

AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Balance General y Estado de  
Resultados condensado con sus  
principales notas

---

Al 30 de Junio de 2016 y 2015



# Afianzadora Solidaria, S.A. (Nota 1)

## Balance General Condensado (Nota 3)

AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2016 y 2015

CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES (Nota 2)

		2016	2015
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones	<b>Nota 5, Nota 6 y Nota 7</b>	44,293,140	42,799,549
Disponibilidades	<b>Nota 8</b>	1,903,577	1,053,008
Primas por Cobrar	<b>Nota 9</b>	1,052,704	806,917
Instituciones de Seguros	<b>Nota 10</b>	1,181,213	75,734
Deudores Varios	<b>Nota 11</b>	479,770	391,458
Bienes Muebles	<b>Nota 12</b>	132,764	195,073
Cargos Diferidos	<b>Nota 13</b>	1,544,254	1,445,872
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>50,587,421</b>	<b>46,767,611</b>
<b>PASIVO</b>			
Reservas Técnicas	<b>Nota 14</b>	5,581,871	6,222,580
Obligaciones Contractuales Pendientes de Pago	<b>Nota 15</b>	3,542,358	3,803,745
Instituciones de Seguros	<b>Nota 16</b>	1,188,253	1,726,543
Acreeedores Varios	<b>Nota 17</b>	3,684,733	2,707,657
Otros Pasivos	<b>Nota 18</b>	721,560	639,892
Créditos Diferidos	<b>Nota 19</b>	258,158	263,018
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>14,976,933</b>	<b>15,363,435</b>
<b>CAPITAL, RESERVAS Y UTILIDADES</b>			
Capital Autorizado		8,000,000	8,000,000
Capital no Pagado		(5,000,000)	(5,000,000)
<b>Capital Pagado</b>	<b>Nota 20</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>
Reservas de Capital		3,052,985	2,725,730
Otras Reservas	<b>Nota 21</b>	26,756,845	23,473,819
Utilidades de Ejercicios Anteriores		-	-
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio Neta		2,800,658	2,204,627
<b>TOTAL CAPITAL</b>		<b>35,610,488</b>	<b>31,404,176</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>		<b>50,587,421</b>	<b>46,767,611</b>
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		3,400,888	2,772,688
<b>Menos:</b>			
Impuesto Sobre la Renta	<b>Nota 32</b>	600,229	568,061
<b>UTILIDAD NETA DESPUÉS DEL I.S.R.</b>		<b>2,800,658</b>	<b>2,204,627</b>
menos:			
Reserva Legal		-	-
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>2,800,658</b>	<b>2,204,627</b>

# Afianzadora Solidaria, S.A. (Nota 1)

## Estado de Resultados Condensado (Nota 3)

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2016 y 2015

CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES (Nota 2)

		2016	2015
Primas Directas Netas		3,802,215	4,876,155
<b>Más:</b>			
Prima por Reaseguro Tomado Local		66,983	92,712
<b>Total de Primas Netas</b>		<b>3,869,198</b>	<b>4,968,867</b>
<b>Menos:</b>			
Primas por Reaseguro Cedido		1,961,172	1,831,443
<b>PRIMAS NETAS DE RETENCIÓN</b>	<b>Nota 22</b>	<b>1,908,026</b>	<b>3,137,425</b>
<b>Menos:</b>			
Variaciones en Reservas Técnicas		(378,016)	(353,992)
<b>PRIMAS NETAS DE RETENCIÓN DEVENGADAS</b>		<b>2,286,042</b>	<b>3,491,416</b>
<b>Menos:</b>			
Gastos de Adquisición y Renovación (Netos)	<b>Nota 23 y Nota 24</b>	(268,998)	664,653
Costo de Siniestralidad	<b>Nota 25 y Nota 26</b>	30,400	152,101
<b>UTILIDAD BRUTA EN OPERACIONES DE SEGUROS</b>		<b>2,524,640</b>	<b>2,674,662</b>
<b>Menos:</b>			
Egresos por Inversiones	<b>Nota 27</b>	108,338	160,843
Gastos de Administración	<b>Nota 28</b>	1,522,118	1,409,289
<b>Más:</b>			
Derechos de Emisión de Pólizas		291,754	354,936
Productos de Inversiones	<b>Nota 29</b>	1,333,321	1,218,286
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN</b>		<b>2,519,259</b>	<b>2,677,753</b>
<b>Más:</b>			
Otros Productos	<b>Nota 30</b>	101,687	134,435
<b>Menos:</b>			
Otros Gastos Financieros	<b>Nota 31</b>	33,739	29,363
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA EN OPERACIÓN</b>		<b>2,587,207</b>	<b>2,782,825</b>
<b>Más:</b>			
Productos de Ejercicios Anteriores	<b>Nota 30</b>	844,974	4,579
<b>Menos:</b>			
Gastos de Ejercicios Anteriores	<b>Nota 31</b>	31,294	14,715
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>3,400,888</b>	<b>2,772,688</b>
<b>Menos:</b>			
Impuesto Sobre la Renta	<b>Nota 32</b>	600,229	568,061
<b>UTILIDAD NETA DESPUÉS DEL I.S.R.</b>		<b>2,800,658</b>	<b>2,204,627</b>
<b>Menos:</b>			
Reserva Legal		-	-
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>2,800,658</b>	<b>2,204,627</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



**1. HISTORIA Y OPERACIONES**

Afianzadora Solidaria, S.A., (la “Afianzadora”) fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala el 28 de febrero de 1994 para operar por plazo indefinido. Su actividad principal se orienta a la administración de operaciones de seguros de caución y reaseguro de caución.

La Afianzadora tiene ubicadas sus oficinas comerciales en la 4ta. Calle 7-53 Zona 9 Edificio Torre Azul oficina 901 y las oficinas administrativas se encuentran ubicadas en la oficina 204 del referido edificio.

De conformidad con su escritura de constitución, la entidad es administrada por el Consejo de Administración formado por representantes electos en Asamblea Ordinaria de Accionistas.

**2. UNIDAD MONETARIA**

Los registros contables de la compañía son llevados en Quetzales (Q), moneda nacional de la República de Guatemala. Al 30 de Junio de 2016 y 2015, el tipo de cambio de referencia respecto del Dólar de los Estados Unidos de América (US\$), era de Q. 7.63735 y Q. 7.62452 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.

**3. BASES DE PREPARACIÓN**

**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, con base a la práctica general en la actividad de seguros y al Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros (MIC) emitido por la Superintendencia de Bancos por medio de la Resolución No. JM-141-2010 de fecha 8 de diciembre de 2010.

Adicionalmente, las políticas contables e informes deben regirse por la Ley de la Actividad Aseguradora, Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, Ley de Actualización Tributaria y otras leyes aplicables a su actividad, así como por las disposiciones de la Junta Monetaria y de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



**4. POLÍTICAS SIGNIFICATIVAS DE CONTABILIDAD**

La información contenida en los estados financieros y sus notas es responsabilidad de la administración. Las siguientes políticas significativas de contabilidad se aplicaron consistentemente en la preparación y presentación de los estados financieros.

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 flujos de efectivo, se considera como equivalentes de efectivo los depósitos de las cuentas de ahorro.

**b. 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. Al final de cada mes, para las cuentas de moneda extranjera que procedan, se registran los ajustes de los saldos al tipo de cambio de referencia que calcula y publica el Banco de Guatemala.

**c. Inversiones en Títulos Valores**

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.

**d. 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.

**e. Cuentas por Cobrar a Instituciones de Seguros**

Se registran los saldos, a cargo o a favor, que resulten de las liquidaciones efectuadas conforme a los términos de los contratos o aceptaciones facultativas de reaseguro. Para determinar el saldo se toma en cuenta los diferentes contratos que

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



existan con un mismo reasegurador y se presenta el saldo consolidado de manera que se pueda llevar un adecuado control y separación de los saldos a favor de acuerdo a su naturaleza.

De acuerdo a los términos de los contratos o aceptaciones facultativas de reaseguro, también se registrarán las reservas que las compañías aseguradas retengan en las cesiones de primas.

**f. Bienes Inmuebles**

Los bienes inmuebles son registrados a su costo histórico o de adquisición. El tipo de cambio histórico para el registro de la adquisición de las oficinas 901 fue de Q. 7.71263 y para 4 parqueos fue de Q. 7.63748, ambas adquisiciones en el Edificio Torre Azul.

Se reconocen como gastos capitalizables en las cuentas de bienes inmuebles:

- Los gastos incurridos directa o indirectamente en la adquisición;
- Los costos directos o indirectos, incurridos en el proceso de construcción;
- El costo de las adaptaciones, mejoras o reconstrucciones y/o reparaciones que prolonguen la vida útil del inmueble, aumente la capacidad de servicio o su eficiencia.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de cada bien inmueble, la que en ocasiones es menor a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta. El porcentaje aplicado es del 2% anual.

Se considera como valor del terreno el 30% del costo de adquisición de cada inmueble.

**g. Mobiliario y Equipo**

Los bienes de larga vida propiedad de la entidad son registrados a su costo de adquisición. Los costos de mantenimiento, reparaciones, renovaciones y mejoras considerables que prolongan la vida útil de los bienes se capitalizan. Si la vida útil de los bienes muebles y equipo no es alargada los gastos se reconocen como gastos del ejercicio a medida que se efectúen.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



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 menor a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, siendo estos los siguientes:

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

Todos los bienes muebles y equipo al momento de su depreciación total se rebajan de las cuentas de activo y regularizadoras de activo y son registradas en cuentas de orden para llevar un control, asignándoles un valor simbólico de Q. 1.00.

Por toda compra de bienes muebles y equipo que en su costo no exceda los Q.500.00 netos, y que por su naturaleza y poca importancia cuantitativa son registrados como gasto del ejercicio, la compañía ejerce el control de su existencia registrándolos en cuentas de orden asignándoles un valor simbólico de Q.1.00.

**h. Activos Amortizables**

Se registra el importe de activos, que por su propia naturaleza y que debido a que su costo de adquisición o erogación no afecta solamente el ejercicio en que se causo, se deciden prorratear entre varios años. Los porcentajes de amortización utilizados, que en algunos casos pueden ser menores con relación a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, son los siguientes:

Gastos de acondicionamiento y remodelación de oficina	20%
Otros gastos por amortizar	20%

**i. Otros Gastos y/o Cargos Diferidos**

Se registra el importe de aquellas erogaciones que la compañía efectúa por anticipado y todos aquellos gastos que se efectúan y que por su naturaleza no son ejecutados en el periodo de su adquisición, tales como el valor de adquisiciones de papelería y útiles, especies valorizadas, entre otros.

Para el registro de los gastos anticipados por primas de reaseguro cedido se toma como base la prima cedida en reaseguro de la prima anticipada correspondiente a producto percibido no devengado. Mes a mes se registra en gasto y producto del ejercicio la parte que corresponda a la prima cedida de la prima anticipada trasladada a prima vigente.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



**j. Reservas Técnicas**

En base a la resolución de la Junta Monetaria No. JM-3-2011 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 tienen el carácter de reserva técnica.

La reserva para siniestros pendientes de ajuste se registra conforme las estimaciones del monto de indemnización a pagar por cada reclamo. Este registro se realiza después de determinar si el reclamo requerirá de reserva para indemnización, de acuerdo a los procedimientos establecidos por la Administración.

La reserva para siniestros incurridos no reportados se registra a fin de cada ejercicio contable. Este registro consiste en un promedio calculado sobre los saldos de los últimos tres años de siniestros totales (cedidos y retenidos).

**k. Reservas Técnicas y Matemáticas a Cargo de Reaseguradoras – Para Siniestros Pendientes**

Al final de cada mes se registra la parte proporcional que le corresponde a los reaseguradores por los siniestros estimados pendientes de ajuste conforme a los contratos o cesiones facultativas de reaseguro.

**l. Primas por Reaseguro Cedido**

Se registran las primas cedidas con base en la evaluación del riesgo asumido y la capacidad de los contratos de reaseguro vigentes. Su registro se realiza mensualmente y su sustento es el contrato de reaseguro vigente o en su caso, la aceptación de renovación por parte del reasegurador.

Para determinar la prima por reaseguro cedido a la prima cedida se le aplica un descuento por porcentaje de comisión que para los contratos cuota parte del 2008 al 2014 es del 32.5% y para el contrato 2015 al 2016 es del 33.5%. Para el contrato excedente del 2008 al 2014 el porcentaje es del 30% y para el contrato 2015 al 2016 es del 31%. Para los contratos facultativos se aplica un porcentaje de comisión



**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



negociado por el reasegurador. Así mismo, se descuenta el ISR no domiciliados a los reaseguradores extranjeros.

**m. Acreedores Diversos**

Se registran las sumas que la compañía reconoce como cuentas por pagar y que no encajan en otras clasificaciones. Entre los rubros más importantes se encuentran los siguientes:

- **Intermediarios y Comercializadores Masivos de Seguros:**

Se reconoce como gasto la comisión al momento de emitirse la póliza, registrando una provisión de comisión por todas aquellas pólizas ingresadas a la compañía con un intermediario o comercializador. El pago se realiza luego de que la prima del seguro haya sido efectivamente cobrada en la caja de la compañía. El porcentaje de comisión pagada al intermediario y comercializador es del 15% sobre la prima neta de cada póliza pudiendo negociarse, en casos especiales, un porcentaje mayor autorizado por la Administración.

A más tardar, dentro de los 45 días de cierre del ejercicio fiscal anterior, se realiza el pago de sobre comisiones a los intermediarios y comercializadores masivos de seguros sobre una base definida por la Administración.

- **Dividendos por Pagar:**

Los dividendos a pagar son decretados en Asamblea de Accionistas, haciéndose efectivo el pago en el año en que son decretados.

- **Impuesto sobre la Renta, Impuestos y Otras Contribuciones por Pagar**

La compañía, para el año 2015, se encontraba inscrita bajo el Régimen Opcional Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas. Para el año 2016 la Administración determinó la inscripción bajo el Régimen sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas, pagando un 25% sobre la base imponible determinada.

Se retiene y paga el ISR correspondiente a domiciliados y no domiciliados en el país, así como el ISR sobre rentas de capital y cualquier otro impuesto aplicable en el que la compañía figure como agente retenedor de acuerdo a la legislación vigente. Así mismo, la compañía cumple con el pago de otros impuestos, tasas, arbitrios y contribuciones tales como la cuota patronal, cuota de sostenimiento SIB, IUSI, ISR sobre rentas de capital entre otros.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



**n. 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.

**o. Créditos Diferidos**

Para el registro de los productos percibidos no devengados por comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros se toma como base la prima cedida en reaseguro de la prima anticipada correspondiente a producto percibido no devengado. Mes a mes se registra en gasto y producto del ejercicio la parte que corresponda a la prima cedida de la prima anticipada trasladada a prima vigente.

**p. Reconocimiento de Ingresos y Gastos**

• **Primas y Otros Ingresos Relacionados**

Las primas de seguro directo, primas por reaseguro tomado y otros ingresos tales como derechos de emisión se reconocen como ingresos al momento de emitirse la póliza del seguro de caución. Cuando la vigencia de la póliza excede un año la parte correspondiente a primas anticipadas se registra como reserva técnica.

• **Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido**

Las comisiones y participaciones se reconocen como ingreso cuando se cede la prima en reaseguro al momento de la emisión de la póliza.

• **Productos de Inversiones**

Los intereses sobre valores emitidos o garantizados por el Estado son reconocidos como ingresos conforme son devengados.

Los intereses sobre depósitos, documentos por cobrar, productos de dividendos y otros son reconocidos como ingresos cuando son percibidos por la compañía.

• **Devoluciones y Cancelaciones de Primas**

Se reconocen como gasto la prima y los derechos de emisión de seguro directo y reaseguro tomado al momento de la emisión del movimiento de devolución, anulación o cancelación de una póliza previamente emitida por la compañía.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



- **Primas por Reaseguro Cedido**

Se reconocen como gasto cuando se cede la prima de pólizas en reaseguro de acuerdo a los contratos vigentes.

- **Comisiones de Caución**

La comisión de caución correspondiente a los intermediarios y comercializadores masivos de seguros se reconoce como gasto del periodo al momento de la emisión de la póliza del seguro, aplicando el porcentaje previamente establecido por la Administración sobre la prima neta. Así mismo, se reconoce como gasto la sobre comisión correspondiente a cada mes del ejercicio contable.

- **Variaciones en las Reservas**

Las variaciones en las reservas se reconocen como gastos e ingresos del ejercicio contable al momento que se realiza liberación o creación de reservas técnicas de acuerdo a la vigencia del cumulo de primas emitidas durante los ejercicios anteriores y el actual.

## 5. **INVERSIONES EN VALORES**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
En valores del Estado:		
Para el año 2016, Certificados de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala con interés anual que oscila entre 6.625% y 7.125% y vencimiento entre Mayo 2023 y Octubre 2025. Para el año 2015, Bonos del Tesoro con interés anual del 7.125% y vencimiento Octubre 2025.	6,002,828	4,000,000
Para el año 2016, Certibonos con interés anual del 4.25% y vencimiento para Febrero 2017. Para el año 2015, Certibonos con interés anual del 4.25% y vencimiento para Abril de 2016.		
Van	<u>6,000,000</u> <u>12,002,828</u>	<u>8,000,000</u> <u>12,000,000</u>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Vienen	<u>12,002,828</u>	<u>12,000,000</u>
En valores de empresas privadas y mixtas:		
Acciones ordinarias de las empresas Aseguradora Guatemalteca y Jamaril Club para ambos años.	74,560	74,560
Estimación en valores de empresas privadas y mixtas:		
Acciones ordinarias de la empresa Jamaril Club, para ambos años.	(72,000)	(72,000)
Depósitos de ahorro:		
En diversas instituciones bancarias del país.	7,904,181	8,975,300
Depósitos a plazo:		
En Banco Promérica:		
Con interés anual que oscila entre el 8.25% y 8.5% para ambos años y con vencimientos entre Agosto 2016 y Junio 2017 (agosto y junio 2017 para el año 2015).	5,000,000	5,000,000
En Banco de los Trabajadores:		
Con interés anual del 8.75% para ambos años y vencimientos entre junio 2016 y junio 2017 (mayo 2016 y septiembre 2016 para el año 2015).	10,000,000	8,246,760
En Banco de Desarrollo Rural:		
Con interés anual del 8% para ambos años y vencimiento en febrero 2017 para ambos años.	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
<b>Total moneda nacional</b>	<b><u>38,409,569</u></b>	<b><u>37,724,620</u></b>
Moneda Extranjera:		
Depósitos de ahorro:		
En Banco de los Trabajadores:		
En cuenta de ahorro por US\$ 333,569 (US\$ 220,839 para el 2015) que devenga interés semestral del 3% en ambos años.	<u>2,547,580</u>	<u>1,683,790</u>
<b>Total moneda extranjera</b>	<b><u>2,547,580</u></b>	<b><u>1,683,790</u></b>
<b>Total Inversiones en Valores</b>	<b><u>40,957,149</u></b>	<b><u>39,408,410</u></b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**6. BIENES INMUEBLES, NETO**

El resumen y movimiento de esta cuenta del 01 de Enero al 30 de Junio de 2016 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Instalaciones y mejoras	Reinversión utilidades beneficio fiscal	Total
	Q	Q	Q	Q	
Costo					
Saldo al inicio del año	1,001,350	2,319,413	332,071	69,891	3,722,725
Compras del año	-	-	-	-	-
Saldo al final del año	1,001,350	2,319,413	332,071	69,891	3,722,725
Depreciación acumulada					
Saldo al inicio del año	-	(320,248)	(19,605)	(19,666)	(359,519)
Gasto de depreciación	-	(23,194)	(3,321)	(699)	(27,214)
Saldo al final del año	-	(343,442)	(22,926)	(20,365)	(386,734)
<b>Saldos netos al 30 de Junio de 2016</b>	<b>1,001,350</b>	<b>1,975,971</b>	<b>309,145</b>	<b>49,526</b>	<b>3,335,992</b>

El resumen y movimiento de esta cuenta del 01 de Enero al 30 de Junio de 2015 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Instalaciones y mejoras	Reinversión utilidades beneficio fiscal	Total
	Q	Q	Q	Q	
Costo					
Saldo al inicio del año	1,001,350	2,319,413	332,071	69,891	3,722,725
Compras del año	-	-	-	-	-
Saldo al final del año	1,001,350	2,319,413	332,071	69,891	3,722,725
Depreciación acumulada					
Saldo al inicio del año	-	(273,860)	(12,960)	(18,268)	(305,088)
Gasto de depreciación	-	(23,194)	(3,325)	(699)	(27,218)
Saldo al final del año	-	(297,054)	(16,285)	(18,967)	(332,306)
<b>Saldos netos al 30 de Junio de 2015</b>	<b>1,001,350</b>	<b>2,022,359</b>	<b>315,786</b>	<b>50,924</b>	<b>3,390,419</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**7. OTRAS INVERSIONES, NETO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Documentos por cobrar, neto	-	720
<b>Total Otras Inversiones, Neto</b>	<b>-</b>	<b>720</b>

**8. DISPONIBILIDADES**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Caja general	500	941
Caja chica	4,500	4,500
Depósitos monetarios	1,661,784	988,636
Cheques al cobro	850	58,931
<b>Total moneda nacional</b>	<b>1,667,634</b>	<b>1,053,008</b>
Moneda extranjera:		
Cheques al cobro	235,943	-
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>235,943</b>	<b>-</b>
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>1,903,577</b>	<b>1,053,008</b>

**9. PRIMAS POR COBRAR, NETO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Fidelidad	3,138	-
Administrativas ante gobierno	744,988	688,082
Administrativas ante particulares	118,153	90,960
Estimación para primas por cobrar	(6,927)	-
<b>Total moneda nacional</b>	<b>859,352</b>	<b>779,043</b>
Moneda extranjera:		
Administrativas ante gobierno	462	31,161
Van	<b>859,814</b>	<b>810,204</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



Vienen	859,814	810,204
Administrativas ante particulares	192,890	5,880
Estimación para primas por cobrar	-	(9,166)
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>193,352</b>	<b>27,875</b>
<b>Total Primas por Cobrar, neto</b>	<b>1,052,704</b>	<b>806,917</b>

**10. INSTITUCIONES DE SEGUROS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Compañías reaseguradas	-	-
Compañías reaseguradoras	2,345,781	1,240,302
Estimación compañías reaseguradoras	(1,164,568)	(1,164,568)
<b>Total Instituciones de Seguros</b>	<b>1,181,213</b>	<b>75,734</b>

**11. DEUDORES VARIOS, NETO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Intermediarios y comercializadores	148,667	134,811
Productos por cobrar, neto	95,431	70,458
Cuentas por liquidar	21,736	22,517
Otros deudores:		
Anticipos a funcionarios y empleados	120,911	101,995
Cheques devueltos	65,748	40,089
Depósitos entregados en garantía	5,725	5,725
IVA crédito fiscal	11,728	20,809
Diversos	9,513	28,368
Estimación para otros deudores	-	(40,089)
<b>Total moneda nacional</b>	<b>479,459</b>	<b>384,683</b>
Moneda extranjera:		
Intermediarios y comercializadores	311	655
Cuentas por liquidar	-	3,980
Otros deudores	-	2,140
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>311</b>	<b>6,775</b>
<b>Total Deudores Varios, Neto</b>	<b>479,770</b>	<b>391,458</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**12. BIENES MUEBLES**

El resumen y movimiento de esta cuenta del 01 de Enero al 30 de Junio de 2016 es el siguiente:

	Mobiliario y equipo Q	Equipo de computación Q	Otros bienes muebles Q	Total
<b>Costo</b>				
Saldo al inicio del año	129,414	155,122	36,168	320,704
Compras del año	-	-	-	-
Retiros del año	(1,741)	-	(3,567)	(5,308)
Saldo al final del año	127,673	155,122	32,601	315,396
<b>Depreciación acumulada</b>				
Saldo al inicio del año	(73,634)	(69,611)	(9,506)	(152,751)
Retiros del año	1,741	-	981	2,722
Gasto de depreciación	(12,801)	(18,143)	(1,660)	(27,180)
Saldo al final del año	(84,694)	(87,754)	(10,185)	(182,632)
<b>Saldos netos al 30 de Junio de 2016</b>	<b>42,979</b>	<b>67,368</b>	<b>22,416</b>	<b>132,764</b>

El resumen y movimiento de esta cuenta del 01 de Enero al 30 de Junio de 2015 es el siguiente:

	Mobiliario y equipo Q	Equipo de computación Q	Otros bienes muebles Q	Total
<b>Costo</b>				
Saldo al inicio del año	131,906	144,049	36,168	312,123
Compras del año	669	11,755	-	12,424
Retiros del año	(3,161)	(6,454)	-	(9,615)
Saldo al final del año	129,414	149,350	36,168	314,932
<b>Depreciación acumulada</b>				
Saldo al inicio del año	(50,753)	(41,103)	(5,889)	(97,745)
Retiros del año	3,161	6,454	-	9,615
Gasto de depreciación	(13,100)	(16,820)	(1,808)	(26,366)
Saldo al final del año	(60,692)	(51,469)	(7,697)	(119,858)
<b>Saldos netos al 30 de Junio de 2015</b>	<b>68,721</b>	<b>97,881</b>	<b>28,471</b>	<b>195,073</b>



**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**13. CARGOS DIFERIDOS, NETO**

El resumen de los gastos por amortizar es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Moneda nacional:		
Gastos por amortizar, neto (a)	79,646	119,117
Gastos pagados por anticipado:		
Proveeduría	48,400	65,001
Primas de Seguros	-	923
Impuestos	491,022	10,779
Primas por reaseguro cedido	596,060	1,169,293
Otros gastos	2,334	2,645
Especies valorizadas	34,950	32,465
Mejoras a propiedades ajenas, neto (b)	-	28,113
<b>Total moneda nacional</b>	<b>1,252,412</b>	<b>1,428,336</b>
Moneda extranjera:		
Primas por reaseguro cedido	291,842	17,535
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>291,842</b>	<b>17,535</b>
<b>Total Cargos Diferidos, neto</b>	<b>1,544,254</b>	<b>1,445,872</b>

(a) El resumen y movimiento de gastos por amortizar en moneda nacional es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Costo		
Saldo al inicio del año	118,607	143,570
Retiros del año	-	-
Compras del año	-	42,537
Saldo al final del año	118,607	186,107
Amortización acumulada		
Saldo al inicio del año	(27,100)	(50,506)
Retiros del año	-	-
Gasto de amortización	(11,861)	(16,484)
Saldo al final del año	(38,961)	(66,990)
<b>Saldos netos al 30 de Junio</b>	<b>79,646</b>	<b>119,117</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



(b) El resumen y movimiento de mejoras a propiedades ajenas por amortizar en moneda nacional es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Costo		
Saldo al inicio del año	-	48,893
Retiros del año	-	-
Saldo al final del año	-	48,893
Amortización acumulada		
Saldo al inicio del año	-	(18,335)
Retiros del año	-	-
Gasto de amortización	-	(2,444)
Saldo al final del año	-	(20,779)
<b>Saldos netos al 31 de Mayo</b>	-	<b>28,113</b>

En Diciembre 2015 la Administración decidió dar de baja la totalidad de las mejoras a propiedades ajenas para ajustarse a las regulaciones aplicables al Régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas del Impuesto sobre la Renta en ejercicio 2016.

#### **14. RESERVAS TÉCNICAS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
De seguro de caución:		
Fidelidad	7,495	6,959
Judiciales	114,996	51,940
Administrativas ante gobierno	1,395,874	1,864,958
Administrativas ante particulares	234,019	264,292
Por reaseguro tomado:		
Administrativas ante gobierno	14,632	21,978
Para siniestros pendientes de ajuste seguro directo:		
Fidelidad	74,533	74,533
Administrativas ante gobierno	6,714,910	6,894,527
Administrativas ante particulares	725,476	725,476
Van	9,281,935	9,904,663

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Vienen	9,281,935	9,904,663
Reserva técnica a cargo de reaseguradoras:		
Fidelidad	(37,266)	(37,266)
Administrativas ante gobierno	(3,451,281)	(3,643,111)
Administrativas ante particulares	(393,889)	(393,889)
Para siniestros incurridos no reportados:		
Administrativas ante gobierno	-	3,868
Otras reservas	92,832	350,000
<b>Total moneda nacional</b>	<b>5,492,331</b>	<b>6,184,262</b>
Moneda extranjera:		
De seguro de caución:		
Administrativas ante gobierno	10,566	19,955
Administrativas ante particulares	78,972	18,363
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>89,539</b>	<b>38,318</b>
<b>Total Reservas Técnicas</b>	<b>5,581,871</b>	<b>6,222,580</b>

**15. OBLIGACIONES CONTRACTUALES PENDIENTES DE PAGO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Moneda nacional:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	1,376,848	2,060,546
Depósitos en garantía	1,795,653	1,718,981
<b>Total moneda nacional</b>	<b>3,172,501</b>	<b>3,779,527</b>
Moneda extranjera:		
Otras obligaciones contractuales:		
Primas anticipadas	369,857	24,217
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>369,857</b>	<b>24,217</b>
<b>Total Obligaciones Contractuales</b>	<b>3,542,358</b>	<b>3,803,745</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**16. INSTITUCIONES DE SEGUROS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Compañías reaseguradoras	1,030,293	1,654,818
<b>Total moneda nacional</b>	<b>1,030,293</b>	<b>1,654,818</b>
Moneda extranjera:		
Compañías reaseguradoras	157,960	71,725
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>157,960</b>	<b>71,725</b>
<b>Total Instituciones de Seguros</b>	<b>1,188,253</b>	<b>1,726,543</b>

**17. ACREEDORES VARIOS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Moneda nacional:		
Intermediarios y comercializadores masivos de seguros	262,245	263,948
Comisiones sobre primas por cobrar	66,916	77,001
Dividendos por pagar	1,586,027	1,436,156
Cuentas por pagar	76,690	168,219
Impuestos y otras contribuciones	559,548	72,265
Primas en deposito	133,715	125,233
Retenciones y recuperaciones por remesar	170,089	121,715
Otros acreedores	628,188	422,024
<b>Total moneda nacional</b>	<b>3,483,419</b>	<b>2,686,561</b>
Moneda extranjera:		
Intermediarios y comercializadores masivos de seguros	9,392	6,149
Van	<b>3,492,811</b>	<b>2,692,710</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Vienen	3,492,811	2,692,710
Comisiones sobre primas por cobrar	23,977	4,593
Impuestos y otras contribuciones por pagar	57,169	674
Primas en deposito	59,931	4,915
Retenciones y otras recuperaciones por remesar	27,890	716
Otros acreedores	22,954	4,048
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>201,313</b>	<b>21,095</b>
<b>Total Acreedores Varios</b>	<b>3,684,733</b>	<b>2,707,657</b>

**18. OTROS PASIVOS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Indemnizaciones (a)	529,749	453,919
Aguinaldos	65,636	62,819
Otros beneficios	126,175	123,154
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>721,560</b>	<b>639,892</b>

(a) El movimiento de la provisión para indemnizaciones laborales se detalla a continuación:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Saldo al inicio del año	463,250	390,276
Provisión cargada a los resultados	66,499	63,643
Retiros	-	-
<b>Saldo al 30 de Junio</b>	<b>529,749</b>	<b>453,919</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**19. CRÉDITOS DIFERIDOS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2016 Q
Moneda nacional:		
Comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros	178,448	257,715
<b>Total moneda nacional</b>	<b>178,448</b>	<b>257,715</b>
Moneda extranjera		
Comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros	79,710	5,302
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>79,710</b>	<b>5,302</b>
<b>Total Créditos Diferidos</b>	<b>258,158</b>	<b>263,018</b>

**20. CAPITAL PAGADO**

Al 31 de Mayo de 2016 y 2015 el capital autorizado, suscrito y pagado de la afianzadora asciende a Q. 3,000,000 dividido en 3,000 acciones ordinarias con un valor nominal de Q. 1,000 cada una.

**21. OTRAS RESERVAS**

Esta cuenta se integra por la reserva para futuros dividendos, para reinversión de utilidades beneficio fiscal y para otros fines, cuyos saldos se incrementan o disminuyen por decisión de la Asamblea General de Accionistas cuando se realiza la distribución de utilidades.

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**22. PRIMAS NETAS DE RETENCIÓN**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
De caución:		
Fidelidad	18,861	5,260
Judiciales	(165,027)	38,532
Administrativas ante gobierno	1,572,105	2,631,341
Administrativas ante particulares	482,087	462,292
<b>Total Primas Netas de Retención</b>	<b>1,908,026</b>	<b>3,137,425</b>

**23. GASTOS DE ADQUISICIÓN Y RENOVACIÓN**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Comisiones con agentes de seguros:		
Fidelidad	2,545	427
Judiciales	(24,176)	6,530
Administrativas ante gobierno	282,151	438,280
Administrativas ante particulares	129,760	84,535
Otros gastos de adquisición y renovación	620,958	703,453
<b>Total Gastos de Adquisición y Renovación</b>	<b>1,011,238</b>	<b>1,233,225</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**24. COMISIONES Y PARTICIPACIONES POR REASEGURO CEDIDO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Comisiones de reaseguradores:		
Fidelidad	512	427
Judiciales	4,307	-
Administrativas ante gobierno	439,889	498,233
Administrativas ante particulares	96,682	69,912
Participaciones contratos proporcionales	738,846	-
<b>Total Comisiones y Participaciones por Reaseguro Cedido</b>	<b>1,280,236</b>	<b>568,572</b>

**25. GASTOS POR OBLIGACIONES CONTRACTUALES, NETO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Siniestros por seguro directo:		
Administrativas ante gobierno	44,552	223,516
Siniestros recuperados:		
Administrativas ante gobierno	(8,910)	(44,703)
Variaciones en las reservas de reclamaciones	(5,242)	(6,899)
<b>Total Gastos por Obligaciones Contractuales, Neto</b>	<b>30,400</b>	<b>171,914</b>

**26. SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES, NETO**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Salvamentos y recuperaciones por seguro directo	-	42,811
Participación de reaseguradoras en salvamentos y recuperaciones	-	(22,998)
<b>Total Salvamentos y Recuperaciones, Neto</b>	<b>-</b>	<b>19,813</b>



**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**27. EGRESOS POR INVERSIONES**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Gastos en Valores	22,716	66,542
Gastos de Inmuebles:		
Reparaciones y mantenimiento	22,645	22,917
Depreciaciones	27,214	27,214
Seguros	2,546	2,456
Impuestos y arbitrios	14,073	15,648
Energía eléctrica	19,129	21,346
Otros gastos	105	4,719
<b>Total Egresos por Inversiones</b>	<b>108,338</b>	<b>160,843</b>

**28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016 Q	2015 Q
Funcionarios y empleados	849,508	823,460
Consejo de administración	179,757	142,040
Impuestos y contribuciones	239,882	140,922
Servicios computarizados	2,338	8,762
Honorarios profesionales	50,061	47,218
Depreciaciones	32,603	31,728
Amortizaciones	11,861	18,929
Cuentas de dudosa recuperación	16,521	22,078
Alquileres	52,818	57,326
Reparación y mantenimiento de activos	275	5,704
Primas por seguros	1,846	923
Gastos varios	84,649	110,200
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>1,522,118</b>	<b>1,409,289</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**29. PRODUCTOS DE INVERSIONES**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Intereses sobre valores del Estado	331,094	309,087
Intereses sobre depósitos	968,555	900,883
Intereses sobre documentos	-	3,649
Dividendos sobre acciones percibidos	1,515	1,040
Alquileres	32,156	3,627
<b>Total Productos de Inversiones</b>	<b>1,333,321</b>	<b>1,218,286</b>

**30. OTROS PRODUCTOS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Productos varios	101,687	134,435
Productos de ejercicios anteriores	844,974	4,579
<b>Total Otros Productos</b>	<b>946,661</b>	<b>139,014</b>

**31. OTROS GASTOS**

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

	Al 30 de Junio	
	2016	2015
	Q	Q
Gastos varios	33,739	29,363
Gastos de ejercicios anteriores	31,294	14,715
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>65,033</b>	<b>44,078</b>

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**



**32. IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

Las declaraciones juradas del Impuesto Sobre la Renta presentadas por la Afianzadora por los años fiscales terminados del 31 de Diciembre de 2012 a 2015 están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El derecho del Estado para efectuar estas revisiones prescribe por el transcurso de cuatro años, contados a partir de la fecha en que se produjo el vencimiento para el pago de la obligación.

Para el año 2015, de conformidad con el Libro I Impuesto sobre la Renta del Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala la Afianzadora se encontraba inscrita bajo el Régimen opcional sobre ingresos de actividades lucrativas. Para el año 2016 la Administración decidió la inscripción al Régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas, cambiando drásticamente la forma de cálculo de la base imponible al igual que el porcentaje de impuesto.

La integración de la determinación de la renta imponible y del gasto de impuesto sobre la renta al mes de Junio 2016 y 2015 fue la siguiente:

	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Q</b>	<b>Q</b>
Renta bruta	10,040,906	8,357,725
(-) Rentas de capital	1,333,321	1,218,286
(-) Rentas no afectas	-	591,475
<b>Total Renta neta</b>	<b>8,707,585</b>	<b>6,547,964</b>
(-) Costos y gastos deducibles	6,306,668	-
<b>Renta imponible</b>	<b>2,400,917</b>	<b>6,547,964</b>
<b>Total de Impuesto</b>	<b>600,229</b>	<b>454,758</b>

El cálculo del impuesto sobre la renta presentado anteriormente se preparó, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con lo dispuesto en el Libro I de la Ley de Actualización Tributaria, Decreto No. 10-2012 emitido por el Congreso de la República de Guatemala y sus posteriores reformas, sin embargo, los montos declarados están sujetos a cambios posteriores de acuerdo al criterio que la administración tributaria aplique si decide utilizar su derecho de revisión.

Al mes de Junio 2015 en la cuenta 6803.01 Sobre la Renta se registró el monto de Q. 113,303 correspondiente a ISR sobre Rentas de Capital. Con el cambio de régimen de cálculo y pago del ISR, para el mes de Junio 2016 el ISR sobre Rentas de Capital se registró en la cuenta 6803.99 Otros por considerarse que es un impuesto que no grava las

**AFIANZADORA SOLIDARIA, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Junio de 2016 Y 2015**  
**(Cifras Expresadas en Quetzales)**

---



utilidades o ingresos por actividades lucrativas sino que grava los rentas de capital mobiliario e inmobiliario y por lo tanto, corresponde su registro en una cuenta distinta.