

Almacenadora Internacional, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2015

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balance General

Estado de Resultados

Estado de Movimientos del Capital Contable

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de Almacenadora Internacional, S.A.:

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Almacenadora Internacional, S.A. (la “Compañía”), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2015 y los estados de resultados, de movimientos del capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de la Compañía de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, el cual representa una base de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, y también es responsable del control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones incluidos en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

(Continúa)

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Almacenadora Internacional, S.A. al 31 de diciembre de 2015, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

Énfasis en un Asunto

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 23.



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Elio Escobar', enclosed within a circular stamp or seal.

Lic. Elio Escobar
Colegiado No. CPA - 3062

26 de febrero de 2016

Balance General

31 de diciembre de 2015 con cifras correspondientes para 2014

(Cifras expresadas en quetzales)

	2015 Q	2014 Q
Activo		
Disponibilidades (nota 4)	3,645,706	2,634,760
Cuentas por cobrar, neto (nota 5)	857,591	571,720
Cargos diferidos, neto (nota 6)	617,755	660,249
Inmuebles y muebles, neto (nota 7)	8,693,598	10,578,527
	<u>13,814,650</u>	<u>14,445,256</u>
Pasivo, Otras Cuentas Acreedoras y Capital Contable		
Créditos obtenidos (nota 8)	-	600,000
Cuentas por pagar (nota 9)	769,638	1,306,013
Provisiones (nota 10)	1,522,413	1,555,707
Total pasivo	<u>2,292,051</u>	<u>3,461,720</u>
Otras cuentas acreedoras (nota 11)	<u>828,533</u>	<u>536,645</u>
Capital contable (notas 12 y 13)	10,694,066	10,446,891
Compromisos y contingencias (nota 21)	<u>13,814,650</u>	<u>14,445,256</u>
Contingencias, compromisos, otras responsabilidades y cuentas de orden (nota 19)	<u>475,268,536</u>	<u>478,017,086</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estado de Resultados*Año terminado el 31 de diciembre de 2015 con cifras correspondientes para 2014**(Cifras expresadas en quetzales)*

	2015	2014
	Q	Q
Productos financieros	56,446	60,540
Gastos financieros	<u>(31,185)</u>	<u>(107,502)</u>
Margen por inversión	<u>25,261</u>	<u>(46,962)</u>
Productos por servicios (nota 14)	<u>16,343,137</u>	<u>17,521,061</u>
Margen por servicios	<u>16,343,137</u>	<u>17,521,061</u>
Margen operacional bruto	16,368,398	17,474,099
Gastos de operación:		
Gastos de administración (nota 15)	<u>(13,703,276)</u>	<u>(14,289,082)</u>
Total gastos de operación	<u>(13,703,276)</u>	<u>(14,289,082)</u>
Margen operacional neto	2,665,122	3,185,017
Productos y gastos extraordinarios, neto (nota 16)	115,329	(434)
Productos y gastos de ejercicios anteriores, neto (nota 17)	<u>59,926</u>	<u>415,253</u>
Ganancia bruta	2,840,377	3,599,836
Impuesto sobre la renta (nota 18)	<u>(678,002)</u>	<u>(1,001,575)</u>
Ganancia neta	<u>2,162,375</u>	<u>2,598,261</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estado de Movimientos del Capital Contable

Año terminado el 31 de diciembre de 2015 con cifras correspondientes para 2014

(Cifras expresadas en quetzales)

	2015 Q	2014 Q
Capital contable:		
Capital pagado (nota 12):		
Saldo al inicio del año	3,500,000	2,500,000
Traslado de reserva para eventualidades	-	1,000,000
Saldo al final del año	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
Reserva legal (nota 3g):		
Saldo al inicio del año	374,608	267,687
Traslado de resultado de ejercicios anteriores	129,913	106,921
Saldo al final del año	<u>504,521</u>	<u>374,608</u>
Reserva para reinversión de utilidades (nota 13 i):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>487,088</u>	<u>487,088</u>
Reserva para futuros dividendos (nota 13 ii):		
Saldo al inicio y al final del año	<u>1,614,834</u>	<u>1,614,834</u>
Provisión de beneficios a empleados (nota 13 iii):		
Saldo al inicio del año	-	(1,734,115)
Regularización contra reserva para eventualidades	-	710,214
Regularización contra otras reservas	-	1,023,901
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>-</u>
Reserva para eventualidades (nota 13 iv):		
Saldo al inicio del año	1,872,100	3,062,817
Traslado de resultado de ejercicios anteriores	553,148	519,497
Traslado a capital pagado	-	(1,000,000)
Traslado para regularizar provisión de beneficios a empleados	-	(710,214)
Saldo al final del año	<u>2,425,248</u>	<u>1,872,100</u>
Otras reservas (nota 13 v):		
Saldo al inicio el año	-	1,023,901
Traslado para regularizar provisión para beneficios a empleados	-	(1,023,901)
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>-</u>
Van	<u>8,531,691</u>	<u>7,848,630</u>

(Continúa)

Estado de Movimientos del Capital Contable

	2015	2014
	Q	Q
Vienen	<u>8,531,691</u>	<u>7,848,630</u>
Resultado de ejercicios anteriores:		
Saldo al inicio del año	2,598,261	2,138,418
Utilidad neta	<u>2,162,375</u>	<u>2,598,261</u>
	<u>4,760,636</u>	<u>4,736,679</u>
Menos:		
Traslado a reserva legal	(129,913)	(106,921)
Dividendos decretados (nota 13 vi)	(1,915,200)	(1,512,000)
Traslado a reserva para eventualidades	<u>(553,148)</u>	<u>(519,497)</u>
	<u>(2,598,261)</u>	<u>(2,138,418)</u>
Saldo al final del año	<u>2,162,375</u>	<u>2,598,261</u>
Total capital contable	<u>10,694,066</u>	<u>10,446,891</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Estado de Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2015 con cifras correspondientes para 2014

(Cifras expresadas en quetzales)

	2015 Q	2014 Q
Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Cobro de intereses	56,446	60,540
Cobro de servicios	16,343,137	17,521,061
Pago por intereses	(20,594)	(102,502)
Pago por comisiones	(10,591)	(5,000)
Pago por gastos de administración	(11,515,081)	(11,757,520)
Impuesto sobre la renta pagado	(771,721)	(779,726)
Otros ingresos y egresos de operación, neto	(746,047)	(476,007)
Flujos netos de efectivo procedentes de las actividades de operación	<u>3,335,549</u>	<u>4,460,846</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	220,000	-
Egreso por compra de inmuebles y muebles	<u>(71,810)</u>	<u>(1,046,944)</u>
Flujos netos de efectivo procedentes (usados) en las actividades de inversión	<u>148,190</u>	<u>(1,046,944)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Créditos obtenidos:		
Egreso por amortización de créditos	(600,000)	(900,000)
Pago de dividendos	<u>(1,872,793)</u>	<u>(1,478,520)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	<u>(2,472,793)</u>	<u>(2,378,520)</u>
Aumento neto de disponibilidades	1,010,946	1,035,382
Disponibilidades de efectivo al inicio del año	<u>2,634,760</u>	<u>1,599,378</u>
Disponibilidades de efectivo al final del año	<u>3,645,706</u>	<u>2,634,760</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2015 con cifras correspondientes para 2014

1 Operaciones

Almacenadora Internacional, S.A. (la “Compañía”) fue constituida en la República de Guatemala por tiempo indefinido. Su actividad principal consiste en el depósito, conservación, custodia y manejo de mercancías y otras actividades permitidas por la Ley de Almacenes Generales de Depósito, y se rige por la Ley de Bancos y Grupos Financieros y, en lo que fuere aplicable, por la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, la Ley Monetaria, la Ley de Supervisión Financiera, la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.

La Compañía tiene sus oficinas centrales ubicadas en la Avenida Petapa 37-25, Zona 12, Ciudad de Guatemala. Los accionistas de la Compañía son Banco Internacional, S.A. y Fosforera Centroamericana, S.A. La controladora última de la Compañía es Grupo IF de capital español.

2 Bases de Preparación

a Declaración de Cumplimiento

Las políticas contables que la Compañía utiliza para la preparación y presentación de información financiera están de acuerdo, en todos sus aspectos importantes, con la práctica general en la actividad bancaria regulada en Guatemala y con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos (MIC) aprobado en la Resolución de Junta Monetaria JM-150-2006 y sus modificaciones posteriores y con la Ley de Almacenes Generales de Depósito.

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

Adicionalmente, estas políticas contables e informes deben regirse por la Ley de Bancos y Grupos Financieros (nota 20), Ley Monetaria, Ley de Supervisión Financiera, Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y otras leyes aplicables a su actividad, así como por las disposiciones de la Junta Monetaria y de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

b Base de Medición

Los activos y pasivos financieros y los activos y pasivos no financieros se presentan al costo.

Notas a los Estados Financieros

c Moneda de Presentación

Los estados financieros están expresados en quetzales (Q), la moneda de curso legal en Guatemala. Al 31 de diciembre de 2015 el tipo de cambio de referencia del Banco de Guatemala y del mercado bancario de divisas estaba alrededor de Q7.63 = US\$1.00 (Q7.60 = US\$1.00, para 2014).

d Uso de Estimaciones

En la preparación de los estados financieros la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados para informar sobre los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos se relaciona con la determinación de la estimación por valuación de cuentas por cobrar (cartera de clientes).

El ambiente económico actual ha incrementado el grado de incertidumbre inherente a estas estimaciones y supuestos.

3 Políticas Contables Significativas

La información adjunta contenida en los estados financieros y sus notas ha sido preparada y es responsabilidad de la administración de la Compañía. Las políticas contables que se resumen a continuación se aplicaron en la preparación y presentación de estos estados financieros. Estas políticas contables difieren de las normas internacionales de información financiera (NIIF) principalmente en lo que se describe en la nota 23.

a 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, entre otros, disponibilidades, cuentas por cobrar, créditos obtenidos y cuentas por pagar.

i. Estimación por valuación de cuentas por cobrar

Se registra contra los resultados del año una reserva conforme la valuación de sus cuentas por cobrar a clientes (activos crediticios). En caso exceda del máximo legal permitido como gasto deducible para fines de la determinación del gasto de impuesto sobre la renta, esta reserva podrá registrarse directamente contra las cuentas de las reservas de capital en el capital contable.

Notas a los Estados Financieros

b Inmuebles y Muebles

i. Activos adquiridos

Los inmuebles y muebles se presentan al costo de adquisición.

ii. Desembolsos posteriores a la adquisición

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

iii. Depreciación

Los bienes inmuebles y muebles registrados al costo (excepto terrenos) se deprecian por el método de línea recta, utilizando tasas basadas en los porcentajes establecidos fiscalmente. Los porcentajes de depreciación utilizados son los siguientes:

	%
Edificios e instalaciones	5 y 20
Mobiliario y equipo	20
Equipo de cómputo y sistemas informáticos	33 y 20
Vehículos	20

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

Los activos totalmente depreciados se rebajan de las respectivas cuentas de costo y depreciación acumulada y se controlan en cuentas de orden.

c Amortización

Las mejoras a propiedades ajenas se difieren y se amortizan con cargo directo al costo, a razón del 10% anual.

d Beneficios a Empleados

De acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, la Compañía provisiona mensualmente contra resultados, la proporción equivalente a las indemnizaciones por finalización de relación laboral, ya sea por virtud de lo establecido en el Código de Trabajo, en pactos colectivos de condiciones de trabajo, por políticas expresamente establecidas por la entidad o, en su caso, por contratos individuales de trabajo.

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

Notas a los Estados Financieros

La Compañía realiza una revisión periódica de la provisión para beneficios a empleados y efectúa el ajuste correspondiente para mantener actualizado el importe de esta provisión. En caso de que las provisiones constituidas excedan el máximo legal permitido como gasto deducible para fines fiscales, tales excedentes se registran directamente contra cuentas del capital contable.

e Reconocimiento de Ingresos

i. Productos por servicios:

Los ingresos devengados por el servicio de almacenaje se contabilizan en las cuentas “Productos por Servicios por Cobrar” y “Otras cuentas acreedoras” del balance general y se contabilizan en los resultados del año hasta cuando se perciben.

La contabilización de ingresos devengados no percibidos en la cuenta de utilidades diferidas se suspende cuando se incurre en un atraso de noventa días calendario, contados a partir del día siguiente de cuando debieron efectuarse los pagos pactados o convenidos. Cuando ocurra la suspensión indicada, los ingresos devengados no percibidos deberán reversarse de las cuentas de balance afectadas.

Los saldos que hayan sido suspendidos, registrados en cuentas de balance y en cuentas de resultados, así como los que sean devengados a partir de la fecha de suspensión, serán registrados en cuentas de orden.

ii. Productos financieros:

Los intereses se reconocen como ingreso en el estado de resultados, cuando se perciben.

f Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan conforme a la autorización de la Asamblea de Accionistas, rebajando la cuenta de reservas de capital y registrando una cuenta por pagar. El pago se hace efectivo durante el año en el que se decretan los dividendos.

Notas a los Estados Financieros

g Reserva Legal

De acuerdo con los artículos 36 y 37 del Código de Comercio de Guatemala, toda sociedad deberá separar anualmente como mínimo el cinco por ciento (5%) de la utilidad neta contable de cada ejercicio para formar la reserva legal. Ésta no podrá ser distribuida en forma alguna entre los accionistas sino hasta la liquidación de la sociedad. Sin embargo, podrá capitalizarse cuando exceda del quince por ciento (15%) del capital pagado al cierre del ejercicio inmediato anterior, sin perjuicio de seguir reservando el cinco por ciento (5%) anual mencionado anteriormente. La Compañía contabiliza en el año corriente el 5% de la ganancia neta del año anterior.

h Reserva para Eventualidades y Otras Reservas

La reserva para eventualidades y otras reservas se utiliza para registrar los montos que de conformidad con las disposiciones de los organismos directivos de la Compañía, se separen de las utilidades por considerarse conveniente crear o incrementar reservas, para hacerle frente a quebrantos eventuales, asegurar la cobertura de fines no específicos o imprevistos, así como reservas o provisiones (estimaciones), según lo dispuesto en el artículo 53 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros.

i Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta es el impuesto que se estima pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

j Provisiones

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

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

4 Disponibilidades

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Moneda nacional:		
Caja	232,710	192,333
Banco del país	3,412,996	2,442,427
	<u>3,645,706</u>	<u>2,634,760</u>

Notas a los Estados Financieros

5 Cuentas por Cobrar, neto

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Moneda nacional:		
Cartera de clientes:		
Productos por servicios por cobrar (a)	794,842	495,099
Pagos por cuenta ajena	32,185	39,865
Derechos por servicios	-	5,080
Anticipos sobre sueldos	4,500	-
Otros (b)	42,996	48,608
	<u>874,523</u>	<u>588,652</u>
Menos: estimación por valuación (c)	<u>(16,932)</u>	<u>(16,932)</u>
	<u>857,591</u>	<u>571,720</u>

- (a) El saldo de la cuenta de productos por servicios por cobrar, representa los saldos pendientes de cobro por servicios de almacenaje, los que se contabilizan con abono a la cuenta “Otras cuentas acreedoras” (nota 11).

Los movimientos contables de los productos por servicios por cobrar se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Saldo al inicio del año	495,099	890,660
Facturado	16,686,788	17,125,500
Cobrado	(16,327,827)	(17,521,061)
Lucro cesante	(59,218)	-
Saldo al final del año	<u>794,842</u>	<u>495,099</u>

- (b) El saldo de la cuenta otros corresponde principalmente a anticipos de clientes pendientes de liquidar.

Notas a los Estados Financieros

- (c) El movimiento contable de la estimación por valuación de cuentas por cobrar se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Saldo al inicio del año	16,932	28,375
Menos cargos por:		
Regularizaciones contra la estimación		
por valuación	-	(11,443)
Saldo al final del año	<u>16,932</u>	<u>16,932</u>

6 Cargos Diferidos, neto

El resumen de esta cuenta es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Mejoras a propiedades ajenas	378,584	385,830
Adiciones efectuadas en el año	-	50,362
Amortización del año	<u>(57,608)</u>	<u>(57,608)</u>
	<u>320,976</u>	<u>378,584</u>
Gastos anticipados:		
Impuesto de Solidaridad	180,333	179,513
Proveeduría	82,207	77,341
Servicios	<u>34,239</u>	<u>24,811</u>
	<u>296,779</u>	<u>281,665</u>
	<u>617,755</u>	<u>660,249</u>

Durante los años terminados al 31 de diciembre 2015 y 2014 las propiedades ajenas se amortizaron con cargo directo a gastos por un monto de Q57,608.

Notas a los Estados Financieros

7 Inmuebles y Muebles, neto

El movimiento de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Traslados Q	Bajas Q	Saldo final Q
Costo:					
Terrenos	1,869,935	-	-	-	1,869,935
Edificios e instalaciones	8,780,102	5,200	-	(129,194)	8,656,108
Mobiliario y equipo	6,437,266	35,695	23,520	(626,638)	5,869,843
Equipo de cómputo y sistemas informáticos	1,054,187	7,395	-	(535,924)	525,658
Vehículos	472,219	-	-	(151,500)	320,719
Anticipos para adquisición de activos	6,738	23,520	(23,520)	(6,738)	-
	<u>18,620,447</u>	<u>71,810</u>	<u>-</u>	<u>(1,449,994)</u>	<u>17,242,263</u>
Depreciación acumulada	<u>(8,041,920)</u>	<u>(1,908,320)</u>	<u>-</u>	<u>1,401,575</u>	<u>(8,548,665)</u>
Total	<u>10,578,527</u>	<u>(1,836,510)</u>	<u>-</u>	<u>(48,419)</u>	<u>8,693,598</u>

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015 la Compañía dio de baja activos fijos totalmente depreciados por Q1,289,375.

Notas a los Estados Financieros

El movimiento de esta cuenta por el año terminado el 31 de diciembre de 2014 se resume a continuación:

	Saldo inicial Q	Adiciones Q	Traslados Q	Bajas Q	Saldo final Q
Costo:					
Terrenos	1,869,935	-	-	-	1,869,935
Edificios e instalaciones	10,589,680	513,696	289,213	(2,612,487)	8,780,102
Mobiliario y equipo	6,141,751	183,475	214,870	(102,830)	6,437,266
Equipo de cómputo y sistemas informáticos	1,183,903	17,469	-	(147,185)	1,054,187
Vehículos	749,475	-	-	(277,256)	472,219
Anticipos para adquisición de activos	178,517	332,304	(504,083)	-	6,738
	<u>20,713,261</u>	<u>1,046,944</u>	<u>-</u>	<u>(3,139,758)</u>	<u>18,620,447</u>
Depreciación acumulada	<u>(9,122,808)</u>	<u>(2,058,767)</u>	<u>-</u>	<u>3,139,655</u>	<u>(8,041,920)</u>
Total	<u>11,590,453</u>	<u>(1,011,823)</u>	<u>-</u>	<u>(103)</u>	<u>10,578,527</u>

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2014 la Compañía dio de baja activos fijos totalmente depreciados por Q3,139,655.

Notas a los Estados Financieros

8 Créditos Obtenidos

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Banco Internacional, S.A.:		
Préstamo fiduciario en quetzales contratado en agosto de 2012, con tasa de interés anual del 9.5%, con un plazo de 3 años, amortizaciones mensuales de Q75,000, cancelado en agosto 2015.	-	600,000
	<u>-</u>	<u>600,000</u>

9 Cuentas por Pagar

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Moneda nacional:		
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 18)	415,041	688,273
Obligaciones inmediatas	331,439	576,083
Ingresos por aplicar	18,660	33,882
Impuesto sobre la renta por pagar retenciones	4,362	4,522
Otras	136	3,253
	<u>769,638</u>	<u>1,306,013</u>

10 Provisiones

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Indemnizaciones laborales (a)	1,362,613	1,325,361
Bonificaciones	94,800	94,346
Otras	65,000	136,000
	<u>1,522,413</u>	<u>1,555,707</u>

Notas a los Estados Financieros

(a) Los movimientos contables de la provisión para indemnizaciones laborales se detallan a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Saldo al inicio del año	1,325,361	1,209,421
Más:		
Provisión del año cargada a resultados	240,743	230,519
	<u>1,566,104</u>	<u>1,439,940</u>
Menos:		
Pagos en el año	(203,491)	(114,579)
Saldo al final del año	<u>1,362,613</u>	<u>1,325,361</u>

11 Otras Cuentas Acreedoras

Esta cuenta corresponde a los ingresos que la Compañía ya devengó pero que no se han percibido. La integración de esta cuenta es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Moneda nacional:		
Productos por servicios devengados no percibidos (nota 5)	794,842	495,099
Otras cuentas acreedoras	33,691	41,546
	<u>828,533</u>	<u>536,645</u>

12 Capital Pagado

El capital autorizado de la Compañía es de cinco millones de quetzales (Q5,000,000) distribuido en 25,000 acciones preferentes y 25,000 acciones comunes nominativas con un valor nominal de Q100 cada una.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital suscrito y pagado asciende a Q3,500,000 distribuido en 17,500 acciones preferentes y 17,500 acciones comunes nominativas.

Notas a los Estados Financieros

13 Reservas de Capital

i. Reserva para reinversión de utilidades:

Este saldo se originó por el registro del importe de los beneficios fiscales utilizados por la Compañía en años anteriores por Q2,101,922. Actualmente este beneficio ya no está vigente, por lo que se acordó en Asamblea General de Accionistas según acta No. 45 del 30 de abril de 2012 trasladar la cantidad de Q1,614,834 para formar la Reserva para Futuros Dividendos.

ii. Reserva para futuros dividendos:

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 45 del 30 de abril de 2012, se acordó formar esta reserva con un monto de Q1,614,834 para distribuir futuros dividendos. Para disponer de esta reserva se deberá contar con autorización específica de la Asamblea General de Accionistas.

iii. Provisión de beneficios a empleados:

Este saldo fue creado para contabilizar las provisiones para indemnizaciones laborales que exceden el porcentaje legal permitido y que consecuentemente no se registran contra los resultados del año, de conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 47 del 9 de abril de 2014, se acordó regularizar el saldo de la cuenta para disolver esta provisión contra saldos registrados en reservas para otras eventualidades con un monto de Q710,214 y otras reservas con un monto de Q1,023,901.

iv. Reserva para eventualidades:

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 48 del 16 de abril de 2015, se autorizó trasladar a esta reserva Q553,148 como parte del proyecto de distribución de utilidades de 2014.

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 47 del 9 de abril de 2014, se autorizó capitalizar Q1,000,000 de esta reserva, representando el aumento de 5,000 acciones preferentes y 5,000 acciones comunes nominativas. En la misma acta autorizaron trasladar a esta reserva Q519,497 como parte del proyecto de distribución de utilidades de 2013 y Q710,214 para regularizar el saldo de la provisión de beneficios a empleados.

v. Otras reservas:

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 47 del 9 de abril de 2014, se acordó regularizar el saldo de la provisión de beneficios a empleados, trasladando el monto de Q1,023,901 a este rubro.

Notas a los Estados Financieros

vi. Dividendos decretados:

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 48 del 16 de abril 2015 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2014, un dividendo de Q1,915,200.

De conformidad con el acta de Asamblea General de Accionistas No. 47 del 9 de abril 2014 se decretó como parte del proyecto de distribución de utilidades del 2013, un dividendo de Q1,512,000.

Los dividendos decretados se distribuyen en función del porcentaje de participación de cada accionista.

14 Productos por Servicios

El resumen de los productos por servicios es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Almacenaje:		
Bodega propia	5,101,513	5,062,651
Bodega fiscal	4,239,199	4,950,194
	<u>9,340,712</u>	<u>10,012,845</u>
Otros:		
Otros servicios de almacenaje (a)	<u>7,002,425</u>	<u>7,508,216</u>
Total productos por servicios	<u><u>16,343,137</u></u>	<u><u>17,521,061</u></u>

- (a) Esta cuenta incluye principalmente servicios prestados en zona aduanera, carga y descarga de mercadería, transporte de mercadería, logística, entre otros.

15 Gastos de Administración

El resumen de los gastos de administración es el siguiente:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Funcionarios y empleados	4,155,050	4,013,091
Depreciaciones y amortizaciones	1,966,058	2,116,478
Fletes y acarreos	<u>1,476,255</u>	<u>1,383,070</u>
Van	<u>7,597,363</u>	<u>7,512,639</u>

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Vienen	7,597,363	7,512,639
Arrendamientos (nota 21)	1,237,916	1,244,085
Reparaciones y mantenimiento	988,261	1,016,767
Mantenimiento y otros servicios	801,247	1,005,731
Control fiscal	776,338	836,319
Primas de seguros y fianzas	460,905	583,840
Energía eléctrica	349,186	432,469
Seguridad y vigilancia	345,303	396,314
Honorarios profesionales	343,166	329,751
Impuestos, arbitrios y contribuciones	184,900	246,456
Teléfono e internet	173,810	190,316
Papelería, útiles y suministros	96,279	91,536
Mensajería	-	30,528
Gastos varios (a)	348,602	372,331
	<u>13,703,276</u>	<u>14,289,082</u>

(a) Esta cuenta incluye gastos por reclutamiento de personal, cuota de asociación diversos, agua, entre otros.

16 Productos y Gastos Extraordinarios, neto

El resumen de los productos y gastos extraordinarios se muestra a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Productos:		
Utilidad en venta de muebles	180,700	-
Otros	20,964	30,858
	<u>201,664</u>	<u>30,858</u>
Gastos:		
Indemnización por daños	(86,335)	(31,292)
	<u>115,329</u>	<u>(434)</u>

Notas a los Estados Financieros

17 Productos y Gastos de Ejercicios Anteriores, neto

El resumen de los productos y gastos de ejercicios anteriores se muestra a continuación:

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Productos:		
Excedente en provisión de servicios varios	67,871	392,180
Otros	4,240	27,175
Total productos de ejercicios anteriores	72,111	419,355
Gastos:		
Otros	(12,185)	(4,102)
Total gastos de ejercicios anteriores	(12,185)	(4,102)
	59,926	415,253

18 Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones juradas del impuesto sobre la renta presentadas por la Compañía por los años terminados el 31 de diciembre de 2011 a 2015 están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar la revisión prescribe en cuatro años contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

De conformidad con el Libro I Impuesto sobre la Renta del Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala publicado el 5 de marzo de 2012, a partir del 1 de enero de 2013 la Compañía adoptó el régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas para la determinación del impuesto sobre la renta, que establece un tipo impositivo para el 2015 del 25% (28% para el 2014). Adicionalmente, las rentas de capital y las ganancias de capital están grabadas con un tipo impositivo del 10%.

El gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2015 ascendió a Q678,002 (Q1,001,575 en 2014) lo que representó una tasa efectiva del 23.87% (27.82% en 2014).

En la página siguiente se muestra la integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta:

Notas a los Estados Financieros

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Renta bruta (total de ingresos)	16,673,357	18,031,814
Menos rentas exentas y no afectas	(237,146)	(60,540)
Menos costos y gastos	(13,832,980)	(14,431,978)
Más gastos no deducibles	13,920	16,136
Renta imponible	2,617,151	3,555,432
Tasa impositiva	25%	28%
Gasto de impuesto sobre la renta	654,288	995,521
Más gasto de impuesto sobre la renta sobre ganancias de capital	23,714	6,054
Total gasto impuesto sobre la renta	678,002	1,001,575
Menos pagos a cuenta	(262,961)	(313,302)
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 9)	415,041	688,273

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

19 Contingencias, Compromisos, Otras Responsabilidades y Cuentas de Orden

Esta es una cuenta que resume todas las cuentas de orden registradas en la Compañía, conforme a lo requerido por el MIC.

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
En moneda nacional:		
Contingencias y compromisos (a)	14,463,064	-
Mercadería en depósito (b)	143,739,936	138,108,719
Administraciones ajenas (a)	-	16,248,381
Pólizas de seguros y fianzas	316,918,881	323,540,241
Otras cuentas de orden	144,954	113,187
Cuentas de registro	1,701	6,558
	475,268,536	478,017,086

Notas a los Estados Financieros

- (a) De acuerdo a la resolución JM-17-2015 de fecha 18 de febrero de 2015, se realizó una modificación al Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, específicamente relacionado a la clasificación de los impuestos de importación garantizados ante el fisco, de la cuenta 905 Administraciones Ajenas a la cuenta 801 Contingencias y Compromisos.
- (b) La mercadería en depósito incluye mercadería abandonada por algunos clientes, cuyo detalle es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Mercadería en abandono:		
Bodega propia	930,724	944,390
Bodega fiscal	14,916,199	12,557,345
	<u>15,846,923</u>	<u>13,501,735</u>

- **Contingencias y Compromisos**

En esta cuenta se registran para efectos de control: los impuestos y demás gravámenes establecidos en el arancel de aduanas que pesen sobre las mercaderías recibidas en las instalaciones de la Compañía y de las mercaderías ingresadas en las instalaciones de las entidades calificadas bajo el Régimen de Admisión Temporal.

- **Mercaderías en Depósito**

En esta cuenta se registran para efectos de control: el valor del costo o avalúo de las mercaderías nacionales y extranjeras introducidas legalmente al país, por las cuales se han pagado o se adeudan los impuestos de importación correspondientes que se encuentran depositadas en bodegas de la Compañía.

- **Administraciones Ajenas**

En esta cuenta se registran para efectos de control: los impuestos y demás gravámenes establecidos en el arancel de aduanas que pesen sobre las mercaderías recibidas en las bodegas de la Compañía en calidad de depósito fiscal.

- **Pólizas de Seguros y Fianzas**

En esta cuenta se registra para efectos de control: el importe de las pólizas de seguros contratadas por la Compañía sobre sus propios activos y sobre las mercaderías depositadas o en proceso de depósito y las pólizas de fianzas que se contraten a favor del Ministerio de Finanzas Públicas por el pago de derechos aduaneros y demás cargos aplicables.

Notas a los Estados Financieros

- **Otras Cuentas de Orden**

En esta cuenta se registran para efectos de control: aquellas partidas, aplicadas a cuentas de resultados, que la ley específica permite diferir en un mayor número de períodos de imposición, todos aquellos saldos de la cartera de clientes después de haber ejercido las acciones de cobro correspondientes y los intereses dejados de percibir de la cartera en cobro judicial.

- **Cuentas de Registro**

En esta cuenta se registran para efectos de control, si los hay: documentos y valores en custodia, activos que hayan sido totalmente depreciados o amortizados y existencias de formas en blanco.

20 Conformación del Grupo Financiero

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto Número 19-2002 establece la conformación de Grupo Financiero, el cual deberá organizarse bajo el control común de una empresa controladora constituida en Guatemala específicamente para ese propósito, o de una empresa responsable del grupo financiero, que en este caso es Banco Internacional, S.A.

El 29 de agosto de 2005 la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitió la Resolución No. 452-2005 que formaliza plenamente la conformación del Grupo Financiero Banco Internacional.

Las empresas que conforman el Grupo Financiero Banco Internacional al 31 de diciembre 2015 son las siguientes:

- Banco Internacional, S.A. (empresa responsable)
- Almacenadora Internacional, S.A.
- Internacional Casa de Bolsa, S.A.
- Interconsumo, S.A.

Las transacciones realizadas con compañías del Grupo Financiero Banco Internacional se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Productos:		
Intereses	51,232	58,572
Alquiler de local	36,000	36,000
	<u>87,232</u>	<u>94,572</u>
Gastos:		
Servicios	84,000	84,000
Intereses	20,594	102,502
Comisiones	5,000	5,000
	<u>109,594</u>	<u>191,502</u>

Notas a los Estados Financieros

Los saldos con compañías del Grupo Financiero Banco Internacional se resumen a continuación:

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Activos:		
Disponibilidades	<u>2,962,233</u>	<u>2,137,283</u>
Pasivos:		
Cuentas por pagar	<u>24,264</u>	<u>616,903</u>

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015 se decretaron y pagaron dividendos a Banco Internacional, S.A. por Q1,067,062 (Q842,400 en 2014).

Adicionalmente hay otros saldos y transacciones con otras partes relacionadas que no son del Grupo Financiero, los cuales se resumen a continuación:

	Años terminados el	
	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Productos:		
Servicio de almacenaje	<u>129,825</u>	<u>189,073</u>
Gastos:		
Alquiler de local	<u>363,831</u>	<u>364,342</u>

	31 de diciembre	
	2015	2014
	Q	Q
Activos:		
Cuentas por cobrar	<u>6,960</u>	<u>4,288</u>

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015 se decretaron y pagaron dividendos a Fosforera Centroamericana, S.A por Q805,731 (Q636,120 en 2014).

A partir del 1 de enero de 2013 cobró vigencia la regulación de Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas. Esta regulación está contenida en el capítulo VI, libro I, artículos del 54 al 67 de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto Número10-2012.

Notas a los Estados Financieros

El 20 de diciembre de 2013 se publicó el Decreto Número 19-2013 que reforma la Ley de Actualización Tributaria, estableciendo en el artículo 27 transitorio de este Decreto que las Normas Especiales de Valoración entre Partes Relacionadas, tomarían efecto y aplicación el 1 de enero de 2015.

A las empresas del grupo financiero les está prohibido:

- a) Otorgar financiamiento directo o indirecto para la adquisición de acciones representativas de su capital, de la empresa controladora, de la empresa responsable o de cualquier otra empresa financiera del grupo al que pertenezca;
- b) Efectuar operaciones financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros. La Junta Monetaria reglamentará las operaciones que podrán efectuar estas entidades entre sí; y,
- c) Realizar operaciones y prestar servicios financieros que la Junta Monetaria considere incompatibles con el negocio financiero.

21 Compromisos y Contingencias

Compromisos por Arrendamientos

La Compañía celebró contratos de arrendamiento operativo para el uso de bodegas y de mobiliario y equipo, conforme las condiciones estipuladas en los contratos. El monto del gasto para el 2015 por este concepto asciende a Q1,237,916 (Q1,244,085 en 2014).

22 Administración de Riesgos

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

- **Riesgo de Crédito**
Es la contingencia de que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.
- **Riesgo de Liquidez**
Es la contingencia de que una institución no tenga capacidad para fondear incrementos en sus activos o cumplir con sus obligaciones oportunamente, sin incurrir en costos financieros fuera de mercado.
- **Riesgo de Mercado**
Es la contingencia de que una institución incurra en pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros. Incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.

Notas a los Estados Financieros

- **Riesgo de Operacional**

Es la contingencia de que una institución incurra en pérdidas debido a la inadecuación o a fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Incluye los riesgos tecnológico y legal.

- **Riesgo de País**

Es la contingencia de que una institución incurra en pérdidas, asociada con el ambiente económico, social y político del país donde el deudor o contraparte tiene su domicilio y/o sus operaciones. Incluye los riesgos soberano, político y de transferencia.

- **Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo**

Es la contingencia de que los servicios y productos de una institución se utilicen para el encubrimiento de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

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

- **Riesgo Regulatorio**

Es la contingencia de que una institución incurra en pérdidas por dejar de cumplir requisitos regulatorios o legales en la jurisdicción relevante en que opera la institución.

23 Bases de Presentación

Las políticas contables que utiliza la Compañía para la preparación de los estados financieros adjuntos difieren, en algunos aspectos, de las normas internacionales de información financiera como se resume a continuación:

- a. **Reconocimiento de ingresos bajo la base contable de lo percibido**
El MIC establece que la Compañía debe reconocer sus ingresos por servicios utilizando el método contable de lo percibido.

Las NIIF establecen que estos ingresos por servicios deben reconocerse utilizando el método contable de lo devengado.

- b. **Determinación de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles**
El MIC indica la contabilización de la depreciación de los bienes inmuebles y muebles y para el cálculo de dicha depreciación se utilizan las tasas permitidas para efectos fiscales.

Notas a los Estados Financieros

Las NIIF establecen que los activos fijos deben depreciarse a lo largo de su vida útil.

- c. Costo de transacción asociados a la cartera de créditos y los créditos obtenidos
De acuerdo con el MIC, los costos de transacción asociados se registran directamente en resultados cuando se incurren.

De acuerdo con las NIIF los costos de transacción deben formar parte de la determinación de la tasa de interés efectiva y se amortizan durante el plazo del activo o pasivo financieros.

- d. Beneficios a empleados
El MIC contempla la creación de una reserva para indemnizaciones laborales.

Las NIIF establecen que los beneficios por terminación deben registrarse como pasivo en el momento en que se termina el vínculo laboral.

- e. Registro y presentación de otras reservas en el capital contable
El MIC establece que ciertas reservas, tales como reserva para eventualidades, valuación de activos de recuperación dudosa y provisión para indemnizaciones, pueden registrarse en el capital contable.

Las NIIF establecen que, reservas tales como aquellas para valuación de activos de recuperación dudosa y provisión para indemnizaciones se registren regularizando el activo o en el pasivo, según corresponda, con cargo a los resultados del año. Las reservas para eventualidades no son permitidas.

- f. Ajustes a períodos anteriores
El MIC establece que los ajustes a períodos anteriores se presenten en el estado de resultados del año como productos y gastos de ejercicios anteriores.

Las NIIF establecen que los estados financieros del año actual y de años anteriores presentados deben reexpresarse retroactivamente corrigiendo el error. El efecto de la corrección de un error de períodos anteriores no se incluirá en el resultado del período en el que se descubra el error.

- g. Productos y gastos extraordinarios
El MIC contempla la presentación de productos y gastos extraordinarios dentro del estado de resultados.

Las NIIF establecen que no deben presentarse partidas de ingreso o gasto como partidas extraordinarias en el estado de resultados y otro resultado integral del período o en las notas.

Notas a los Estados Financieros

h. Notas a los estados financieros

El MIC no requiere divulgaciones obligatorias mínimas a los estados financieros.

Las NIIF establecen que un conjunto completo de estados financieros incluye, además de los estados financieros básicos, la divulgación de las políticas contables y notas explicativas.

i. Algunas divulgaciones requeridas por las NIIF 7, 12 y 13 y la NIC 39 (Instrumentos Financieros) principalmente en referencia a:

- Clasificación de activos y pasivos en función de su vencimiento y divulgaciones referentes a instrumentos financieros (por ejemplo: relevancia de los instrumentos financieros y naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de estos instrumentos financieros).
- Participaciones en otras entidades.
- Medición del valor razonable.

j. Uso de cuentas contables

En la creación de cuentas contables que se necesiten para registrar operaciones no contempladas en el MIC, las entidades deben solicitar previamente, la autorización a la SIB.

Las NIIF no incluyen una nomenclatura de cuentas contables. Las NIIF establecen que las operaciones deben registrarse de acuerdo con su sustancia.

k. Impuesto sobre la renta diferido

El MIC no contempla en su sección IV. Descripción de Cuentas y Procedimiento de Registro, la contabilización de impuesto sobre la renta diferido, lo cual es requerido cuando se identifican diferencias temporarias de conformidad con NIIF.