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 para operar por plazo indefinido. Su actividad principal se orienta a la administración de operaciones de seguros de caución y reaseguro de caución. Las oficinas comerciales se encuentran en la 4ta. Calle 7-53 Zona 9 Edificio Torre Azul oficina 901 y las oficinas administrativas se encuentra ubicada en la oficina 204 del referido edificio.

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. 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 2015 y 2014, el tipo de cambio de referencia respecto del Dólar de los Estados Unidos de América (US$), era de Q. 7.62452 y Q. 7.81606 por US$. 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

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 (MIC) para empresas de seguros emitido por la Superintendencia de Bancos por medio de la Resolución No. JM-141-2010 de fecha 8 de diciembre de 2010.

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

De acuerdo a los términos de los contratos o aceptaciones facultativas de reaseguro, también se registraran 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. 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 capacitad 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 distinta 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.

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:

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 variar con relación a los porcentajes máximos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, son los siguientes:

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

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.

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 es del 33.5%. Para el contrato excedente del 2008 al 2014 el porcentaje es del 30% y para el contrato 2015 es del 31%. Para los contratos facultativos se aplica un porcentaje de comisión 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 se encuentra inscriba bajo el Régimen Opcional Sobre Ingresos de Actividades Lucrativas, obteniendo el 15 de febrero de 2013 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.

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, tal como la cuota laboral IGSS, cuota de sostenimiento SIB, entre otros.

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.

- **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 de 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

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
En valores del Estado	12,000,000	11,953,240
En Valores De Empresas Privadas Y Mixtas	2,560	2,560
Depósitos	27,405,850	24,982,308
Bienes inmuebles (neto)	3,390,419	1,625,912
Documentos por cobrar	720	5,040
Total	**42,799,549**	**38,569,060**

- La variación positiva por Q. 46,760 en Valores del Estado es derivada del incremento de inversiones para cubrir las necesidades de respaldo de las reservas técnicas y el margen de solvencia de la compañía.
- La variación positiva por Q. 2,423,542 en cuentas de depósitos responde al giro normal del negocio. Se debe considerar también el impacto del diferencial cambiario en la cuenta de ahorro en dólares que posee la compañía en el Banco de los Trabajadores.
- Durante el mes de noviembre 2014 la compañía adquirió bienes inmuebles registrados contablemente a un valor de Q. 1,805,626. Para el mes de junio 2015 existe una variación positiva de Q.1,764,507 debiendo considerar la participación de las depreciaciones del periodo.
- Aunque no se refleje en variaciones, en el mes de abril 2015 se realizo una reclasificación de Q. 345,438 de las cuentas "111699 otros" y "211699 estimación para otros documentos" a las cuentas "180102 Recuperaciones" y "280102 recuperaciones" respectivamente. Esta reclasificación fue realizada debido a que dicho monto corresponde a deudores por concepto de derechos de subrogación (recuperaciones) de reclamos pagados por la aseguradora y que deben considerarse como inventario de recuperaciones según el Manual de Instrucciones Contables.

6. DISPONIBILIDADES

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Caja General	941	200
Caja Chica	4,500	3,000
Depósitos Monetarios	988,636	501,619
Cheques al cobro	58,931	11,599
Total	**1,053,008**	**516,418**

- La variación positiva de Q. 1,500 en la cuenta de caja chica responde a un cambio en política de caja chica en el mes de septiembre 2014 por parte de Gerencia Financiera y Administrativa, en la cual se incremento el fondo fijo de Caja Chica No. I a Q.3,000.00
- La variación positiva de Q. 349,383 en la cuenta de depósitos monetarios responde al giro normal del negocio y a un traslado constante de fondos de las cuentas de ahorro a las cuentas monetarias para el pago a proveedores, agentes de seguros, planilla de empleados y otros gastos de la compañía.
- Las demás variaciones corresponden al giro normal de negocio.

7. PRIMAS POR COBRAR

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
De seguros de caución	816,083	1,348,829
(-) Estimación para primas por cobrar de seguros de caución	(9,166)	(278,018)
Total	**806,917**	**1,070,811**

- La estimación para primas por cobrar correspondiente al mes de junio 2015 corresponde a primas por cobrar de seguros de caución en dólares.
- La diferencia positiva de Q. 268,852 entre la estimación para primas por cobrar de seguros de caución se debe a que en noviembre del año 2014 se utilizó la totalidad de la estimación creada al 30 de noviembre de 2014 para declarar como cuentas incobrables las primas por cobrar en quetzales aplicables al caso.
- La diferencia negativa de Q. 532,746 entre las primas por cobrar de seguros de caución responde, entre otras causas, a que en el mes de noviembre 2014 se declararon primas incobrables por un monto total de Q. 81,377 además de que para el mes de junio 2015 se dio una disminución del 38.05% (Q. 422,562) en primas por cobrar ante gobierno quetzales y una disminución del 11.61% (Q. 11,948) en primas por cobrar ante particulares quetzales con relación al mes de junio 2015 y 2014.

8. CUENTAS POR COBRAR

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Instituciones de seguros (neto)	75,734	951,776
Intermediarios y Comercializadores Masivos de Seguros	135,466	43,325
Productos por cobrar (neto)	70,458	38,308
Cuentas por liquidar	26,497	22,550
Otros deudores (neto)	159,036	52,072
Total	**467,191**	**1,108,031**

- La diferencia negativa de Q. 876,042 en el rubro de instituciones de seguros obedece a que en diciembre del año 2013 se registro la comisión sobre utilidades

del reasegurador Istmo 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. 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.

En el mes de mayo 2015 la cuenta por cobrar al reasegurador Istmo ha sido compensada en su totalidad con la prima cedida en reaseguro, quedando pendiente la cuenta por cobrar al reasegurador White Mountain.

- La diferencia positiva de Q. 92,141 en el rubro de Intermediarios y Comercializadores Masivos de Seguros responde a un incremento en el otorgamiento de anticipos autorizados por la Administración a los agentes y corredores de la compañía, así como cargos a su cuenta por otros conceptos.
- En el rubro de productos por cobrar del mes de junio 2015 el saldo corresponde a intereses por cobrar de inversiones emitidas por el Estado, garantizadas por el Estado e intereses sobre depósitos bancarios.
- En la cuenta de otros deudores existe una diferencia positiva de Q. 106,964 que responde, en su mayoría, a un incremento del 238.29% (Q. 71,845) en anticipos a empleados con relación al mismo periodo del año 2014 y a una reclasificación de cuenta realizada en abril 2015 de Q. 209,110 de las cuentas "160699 diversos" y "2606 estimación para otros deudores" a la cuenta "180102 Recuperaciones" y a la cuenta "280102 recuperaciones" respectivamente. Esta reclasificación fue realizada debido a que dicho monto corresponde a deudores por concepto de derechos de subrogación (recuperaciones) de reclamos pagados por la aseguradora y que deben considerarse como inventario de recuperaciones según el Manual de Instrucciones Contables.
- Las demás diferencias corresponden al giro normal del negocio.

9. BIENES MUEBLES

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Bienes Muebles	314,932	258,131
(-) Depreciaciones acumuladas	(119,859)	(75,812)
Total	**195,073**	**182,319**

- La diferencia positiva en bienes muebles responde a adquisiciones de activos realizados durante el periodo de análisis y la diferencia negativa en depreciaciones acumuladas responde al registro de depreciaciones por registro de gasto y por baja de activos.

10. OTROS ACTIVOS

Descripción	2015	2014
Recuperaciones	560,664	-
(-) Recuperaciones	(560,664)	-
Total	-	-

- En el mes de abril 2015 se realizó una reclasificación de 572,896 de las cuentas "111699 otros", "211699 estimación para otros documentos", "160699 diversos" y "2606 estimación para otros deudores" a la cuenta "180102 Recuperaciones" y a la cuenta "280102 recuperaciones" respectivamente. Esta reclasificación fue realizada debido a que dicho monto corresponde a deudores por concepto de derechos de subrogación (recuperaciones) de reclamos pagados por la aseguradora y que deben considerarse como inventario de recuperaciones según el Manual de Instrucciones Contables. La disminución en estas cuentas corresponde a las recuperaciones que mes a mes se reciben en efectivo por la compañía.

11. CARGOS DIFERIDOS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Gastos por amortizar	186,107	70,562
(-) Amortizaciones gastos por amortizar	(66,990)	(39,526)
Gastos anticipados	1,266,176	739,398

Especies valorizadas	32,465	27,465
Mejoras a propiedades ajenas	48,893	48,893
(-) Amortización acumulada mejoras a propiedades ajenas	(20,779)	(15,890)
Total	**1,445,872**	**830,902**

- En el rubro de gastos por amortizar existe una diferencia positiva de Q. 115,545 derivado a que durante el año 2014 y marzo de 2015 se adquirieron licencias de programas informáticos para uso de la compañía. Además, se realizaron erogaciones para acondicionar las líneas telefónicas en las nuevas oficinas adquiridas por la compañía en el Edificio Torre Azul.
- En el rubro de gastos anticipados la diferencia es positiva por Q. 526,778. En esta cuenta se incluyen los registros de primas anticipadas cedidas en reaseguro.
- En el rubro de especies valorizadas la diferencia positiva de Q. 5,000 responde a la adquisición de timbres notariales del año 2014.

12. RESERVAS TÉCNICAS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
De seguro de caución	2,226,466	2,484,695
Reservas por reaseguro tomado	21,978	12,897
Para siniestros pendientes de ajuste	7,694,536	9,700,772

(-) Reservas técnicas a cargo de reaseguradoras	(4,074,267)	(5,584,525)
Para siniestros incurridos no reportados	3,868	3,868
Otras reservas	350,000	350,000
Total	**6,222,580**	**6,967,706**

- La diferencia negativa de Q. 745,126 en el rubro de reservas técnicas corresponde a la compensación entre la creación y liberación de reservas técnicas determinadas por Gerencia Financiera y Administrativa así como la creación de reservas para siniestros pendientes de ajuste determinado por la Gerencia Técnica para el mes de junio 2015.

13. OBLIGACIONES CONTRACTUALES PENDIENTES DE PAGO

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Obligaciones contractuales pendientes de pago	3,803,745	3,554,204
Total	**3,803,745**	**3,554,204**

- La diferencia negativa de Q. 249,541 responde al registro de reservas técnicas por primas anticipadas durante el mes de junio 2015.

14. INSTITUCIONES DE SEGUROS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Instituciones de seguros	1,726,543	611,846

Total	**1,726,543**	**611,846**

- La diferencia positiva de Q. 1,114,697 se debe al incremento de prima cedida en reaseguro así como los saldos pendientes de pago correspondientes al 4to trimestre del año 2014 y 1er. Trimestre 2015. Además, se debe a que al mes de junio 2015 las comisiones sobre utilidades por cobrar al reasegurador Istmo ya fueron liquidadas y únicamente quedan pendientes las correspondientes al reasegurador White Mountain y que, según el Manual de Instrucciones Contables emitido por la Superintendencia de Bancos, debe compensarse con las cuentas a favor de la reaseguradora.

15. ACREEDORES VARIOS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Intermediarios y comercializadores masivos de seguros	270,097	255,098
Comisiones sobre primas por cobrar	81,595	142,076
Dividendos por pagar	1,436,156	1,749,184
Cuentas por pagar	168,219	146,863
Impuestos y otras contribuciones por pagar	72,939	166,689
Primas en deposito	130,149	99,644
Retenciones y recuperaciones por remesar	122,431	216,981
Otros acreedores	426,072	392,472
Total	**2,707,657**	**3,169,008**

- En el rubro de intermediarios y comercializadores masivos de seguros la diferencia positiva de Q. 14,999 para el mes de junio 2015 responde al propio giro del negocio.
- En el rubro de comisiones sobre primas por cobrar existe una diferencia negativa de Q. 60,481 y corresponde a una disminución de las primas por cobrar en quetzales y dólares, lo cual se puede comprobar al revisar el análisis para las primas por cobrar.
- En el rubro de impuestos y otras contribuciones existe una diferencia negativa de Q. 93,750 derivado de una disminución del 53.57% (Q. 62,365) del impuesto sobre la renta mensual en quetzales y una disminución del 98.10% (Q. 34,718) del impuesto sobre la renta en dólares derivado de una disminución en los ingresos que son afectos a ISR para el régimen opcional simplificado en los periodos comparados.

16. OTROS PASIVOS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Provisiones para prestaciones laborales	639,892	480,334
Total	**639,892**	**480,334**

- La variación positiva en el rubro de otros pasivos corresponde a la creación de provisiones para cubrir indemnizaciones y otras prestaciones de ley para los empleados de la compañía.

17. CRÉDITOS DIFERIDOS

El resumen de esta cuenta es el siguiente:

Descripción	2015	2014
Productos percibidos no devengados	263,018	169,597
Total	**263,018**	**169,597**

- La diferencia positiva en el rubro de productos percibidos no devengados por Q. 93,421 corresponde al registro mensual de productos percibidos no devengados de comisiones por reaseguro cedido de ejercicios futuros.

18. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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 junio más el ISR sobre rentas de capital. El resumen es el siguiente:

Descripción	2015	2014
ISR mensual	54,735	151,818
ISR rentas de capital	19,629	19,640
Total	**74,364**	**171,458**

La diferencia negativa de Q. 97,094 corresponde a una disminución de la renta imponible sobre la cual se calcula el ISR para el régimen opcional simplificado. Entre las disminuciones que vale la pena resaltar se encuentra la disminución de un 60.04% (Q. 1,000,025) de primas de seguro directo y una disminución del 88% (Q. 329,760) en comisiones y participaciones por reaseguro cedido.

afissa
CONTADOR GENERAL

Joseph Miguel Stefano Magaña
Contador General