

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(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. La 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 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



c. Primas por Cobrar

Se crea una estimación del monto total a las primas por cobrar de los seguros de caución que tienen más de 45 días pendientes de pago y cuando se encuentran entre 31 y 45 días de atraso se realiza una estimación parcial.

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 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.

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.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



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, y se hace efectivo el pago en el monto del cobro de la prima.

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.

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 obtuvo la resolución No. 5281150220131 por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria para realizar los pagos directamente en cajas fiscales, en el año

A FIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



2013 con el cambio de la ley también se encuentra sujeta a la retención de 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 2013 y 2012, el tipo de cambio de referencia respecto del Dólar de los Estados Unidos de América (US\$), era de Q. 7.84137 y Q. 7.90230 por US\$. 1.00, respectivamente.

(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 2013 es de Q. 37,403,411 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 36,534,159, generando una variación positiva de Q 869,252, la cual se debe al aumento en

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



cuentas de depósitos de ahorro en dólares, en inversiones en valores emitidos por el Estado, en febrero del año 2013 se registraron en instalaciones y mejoras capitalizables, la remodelación de las oficinas 203 y 204 del Edificio Torre Azul.

5. DISPONIBILIDADES

Se registran las existencias de efectivo que posee la empresa, el saldo al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 476,659 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 394,936, generando una variación positiva de Q. 81,723, la cual se debe principalmente al incremento en las cuentas de depósitos monetarios, la misma se debe 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 2013 es de Q. 1,591,205 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 517,187, generando una variación positiva de Q. 1,074,018, la cual se debe al incremento en el ramo de Administrativas ante el Gobierno.

7. CUENTAS POR COBRAR

Se registran los cargos a compañías reaseguradas, reaseguradoras y deudores varios, el saldo al 31 de diciembre 2013 es de Q. 1,470,293 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 602,626, generando una variación positiva de Q. 867,667, la cual se debe 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.

8. BIENES MUEBLES

Se registran todos aquellos bienes muebles que la compañía adquiera para su uso, el saldo al 31 de diciembre 2013 es de Q. 181,574 y al 31 de diciembre de 2012 de Q.33,054, generando una variación positiva de Q. 148,520, el incremento se debe a que en el mes de febrero 2013 se registro la compra de los activos para las oficinas 203 y 204, y compras que se han efectuado durante el año, sin embargo la cuenta tiene disminuciones por las depreciaciones mensuales.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



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 prorratean por varios años, el saldo al 31 de diciembre 2013 es de Q. 38,092 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 52,204, generando una variación negativa de Q. 14,112, la cual se debe al registro de las amortizaciones mensuales.

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 2013 es de Q. 1,566,470 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 526,683, generando una variación positiva de Q. 1,039,787, la cual se debe al registro de primas de reaseguro cedido anticipado en quetzales y dólares.

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 2013 es de Q. 27,465 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 22,465, generando una variación positiva de Q. 5,000, la cual se debe a la compra de timbres fiscales del año 2013.

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 2013 es de Q. 35,447 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 40,337, generando una variación negativa de Q. 4,890, la cual se debe al registro de la amortización efectuada en el año 2013.

13. RESERVAS TÉCNICAS

Se registra el importe de las reservas constituidas, conforme la legislación aplicable, el saldo al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 6,531,671 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 7,669,671, generando una variación negativa de Q. 1,138,000, la cual se debe a que en diciembre del año 2013 se reclasificaron los montos de primas anticipadas a la cuenta 32 esto debido a oficio de la superintendencia de Bancos.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



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 2013 es de Q. 4,543,742 y al 31 de diciembre de 2012 de Q. 2,168,703, generando una variación positiva de Q. 2,375,039, la cual se debe a que en el mes de diciembre 2013 se registraron las primas anticipadas en este rubro por un monto de Q. 2,227,004.

15. INSTITUCIONES DE SEGUROS

Registra 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 2013 es de Q. 1,371,802 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 3,257,797, generando una variación negativa de Q. 1,185,995, la cual corresponde a las condiciones de renovación del contrato de reaseguro con vigencia del primero de mayo 2013, debido a que en cuota parte la distribución es del 80% retención y 20% cedido y a que se registro la comisión sobre utilidades del reasegurador QBE.

16. ACREEDORES VARIOS

Registra los saldos correspondientes a las deudas por pagar de la empresa, el saldo al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 2,464,693 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 2,060,257, generando una variación positiva de Q. 404,436, la cual corresponde a un incremento en dividendos por pagar, impuestos y otras contribuciones por pagar y en acreedores diversos.

17. OTROS PASIVOS

Registra las provisiones para el pago de prestaciones al personal, el saldo al 31 de diciembre de 2013 es de Q. 386,812 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 349,415, generando una variación positiva de Q. 37,397, la cual se debe principalmente a la creación de reservas del año 2013.

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Cifras Expresadas en Quetzales)



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 2013 es de Q. 386,227 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 137,446, generando una variación positiva de Q. 248,781, la cual se debe al registro de comisiones por reaseguro cedido de fianzas anticipadas en el año 2013.

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 del ISR del mes de diciembre 2013 y 2012, los saldos correspondientes son Q. 253,251 y Q. 162,855 respectivamente, y 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, el saldos al 31 de diciembre 2013 es de Q. 1,429,067 y al 31 de diciembre de 2012 es de Q. 995,303, generando una variación positiva de Q. 433,764, esto debido principalmente a que el porcentaje de ISR en el año 2012 era de 5% y en el año 2013 es de 6% y de ISR rentas de Capital es de un 10%.


Nadia Yolanda Rivas Pérez
Contadora General

