**

	Patrimonio Acumulado	Resultados del Período	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2018	26,312,792	-	26,312,792
Resultado del período	-	(4,362,917)	(4,362,917)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	26,312,792	(4,362,917)	21,949,875
	=====	=====	=====

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**Estados de Flujos de Efectivo****Para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018****(Expresados en Quetzales)**

	2019	2018
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Cobros:		
Cuotas de inspección	544,621,511	536,991,743
Multas impuestas	423,712	1,117,562
Otros ingresos	1,680,449	3,094,208
Recargos por mora sobre cuotas de inspección	12,139	8,781
	<u>546,737,811</u>	<u>541,212,294</u>
Pagos:		
Beneficios a empleados	(439,614,086)	(466,050,594)
Pago a proveedores de bienes y servicios	(96,345,571)	(67,249,856)
	<u>(535,959,657)</u>	<u>(533,300,450)</u>
Flujos de efectivo neto de las actividades de operación	<u>10,778,154</u>	<u>7,911,844</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Cancelación inversión pasivo laboral	325,139,480	274,996,528
Inversión de pasivo laboral	(307,294,540)	(230,104,403)
Colocación de préstamos de vivienda	(1,845,783)	(1,792,519)
Recuperación de préstamos de vivienda	3,830,581	3,962,527
Inversión de fondos de vivienda	(1,300,042)	(9,450,163)
Cancelación de inversión de fondos de vivienda	4,335,109	6,486,822
Adquisición de propiedad, equipo y vehículo	(11,118,506)	(8,355,122)
Venta de activos fijos en subasta pública	231,500	-
Aumento de inversión de pasivo laboral	-	(366)
	<u>11,977,799</u>	<u>35,743,304</u>
Flujos de efectivo netos por actividades de inversión	<u>11,977,799</u>	<u>35,743,304</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:		
Devolución al Banco de Guatemala por cancelación del pasivo laboral de los colaboradores	(5,479,767)	(14,110,424)
Préstamo Banco de Guatemala vivienda	50,000,000	-
	<u>44,520,233</u>	<u>(14,110,424)</u>
Flujos de efectivo netos por actividades de inversión	<u>44,520,233</u>	<u>(14,110,424)</u>
Aumento neto de efectivo y disponibilidades	67,276,186	29,544,724
Efectivo y disponibilidades al inicio del año	223,099,059	193,554,335
Efectivo y disponibilidades al final del año	<u>290,375,245</u>	<u>223,099,059</u>

Ver notas que se acompañan a estos estados financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Resumen de las Políticas Contables Significativas y Notas Explicativas a los Estados Financieros

**Para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresadas en Quetzales)**

Nota 1 – Entidad que reporta

La **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS** fue fundada el 2 de septiembre de 1946, como parte del sistema de Banca Central instituido en el País. De acuerdo con lo establecido en el párrafo tercero del artículo 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala, la Superintendencia de Bancos fue organizada como el órgano que ejerce la vigilancia e inspección de las entidades dispuestas en la Ley de Supervisión Financiera.

La Superintendencia de Bancos es un órgano de Banca Central, organizado conforme a la Ley de Supervisión Financiera Decreto No. 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala; eminentemente técnico, que actúa bajo la dirección general de la Junta Monetaria y ejerce la vigilancia e inspección del Banco de Guatemala, bancos, sociedades financieras, instituciones de crédito, entidades de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio, grupos financieros, empresas controladoras de grupos financieros, entidades de microfinanzas y las demás entidades que otras leyes dispongan.

La Superintendencia de Bancos tiene plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones, goza de la independencia funcional necesaria para el cumplimiento de sus fines, y para velar porque las entidades sujetas a su vigilancia e inspección cumplan con sus obligaciones legales y observen las disposiciones normativas aplicables en cuanto a liquidez, solvencia y solidez patrimonial.

Nota 2 – Unidad monetaria

Los estados financieros están expresados en Quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala.

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018 el tipo de cambio de referencia del Quetzal con respecto al Dólar de los Estados Unidos de América calculado y publicado por el Banco de Guatemala era de Q7.69884 y Q7.73695 por US\$1.00 respectivamente.

Nota 3 – Base de preparación

Los estados financieros de la Superintendencia de Bancos han sido elaborados y presentados de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para la Superintendencia de Bancos emitido según Acuerdo No. 40-2016 del Superintendente de Bancos de fecha 21 de diciembre de 2016, el cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2017.

Este manual se asemeja a las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público –NICSP.

Nota 4 – Políticas contables significativas

Las políticas contables más importantes adoptadas por la Superintendencia de Bancos en el registro de sus operaciones y en la elaboración de sus estados financieros se describen a continuación:

a) Estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Superintendencia de Bancos realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes de los estados financieros, así como los ingresos y gastos del período. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros, cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Superintendencia de Bancos. Estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

b) Disponibilidades

El disponible manejado por la Superintendencia de Bancos incluye los saldos en caja y en banco, ya sean propios o recibidos en administración que son depositados en cuentas bancarias. Algunos de los fondos referidos tienen restricción para su uso.

c) Inversiones

Corresponde a depósitos a plazo constituidos en el Banco de Guatemala, entidad que mantiene en custodia los títulos respectivos y provienen en su mayoría de prestaciones a favor de los empleados de la Superintendencia de Bancos.

Estas inversiones se registran al costo de adquisición en la fecha de la transacción. El valor contable de estas inversiones se determina por el método del costo amortizado.

d) Productos financieros por cobrar

Se utiliza esta cuenta para registrar los intereses devengados pendientes de cobro, sobre las inversiones efectuadas por la Superintendencia de Bancos.

e) Cuentas por cobrar

La Superintendencia de Bancos otorga a sus funcionarios y empleados dos tipos de préstamos, como se describe a continuación:

Préstamos concedidos para la vivienda del trabajador:

Como parte de las prestaciones a los trabajadores, se les conceden préstamos con base en la resolución de la Junta Monetaria No. 9220, emitida el 15 de octubre de 1980, cuyo destino es la adquisición, la construcción, la reparación o la ampliación de vivienda y liberación de gravámenes. El plazo no deberá ser mayor de 20 años y es otorgado al 4% de interés anual con garantía hipotecaria a favor de la Superintendencia de Bancos. Esta prestación es otorgada a los empleados con fondos del préstamo concedido por el Banco de Guatemala.

Anticipos sobre sueldos:

La Superintendencia de Bancos otorga anticipos sobre sueldos a los funcionarios y empleados que tienen más de dos meses de servicio y hayan sido confirmados. Dichos anticipos pueden ascender hasta un monto máximo de diez sueldos mensuales, tomando en cuenta el importe de las prestaciones laborales a que tendría derecho, en caso de retiro voluntario.

El plazo máximo para la amortización de los anticipos es de nueve años, aunque se permite que los mismos se renueven anualmente y se liquiden definitivamente con el pasivo laboral del empleado, al retiro del mismo. Estos anticipos se basan en el Acuerdo No. 4-2001 de fecha 15 de enero de 2001 emitido por el Superintendente de Bancos "Reglamento para la Concesión de Anticipos de Sueldos para el Personal de la Superintendencia de Bancos".

f) Estimación para cuotas de inspección y recargos por mora incobrables

Se constituirá estimación o reservas del 100%, con cargo a la cuenta de gastos correspondiente, sobre aquellas cuotas de inspección y sus respectivos recargos pendientes de pago de las entidades que se les hubiere suspendido operaciones o estén en proceso de liquidación.

g) Propiedad, equipo y vehículos

Las partidas de propiedad, equipo y vehículos, se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor. Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de la propiedad, equipo y vehículos, se utilizan las siguientes tasas:

Mobiliario y equipo	10 años	10%
Equipo de cómputo	4 años	25%
Equipo de comunicaciones	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

En cuanto a los activos fijos registrados en el balance general con anterioridad a la aplicación del nuevo manual, se ajustó su valor en libros, tomando como base su fecha de registro en la Superintendencia de Bancos, para determinar la depreciación acumulada que le corresponde de acuerdo a su vida útil, conforme a la tabla anterior.

Con fecha 24 de junio de 2019, se emite el Acuerdo No. 23-2019 del Superintendente de Bancos, el cual entró en vigencia a partir de dicha fecha; el principal cambio es la capitalización de activos fijos cuyo costo de adquisición unitario será de mil quetzales (Q1,000.00) o más.

h) Cargos diferidos

En este rubro se registran los sueldos y otras remuneraciones pagadas por anticipado, proveeduría y otras erogaciones efectuadas por la Superintendencia de Bancos, en forma anticipada.

i) Otros activos

En esta cuenta se registran otros derechos a favor de la Superintendencia de Bancos.

j) Obligaciones inmediatas

En esta cuenta se registran las obligaciones de corto plazo generadas por la compra y adquisición de bienes y servicios relacionados con el funcionamiento de la Superintendencia de Bancos.

k) Depósitos en garantía

En los depósitos en garantía se registran los montos que la Superintendencia de Bancos recibe en calidad de depósito, para garantizar el cumplimiento de determinadas obligaciones.

l) Provisiones

En este rubro se registran las provisiones que la Superintendencia de Bancos constituye para cubrir el pago de prestaciones laborales al personal.

m) Prestaciones por tiempo de servicio

De conformidad con el artículo 69 del Reglamento Interno de Relaciones Laborales entre la Superintendencia de Bancos y sus Trabajadores, aprobado según resolución de Junta Monetaria JM-195-2002, el trabajador con más de dos meses consecutivos de servicios que renuncie a su cargo, tendrá derecho a que la Superintendencia de Bancos, le otorgue una recompensa en dinero equivalente al promedio mensual del salario unificado que el trabajador haya devengado en el último semestre y por fracción de año la parte proporcional que le corresponda.

n) Créditos obtenidos

En esta cuenta se registran los montos recibidos en calidad de préstamo por parte del Banco de Guatemala, para beneficios a empleados según resoluciones de Junta Monetaria.

o) Patrimonio

El patrimonio de la Superintendencia de Bancos está conformado por el patrimonio institucional al inicio del año, los resultados acumulados y el resultado del período.

El resultado del período representa la diferencia entre ingresos y gastos al final del ejercicio contable.

p) Impuesto sobre la renta

La Superintendencia de Bancos está exenta de pagar Impuesto sobre la Renta sobre todos los ingresos obtenidos; únicamente tiene la obligación de presentar las declaraciones correspondientes en los plazos establecidos en la Ley de Actualización Tributaria Libro I Impuesto sobre la Renta, Decreto Número 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala y de acuerdo con el Registro Tributario Unificado –RTU actualizado.

q) Reconocimiento de ingresos y gastos

El reconocimiento de los ingresos y gastos es de acuerdo a la base contable del devengo, por lo que las transacciones y otros hechos son reconocidos cuando ocurren y no cuando se efectúa su cobro o pago.

Las cuotas de inspección se registran en forma mensual por la parte proporcional de la cuota anual a que se refiere la Ley de Supervisión Financiera, conforme a los montos aprobados para cada entidad, según resoluciones emitidas por la Junta Monetaria.

Los recargos por mora en el pago de las cuotas de inspección, se registran como ingreso en el momento que se devenguen.

r) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una Entidad y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra entidad. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos financieros primarios: Disponibilidades, inversiones, cuentas por cobrar, créditos obtenidos y cuentas por pagar.

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

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

Valor razonable de los instrumentos financieros:

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

s) Administración de riesgo

La administración integral de riesgos es el proceso de identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar los riesgos de crédito, de liquidez, operacional, país y otros inherentes a la Superintendencia de Bancos, así como evaluar su exposición total a los riesgos.

Los principales riesgos se describen a continuación:

Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Superintendencia de Bancos no cumpla, completamente y a tiempo, con el pago del adeudo en los términos y condiciones pactados.

Los préstamos que concede la Superintendencia de Bancos son destinados para la vivienda de los trabajadores y están garantizados con hipoteca sobre el inmueble adquirido.

Para mitigar el riesgo de crédito, la administración descuenta en nómina de sueldos las cuotas a pagar por los empleados activos y para los exempleados se da seguimiento a sus saldos. Los atrasos de dos o más cuotas de estos últimos, son motivo de requerimiento de pago hasta completar el trámite administrativo y obtener el pago de las cuotas atrasadas; de no ser lo anterior, se llega a la ejecución de la garantía.

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor del activo financiero de la Superintendencia de Bancos se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, tasas de cambio monetario y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados de valores a eventos políticos y económicos.

La Superintendencia de Bancos está expuesta a los riesgos de mercado indicados a continuación:

- **Riesgo de tipo de cambio:**
Es el riesgo de obtener pérdidas importantes por la tendencia desequilibrada de activos y pasivos en moneda extranjera.
- **Riesgo de variaciones en tasas de interés:**
Es el riesgo de que el valor de las obligaciones financieras pueda fluctuar significativamente como resultado de cambios en las tasas de interés en el mercado.

Los activos financieros de la Superintendencia de Bancos están constituidos en moneda nacional y con tasa fija, con lo cual se neutralizan los efectos de estos tipos de riesgo.

Riesgo tecnológico

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

La Superintendencia de Bancos ha tenido como política utilizar tecnología avanzada, con el fin de proteger su información y la que administra. Así también aplica la misma política con los equipos que utiliza para las operaciones informáticas y cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio.

Riesgo operacional

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

Para mitigar este riesgo, la Auditoría Interna realiza revisiones periódicas a la información contable y a todos los procesos que tengan que ver con la protección de los activos de la Superintendencia de Bancos.

Riesgo país

Es la contingencia que la Superintendencia de Bancos incurra en pérdidas asociadas con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o

contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones, incluye los riesgos soberano, político y de transferencia.

La Superintendencia de Bancos como ente supervisor del sistema financiero nacional regulado, efectúa monitoreo del entorno económico nacional e internacional.

Nota 5 – Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Fondos no restringidos:		
Bancos:		
Banco de Guatemala	224,364,460	212,040,737
Banco G&T Continental, S.A.	5,419,900	5,160,749
Total bancos	229,784,360	217,201,486
Caja:		
Caja chica	113,097	70,000
Caja principal	72,812	33,818
Total caja	185,909	103,818
Total de fondos no restringidos	229,970,269	217,305,304
Fondos restringidos (a):		
Banco de Guatemala	54,470,309	5,723,812
Banco G&T Continental, S.A.	5,934,667	69,943
Total fondos restringidos	60,404,976	5,793,755
	290,375,245	223,099,059

- (a) El uso de estos fondos es restringido debido a que los mismos están destinados para fines específicos de cumplimiento de cláusulas de programas presupuestarios y obligaciones de carácter laboral, entre otros.

Nota 6 – Inversiones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto de las inversiones ascendía a Q514,345,683 y Q468,985,829 respectivamente y corresponden a inversiones en certificados de depósitos a plazo fijo en Quetzales emitidos por el Banco de Guatemala, los cuales devengaban tasas de interés anual entre el 4.10% y 4.50% para el 2019 y para el 2018 entre el 3.95% y 4.31%, los plazos fueron entre 455 y 649 días para el 2019 y para el año 2018 los plazos fueron entre 90 y 365 días.

Nota 7 – Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Cuentas por cobrar:		
Deudores varios	126,315,482	120,569,702
Cuotas de inspección	8,919,089	8,910,600
Recargo por mora sobre cuotas de inspección por cobrar	5,730,440	4,991,157
Total cuentas por cobrar	140,965,011	134,471,459
(Menos) estimaciones:		
Para cuotas de inspección incobrables	(6,188,629)	(6,188,629)
Para recargos por mora incobrables	(1,115,041)	(1,027,949)
Para deudores varios	(92,106)	(92,107)
Total estimaciones	(7,395,776)	(7,308,685)
	133,569,235	127,162,774

Nota 8 – Productos financieros por cobrar

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los productos financieros por cobrar ascendían a Q13,525,655 y Q13,745,760 respectivamente, corresponden a los intereses por cobrar sobre las inversiones efectuadas en títulos valores para su vencimiento. Los fondos invertidos corresponden a recursos otorgados por el BANGUAT para prestaciones del pasivo laboral y préstamos de vivienda.

Nota 9 – Propiedad, equipo y vehículos

El detalle y el movimiento al 31 de diciembre de las partidas que integran la propiedad, equipo y vehículos y su correspondiente depreciación acumulada, se integran de la siguiente manera:

	2019								
	Equipo de Cómputo	Mobiliario y Equipo	Vehículos	Equipo de Comunicaciones	Biblioteca	Equipo Clínica Médica	Equipo de Seguridad	Equipo de Gimnasio	Total
Costo									
Saldos al 31/12/2018	83,915,838	12,542,808	11,675,635	5,093,428	1,466,391	1,032,181	959,989	336,020	117,022,290
Adiciones	11,620,683	353,131	330,000	12,250	36,054	-	110,640	14,800	12,477,558
(Bajas) (1)	(98,251)	(1,819,734)	(1,411,899)	(42,345)	-	(17,725)	(11,595)	(3,500)	(3,405,049)
Saldos al 31/12/2019	95,438,270	11,076,205	10,593,736	5,063,333	1,502,445	1,014,456	1,059,034	347,320	126,094,799
Depreciaciones acumuladas									
Saldos al 31/12/2018	(74,898,238)	(10,749,321)	(9,158,068)	(5,079,294)	-	(773,566)	(445,544)	(247,476)	(101,351,507)
(Adiciones)	(5,952,879)	(337,172)	(824,783)	(12,103)	-	(73,790)	(78,657)	(13,332)	(7,292,716)
Bajas	114,313	1,504,170	1,368,625	42,192	-	17,138	4,717	3,500	3,054,655
Saldos al 31/12/2019	(80,736,804)	(9,582,323)	(8,614,226)	(5,049,205)	-	(830,218)	(519,484)	(257,308)	(105,589,568)
Valor en libro al 31/12/2019	14,701,466	1,493,882	1,979,510	14,128	1,502,445	184,238	539,550	90,012	20,505,231
	2018								
	Equipo de Cómputo	Mobiliario y Equipo	Vehículos	Equipo de Comunicaciones	Biblioteca	Equipo Clínica Médica	Equipo de Seguridad	Equipo de Gimnasio	Total
Costo									
Saldos al 31/12/2017	78,651,776	12,079,973	10,345,269	5,093,428	1,433,454	1,032,181	832,569	266,820	109,735,470
Adiciones	5,264,062	462,835	1,330,366	-	32,937	-	127,420	69,200	7,286,820
(Bajas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31/12/2018	83,915,838	12,542,808	11,675,635	5,093,428	1,466,391	1,032,181	959,989	336,020	117,022,290
Depreciaciones acumuladas									
Saldos al 31/12/2017	(69,795,998)	(10,352,627)	(8,266,674)	(5,057,723)	-	(697,483)	(383,016)	(234,968)	(94,788,489)
(Adiciones)	(5,102,240)	(396,694)	(891,394)	(21,571)	-	(76,083)	(62,528)	(12,508)	(6,563,018)
Bajas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31/12/2018	(74,898,238)	(10,749,321)	(9,158,068)	(5,079,294)	-	(773,566)	(445,544)	(247,476)	(101,351,507)
Valor en libro al 31/12/2018	9,017,600	1,793,487	2,517,567	14,134	1,466,391	258,615	514,445	88,544	15,670,783

- (1) Como resultado de la aplicación del Acuerdo No. 23-2019 al 31 de diciembre de 2019 se originó una baja de activos fijos de Q1,993,150 con una depreciación acumulada de Q1,669,861 obteniendo un efecto neto en el resultado de Q323,289.

Nota 10 – Cargos diferidos

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

	2019	2018
Derechos de bienes intangibles (1)	3,463,317	2,701,021
Sueldos y otras remuneraciones (2)	2,562,617	2,120,073
Proveeduría	544,250	524,322
Seguros anticipados	48,348	190,130
Otros	4,860,506	539,923
	<u>11,479,038</u>	<u>6,075,469</u>
	-----	-----

- (1) Los derechos de bienes intangibles corresponden a las licencias de software y servicios de mantenimiento.
- (2) Los sueldos y otras remuneraciones corresponden a sueldos anticipados por vacaciones y retenciones de cuotas laborales.

Nota 11 – Obligaciones inmediatas

Las obligaciones inmediatas al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Cuentas por pagar:		
Provisión para bonificaciones (a)	48,929,916	42,979,927
Proveedores de bienes y servicios	6,849,786	8,099,489
Provisión para aguinaldo	4,734,313	5,242,817
Otras obligaciones (b)	4,572,971	5,005,075
Instituto Guatemalteco de Seguridad Social -IGSS	1,662,541	1,521,461
Fondo de hospitalización, cirugía, accidentes, maternidad y odontología –FHCAM	848,909	928,161
Obligación de los trabajadores con terceros	662,892	1,457,797
Total cuentas por pagar	<u>68,261,328</u>	<u>65,234,727</u>
Retenciones:		
Provisión de gastos	1,971,933	1,392,000
Impuesto sobre la Renta –ISR	1,459,158	1,373,561
Impuesto al Valor Agregado –IVA	166,062	117,608
Fondo de prestaciones	69,209	62,568
Provisiones de capacitación	39,985	178,770
Total retenciones	<u>3,706,347</u>	<u>3,124,507</u>
	<u>71,967,675</u>	<u>68,359,234</u>
	-----	-----

- (a) Este monto incluye los pagos pendientes de Bono 14 y otras bonificaciones al personal.
- (b) Las otras obligaciones corresponden principalmente a la provisión para el caso de graves eventos adversos no anticipados, que afecten considerablemente el buen funcionamiento del sistema de pagos o propicien problemas significativos de liquidez o solvencia en una o más entidades bancarias como se indica en la Cédula de Análisis aprobada por el Intendente Administrativo por Q5,000,000.

Nota 12 – Créditos obtenidos

Los créditos obtenidos al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Préstamo concedido por el Banco de Guatemala, según Resoluciones de la Junta Monetaria No. 9095 y 9143 de fecha 22 de mayo y 8 de julio de 1980 respectivamente, para la formación de un fondo equivalente al pasivo laboral del personal de la Superintendencia de Bancos. Este préstamo no devenga intereses ni tampoco tiene vencimiento específico. (a)	367,259,784	330,857,345
Financiamiento proporcionado por el Banco de Guatemala para la adquisición, construcción o modificación de vivienda y la liberación de gravámenes sobre las mismas de los empleados de la Superintendencia de Bancos según Resoluciones de la Junta Monetaria Nos. 9220, 9412, 9653, 9867, JM-194-86, JM-138-2011 y JM-30-2019, sin vencimiento específico.	82,000,000	32,000,000
Intereses sobre préstamos concedidos para vivienda del trabajador	16,699,156	15,129,709
	<u>465,958,940</u>	<u>377,987,054</u>
	=====	=====

- (a) El propósito de este préstamo es generar intereses a favor de los empleados, los cuales son pagados en el momento de su retiro. Dicho préstamo está invertido en el Banco de Guatemala y mensualmente el saldo se ajusta con las prestaciones devengadas durante el mes.

Nota 13 – Provisiones laborales

Las provisiones laborales por tiempo de servicio al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Provisiones laborales para prestaciones por tiempo de servicio (a)	265,097,311	234,542,892
Intereses sobre pasivo laboral (b)	158,553,064	147,126,534
	<u>423,650,375</u>	<u>381,669,426</u>

- (a) A partir del año 2010 la Junta Monetaria a través de la resolución JM-143-2010, aprobó que los eventuales saldos disponibles y no comprometidos al final del ejercicio presupuestario, se utilizarán para conformar la provisión para prestaciones laborales por tiempo de servicio, el incremento a dicha provisión se efectuará anualmente hasta cubrir la totalidad de la obligación por este concepto. Cuando el monto acumulado de la provisión alcance el límite anterior el excedente se liquidará como economía del ejercicio financiero. De acuerdo a lo dispuesto en las Normas de Ejecución Presupuestaria. Para los años 2019 y 2018 se aprobó las resoluciones JM-104-2018 y JM-107-2017 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la estimación para prestaciones laborales por tiempo de servicio asciende a un monto de Q475,684,454 y Q429,603,450 respectivamente.

- (b) Este saldo corresponde a los intereses que han devengado las inversiones en el Banco de Guatemala a favor del personal, por la inversión de su pasivo laboral, los cuales le son pagados al momento de su retiro.

Nota 14 – Cuotas de inspección

Las cuotas de inspección al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Bancos del sistema	286,431,687	265,964,899
Banco de Guatemala	162,979,575	178,625,404
Aseguradoras y FHA	72,757,079	70,037,463
Sociedades financieras	10,325,670	9,960,417
Entidades fuera de plaza o entidades off-shore	5,284,712	5,407,811
Otras empresas integrantes de grupos financieros	4,801,685	5,001,610
Almacenes generales de depósito	1,550,407	1,536,205
Casas de cambio	499,185	461,191
	<u>544,630,000</u>	<u>536,995,000</u>

Nota 15 – Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados al 31 de diciembre, se integran como sigue:

	2019	2018
Personal permanente	173,079,864	157,221,040
Complementos específicos al personal permanente	78,749,108	72,325,667
Aguinaldo	57,179,384	54,239,816
Bono 14 y bonificación anual	48,122,236	44,783,375
Indemnización al personal	43,861,718	54,775,880
Cuota patronal fondo de prestaciones	42,437,733	44,131,875
Cuota patronal –IGSS	23,919,147	21,892,437
Becas de estudios en el interior y exterior	4,780,371	5,972,359
Beneficios adicionales	2,672,639	2,669,034
Servicios extraordinarios de personal permanente	2,276,000	2,321,000
Vacaciones pagadas por retiro	306,028	2,075,000
	<u>477,384,228</u>	<u>462,407,483</u>

Nota 16 – Gastos de funcionamiento

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

	2019	2018
Derechos de bienes intangibles	10,479,494	7,296,861
Mantenimiento y reparaciones	8,752,326	8,941,251
Primas y gastos de seguros	6,147,020	4,281,453
Divulgaciones e información	5,480,544	9,072,014
Servicios jurídicos	3,857,748	4,543,890
Otros estudios y/o servicios	3,766,848	4,513,125
Almacenaje de información	3,587,203	3,417,820
Servicios de informática y sistemas computarizados	3,370,044	1,531,312
Telefonía y servicios de comunicación e información electrónica	2,877,232	1,959,279
Servicios de atención y protocolo	2,427,891	2,270,775
Viáticos	1,773,008	1,965,863
Energía eléctrica	946,340	828,761
Arrendamiento de edificios y locales	891,366	1,211,460
Servicios de vigilancia	870,992	818,733
Otros menores a Q600,000	1,620,956	2,265,281
	<u>56,849,012</u>	<u>54,917,878</u>

Nota 17 – Resultado del período

El resultado del período al 31 de diciembre de 2019, fue un exceso de gastos sobre ingresos por un monto de Q4,362,917, el que se originó principalmente por el gasto de la depreciación por un monto de Q7,325,814 de los activos fijos adquiridos en los últimos cinco años; menos el efecto neto de ingresos y gastos entre lo devengado y ejecutado por un monto de Q2,211,476 y el ingreso registrado en el período por los recargos por mora sobre las cuotas de inspección por un monto de Q751,421 que se encuentran como

cuentas por cobrar. Esta forma de registro está de acuerdo con lo dispuesto en el Manual de Instrucciones Contables para la Superintendencia de Bancos.

Nota 18 – Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre de 2019, el asesor jurídico general en funciones dio seguimiento al Oficio No. 206-2020, al oficio 163-2019 del 3 de enero de 2019, informando que dentro del juicio número 01173-2015-05791, a cargo del Oficial 2º del Juzgado Undécimo de Primera Instancia de Trabajo y Previsión Social del Departamento de Guatemala, quedó firme la resolución por la que se declararon con lugar excepciones dilatorias de falta de personalidad interpuestas en su oportunidad por la Superintendencia de Bancos, ya que todos los recursos y demás acciones planteados por los demandantes contra dicha resolución, no fueron acogidos; razón por la cual, este órgano supervisor ya no figura como parte dentro del proceso.

En adición a lo expuesto, durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, no se tiene conocimiento de juicio o reclamo alguno pendiente o en proceso que hubiere sido instaurado contra la Superintendencia de Bancos que pudiera afectar significativamente a la misma, ni tampoco de alguna obligación contingente de importancia a cargo de la Institución durante el mencionado período.