

## **Quantia - AFP Corp.**

*(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)*

Estados financieros por el año terminado al 30 de septiembre de 2022 e Informe de los Auditores Independientes del 30 de diciembre de 2022

"Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general"

# Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

## Informe de los Auditores Independientes y estados financieros al 30 de septiembre de 2022

| <b>Contenido</b>                                       | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Informe de los Auditores Independientes                | 1 - 3         |
| Estado de situación financiera                         | 4             |
| Estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral | 5             |
| Estado de cambios en el patrimonio                     | 6             |
| Estado de flujos de efectivo                           | 7             |
| Notas a los estados financieros                        | 8 - 18        |

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Señores  
Junta Directiva y Accionista  
**Quantia - AFP Corp.**

### **Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros**

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Quantia - AFP Corp.** (la "Empresa") que comprenden el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Quantia - AFP Corp.** al 30 de septiembre de 2022, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

#### **Base para la Opinión**

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Empresa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para los Contadores Profesionales (Código de Ética IESBA) y el Código de Ética Profesional para los Contadores Públicos Autorizados de Panamá (Capítulo IV de la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética IESBA. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

#### **Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las NIIF's, y del control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros que no contengan errores importantes, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha, revelar, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizar la base de contabilidad de negocio en marcha a menos que la Administración pretenda liquidar la Empresa o cesar las operaciones, o no tiene una alternativa más realista que hacerlo.

## **Deloitte**

Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Empresa.

### **Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores importantes, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error importante cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran importantes si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error importante en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la violación del control interno.
- Obtenemos una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Empresa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la contabilización de situaciones de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre importante con relación a eventos o condiciones que puedan dar lugar a una duda significativa acerca de la capacidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se requiere que dirijamos la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida en la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden causar que la Empresa deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido generales de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.

Comunicamos a la Administración sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

**Deloitte**

**Otros requerimientos legales y reglamentarios**

En cumplimiento con la Ley 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 trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por Yanely Grajales, Socia y Mario Arracera, Gerente.



Deloitte, Inc.



Yanely Grajales  
C.P.A. No.0666-2015

30 de diciembre de 2022  
Panamá Rep. de Panamá

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Estado de situación financiera

30 de septiembre de 2022

(En balboas)

| <b>Activos</b>                       | <b>Notas</b> | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
|--------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| Depósitos en banco                   | 3, 4         | 491,903        | 511,072        |
| Mobiliario y equipo, neto            | 5            | 3,085          | 1,713          |
| Activo intangible, neto              | 6            | 1,118          | 4,862          |
| Otros activos                        | 3, 7         | 10,532         | 9,311          |
| <b>Total de activos</b>              |              | <b>506,638</b> | <b>526,958</b> |
| <b>Pasivos y patrimonio</b>          |              |                |                |
| <b>Pasivos</b>                       |              |                |                |
| Aportes de afiliados por pagar       |              | -              | 18,437         |
| Otros pasivos                        | 3, 8         | 76,921         | 52,849         |
| <b>Total de pasivos</b>              |              | <b>76,921</b>  | <b>71,286</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                    |              |                |                |
| Acciones comunes                     | 9            | 250,000        | 250,000        |
| Capital adicional pagado             | 9            | 1,000,000      | 800,000        |
| Déficit acumulado                    |              | (820,283)      | (594,328)      |
| <b>Total de patrimonio</b>           |              | <b>429,717</b> | <b>455,672</b> |
| <b>Total de pasivos y patrimonio</b> |              | <b>506,638</b> | <b>526,958</b> |

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

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

|                                     | Notas | 2022             | 2021             |
|-------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>Ingresos operativos:</b>         |       |                  |                  |
| Ingresos por comisiones             | 3     | 70,288           | 62,066           |
| Otros ingresos                      |       | -                | 1,092            |
| <b>Total de ingresos operativos</b> |       | <b>70,288</b>    | <b>63,158</b>    |
| <b>Gastos operativos:</b>           |       |                  |                  |
| Salarios y cargas sociales          | 3,10  | 257,625          | 185,865          |
| Licencias                           |       | 13,217           | 11,540           |
| Impuestos y tasas                   |       | 9,435            | 9,423            |
| Amortización                        | 6     | 3,744            | 8,700            |
| Honorarios profesionales y legales  |       | 2,433            | 22,489           |
| Depreciación                        | 5     | 1,195            | 1,967            |
| Otros gastos                        |       | 8,594            | 7,556            |
| <b>Total gastos operativos</b>      |       | <b>296,243</b>   | <b>247,540</b>   |
| <b>Pérdida del año</b>              |       | <b>(225,955)</b> | <b>(184,382)</b> |

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

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Estado de cambios en el patrimonio

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

|  | Nota | Acciones<br>comunes | Capital<br>adicional<br>pagado | Déficit<br>acumulado | Total     |
|--|------|---------------------|--------------------------------|----------------------|-----------|
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2020</b> |      | 250,000             | 600,000                        | (409,946)            | 440,054   |
| Capital adicional pagado                 | 9    | -                   | 200,000                        | -                    | 200,000   |
| Pérdida del año                          |      | -                   | -                              | (184,382)            | (184,382) |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b> |      | 250,000             | 800,000                        | (594,328)            | 455,672   |
| Capital adicional pagado                 | 9    | -                   | 200,000                        | -                    | 200,000   |
| Pérdida del año                          |      | -                   | -                              | (225,955)            | (225,955) |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b> |      | 250,000             | 1,000,000                      | (820,283)            | 429,717   |

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

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Estado de flujos de efectivo

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

|  | Notas | 2022             | 2021             |
|--|-------|------------------|------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>                |       |                  |                  |
| Pérdida del año  |       | (225,955)        | (184,382)        |
| Ajustes para:  |       |                  |                  |
| Depreciación   | 5     | 1,195            | 1,967            |
| Amortización   | 6     | 3,744            | 8,700            |
| Cambios netos en activos y pasivos:                                      |       |                  |                  |
| Otros activos  |       | (1,221)          | 70,514           |
| Aportes de afiliados por pagar   |       | (18,437)         | (15,621)         |
| Otros pasivos  |       | 24,072           | 16,051           |
| Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de operación        |       | <u>(216,602)</u> | <u>(102,771)</u> |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>                |       |                  |                  |
| Adquisición de mobiliario y equipo                                       | 5     | <u>(2,567)</u>   | <u>-</u>         |
| Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión        |       | <u>(2,567)</u>   | <u>-</u>         |
| <b>Flujos de efectivo proveniente de las actividades de financiación</b> |       |                  |                  |
| Aporte adicional de capital  |       | <u>200,000</u>   | <u>200,000</u>   |
| Flujos neto de efectivo proveniente de las actividades de financiación   |       | <u>200,000</u>   | <u>200,000</u>   |
| (Disminución) incremento neto en efectivo                                |       | <u>(19,169)</u>  | <u>97,229</u>    |
| Depósitos en banco al inicio del año                                     | 4     | <u>511,072</u>   | <u>413,843</u>   |
| Depósitos en banco al final del año                                      | 4     | <u>491,903</u>   | <u>511,072</u>   |

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

# Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

## Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

---

### 1. Información general

Quantia - AFP Corp. (la "Empresa") es una sociedad anónima organizada y existente bajo las leyes de la República de Panamá mediante Escritura Pública No.14,930 del 26 de septiembre de 2017, de la Notaría Octava de Panamá, inscrita al Folio No. 155655851 de la Sección Mercantil del Registro Público, el día 28 de septiembre de 2017. La Empresa es subsidiaria 100% poseída por MMG Bank Corporation una entidad establecida en la República de Panamá.

Mediante Resolución No.258-18 del 6 de junio de 2018 la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá ("SMV") le expide, a la Empresa la Licencia de Administradora de Inversiones de Fondos de Jubilación y Pensiones.

Su actividad está regulada por la Ley No.10 de 16 de abril de 1993 y Decreto Ley No.1 de 1999 y sus modificaciones en el Acuerdo No.11-2005 del 5 de agosto de 2005.

Al 30 de septiembre del 2022 la Empresa administra un (1) fondo básico.

Las oficinas de la Empresa se encuentran ubicadas en Costa del Este, Avenida Paseo del Mar, MMG Tower piso 21.

### 2. Políticas de contabilidad más significativas

#### 2.1 Nuevas y revisadas Normas Internacionales de Información Financiera emitidas

Para el año terminado el 30 de septiembre de 2022 entraron en vigor las siguientes normas NIIF e interpretaciones, que no tuvieron un impacto en los estados financieros del Fondo.

- Enmienda a la NIIF 9, NIC 39, y la NIIF 7 - Reforma de la tasa de interés de referencia.
- Modificación a la NIIF 16 - Concesiones de renta relacionadas a COVID-19.

#### 2.2 NIIF's nuevas y revisadas emitidas, pero aún no efectivas

Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas a normas contables han sido publicadas, pero no son mandatorias para el año terminado el 30 de septiembre de 2022, y no han sido adoptadas anticipadamente por la Empresa. Los principales cambios de estas nuevas normas se presentan a continuación:

|   |  |
|---|--|
| NIIF 17 (incluyendo enmiendas de junio 2020 y diciembre 2021) | Contratos de seguro  |
| Enmiendas a NIIF 10 e NIC 28                                  | Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto  |
| Enmiendas a NIIF 3 - Referencia al marco conceptual           | Combinaciones de negocios por primera vez  |
| Enmiendas a NIC 37  | Contratos Onerosos - costos por cumplir un contrato  |
| Mejoras Anuales a las normas IFRS 2018-2021                   | NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera; NIIF 9 - Instrumentos Financieros; NIIF 16 - Arrendamientos |

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

---

|   |   |
|---|---|
| Enmiendas a NIC 1                                   | Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.                               |
| Enmiendas a la NIC 1 y a las Declaración práctica 2 | Revelación de las políticas contables   |
| Enmiendas a la NIC 8                                | Definición de las estimaciones contables  |
| Enmiendas a la NIC 12                               | Impuestos diferidos relacionados a los activos y pasivos que surgen de una sola transacción |

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Empresa en períodos futuros.

### 2.3 Base de presentación

Los estados financieros han sido preparados bajo la base del costo histórico y de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición, independientemente de si ese precio sea directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Fondo tiene en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de valoración y/o revelación en los estados financieros se determina de la forma previamente dicha, a excepción de las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las operaciones de leasing que están dentro del alcance de la NIIF 16, y mediciones que tienen algunas similitudes con valor razonable, pero que no son valor razonable, tales como el valor neto realizable de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

### 2.4 Moneda funcional y de presentación

El estado financiero está expresado en balboas, la moneda funcional y de presentación de la Empresa del país donde está constituida. La conversión de balboas a dólares es incluida exclusivamente para conveniencia de los lectores en los Estados Unidos de América, y al 30 de septiembre 2022 están a la par con los dólares de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda y utiliza los dólares como moneda legal.

### 2.5 Instrumentos financieros

#### 2.5.1 Activos financieros

Los activos financieros se clasifican básicamente en las siguientes categorías: depósitos en bancos, cuentas por cobrar partes relacionadas. La clasificación de los activos depende de la naturaleza y propósito del activo financiero y es determinada al momento de su reconocimiento inicial.

## **Quantia - AFP Corp.**

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### **Notas a los estados financieros**

**Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022**

(En balboas)

---

#### 2.5.1.1 Cuentas por cobrar partes relacionadas

Las cuentas por cobrar están establecidas al costo y en su totalidad lo conforman saldos por cobrar a compañías relacionadas. Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas no tienen plazos estipulados de pagos o vencimientos, ni están sujetas a tasas de interés.

#### 2.5.1.2 Baja de activos financieros

La Empresa da de baja un activo financiero sólo cuando los derechos contractuales a recibir flujos de efectivo han expirado; o cuando la Empresa ha transferido los activos financieros y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a otra entidad. Si la Empresa no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y continúa con el control del activo transferido, la Empresa reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo relacionado por los montos que pudiera tener que pagar. Si la Empresa retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo financiero transferido, la Empresa continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo garantizado por el importe recibido.

Cuando se da de baja un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulada que ha sido reconocida en otros resultados integrales se reconoce en el estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral.

#### *2.5.2 Pasivos financieros*

Los pasivos financieros al año en que se informa están clasificados como otros pasivos financieros.

#### 2.5.2.1 Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros, son inicialmente medidos al valor razonable, neto de los costos de la transacción y son subsecuentemente medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo, con gastos de interés reconocidos sobre la base de tasa efectiva, con gastos de interés reconocidos sobre la base de tasa efectiva.

#### 2.5.2.2 Baja en cuentas de pasivos financieros

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y solamente cuando, las deudas financieras se liquidan, cancelan o expiran.

### **2.6 Mobiliario y equipo**

El mobiliario y equipo está registrado al costo, menos la depreciación acumulada.

La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta con base a la vida útil estimada de los activos:

|            |                  |
|------------|------------------|
|            | <b>Vida útil</b> |
| Mobiliario | 3 años           |
| Equipo     | 3 años           |

## **Quantia - AFP Corp.**

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### **Notas a los estados financieros**

**Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022**

(En balboas)

---

Una partida de mobiliario y equipo se da de baja a su eventual enajenación o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que surjan del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida resultante de la enajenación o retiro de una partida de mobiliario y equipo se determina como la diferencia entre los ingresos de las ventas y el valor en libros del activo, y se reconoce en el estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral.

La vida útil de los activos se revisa y se ajusta si es apropiado, en cada fecha de reporte. Los equipos se revisan para precisar deterioro siempre que los acontecimientos o los cambios en las circunstancias indiquen que el valor en libros puede no ser recuperable.

#### **2.7 Activo intangible**

El activo intangible está compuesto por los costos del programa, los costos de consultoría y otros costos relacionados con la implementación del sistema de información. El plan de la Empresa es amortizar el costo en un período de 3 años, bajo el método de línea recta. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, estos activos intangibles se contabilizan al costo menos la amortización acumulada y el importe de las pérdidas por deterioro (de existir).

#### **2.8 Reconocimiento de ingreso**

El ingreso se reconoce al momento de su ejecución o cuando los servicios relacionados se ejecutan.

##### **2.8.1 Ingresos por comisiones**

La Empresa cobra una remuneración por la Administración de la Empresa, la cual es pagada por los afiliados, según acuerdos entre las partes, sobre la base del monto que mantengan. Estas comisiones son reconocidas a ingresos mensualmente sobre la base de devengado.

#### **2.9 Depósitos en banco**

Los depósitos en banco incluyen los depósitos a la vista en bancos locales.

#### **2.10 Beneficios a empleados**

##### **2.10.1 Prestaciones laborales**

Regulaciones laborales vigentes, requieren que, al culminar la relación laboral, cualquiera que sea su causa, el empleador reconozca a favor del empleado una prima de antigüedad a razón de una semana de salario por cada año de servicio. Adicionalmente la Empresa está obligada a indemnizar a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada. No existe plan alguno de reducción material de personal que haga necesaria la creación de una reserva por el porcentaje exigido por las regulaciones laborales, por este concepto.

La Empresa ha establecido la reserva para la prima de antigüedad del trabajador, consistente en el 1.92% del total de los salarios devengados, exigidos por las regulaciones laborales vigentes.

##### **2.10.2 Plan de ahorro contributivo**

Los beneficios de ahorro contributivo son reconocidos por la Empresa como gasto, al momento en que el colaborador realiza su aporte voluntario al plan de ahorro.

## **Quantia - AFP Corp.**

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### **Notas a los estados financieros**

**Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022**

(En balboas)

---

El plan de ahorro contributivo establece contribuciones del aporte del colaborador hasta un máximo del 3% del salario mensual, solo para aquellos colaboradores que desean participar de manera voluntaria en este plan.

#### **2.11 Gastos**

Todos los gastos son reconocidos en el estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral sobre una base de devengado.

#### **2.12 Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta del año comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en los resultados de operaciones del año. El impuesto sobre la renta corriente se refiere al impuesto estimado por pagar sobre los ingresos gravables del año, utilizando la tasa vigente a la fecha del estado de situación financiera.

##### *2.12.1 Impuesto corriente*

El impuesto corriente por pagar está basado en la renta gravable por el año. La renta gravable difiere de la utilidad neta como se reporta en el estado de ganancia o pérdida y otro resultado integral, ya que excluye ingresos o gastos que son impositivos o deducibles en otros años y además excluye aquellos ingresos o gastos que nunca son impositivos o deducibles. El pasivo de la Empresa para impuesto corriente es calculado usando la tasa impositiva que esté vigente o substantivamente vigente a la fecha del estado de situación financiera.

##### *2.12.2 Impuesto diferido*

El impuesto diferido es reconocido sobre diferencias entre el valor en libros de los activos y los pasivos en los estados financieros y las bases de impuesto correspondiente utilizadas en el cálculo de la renta gravable. Los pasivos por impuesto diferido son generalmente reconocidos para todas las diferencias temporales impositivos y los activos por impuesto diferido son reconocidos para todas las diferencias temporales deducibles en la medida de que sea probable que utilidades gravables estarán disponibles contra las cuales las diferencias temporales deducibles puedan ser utilizadas. El valor en libros de los activos por impuesto diferido es revisado a cada fecha del estado de situación financiera y reducido en la medida de que ya no sea probable que suficiente renta gravable esté disponible para permitir que toda o parte del activo sea recuperable.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son calculados a la tasa de impuesto que se espera apliquen al período en el cual el pasivo se liquide o el activo se realice, en base a la tasa impositiva (y leyes fiscales) que esté vigente o substantivamente vigente a la fecha del estado de situación financiera. El cálculo de los activos y pasivos por impuesto diferido muestra consecuencias impositivos que se deducen de la manera en la cual la Empresa espera, en la fecha de reporte, recuperar o liquidar el valor en libros de sus activos y pasivos.

#### **2.13 Administración de riesgo financiero**

##### *2.13.1 Objetivo de la administración de riesgos financieros*

Las actividades de la Empresa están expuestas a una variedad de riesgo financiero y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación, y administración de un cierto grado de riesgo o una combinación de riesgo. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio. El objetivo de la Empresa es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno y minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera de la Empresa.

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

Las actividades de la Empresa se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros y, como tal, el estado de situación financiera se compone principalmente de instrumentos financieros. Por lo que está expuesto a los siguientes riesgos en el uso de los mismos:

- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de mercado.
- Riesgo de valor razonable.

#### 2.13.2 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Empresa no pueda cumplir con todas sus obligaciones. La Empresa mitiga este riesgo estableciendo límites en la proporción mínima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades interbancarias y de financiamientos.

#### 2.13.3 Riesgo de mercado

La Empresa no ha tenido transacciones significativas que la expongan al riesgo de mercado durante el año. Tampoco cuenta con instrumentos financieros o valores de capital que la expongan al riesgo de mercado, ni mantiene activos importantes que generen ingresos por intereses, por lo tanto, sus flujos de cajas operativos son independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado. En adición, el riesgo de tasa de interés es mínimo, basado en que la mayoría de los instrumentos están pactados a tasa de interés fija.

#### 2.13.4 Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable estimado es el monto por el cual los instrumentos financieros pueden ser negociados en una transacción común entre las partes interesadas, en condiciones diferentes a una venta forzada o liquidación, y es mejor evidenciado mediante cotizaciones de mercado, si existe alguno.

La Administración considera que el valor en libros de los activos y pasivos financieros en el estado de situación financiera se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.

Depósitos en banco: El valor en libros de los depósitos en banco se aproxima al valor razonable por ser de naturaleza a la vista.

|                    | 2022            |                 | 2021            |                 |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                    | Valor en libros | Valor razonable | Valor en libros | Valor razonable |
| <b>Activos</b>     |                 |                 |                 |                 |
| Depósitos en banco | 491,903         | 491,903         | 511,072         | 511,072         |

Los depósitos en banco están expuesto al riesgo de crédito. Sin embargo, estos fondos están colocados en una institución con calificación de riesgo local de AA, lo cual ofrece una garantía intrínseca de la recuperación de los mismos.

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

### 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas de la Empresa incluidos en los estados financieros se resumen a continuación:

|                                 | 2022           | 2021           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Activos</b>                  |                |                |
| Depósitos en banco              | 491,903        | 511,072        |
| Comisiones por cobrar           | 607            | 515            |
| Total de activos                | <u>492,510</u> | <u>511,587</u> |
| <b>Pasivo</b>                   |                |                |
| Otros pasivos                   | 590            | -              |
| Total de pasivo                 | <u>590</u>     | <u>-</u>       |
|                                 | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
| <b>Ingresos</b>                 |                |                |
| Ingresos por comisiones         | <u>6,923</u>   | <u>5,935</u>   |
| <b>Gastos operativos</b>        |                |                |
| Salarios y otras remuneraciones | <u>127,829</u> | <u>96,103</u>  |
|                                 | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
| <b>Fondos en administración</b> |                |                |
| Directores y personal gerencial | <u>846,170</u> | <u>832,089</u> |

### 4. Depósitos en banco

Los depósitos en banco se detallan a continuación:

|                     | 2022           | 2021           |
|---------------------|----------------|----------------|
| Depósitos en banco: |                |                |
| A la vista - local  | <u>491,903</u> | <u>511,072</u> |

**Quantia - AFP Corp.**

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

**Notas a los estados financieros****Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022**

(En balboas)

**5. Mobiliario y equipo, neto**

El mobiliario y equipo se resumen como sigue:

| <b>2022</b>                   | <b>Mobiliario</b> | <b>Equipo</b>  | <b>Total</b>   |
|-------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>Costo</b>                  |                   |                |                |
| Al inicio del año             | 1,665             | 4,903          | 6,568          |
| Compras                       | -                 | 2,567          | 2,567          |
| Al inicio del año             | <u>1,665</u>      | <u>7,470</u>   | <u>9,135</u>   |
| <b>Depreciación acumulada</b> |                   |                |                |
| Al inicio del año             | (944)             | (3,911)        | (4,855)        |
| Gasto del año                 | (333)             | (862)          | (1,195)        |
| Al final del año              | <u>(1,277)</u>    | <u>(4,773)</u> | <u>(6,050)</u> |
| <b>Saldos netos</b>           | <u>388</u>        | <u>2,697</u>   | <u>3,085</u>   |
| <b>2021</b>                   |                   |                |                |
|                               | <b>Mobiliario</b> | <b>Equipo</b>  | <b>Total</b>   |
| <b>Costo</b>                  |                   |                |                |
| Al inicio y al final del año  | <u>1,665</u>      | <u>4,903</u>   | <u>6,568</u>   |
| <b>Depreciación acumulada</b> |                   |                |                |
| Al inicio del año             | (611)             | (2,277)        | (2,888)        |
| Gasto del año                 | (333)             | (1,634)        | (1,967)        |
| Al final del año              | <u>(944)</u>      | <u>(3,911)</u> | <u>(4,855)</u> |
| <b>Saldos netos</b>           | <u>721</u>        | <u>992</u>     | <u>1,713</u>   |

**6. Activo intangible, neto**

El activo intangible está compuesto por licencia del programa de cómputo, su movimiento es el siguiente:

|                              | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Costo</b>                 |                 |                 |
| Al inicio y al final del año | <u>26,100</u>   | <u>26,100</u>   |
| <b>Amortización</b>          |                 |                 |
| Al inicio del año            | (21,238)        | (12,538)        |
| Gastos del año               | (3,744)         | (8,700)         |
| Al final del año             | <u>(24,982)</u> | <u>(21,238)</u> |
| <b>Saldos netos</b>          | <u>1,118</u>    | <u>4,862</u>    |

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

---

#### 7. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

|                       | 2022          | 2021         |
|-----------------------|---------------|--------------|
| Comisiones por cobrar | 6,059         | 5,503        |
| Otros                 | 4,473         | 3,808        |
| Total                 | <u>10,532</u> | <u>9,311</u> |

#### 8. Otros pasivos

El detalle de los otros pasivos se resume a continuación:

|  | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Provisión para participación de utilidades | 41,881        | 16,790        |
| Salarios, vacaciones y XIII mes por pagar  | 22,464        | 20,908        |
| Prestaciones laborales                     | 4,293         | 7,653         |
| Otros                                      | 8,283         | 7,498         |
| Total                                      | <u>76,921</u> | <u>52,849</u> |

#### 9. Patrimonio

El capital social de la Empresa está integrado por 250,000 acciones comunes con un valor nominal de B/.1.00 cada una, emitidas y en circulación.

El 29 septiembre 2022 se aprobó un aporte de capital adicional pagado por un total de B/.200,000 para reforzar la capacidad financiera de la Empresa.

En septiembre 2021 se aprobó un aporte de capital adicional pagado por un total de B/.200,000 para reforzar la capacidad financiera de la Empresa.

En julio 2020 se aprobó un aporte de capital adicional pagado por un total de B/.200,000 (julio 2019 B/.200,000) para reforzar la capacidad financiera de la Empresa.

En septiembre del 2018 se aprobó un aporte de capital adicional pagado por un total de B/.200,000 para reforzar la capacidad financiera de la Empresa.

## Quantia - AFP Corp.

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### Notas a los estados financieros

Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022

(En balboas)

#### 10. Gastos del personal

Al 30 de septiembre 2022, los gastos de personal se detallan a continuación:

|                                     | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Salarios y otras remuneraciones     | 216,121        | 157,013        |
| Prestaciones laborales              | 20,021         | 17,403         |
| Prima de antigüedad e indemnización | 12,360         | 3,785          |
| Otros                               | 9,123          | 7,664          |
| Total                               | <u>257,625</u> | <u>185,865</u> |

#### 11. Impuesto sobre la renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Empresa están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales por los tres últimos años, inclusive el año terminado el 30 de septiembre de 2022, de acuerdo con regulaciones fiscales vigentes.

De acuerdo a la legislación fiscal panameña vigente, la Empresa está exenta del pago de impuesto sobre la renta en concepto de ganancias proveniente de fuente extranjera. También están exentos del pago de impuesto sobre la renta, los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales, los intereses ganados sobre valores del Estado panameño e inversiones en títulos valores emitidos a través de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.

De acuerdo como establece el Artículo No.699 del Código Fiscal, modificado por el Artículo No.9 de la Ley No. 8 del 15 de marzo de 2010 con vigencia a partir del 1 de enero de 2010, el impuesto sobre la renta para las personas jurídicas deberá calcularse en base al 25% de la renta neta gravable.

Adicionalmente, las personas jurídicas cuyos ingresos gravables superen un millón quinientos mil balboas (B/.1,500,000) anuales, pagarán el impuesto sobre la renta que resulta mayor entre:

- La renta neta gravable calculada por el método establecido en este título, o
- La renta neta gravable que resulte de aplicar al total de ingresos gravables el cuatro punto sesenta y siete por ciento (4.67%).

|   | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| Pérdida antes del impuesto sobre la renta | <u>(225,955)</u> | <u>(184,382)</u> |
| Renta neta gravable                       | <u>(225,955)</u> | <u>(184,382)</u> |

Al 30 de septiembre de 2022 la Empresa no ha reconocido activos por impuestos sobre la renta diferido por arrastre de pérdida ya que no espera tener utilidades fiscales gravables en un futuro cercano.

## **Quantia - AFP Corp.**

(Entidad 100% subsidiaria de MMG Bank Corporation)

### **Notas a los estados financieros**

**Por el año terminado al 30 de septiembre de 2022**

(En balboas)

---

#### **12. Fondos en administración**

Al 30 de septiembre de 2022, la Empresa mantenía bajo su administración, activos por la suma de B/.7,890.114 (2021: B/.6,977,774). Los activos bajo administración no forman parte de los estados financieros de Quantia-AFP Corp.

#### **13. Negocio en marcha**

Los estados financieros han sido preparados por la administración asumiendo que la Empresa continuará operando como un negocio en marcha.

La Empresa tiene planificado incrementar sus activos bajo administración aumentando sus afiliados a través de cuentas individuales y de planes contributivos. Adicional ofreciendo planes de fondos de cesantía a empresas.

#### **14. Eventos posteriores**

La Empresa ha evaluado los eventos posteriores al 30 de septiembre de 2022, para valorar la necesidad de posible reconocimiento o revelación en los estados financieros adjuntos. Tales eventos fueron evaluados hasta el 30 de diciembre de 2022, la fecha en que estos estados financieros estaban disponibles para emitirse. Con base a esta evaluación, se determinó que no se produjeron acontecimientos posteriores que requieran el reconocimiento o revelación en los estados financieros.

#### **15. Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros por el año terminado al 30 de septiembre de 2022 fueron aprobados por la Junta Directiva y autorizados para su emisión el 30 de diciembre de 2022.

\*\*\*\*\*