

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



1. HISTORIA Y OPERACIONES

Afianzadora Solidaria, S.A., es una entidad orientada a la actividad aseguradora regulada por la Superintendencia de Bancos, fue organizada bajo las leyes de Guatemala desde el 28 de febrero de 1994 por plazo indefinido. Su actividad principal se orienta a la administración de operaciones de seguros de caución y reaseguro de caución.

De conformidad con su escritura de constitución, la entidad es administrada por el Consejo Directivo formado por representantes electos en asamblea ordinaria de accionistas.

2. BASE Y POLÍTICAS SIGNIFICATIVAS DE CONTABILIDAD

Los estados financieros han sido preparados en todos sus aspectos importantes con base en la normativa y regulaciones aplicables a la actividad de compañías aseguradoras autorizadas para operar en la República de Guatemala, establecidas por Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos, las cuales son de observancia obligatoria. Las prácticas y políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros están basadas en el Manual de instrucciones contables para empresas de seguros emitido por la Superintendencia de Bancos.

Las políticas más significativas adoptadas por la Administración se resumen a continuación:

a. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Para fines de la preparación del estado de flujo de efectivo, se considera como equivalentes de efectivo los depósitos de las cuentas de ahorro.

b. Inversiones

Las inversiones en Valores del Estado y/o de Empresas Privadas son registradas a su costo histórico sin considerar su valor neto realizable (mercado). Los intereses generados de estas inversiones se reportan como ingresos cuando se perciben excepto los Valores del Estado los cuales se registran cuando se devengan afectando una cuenta por cobrar.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



c. Primas por Cobrar

Se crea una estimación del monto total de las primas cuya vigencia ha finalizado y se consideren de dudosa recuperación. Para efectos de estimación se consideraran de dudosa recuperación aquellas primas con dos o más años de antigüedad.

d. Transacciones en Monedas Extranjeras

Las transacciones en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales en el momento en que se realizan la operación. Las partidas monetarias son ajustadas al tipo de cambio del último día del cierre mensual.

e. Bienes Muebles y Equipo

Los bienes de larga vida propiedad de la entidad son registrados a su costo de adquisición. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que prolongan la vida útil de los bienes se capitalizan.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de cada activo, la que en ocasiones es distinta a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, siendo estos los siguientes:

Edificios	2%
Mobiliario y Equipo	20%
Equipo de Computación	25%
Otros Bienes Muebles	10%

f. Gastos Anticipados

Registra el importe de aquellas erogaciones que la aseguradora efectúe por anticipado, bien sea por servicios que recibirá en el futuro o con el valor de adquisiciones de papelería y útiles que se aplicarán como gasto con posterioridad. En el caso de amortizaciones los porcentajes utilizados, que en algunos casos varían con relación a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, son los siguientes:

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



Otros gastos por amortizar	20%
Instalaciones a propiedades ajenas	10%

g. Reservas Técnicas

La entidad constituye sus reservas técnicas para riesgos en curso con base en la prima no devengada de retención, calculada póliza por póliza.

Cuando permanezca la responsabilidad del seguro, posterior a su vigencia, la reserva técnica será equivalente al cincuenta por ciento (50%) de la prima correspondiente a la última anualidad, la que deberá permanecer constituida hasta que la responsabilidad del seguro sea debidamente cancelada conforme las condiciones del contrato o por disposición legal.

La prima no devengada de retención será igual a la parte de la prima neta retenida que no se ha ganado a una fecha de valuación. Las primas anticipadas tendrán el carácter de reserva técnica.

h. Primas por Reaseguro Cedido

De acuerdo a la normativa vigente la compañía tiene la obligación de contratar reaseguro que cubra los riesgos que sobrepasen la retención máxima aprobada por la Superintendencia de Bancos.

i. Comisiones de Agentes

Se reconoce como gasto la comisión al momento de emitirse la póliza. El pago se hace al agente luego de que la prima del seguro haya sido efectivamente cobrada.

j. Siniestralidad

Los costos por siniestros se reconocen en el momento en que se recibe el reclamo, estableciendo una reserva por pagar la cual puede variar al momento de la liquidación.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



k. Derecho de emisión

Se cobra un 8% en concepto de derecho de emisión, calculado sobre el valor de las primas netas reconociéndose como producto al momento de la emisión de la póliza.

l. Impuesto sobre la Renta

La afianzadora se encuentra inscrita bajo el Régimen Opcional Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas, el 15 de febrero de 2013 se obtuvo la resolución No. 5281150220131 por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria para realizar los pagos directamente en cajas fiscales. La compañía, así mismo, se encuentra afecta al ISR sobre rentas de capital.

m. Pasivo laboral

La Compañía registra una provisión equivalente al 8.33% de los sueldos pagados en el año para cubrir el pago de indemnización, el cual corresponde al porcentaje máximo establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta.

n. Reconocimiento de ingresos y gastos

Las primas por concepto de fianzas emitidas se registran como productos, al emitirse la fianza independientemente de su cobro. Las primas anticipadas de fianzas emitidas son registradas en reservas.

Los intereses sobre bonos emitidos o documentos expedidos por el Banco de Guatemala y valores de otros emisores cuyos fondos de amortización controle el Banco de Guatemala, son registrados como productos al ser devengados.

Los gastos y pasivos se registran al momento de devengarse.

3. UNIDAD MONETARIA Y RÉGIMEN CAMBIARIO

Los registros contables de la compañía son llevados en Quetzales (Q), moneda nacional de la República de Guatemala. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el tipo de cambio de referencia respecto del Dólar de los Estados Unidos de América (US\$), era de Q. 7.59675 y Q. 7.84137 por US\$. 1.00, respectivamente.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



(Fuente: Tipo de Cambio referencia publicado por Banco de Guatemala).

Mediante Decreto 94-2000 "Ley de Libre Negociación de Divisas", vigente a partir del 1 de mayo de 2001, la compañía tiene libre disposición, tenencia, contratación, remesa, transferencia, compra, venta, cobro y pago de y con divisas, libre tenencia y manejo de depósitos y cuentas en moneda extranjera, localmente y en el exterior.

4. INVERSIONES

Se registran las diversas inversiones de la compañía. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 42,674,263 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 37,403,411 generando una variación positiva de Q. 5,270,852 la cual se debe al aumento en cuentas de depósitos de ahorro en dólares, a inversiones que se realizaron en valores del estado y la adquisición de inmuebles para uso de la compañía.

5. DISPONIBILIDADES

Se registran las existencias de efectivo que posee la empresa. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 517,985 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 476,659 generando una variación positiva de Q. 41,326 debido al giro habitual del negocio.

6. PRIMAS POR COBRAR

Se registra el valor de primas por pólizas pendientes de cobro, el saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 630,233 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 1,591,205 generando una variación negativa de Q. 960,972 la cual se debe al giro habitual del negocio y a que en el mes de noviembre de 2014 se declararon como cuentas incobrables primas por cobrar por un monto de Q. 81,377.

7. CUENTAS POR COBRAR

Se registran los cargos a compañías reaseguradas, reaseguradoras y deudores varios. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 335,444 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 1,470,293 generando una variación negativa de Q. 1,134,849 la cual se debe principalmente a que en diciembre del año 2013 se registro la comisión sobre utilidades del reasegurador QBE de los contratos 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 y 2010 del periodo del 01 de julio 2008 al 30 de abril del 2013, por lo cual quedo un saldo a favor de la Afianzadora.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



Así mismo, en el mes de septiembre de 2014 se registro la comisión sobre utilidades por cobrar del contrato 2010 al reasegurador White Mountain del periodo del 31 de marzo 2010 al 30 de abril de 2013.

8. BIENES MUEBLES

Se registran todos aquellos bienes muebles que la compañía adquiera para su uso. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 214,378 y al 31 de diciembre de 2013 de Q.181,574 generando una variación positiva de Q. 32,804 lo cual se debe a que durante el mes de agosto 2014 se realizaron adquisiciones de equipo de computación para el departamento de computo.

9. GASTOS POR AMORTIZAR

Se registran todos aquellos gastos que por su naturaleza y por tratarse de erogaciones que no afectan solamente el ejercicio en que se causaron se prorratan por varios años. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 93,064 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 38,092 generando una variación positiva de Q. 54,972 la cual se debe a la adquisición de licencias de programas informáticos para uso de la compañía y erogaciones para acondicionar las líneas telefónicas en las nuevas oficinas adquiridas por la compañía en el Edificio Torre Azul.

10. GASTOS ANTICIPADOS

Se registra el importe de aquellas erogaciones que la aseguradora efectuó por anticipado, bien sea por servicios que recibirá en el futuro o con el valor de adquisiciones de papelería y útiles que se aplicarán como gasto con posterioridad. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 1,606,298 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 1,566,470 generando una variación positiva de Q. 39,828 la cual se debe al registro de primas de reaseguro cedido anticipado en quetzales.

11. ESPECIES VALORIZADAS

Registra el movimiento del papel sellado, timbres fiscales, especies postales y otras especies, que la aseguradora posea, el saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 32,465 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 27,465 generando una variación positiva de Q. 5,000 la cual se debe a la compra de timbres fiscales del año 2014.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



12. MEJORAS A PROPIEDADES AJENA

Registra el valor de las edificaciones e instalaciones que la aseguradora efectuó en propiedades ajenas, el saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 30,558 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 35,447 generando una variación negativa de Q. 4,889 la cual se debe al registro de la amortización efectuadas.

13. RESERVAS TÉCNICAS

Se registra el importe de las reservas constituidas, conforme la legislación aplicable, el saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 6,404,401 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 6,531,671 generando una variación negativa de Q. 127,270 la cual se debe principalmente a que en diciembre del año 2013 se reclasificaron los montos de primas anticipadas a la cuenta 32, según oficio de la Superintendencia de Bancos.

14. OBLIGACIONES CONTRACTUALES PENDIENTES DE PAGO

Registra los valores pendientes de pago por siniestros ocurridos, respecto a los cuales ya existe aceptación entre las partes, en cuanto a la cantidad a pagar del reclamo, así como todas las exigibilidades derivadas de los contratos de seguros, que por convenio con los asegurados o beneficiarios, permanezcan en la aseguradora, tales como los depósitos recibidos para garantizar la emisión de la fianza.

El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 4,193,007 y al 31 de diciembre de 2013 de Q. 4,543,742 generando una variación negativa de Q. 350,735 la cual se debe principalmente a que en el mes de diciembre 2013 se registraron las reservas de primas anticipadas en este rubro.

15. INSTITUCIONES DE SEGUROS

Registrar los saldos acreedores que al final de cada mes tienen las compañías reaseguradas, así como los saldos a favor de los reaseguradores, provenientes de las diferentes operaciones de reaseguro cedido.

El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 1,886,740 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 1,371,802 generando una variación positiva de Q. 514,938 la cual corresponde a las condiciones de renovación del contrato de reaseguro 2013-2014 y 2014-2015 con vigencia del primero de mayo 2013 y primero de mayo 2014 respectivamente, en los cuales para la cuota parte la distribución es del 80% retención y 20% cedido. La variación también se deriva del registro de la comisión sobre utilidades del reasegurador QBE de los contratos 2004, 2005, 2006, 2007,

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



2008 y 2010 del periodo del 01 de julio 2008 al 30 de abril del 2013 y el registro de la comisión sobre utilidades del reasegurador WHITE MOUNTAIN del contrato 2010 del periodo del 31 de marzo 2010 al 30 de abril de 2013.

16. ACREEDORES VARIOS

Registra los saldos correspondientes a las deudas por pagar de la empresa, el saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 2,019,667 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 2,464,693 generando una variación negativa de Q. 445,026 la cual corresponde a un incremento de los dividendos por pagar, incremento en las primas en depósito y una disminución en impuestos por pagar y acreedores diversos en quetzales y dólares.

17. OTROS PASIVOS

Registra las provisiones para el pago de prestaciones al personal. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 450,610 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 386,812 generando una variación positiva de Q. 63,798 la cual se debe principalmente a la creación de estimaciones de prestaciones laborales.

18. CRÉDITOS DIFERIDOS

Registra los productos que la aseguradora reciba por adelantado y que su aplicación inmediata a productos sea improcedente. El saldo al 31 de diciembre de 2014 es de Q. 367,976 y al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 386,227 generando una variación negativa de Q. 18,251 la cual se debe al registro de comisiones por reaseguro cedido de fianzas anticipadas en quetzales y en dólares.

19. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

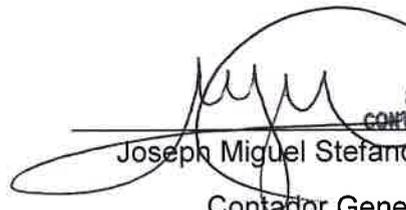
El Impuesto Sobre la Renta por pagar que aparece registrado en los pasivos de la empresa corresponde a la provisión para el pago mensual. Los saldos del mes de diciembre 2014 y 2013 fueron de Q. 115,254 y Q. 253,251.47 respectivamente lo cual genera una variación negativa de Q. 137,997.47

En la cuenta de gasto del Impuesto Sobre la Renta se refleja el monto total del impuesto calculado sobre la renta imponible al mes de diciembre más el ISR sobre rentas de capital mobiliario descontado a los intereses. Los saldos al 31 de diciembre 2014 y 2013 son de Q. 1,458,292 y de Q. 1,429,067 tienen una

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2014 Y 2013
(Cifras Expresadas en Quetzales)



variación positiva de Q. 29,225. Ambas variaciones se debe principalmente a que el porcentaje de ISR en el año 2013 era de 6% y en el año 2014 es de 7%.



afissa
CONTADOR GENERAL
Joseph Miguel Stefano Magaña
Contador General