

Estados financieros e informe de revisión de los auditores

Bethson Investment Group, Inc.
(Panamá, República de Panamá)

30 de junio de 2023

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a final flourish.

Bethson Investment Group, Inc.
(Panamá, República de Panamá)

Contenido

	Página
Informe de revisión de los auditores independientes	1 - 2
Estado de situación financiera	3
Estado de resultados integrales	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7 - 15



Informe de revisión de los auditores independientes

A la Junta Directiva
Bethson Investment Group, Inc.
(Panamá, República de Panamá)

Hemos revisado los estados financieros que se acompañan de **Bethson Investment Group, Inc.** (la Compañía), los cuales incluyen el estado de situación financiera al 30 de junio de 2023 y los correspondientes estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los seis meses terminados en esa fecha, un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

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 las Normas Internacionales de Información Financiera y por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros que se acompañan. Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con la Norma Internacional para Trabajos de Revisión (NITR) 2400 (Revisada). La NITR 2400 (Revisada) requiere que concluyamos si hay algo que ha llegado a nuestra atención que nos haga creer que los estados financieros, tomados en su conjunto, no están preparados en todos sus aspectos importantes, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta norma también requiere que cumplamos con requisitos éticos relevantes.

Una revisión de estados financieros de acuerdo con la NITR 2400 (Revisada) es un compromiso de aseguramiento limitado. El auditor realiza procedimientos, que consisten principalmente en indagaciones con la Administración y otros dentro de la entidad, como sea apropiado, aplica procedimientos analíticos, y evalúa la evidencia obtenida.



Bethson Investment Group, Inc.
(Panamá, República de Panamá)

2

Los procedimientos realizados en una revisión son sustancialmente menores al alcance que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría sobre estos estados financieros.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tuvimos conocimiento de situación alguna que llamara nuestra atención para considerar que los estados financieros que se acompañan no presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Bethson Investment Group, Inc.** al 30 de junio de 2023 y sus flujos de efectivo por los seis meses terminados en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Asunto de Énfasis

Bethson Investment Group, Inc. tiene transacciones y relaciones sustanciales con sus compañías relacionadas. Como resultado de estas relaciones, es posible que los términos y condiciones de tales transacciones pudieran no ser iguales si tales transacciones se hubieran efectuado con partes no relacionadas. Las transacciones y los balances con partes relacionadas pudieran tener o no un impacto significativo en los resultados de las operaciones y posición financiera de la Compañía. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento con la Ley N°280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del Contador Público Autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este compromiso de auditoría se ha realizado físicamente en el territorio panameño.
- La socia encargada de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es Ivette I. Palacios P. con número de idoneidad de Contador Público Autorizado C.P.A. N°8488.


29 de diciembre de 2023
Panamá, República de Panamá


Ivette I. Palacios P.
C.P.A. N°8488



Estado de situación financiera

30 de junio de 2023

	Notas	30 de junio 2023	31 de diciembre 2022	30 de junio 2022
<u>Activos</u>				
Activos circulantes:				
Gastos e impuestos anticipados	3	B/. -	69,906	-
Total de activos circulantes		<u>-</u>	<u>69,906</u>	<u>-</u>
Activos no circulantes:				
Propiedad y mejoras a la propiedad, neto	5	-	256,620	274,950
Cuentas por cobrar - partes relacionadas	4	1,497,016	846,406	318,333
Total de activos no circulantes		<u>1,497,016</u>	<u>1,103,026</u>	<u>593,283</u>
Total de activos	B/.	<u>1,497,016</u>	<u>1,172,932</u>	<u>593,283</u>
<u>Pasivos y patrimonio</u>				
Pasivos circulantes:				
Cuentas por pagar - proveedores	6	B/. 36,710	25,027	19,640
Anticipos recibidos de clientes	7	-	626,500	-
Cuentas por pagar - otras		37,088	2,258	4,364
Total de pasivos circulantes		<u>73,798</u>	<u>653,785</u>	<u>24,004</u>
Total de pasivos		<u>73,798</u>	<u>653,785</u>	<u>24,004</u>
Compromisos	8	-	-	-
Patrimonio:				
Acciones comunes nominativas. Autorizadas, emitidas y en circulación, 100 acciones, con valor nominal B/.100.00		10,000	10,000	10,000
Capital adicional pagado		723,200	723,200	723,200
Utilidades retenidas (déficit acumulado)		690,018	(214,053)	(163,921)
Total de patrimonio		<u>1,423,218</u>	<u>519,147</u>	<u>569,279</u>
Total de pasivos y patrimonio	B/.	<u>1,497,016</u>	<u>1,172,932</u>	<u>593,283</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Estado de resultados integrales

Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2023

	Notas	30 de junio 2023	31 de diciembre 2022	30 de junio 2022
Ingresos por alquiler	B/.	-	6,000	6,000
Total de ingresos, neto		<u>-</u>	<u>6,000</u>	<u>6,000</u>
Gastos de generales y administrativos	9	80,809	34,785	2,983
Depreciación y amortización	5	-	36,660	18,330
		<u>80,809</u>	<u>71,445</u>	<u>21,313</u>
Pérdida en operaciones		(80,809)	(65,445)	(15,313)
Otros ingresos:				
Ganancia en venta de activo fijo		984,880	-	-
Total otros ingresos		<u>984,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad (pérdida) antes del impuesto sobre la renta		904,071	(65,445)	(15,313)
Impuesto sobre la renta	10	-	-	-
Utilidad (pérdida) neta	B/.	<u>904,071</u>	<u>(65,445)</u>	<u>(15,313)</u>



Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Estado de cambios en el patrimonio

Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2023

	<u>Nota</u>	<u>Acciones comunes</u>	<u>Capital adicional</u>	<u>Déficit acumulado</u>	<u>Total de patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	B/.	10,000	723,200	(148,608)	584,592
Pérdida neta		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(15,313)</u>	<u>(15,313)</u>
Saldo al 30 de junio de 2022		10,000	723,200	(163,921)	569,279
Saldo al 1 de enero de 2022	B/.	10,000	723,200	(148,608)	584,592
Pérdida neta		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(65,445)</u>	<u>(65,445)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022		10,000	723,200	(214,053)	519,147
Utilidad neta		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>904,071</u>	<u>904,071</u>
Saldo al 30 de junio de 2023	B/.	<u>10,000</u>	<u>723,200</u>	<u>690,018</u>	<u>1,423,218</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



Estado de flujos de efectivo

Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2023

	<u>Notas</u>	<u>30 de junio</u> <u>2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:				
Utilidad (pérdida) neta	B/.	904,071	(65,445)	(15,313)
Ajuste por:				
Depreciación	5	-	36,660	18,330
Resultados de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		904,071	(28,785)	3,017
Gastos e impuestos anticipados		69,906	(69,906)	-
Cuentas por pagar - proveedores		11,683	3,682	(1,705)
Anticipos recibidos de clientes		(626,500)	626,500	-
Cuentas por pagar - otras		34,830	(4,206)	(2,100)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación		<u>393,990</u>	<u>527,285</u>	<u>(788)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:				
Disposición de activos fijos		256,620	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>256,620</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:				
Cuentas por cobrar - partes relacionadas		(650,610)	(527,285)	788
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento		<u>(650,610)</u>	<u>(527,285)</u>	<u>788</u>
Disminución neto en efectivo		-	-	-
Efectivo al inicio del año		-	-	-
Efectivo al final del año	B/.	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2023

(No auditado – Véase el informe de revisión de los auditores independientes)

1 Información general

Bethson Investement Group, Inc. (la Compañía) es una sociedad anónima debidamente constituida bajo las leyes de la República de Panamá, según escritura pública No. 6,900 del 20 de mayo de 2008.

La principal actividad comercial de la Compañía es la venta y alquiler de bienes inmuebles. Sus oficinas administrativas se encuentran localizadas en la Provincia de Panamá, distrito de Panamá, corregimiento de Bella Vista, urbanización Obarrio, calle Samuel Lewis, edificio Grupo Shahani.

Los estados financieros revisados de la Compañía al 30 de junio de 2023 fueron autorizados para su emisión por Yariela Chacon, Jefa de Contabilidad, el día 29 de diciembre de 2023.

2 Resumen de políticas importantes de contabilidad

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros revisados han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) del Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) y las interpretaciones emitidas por el Comité Permanente de Interpretaciones de la IASB.

Base de preparación

Los estados financieros revisados han sido preparados sobre la base del costo histórico y están expresados en balboas (B/.), unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el dólar (\$) de los Estados Unidos de América.

Las políticas de contabilidad significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros revisados se detallan a continuación:

Estimaciones contables

La preparación de los estados financieros revisados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la gerencia de la Compañía efectúe un número de estimaciones y supuestos relacionados a la presentación de activos, pasivos y la revelación de pasivos contingentes. Las estimaciones más importantes son: provisión para cuentas incobrables, depreciación, reservas para prima de antigüedad e indemnización. Los resultados actuales pueden diferir de estas estimaciones.

Activos financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Compañía es parte de las provisiones contractuales de un instrumento financiero y se miden inicialmente al valor razonable ajustado por los costos de transacción.



Los activos financieros se dividen en las siguientes categorías: deudores comerciales y otras cuentas por cobrar; activos financieros al valor equitativo a través del estado de resultados integrales; y activos financieros disponibles para la venta. La Administración asigna los activos financieros a las diferentes categorías en el reconocimiento inicial dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos. La designación de los activos financieros se reevalúa en cada fecha de preparación de informes en la cual esté disponible una opción de clasificación o tratamiento contable.

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen efectivo en caja y bancos que no tienen restricciones para su utilización. El efectivo y equivalentes de efectivo se registran en el estado situación financiera al valor nominal.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son reconocidas y llevadas al monto original de la factura y no generan interés. Todas las cuentas por cobrar están sujetas y expuestas al riesgo de crédito. La Compañía no ha identificado concentraciones de riesgo de crédito.

Las cuentas por cobrar (pagar) a compañías relacionadas son registradas y llevadas al costo y no generan intereses.

Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no se lleve al valor razonable a través de estado de resultados se evalúa en cada fecha de reporte para determinar si existe evidencia objetiva de que su valor se ha deteriorado. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva de que un evento de pérdida haya tenido un efecto negativo sobre las estimaciones de flujos de efectivo futuros del activo que pueda estimarse con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir incumplimiento o mora por parte del cliente, la reestructuración de una cantidad adeudada a la Compañía, en los términos que la Compañía no consideraría recuperable o de que existen indicaciones de que un deudor entrará en quiebra.

Pasivos financieros

Los pasivos por cuentas por pagar son llevados al costo, que es el valor justo por materiales y servicios recibidos.

Propiedad y mejoras a la propiedad

La propiedad y mejoras a la propiedad son valorados al costo menos depreciación y amortización más cualquier otro deterioro. Las erogaciones substanciales por renovación y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo, ni alargan su vida útil, se cargan a gastos de ventas, generales y administrativos. La depreciación y amortización se calculan utilizando el método de línea recta en base a la vida útil de los activos.

La vida útil estimada de los activos es como sigue:

	<u>Vida útil</u>
Propiedades	20 años
Mejoras a la propiedad	20 años



Deterioro de los activos - no financieros

Los valores corrientes de los activos no financieros de la Compañía, a la fecha del estado de situación financiera, son revisados para determinar si hay indicativos de deterioro permanente. Si dicho indicativo existe, el valor recuperable del activo se estima.

El valor recuperable de un activo o su unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor de uso y su valor razonable, menos los costos para su venta. Para determinar el valor en uso, los flujos de efectivo estimados futuros son descontados a su valor presente utilizando una tasa de interés de descuento que refleje la evaluación de mercado corriente del valor en el tiempo del dinero y los riesgos específicos del activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro cuando el valor neto en los libros del activo excede su valor de recuperación.

Capital social

Acciones comunes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

Impuesto sobre la renta

Corriente

El activo o pasivo de impuesto corriente para el período corriente y el pasado están calculados en base a las tasas que deban ser recuperadas o pagadas a las autoridades fiscales. Las tarifas y las leyes de impuestos usadas para calcular los montos son aquellas que han sido promulgadas, o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado combinado de situación financiera. Todo cambio en el impuesto corriente ya sea activo o pasivo es reconocido como un componente del gasto de impuesto en el estado combinado de resultados integrales.

Diferido

El impuesto sobre la renta diferido representa el monto de impuesto por pagar en años futuros, que resulta de diferencias temporales gravables y deducibles. Las diferencias temporales son diferencias entre los montos de un activo o pasivo según el estado combinado de situación financiera y su base fiscal, utilizando las tasas impositivas a la fecha del estado combinado de situación financiera. Estas diferencias temporales se esperan revertir en fechas futuras. Si el pasivo del impuesto diferido no se pudiera realizar en años futuros, éste sería reducido total o parcialmente.

Al 30 de junio de 2023, la Compañía no mantenía diferencias temporales que generan impuesto sobre la renta diferido.

Reconocimiento de ingresos

Alquileres

La Compañía reconocen mensualmente el ingreso por alquiler por el método de línea recta, con base en el canon de arrendamiento establecido en los contratos de alquileres vigentes, utilizando el método de devengado.



Gastos operativos

Los gastos operativos se reconocen en el estado de resultados integrales sobre la utilización del servicio o en la fecha en que se incurren.

Nuevas normas e interpretaciones emitidas que no han sido adoptadas

A la fecha de la autorización de los estados financieros, existen nuevas normas e interpretaciones que han sido emitidas, pero no son efectivas por los seis meses terminados al 30 de junio de 2023, por lo tanto, no han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros.

- NIC 1 - (Enmienda) - Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes - pasivos no corrientes con convenios, vigente para períodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2024.
- NIC 12 - (Enmienda) - impuesto a las ganancias - Alivio a la contabilidad del impuesto diferido por el impuesto mínimo global de complemento bajo el Pilar Dos (reforma tributaria internacional), que se aplica inmediatamente desde su publicación, efectiva a partir del 23 de mayo de 2023.
- NIC 7 - (Enmienda) - Estado de Flujos de Efectivo - Requisitos adicionales de divulgación de información sobre acuerdos con proveedores, efectiva para periodos anuales que inicien a partir del 1 de enero de 2024.
- NIC 21 - (Enmienda) - Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - Falta de intercambiabilidad, efectiva para periodos anuales que inicien a partir del 1 de enero de 2025.
- NIIF 7 - (Enmienda) - Instrumentos financieros: Información a Revelar - Requisitos adicionales de divulgación de información sobre acuerdos con proveedores, efectiva para periodos anuales que inicien a partir del 1 de enero de 2024.
- NIIF 10 y NIC 28 - (Enmiendas) - Venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o empresa conjunta, la fecha efectiva ha sido pospuesta.

De acuerdo con la Administración de la Compañía, estas normas y enmiendas no tendrán un efecto significativo en los estados financieros.

3 Gastos e impuestos anticipados

Al 30 de junio, los gastos e impuestos anticipados presentan los siguientes saldos:

	<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Impuestos pagados por adelantado	B/. -	63,398	-
Anticipos a proveedores	B/. -	<u>6,508</u>	-
	B/. <u>-</u>	<u>69,906</u>	<u>-</u>



4 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio, la Compañía mantenía saldos y transacciones con sus partes relacionadas como se detalla a continuación:

	<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
<u>Cuentas por cobrar:</u>			
G S Ventas, S. A.	B/. <u>1,497,016</u>	<u>846,406</u>	<u>318,333</u>

Los saldos con partes relacionadas no generan intereses, ni tienen fecha específica de vencimiento.



5 Propiedad y mejoras a la propiedad, neto

Al 30 de junio, el detalle de la propiedad, maquinaria, equipos y mejoras a la propiedad, neto es el siguiente:

		Propiedad y mejoras a la propiedad	Total
Valor neto en libros al 1 de enero de 2021	B/.	329,940	329,940
Adiciones		-	-
Depreciación y amortización		<u>(36,660)</u>	<u>(36,660)</u>
Valor neto en libros al 31 de diciembre de 2021		293,280	293,280
Adiciones		-	-
Depreciación y amortización		<u>(36,660)</u>	<u>(36,660)</u>
Valor neto en libros al 31 de diciembre de 2022		256,620	256,620
Venta de activo fijo		(262,730)	(262,730)
Depreciación de activo fijo vendido		6,110	6,110
Valor neto en libros al 30 de junio de 2023	B/.	<u>-</u>	<u>-</u>
Al costo	B/.	733,200	733,200
Depreciación y amortización acumulada		<u>(439,920)</u>	<u>(439,920)</u>
Valor neto en libros al 31 de diciembre de 2021	B/.	<u>293,280</u>	<u>293,280</u>
Al costo	B/.	733,200	733,200
Depreciación y amortización acumulada		<u>(476,580)</u>	<u>(476,580)</u>
Valor neto en libros al 31 de diciembre de 2022	B/.	<u>256,620</u>	<u>256,620</u>
Al costo	B/.	-	-
Depreciación y amortización acumulada		<u>-</u>	<u>-</u>
Valor neto en libros al 30 de junio de 2023	B/.	<u>-</u>	<u>-</u>

La propiedad y mejoras a la propiedad constituyen garantía de préstamo de parte relacionada (Veáse nota 8).



6 Cuentas por pagar - proveedores

Al 30 de junio, la Compañía mantenía cuentas por pagar como se detallan a continuación:

		<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Proveedores	B/.	<u>36,710</u>	<u>25,027</u>	<u>19,640</u>

7 Anticipos recibidos de clientes

Al 30 de junio, la Compañía mantenía anticipos recibido de clientes como se detallan a continuación:

		<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Benito Manuel Rodriguez Freitas	B/.	<u>-</u>	<u>626,500</u>	<u>-</u>

El monto corresponde al anticipo de la venta de una propiedad la cual se perfeccionó durante el periodo 2023.

8 Compromisos

Al 30 de junio, la Compañía mantenía su propiedad y mejoras a la propiedad como garantía por préstamo realizado por su parte relacionada y dicho préstamo se detalla a continuación:

<u>Entidad financiera</u>		<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2022</u>
Banco General, S. A.				
Préstamo hipotecario hasta por la suma de B/.700,000, a una tasa de interés anual de 4.75% con vencimiento en abril de 2024.	B/.	<u>-</u>	<u>604,435</u>	<u>604,435</u>

Garantía

Primera hipoteca y anticresis sobre la finca y endoso de póliza de seguro por la totalidad del préstamo.

Al 30 de junio de 2023, se notifica la cancelación de préstamo en espera de la escritura pública debidamente tramitada en el Registro Público

9 Gastos generales y administrativos

Al 30 de junio, los gastos de generales y administrativos se detallan de la siguiente manera:

		<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2023</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>
Honorarios y comisiones	B/.	<u>17,000</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>
Impuestos		<u>63,598</u>	<u>900</u>	<u>300</u>
Reparación y mantenimiento		<u>-</u>	<u>11,361</u>	<u>1,008</u>
Multas y recargos		<u>-</u>	<u>2,011</u>	<u>1,675</u>
Legales y notariales		<u>211</u>	<u>8</u>	<u>-</u>
Seguros		<u>-</u>	<u>503</u>	<u>-</u>
Aseo y limpieza		<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	B/.	<u>80,809</u>	<u>34,785</u>	<u>2,983</u>

10 Impuestos

A la fecha de los estados financieros, las declaraciones de renta por los tres últimos años fiscales, incluyendo el año terminado el 31 de diciembre de 2022, están abiertas para su revisión por la Dirección General de Ingresos (DGI). Además, los registros de la Compañía están sujetos a examen por las autoridades fiscales para determinar el cumplimiento del Impuesto de Transferencia de Bienes Muebles y Servicios. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, la Compañía es responsable por cualquier impuesto adicional que resultara producto de la revisión.

A partir del año 2012, de acuerdo a las leyes fiscales de la República de Panamá, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas en el extranjero están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados en tales transacciones. Las empresas que cumplan con esta característica requieren de la preparación de un estudio de precios de transferencia y de la presentación de un informe o declaración ante la DGI, dentro de los seis meses siguientes al cierre del ejercicio fiscal.

La Ley N°8 de 15 de marzo de 2010, también modifica el denominado Cálculo Alternativo del Impuesto sobre la Renta (CAIR) con otra modalidad de tributación presunta del Impuesto sobre la Renta, obligando a toda persona jurídica que devengue ingresos en exceso a un millón quinientos mil balboas (B/.1,500,000) a determinar como base imponible de dicho impuesto, la suma que resulte mayor entre: (a) la renta neta gravable calculada por el método ordinario establecido en el Código Fiscal y la renta neta gravable que resulte de aplicar al total de ingresos gravables, el cuatro punto sesenta y siete por ciento (4.67%).

Las personas jurídicas que incurran en pérdidas por razón del impuesto calculado bajo el método presunto o que, por razón de la aplicación de dicho método presunto, su tasa efectiva exceda las tarifas del impuesto aplicables para el período fiscal de que se trate, podrá solicitar a la Dirección General de Ingresos que se le autorice el cálculo del impuesto bajo el método tradicional de cálculo. El detalle de impuestos al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Impuesto causado	B/. _____ -	_____ -	_____ -

La conciliación entre la pérdida financiera antes de impuesto sobre la renta y la pérdida neta fiscal al 30 de junio es la siguiente:

	<u>30 de junio</u> <u>de 2023</u>	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Utilidad (pérdida) financiera antes del impuesto sobre la renta	B/. 904,071	(65,445)	(15,313)
Ingresos exentos	(984,880)	-	-
Gastos no deducibles	-	-	-
(Pérdida) utilidad neta gravable	B/. (80,809)	(65,445)	(15,313)
Beneficios por ajustes fiscales:			
Intereses	-	(35,913)	(18,330)
Pérdida neta gravable	<u>(80,809)</u>	<u>(101,358)</u>	<u>(33,643)</u>
Impuesto sobre la renta 25%	B/. _____ -	_____ -	_____ -

11 Riesgos financieros

Los riesgos más importantes que la gerencia considera a que están expuestos los instrumentos financieros activos y pasivos de la Compañía son los riesgos de crédito, liquidez y de mercado. Los riesgos de mercado incluyen riesgos de tasas de interés y de precios.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito expone a la Compañía a que la contraparte en un préstamo o inversión no cumpla con cualquier pago que debía hacer a la Compañía de conformidad con los términos y condiciones pactadas en el contrato. En el manejo de riesgo de crédito la Compañía tiene la política de hacer negocios únicamente con contrapartes que tienen un perfil crediticio y, donde sea adecuado, obteniendo garantías reales.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez surge en la fuente de fondos para las actividades de crédito o inversiones, en el sentido del riesgo de no poder financiar sus activos a períodos y tasas apropiadas y el riesgo de no poder liquidar sus activos a precios y en tiempo razonable, en caso de necesidad. La Compañía tiene acceso a fuentes adecuadas de financiamiento.

Los siguientes son los vencimientos contractuales de los pasivos financieros:

		2022			
		Valor registrado 2022	6 meses o menos	6 a 12 Meses	1 año y más
Anticipos recibidos de clientes	B/.	<u>626,500</u>	<u>626,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Administración de riesgo de capital

El objetivo de la Compañía en el manejo del capital es el de salvaguardar la habilidad para continuar como negocio en marcha, con el objetivo de proveer retornos a sus accionistas y beneficios a otros acreedores y para mantener una estructura óptima de capital que reduzca el costo del mismo.

La Compañía monitorea su capital sobre la base de razón de apalancamiento. El apalancamiento es el resultado de dividir la deuda neta entre el total del patrimonio. La deuda neta se calcula como el total de préstamos y sobregiros que se muestran en el estado combinado de situación financiera, menos el efectivo.

Riesgo de tasas de interés y de precios

Las operaciones están sujetas al riesgo de fluctuación de tasas de interés, dado que los activos que devengan interés y los pasivos que causan interés vencen o se les renueva tasas en diferentes períodos o los montos varían.

12 Eventos posteriores

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes desde la fecha final del estado de situación financiera hasta el 29 de diciembre de 2023, fecha en que los estados financieros revisados estaban disponibles para su emisión, y se determinó que no requieren revelaciones adicionales de otros asuntos.

