

Proseguros Corredores de Seguros S.A.

*Estados Financieros por los Años Terminados el 31 de diciembre
de 2020 y 2019 e Informe del Revisor Fiscal*



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.:

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

He auditado los estados financieros adjuntos de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. (en adelante “la Entidad”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, y los estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y, el resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la administración de riesgos y la preparación y presentación de los estados financieros, libres de errores significativos, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como efectuar las estimaciones contables que resulten razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y llevar a cabo mi trabajo de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia vigentes para entidades contempladas en el parágrafo del artículo 1.2.12 del Decreto 2420 del 2015. Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría de estados financieros incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros. En la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno de la Entidad que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye, evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que mi auditoría me proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia aplicadas sobre bases uniformes con las del año anterior.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por mí y sobre los mismos expresé una opinión sin salvedades el 07 de marzo de 2020.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultados y otro resultado integral de los Sistemas de Administración de Riesgos aplicables a la Entidad; el informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros e incluye la constancia por parte de la Administración sobre no haber entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores; y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Con base en las instrucciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y la evidencia obtenida en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el año 2020, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que: a) los actos de los administradores de la Entidad no se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la asamblea y b) no existen o no son adecuadas las medidas de control interno contable, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en su poder. Asimismo, mis recomendaciones sobre control interno y otros asuntos han sido comunicadas a la Administración de la Entidad en informes separados, las cuales, a la fecha de este informe, con base en una ponderación, se han implementado en un 90% y para el 10% restante, la Entidad tiene planes de acción en curso.



LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta profesional No. 109570-T

Designado por Deloitte & Touche Ltda.

3 de marzo de 2021

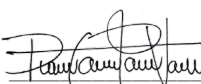
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	2020	2019	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	2020	2019
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 640.226	\$ 812.880	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 7)	\$ 480.248	\$ 271.801
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	2.449.109	1.615.831	Beneficios a empleados (Nota 8)	128.141	69.392
Activos por impuestos corrientes (Nota 16)	94.097	248.909	Provisiones (Nota 9)	180.000	875
			Pasivos por otros impuestos (Nota 17)	76.999	62.089
Total activos corrientes	3.183.432	2.677.620	Total pasivos corrientes	865.388	404.157
ACTIVOS NO CORRIENTES:			Total pasivos	865.388	404.157
Impuestos diferidos, neto (Nota 16)	55.122	3.430	PATRIMONIO NETO		
Otros activos (Nota 6)	62.859	73.334	Capital emitido (Nota 10)	892.257	892.257
Total activos no corrientes	117.981	76.764	Reservas (Nota 11)	770.145	598.188
			Resultado del ejercicio	773.623	859.782
Total activos	\$ 3.301.413	\$ 2.754.384	Total patrimonio neto	2.436.025	2.350.227
			Total pasivos y patrimonio	\$ 3.301.413	\$ 2.754.384

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


NATALIA TORRES
Representante Legal


DIANA CAROLINA PACHON VARAS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 226246-T


LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 109570-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)




PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (En miles de pesos Colombianos)

	2020	2019
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 12)	\$ 3.958.302	\$ 3.336.084
Ganancia bruta	3.958.302	3.336.084
Otros ingresos (Nota 13)	96.099	188.333
Ingresos por recuperación deterioro de cuentas por cobrar	138	-
Gastos por beneficios a empleados (Nota 14)	(1.033.280)	(946.808)
Otros gastos (Nota 15)	(1.844.144)	(1.338.164)
Ganancia antes de impuesto de renta	1.177.115	1.239.445
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 16)	(403.492)	(379.663)
Utilidad neta del ejercicio	773.623	859.782
Otros resultados integrales	-	-
Total otros resultados integrales	-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	\$ 773.623	\$ 859.782

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 NATALIA TORRES
 Representante Legal


 DIANA CAROLINA PACHON VARGAS
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226246-T


 LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 109570 -T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)

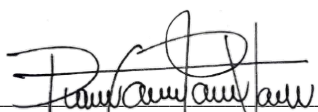
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

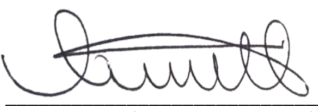
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado del ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	\$ 892.257	\$ 539.313	\$ 294.376	\$ 1.725.946
Pago de dividendos	-	-	(235.501)	(235.501)
Constitución de reservas	-	58.875	(58.875)	-
Utilidad del año	-	-	859.782	859.782
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	<u>\$ 892.257</u>	<u>\$ 598.188</u>	<u>\$ 859.782</u>	<u>\$ 2.350.227</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	892.257	598.188	859.782	2.350.227
Pago de dividendos	-	-	(687.825)	(687.825)
Constitución de reservas	-	171.957	(171.956)	-
Utilidad del año	-	-	773.623	773.623
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	<u>\$ 892.257</u>	<u>\$ 770.145</u>	<u>\$ 773.623</u>	<u>\$ 2.436.025</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 NATALIA TORRES
 Representante Legal


 DIANA CAROLINA PACHON VARGAS
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226246-T


 LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 109570 - T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)



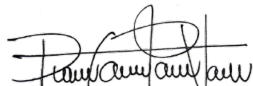
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (En miles de pesos colombianos)

	2020	2019
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 773.623	\$ 859.782
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Impuesto a las ganancias	403.492	379.663
(Recuperación) Constitución deterioro de cuentas por cobrar	(138)	5.989
Castigos de cuentas por cobrar	-	(6.015)
Provisiones	<u>179.125</u>	<u>(7.048)</u>
Disminuciones (aumentos) de activos de operación:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(833.290)	(915.982)
Activos por impuestos corrientes	(300.371)	(248.893)
Otros activos	10.625	9.566
(Disminuciones) aumentos de pasivos de operación:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	208.447	(120.766)
Beneficios a empleados	58.749	(5.266)
Pasivos por otros impuestos	<u>14.910</u>	<u>73.685</u>
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación	<u>515.172</u>	<u>24.715</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados	<u>(687.826)</u>	<u>(235.501)</u>
Flujo neto de efectivo (utilizado en) actividades de financiamiento	(687.826)	(235.501)
(DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	(172.654)	(210.786)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL AÑO	<u>812.880</u>	<u>1.023.666</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 640.226</u>	<u>\$ 812.880</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 NATALIA TORRES
 Representante Legal


 DIANA CAROLINA PACHÓN VARGAS
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226246-T


 LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 109570-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda
 (Ver mi informe adjunto)



PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 (En miles de pesos colombianos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Operaciones – Proseguros Corredores de Seguros S.A. (“la Compañía”) fue constituida por escritura pública No. 823, de 24 de febrero de 1969, de la Notaría 6ª de Bogotá, con una duración hasta el 31 de diciembre del 2030. Durante la vida social de la Compañía se han efectuado algunas modificaciones a la escritura de constitución, la última reforma se efectuó en la notaría 12 de Bogotá el 14 de octubre de 2015 contenida en escritura pública número 1295. Mediante dicha reforma: (i) se excluyó del objeto social cualquier referencia al negocio de fianzas y la correspondiente intermediación entre el tomador y la afianzadora; y (ii) se circunscribió en la Asamblea General de Accionistas la facultad de designar y remover a los representantes legales de la compañía, pues dicha función se encontraba igualmente establecida en cabeza de la Junta Directiva.

Objeto social – Proseguros Corredores de Seguros, es una compañía dedicada a la intermediación de seguros, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. El objeto social de la sociedad es el de ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediaria entre el tomador y la compañía aseguradora y/o capitalizadora. Así mismo podrá prestar asesoría en materia de administración de riesgos, ofrecer, promocionar, vender y renovar todos los productos de entidades de seguridad social, empresas de medicina pre pagada, entidades promotoras de salud, sociedades administradoras de fondos de cesantías y/o de pensiones y administradoras de riesgos profesionales en territorio de la República de Colombia pudiendo realizar todos los actos y contratos que la ley le permite. En desarrollo de este objeto social, la sociedad podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos que conduzcan al logro del mismo.

La Compañía al 31 de diciembre de 2020 y 2019 cuenta con 10 trabajadores a nivel nacional, los cuales están en Bogotá siendo este el domicilio principal ubicado en la carrera 7 N° 32-33 Piso 23.

Efecto COVID en las operaciones – Durante el año 2020, la pandemia declarada en 2019 por la Organización Mundial de la Salud (OMS) ocasionada por el coronavirus (COVID-19) se ha propagado en el país, razón por la cual el Gobierno Nacional ha tomado medidas en ámbitos sanitarios, sociales y económicos para evitar la propagación del virus, que incluyeron restricciones en la movilidad de las personas, restricciones en los viajes, el cierre temporal de negocios y otras limitaciones en la operación. Como resultado, la operación de la Compañía no fue afectada significativamente durante el año 2020 sin embargo se puso en marcha un plan de contingencia que consistió principalmente en:

- Dar continuidad a la activación del BCP, el cual, ha permitido atender todas las áreas del negocio de forma remota, garantizando la operatividad al 100% de las funciones de los colaboradores de todas las áreas, tanto en Bogotá como en Medellín.
- La compañía adquirió un paquete tecnológico para robustecer el número de VPN que garantiza una mayor cobertura para el desarrollo de la operación.
- Se amplió la cobertura de horarios de VPN en el área Financiera a fin de poder dar continuidad a los procesos planteados de empalme y pruebas requeridas para Unit4.
- Actualización de los equipos de escritorio mientras se obtienen otros equipos portátiles que permiten lograr la continuidad de la operación desde la oficina y desde las casas de los colaboradores.

- Reporte y seguimiento pertinente del estado de salud de todos los empleados.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Bases de presentación – La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

Bases de preparación - La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía.

Efectivo y equivalentes de efectivo – Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

Transacciones en moneda extranjera – Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la entidad (moneda extranjera) son registradas utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha que se efectúan las operaciones. Al final de cada período, las partidas monetarias son reconvertidas a los tipos de cambio de cierre. Las partidas no monetarias registradas al valor razonable, son reconvertidas a los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se miden en términos del costo histórico, no han sido reconvertidas.

Las diferencias de cambio se reconocen en resultados en el período en que se producen, a excepción de las diferencias en cambio de las transacciones realizadas con el fin de cubrir ciertos riesgos de cambio, y las diferencias de cambio de las partidas monetarias por cobrar o pagar de negocios en el extranjero cuya liquidación no es planeada ni probable que ocurra y no forma parte de la inversión neta en la operación del extranjero, que se reconocen inicialmente en otro resultado integral y son reclasificadas del patrimonio al resultado del periodo de la enajenación o disposición parcial de la inversión neta.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen principalmente: el efectivo y cuentas comerciales por cobrar.

Las cuentas por cobrar comerciales son registradas utilizando el valor de la transacción considerando que las mismas se recuperan en el corto plazo, estas son reconocidas una vez el Corredor de Seguros presta el servicio de Corretaje.

Deterioro de activos financieros – Al final del período en que se informa, la Compañía ha evaluado si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para todos los otros activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro incluye:

- Dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- Incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o

- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

Activos intangibles – Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Estos activos han sido adquiridos de forma separada, cuyo costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto. La amortización es distribuida de forma sistemática a lo largo de la vida útil del importe amortizable, el cargo por amortización es reconocido como un gasto y se registra desde el momento en que el activo intangible está disponible para su utilización. El método de amortización es lineal y la vida útil de los seguros es de 3 años.

Deterioro en el valor de los activos - Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable, en cuyo caso el valor en libros se reduce a su importe recuperable estimado y se reconoce de inmediato en resultados una pérdida por deterioro.

En los casos que la pérdida por deterioro se revierta posteriormente, el importe en libros de los activos (o grupos de activos similares) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, pero no por el exceso del importe que se habría determinado de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo (grupo de activos relacionados) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

Pasivos financieros - Los pasivos financieros incluyen: obligaciones financieras, cuentas por pagar en moneda legal y extranjera.

El *costo amortizado* corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

Las estimaciones bajo el *método de interés efectivo* incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Impuesto a las ganancias – El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultados integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

Impuesto diferido - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias

temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Impuestos corrientes y diferidos - Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas que se relacionan en Otro resultado integral directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

Provisiones – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado, que el monto pueda estimarse fiablemente y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

Beneficios a los empleados – Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Compañía proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

Corto plazo – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del período. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

Ingresos – Los ingresos de Proseguros están dados por comisiones, producto de la intermediación de seguros los cuales se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

En concordancia en lo establecido en la sección 23 de NIIF para PYMES la Compañía reconocerá los ingresos producto de su actividad, una vez estas se puedan medir con fiabilidad, sea probable que Proseguros reciba beneficios económicos asociados con la transacción, el grado de realización se pueda medir con fiabilidad al igual que los costos incurridos de la transacción.

Gastos - Los gastos de Proseguros son aquellos que surgen de la actividad ordinaria e incluyen, costo de operación, honorarios, allocations, servicios públicos, entre otros, que toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo.

El reconocimiento de los gastos en los estados financieros se da cuando una partida cumple los siguientes criterios:

- (a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida salga de la entidad; y
- (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

3. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

En la aplicación de las políticas contables descritas en la Nota 2, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

- *Deterioro sobre comisiones por cobrar:* La Compañía evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.
- *Provisiones por bonificaciones:* La compañía realiza la estimación de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios según política interna de la compañía.
- *Impuestos de renta:* La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa partiendo de la utilidad contable, realizando la depuración correspondiente llegando a la renta líquida gravable y aplicando las tasas correspondientes, registrando la mejor estimación del impuesto de renta a pagar.
- *Impuestos diferidos:* Los activos y pasivos por impuesto diferido se registran sobre las diferencias temporarias deducibles o gravadas originadas entre las bases fiscales y las bases contables, teniendo en cuenta las normas fiscales vigentes y aplicables en Colombia. Debido a las condiciones cambiantes de la economía, las constantes modificaciones en la legislación fiscal y los cambios permanentes en la doctrina tributaria, la determinación de las bases fiscales del impuesto diferido implica difíciles juicios para estimar futuras ganancias, compensaciones o deducciones fiscales.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2020	2019
Efectivo		
Caja Menor	\$ 850	\$ 850
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
Banco Caja Social Cta Cte 21003715199	545.209	658.780
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (2)		
Banco Caja Social Cta Ah 24086241508	<u>94.167</u>	<u>153.250</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>\$ 640.226</u>	<u>\$ 812.880</u>

(1) Corresponde a Bancos donde se administran los recursos propios del Corredor de Seguros.

(2) Corresponde a Bancos donde se recaudan primas de seguros de los clientes.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existe restricción sobre el efectivo.

A continuación, se detallan las partidas conciliatorias, por antigüedad, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 que son originadas por el recaudo de primas de los clientes:

A 31 de diciembre de 2020

Concepto	Entre 0 y 60 días		Entre 91 y 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	18.213	0	0	1	18.213
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	(18.213)	0	0	1	(18.213)
Consignaciones No Acreditadas (b)	0	0	1	181		181
Notas crédito No Contabilizada (b)	4	457	2	523	6	980
Total	6	457	3	704	8	1.161

A 31 de diciembre de 2019

Concepto	Entre 0 y 60 días		Valor Total
	No. Partidas	Valor	
Traslado a cuenta propia (a)	1	25.058	\$ 25.058
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	(25.058)	(25.058)
Cheque sin Cobrar	<u>1</u>	<u>(3.853)</u>	<u>(3.853)</u>
Total	3	(3.853)	\$ (3.853)

(a) Corresponde a comisiones que se trasladan a cuentas propias, y corresponden al último corte de cuentas, las partidas indicadas se compensan entre sí.

(b) Durante el año 2020 se realizó la identificación y conciliación de dichos saldos.

5. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

	2020	2019
Comisiones - remuneración por intermediación (1)	\$ 2.443.662	\$ 1.267.498
A compañías relacionadas (2)	-	355.600
Clientes Varios	12.577	-
Deterioro Cuentas por Cobrar (3)	<u>(7.130)</u>	<u>(7.267)</u>
Total Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto	\$ <u>2.449.109</u>	\$ <u>1.615.831</u>

(1) El siguiente es el detalle de las comisiones por recibir, generadas por la intermediación de seguros:

Comisiones		
Ace Seguros	\$ -	10.807
Allianz Seguros	59.070	4.539
Allianz Vida	47.293	43.008
Aseguradora Solidaria de Colombia	20.224	77.721
Axa Colpatria Seguros	1.102.948	459.125
Axa Seguros de Vida Colpatria	23.999	54
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	2.353	9.551
Colmena Compañía de Seguros de Vida	5.031	311



	2020	2019
Compañía Aseguradora de Finanzas	-	530
Compañía de Seguros Bolivar	-	1.320
Compañía Mundial de Seguros	5.527	4.676
Delima Marsh SA	-	2.691
Generali Colombia Seguros Generales S.A.	-	63.417
Global Seguros de Vida SA	-	359
HDI Seguros SA	54.444	-
La Equidad Seguros de Vida	500	955
La Equidad Seguros Generales	16.089	53.297
La Previsora Compañía de Seguros	17.464	148.314
Liberty Seguros Vida	15.611	16.222
Liberty Seguros	4.145	7.597
Mac Consultores de Seguros	1.861	-
Mapfre Seguros Generales	441.341	27.268
Mapfre Colombia Vida Seguros	5	153
Metlife Seguros de vida	3.824	6.932
Pan American Life	1.042	1.405
Positiva Compañía de Seguros	132.253	23.499
QBE Seguros	-	55.590
Santiago Velez & Asociados	-	2.158
SBS seguros Colombia	43.187	55.642
Seguros Comerciales Bolivar S.A.	13.157	3.407
Seguros del Estado	18.814	30.036
Seguros del Estado Vida	639	1.290
Suramericana - Vida	239.278	129.813
Suramericana Seguros Generales	46.565	12.661
Willis Towers Watson Colombia	-	729
Zurich Colombia Seguros SA	73.310	12.421
Otras	<u>53.688</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 2.443.662</u>	<u>\$ 1.267.498</u>

La variación de comisiones generadas por intermediación corresponde a clientes como: Empresa de Acueducto y Alcantarillado por \$244.655, Transmilenio S.A. por \$73.559 por pólizas emitidas con la compañía Axa Colpatria Seguros principalmente por el ramo de todo riesgo daños materiales y directores y administradores; Municipio de Pereira por \$95.145, Unidad Administrativa Cuerpo de Bomberos de Bogotá por \$76.688, Instituto Nacional Penitenciario y Carcelario INPEC por \$68.428 por pólizas emitidas con la compañía Previsora Compañía de Seguros principalmente con los ramos de todo riesgo daños materiales, vida grupo y automóviles.

- (2) La variación corresponde que durante el año 2020, se redibió el pago del saldo pendiente por cobrar a Howden Wacolda Corredores de Seguros S.A., derivado de la constitución del contrato de mutuo comercial suscrito entre las partes el 12 de julio de 2019 por valor de \$600.000, con un plazo 12 meses, pagadero en cuotas mensuales fijas y la tasa de interés pactada es del 8% efectivo anual.
- (3) El siguiente el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar:

Saldo a 1 de enero 2019	\$	(7.293)
Recuperaciones		(5.989)
Castigo		<u>6.015</u>
Saldo a 31 de Diciembre 2019		(7.267)
Saldo a 1 de enero 2020		(7.267)
Castigo		<u>137</u>
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$	<u><u>(7.130)</u></u>

6. OTROS ACTIVOS

Los otros activos no financieros corresponden a anticipos de proveedores, clientes varios y a los gastos pagados por anticipado de seguros que tiene Proseguros en el desarrollo de su actividad:

	2020	2019
Anticipo Proveedores	\$ 150	\$ -
Intangible – Seguros (a)	<u>62.709</u>	<u>73.334</u>
Total otros activos	<u>\$ 62.859</u>	<u>\$ 73.334</u>

(a) El movimiento de los seguros es el siguiente:

Saldo inicial al 01 de enero 2019	\$	82.900
Adiciones		81.588
Amortizaciones		(91.154)
Saldo a 31 de diciembre 2019		73.334
Saldo inicial al 01 de enero 2020		73.334
Adiciones		153.864
Amortizaciones		(164.489)
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$	<u><u>62.709</u></u>

7. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

En este rubro se registran los pasivos de los cuales Proseguros Corredores de Seguros tiene certeza del monto y del momento del desembolso.

Proveedores (1)	\$	233.492	\$	34.080
Aportes laborales		17.318		18.988
Primas recaudadas (2)		94.167		153.251
Otras (3)		6.713		-
Retenciones en la fuente		<u>128.558</u>		<u>65.482</u>
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	\$	<u><u>480.248</u></u>	\$	<u><u>271.801</u></u>

- (1) Las cuentas por pagar de proveedores corresponden a honorarios, comisiones, renovación de pólizas, y servicios profesionales del exterior:

	2020	2019
Comisiones y Honorarios (a)	\$ 147.910	\$ 6.888
Allocations (b)	20.352	27.192
Pólizas (c)	65.153	-
Servicios	<u>77</u>	<u>-</u>
Total Proveedores	\$ <u>233.492</u>	\$ <u>34.080</u>

- (a) El incremento de la cuenta respecto al 31 de diciembre de 2019, corresponde principalmente al saldo de cuentas por pagar intercompañía con Howden Wacolda por valor de \$145.307.
- (b) El valor en el pasivo de allocation corresponde a los servicios de los meses de noviembre y diciembre.
- (c) La variación respecto a este concepto concierne a la renovación de la póliza N° 80 R.C.P son SBS Seguros, la cual fue reconocida por vigencia en el año 2020 y programada por aviso de cobro para pago en el año 2021.

Respecto a los proveedores de la Compañía, durante el año 2020 y 2019 se realizó pagos a proveedores a empresas MiPymes, así:

Año	Total de Proveedores	Total de proveedores MiPymes	Porcentaje que representa proveedores MiPymes del total de proveedores vinculados a la Empresa
31 de diciembre de 2019	81	37	46%
31 de diciembre de 2020	44	23	52%

- (2) A continuación se detallan las cuentas por pagar por primas recaudadas:

Aseguradora Solidaria de Colombia	\$ 3.642	\$ 2.866
AXA Seguros De Vida Colpatria	41.864	41.263
Chubb Colombia	-	15.132
Compañía Aseguradora De Fianzas S.A.	-	134
Compañía de Seguros Bolivar	244	733
La Previsora Compañía de Seguros	-	1.229
Liberty Seguros De Vida	22.518	2.551
Mapfre Seguros Generales	-	207
Mapfre Colombia Vida Seguros S A	112	94
Metlife Colombia Seguros de Vida	12	-
SBS Seguros Colombia S.A (a)	925	71.829
Pan American Life de Colombia	5.901	4.721
Seguros del Estado	-	26
Devolución	434	434
Depósito de Primas (b)	<u>18.515</u>	<u>12.032</u>
	\$ <u>94.167</u>	\$ <u>153.251</u>

- (a) La variación corresponde a la legalización y recaudo de cartera de nuevos negocios.
- (b) En este rubro se encuentran las primas en proceso de identificación que ingresan a cuentas recaudadoras de primas, no obstante, el tercero que consignó ya está identificado.

8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

De acuerdo con las normas laborales colombianas, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo que corresponden a los salarios, primas legales y extralegales vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado y que se cancelan antes de doce meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

El siguiente es el detalle de los saldos de obligaciones por beneficios a los empleados:

	2020	2019
Nomina por pagar (1)	\$ 3.474	\$ -
Cesantías	11.626	14.190
Intereses sobre cesantías	1.446	1.601
Vacaciones	60.095	44.906
Bonificaciones (2)	<u>51.500</u>	<u>8.695</u>
Totales	<u>\$ 128.141</u>	<u>\$ 69.392</u>

- (1) El saldo de este rubro corresponde a la liquidación laboral del Coordinador de Riesgos quien laboró para la compañía hasta el día 31 de diciembre de 2020, el pago fue cancelado la primera semana del año 2021.
- (2) En este rubro se encuentran los valores estimados de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo al cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios, según política interna de la compañía y por mera liberalidad. La variación frente al año 2019 está relacionado con el cumplimiento de las condiciones antes mencionadas.

9. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

Sub - Brokerage (1)	<u>\$ 180.000</u>	<u>\$ 875</u>
Totales	<u>\$ 180.000</u>	<u>\$ 875</u>

- (1) Corresponde a las participaciones que la compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas. La variación en este rubro frente al año 2020 corresponde a la provisión de gastos asociados el negocio de de Acueducto y Alcantarillado, los cuales deben ser cancelados al tercero con el que se realiza el co-corretaje.

10. CAPITAL EMITIDO

A continuación detalle de las acciones emitidas y pagadas:

	2020 (número)	2019 (número)
Número de acciones autorizadas	\$ 1.300.000	\$ 1.300.000
Número de acciones suscritas y pagadas	892.257	892.257
Número de acciones suscritas y no pagadas	<u>(407.743)</u>	<u>(407.743)</u>
Total acciones en circulación	<u>892.257</u>	<u>892.257</u>
Total capital pagado	<u>\$ 892.257</u>	<u>\$ 892.257</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el capital autorizado es de MCOP\$1.300.000, el capital suscrito y pagado es de MCOP\$892.257, el cual está representado en 892.257 acciones con un valor nominal \$1.000 cada una.

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Nombre del accionista	No. Acciones	% Participación
Howden American Investments S L	838.722	94,00%
Howden Broking Group Limited	13.650	1,53%
José Manuel Gonzalez	13.295	1,49%
Howden Latin America Holdings SLU	13.295	1,49%
Louise Cable Alexander	<u>13.295</u>	<u>1,49%</u>
Total	<u>892.257</u>	<u>100,00%</u>

En el transcurso del año 2020 fue efectiva la venta de la totalidad de la participación accionaria por parte de los accionistas minoritarios fideicomitentes del Patrimonio Autónomo Wacolda, expuesta en el año 2018, y para todos sus efectos la administración adelantó los tramites de aprobación necesarios para llevar a cabo la transacción ante la Superintendencia Financiera de Colombia, siendo exitosa la venta y todos sus trámites legales en el mismo año.

11. RESERVAS

Reserva legal (1)	\$ 462.014	\$ 462.014
Reserva ocasional (2)	<u>308.131</u>	<u>136.174</u>
Total Reservas	<u>\$ 770.145</u>	<u>\$ 598.188</u>

- (1) De conformidad con las normas legales vigentes, Proseguros Corredores de Seguros S.A., debe crear una reserva legal mediante la apropiación de 10% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar un monto igual al 50% del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas.
- (2) El incremento de la reserva ocasional se deriva de la decisión de la Asamblea de Accionistas, donde aprobaron su constitución en un 20% de la utilidad a distribuir del año 2019. Lo anterior, con el fin de atender el plan del negocio.

12. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle neto de los principales ingresos generados en el desarrollo de las actividades ordinarias del Corredor de Seguros:

	2020	2019
Remuneración de intermediación		
Comisiones de seguros	\$ <u>3.958.302</u>	\$ <u>3.336.084</u>
Total ingresos de actividades ordinarias	\$ <u>3.958.302</u>	\$ <u>3.336.084</u>

Durante el año 2020, se logró un incremento de \$494.508 respecto al año anterior, resultado de nuevos negocios principalmente en la participación de licitaciones del sector gobierno. Los clientes más representativos para el año 2020 son: Empresa de Acueducto y Alcantarillado De Bogota , Unidad Administrativa Cuerpo de Bomberos de Bogota, IDEAM y Ministerio de Educación Nacional, entre otros negocios.

13. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de los otros ingresos:

Ingresos Financieros - Intereses	\$ 25.222	\$ 39.080
Otras Recuperaciones (1)	<u>70.877</u>	<u>149.253</u>
Total otros ingresos	\$ <u>96.099</u>	\$ <u>188.333</u>

(1) La variación en otras recuperaciones corresponde principalmente a la reducción de reintegros de gastos administrativos y otros gastos, que se cobran a intermediarios con los cuales se tienen negocios de participación compartida, considerando que negocios como Municipio de Pereira y Municipio de Cali estuvieron vigentes solo hasta el 2019.

14. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle por los gastos por beneficios a los empleados:

Remuneración del personal	\$ 510.939	\$ 537.711
Primas	28.498	23.007
Cesantías	23.530	16.581
Vacaciones	39.737	36.639
Indemnizaciones (1)	40.000	-
Bonificaciones (2)	79.335	30.477
Comisiones (2)	124.845	33.917
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	38.392	68.049
Aportes salud y pensión (3)	91.100	41.156
Auxilio aportes voluntarios (4)	-	103.200
Aportes ARL	4.052	2.890
Auxilio educativo	6.553	6.877
Auxilio bonos canasta y dotación	29.975	23.656
Auxilio de transporte	8.677	16.505
Auxilio de medicina prepagada	<u>7.647</u>	<u>6.143</u>
Total Gastos por beneficios a empleados	\$ <u>1.033.280</u>	\$ <u>946.808</u>

- (1) Corresponde a la liquidación del contrato laboral correspondiente al cargo de director comercial.
- (2) La variación existente en el rubro de bonificaciones y comisiones respecto al año 2019, se da por el crecimiento principalmente en negocios estatales generando así incremento en comisiones para esta área.
- (3) La variación que existe en aportes a salud y pensión, esta sustentada en la generación de nuevos ingresos, de los cuales se derivan de comisiones y bonificaciones a empleados relacionados directamente con el proceso, dichos pagos hacen parte del calculo salarial y hacen base para liquidacion y pago de aportes a seguridad social.
- (4) Corresponde al beneficio de pago de aportes voluntarios reconocidos al CEO de la Compañía en el año 2019, lo cual estuvo sujeto cambios para el año 2020.

15. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Proseguros incurrió para los años 2020 y 2019 es:

	2020	2019
Honorarios (1)	\$ 871.746	\$ 269.121
Impuestos y tasas	53.877	76.161
Arrendamientos	21.320	32.393
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	15.968	23.559
Seguros	96.818	116.706
Mantenimiento y reparaciones	11.079	26.363
Deterioro	5.598	5.989
Multas y sanciones	1.482	149
Diversos (2)	<u>766.256</u>	<u>787.723</u>
Total otros gastos	<u>\$ 1.844.144</u>	<u>\$ 1.338.164</u>

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

Revisoría fiscal y auditoria externa	\$ 45.638	\$ 54.054
Honorarios profesionales	-	1.080
Honorarios asesorías financieras	-	755
Honorarios costos directos de operación y Otros (a)	<u>826.108</u>	<u>213.232</u>
	<u>\$ 871.746</u>	<u>\$ 269.121</u>

(a) El crecimiento corresponde al reembolso de gastos administrativos y de nómina por \$583.580, los cuales son pagados en su momento directamente por Howden Wacolda y posteriormente recobrados a Proseguros, y corresponden principalmente a honorarios de funcionarios de alta generancia, recursos humanos, administrativos, contables y de auditoria que realizan su gestión en ambas compañías.

(2) El detalle de diversos es el siguiente:

Servicios temporales (a)	\$ 111.933	\$ 165.882
Costos directos de operación (b)	455.601	419.568
Allocations	157.383	141.157
Gastos bancarios (c)	8.607	13.933

	2020	2019
Relaciones públicas(c)	15.245	19.153
Útiles y papelería (c)	6.566	10.372
Servicios públicos (c)	5.677	4.906
Transporte (c)	1.196	5.020
Gastos de viaje (c)	160	1.385
Otros diversos (c)	<u>3.888</u>	<u>6.347</u>
Total gastos diversos	<u>\$ 766.256</u>	<u>\$ 787.723</u>

- (a) La variación se presenta derivado que en el año 2020 se vincularon directamente a la Compañía personal que inicialmente prestaba sus servicios a través de la empresa temporal, así como al retiro de personal in-house que se tenían para atender negocios que se desvincularon.
- (b) El rubro de costos directos relacionado en el gasto de honorarios y diversos, incrementa respecto al año anterior, esto a razón de nuevos proyectos de licitación, que dio origen a contratos representativos como: Empresa De Acueducto Y Alcantarillado De Bogota y Cuerpo de bomberos de Bogota.
- (c) En general el comportamiento de los gastos diversos respecto al año anterior tuvo una tendencia a la baja, esto como resultado de la situación de salud pública relacionada con la Pandemia decretada por la organización mundial de la salud en el año 2020, la Compañía desarrollo sus actividades desde la modalidad de teletrabajo.

16. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía establecen una tarifa general del 33% para el año 2019, 32% para el año 2020, 31% para el año 2021 y del 30% para el año 2022 y siguientes.

- a. **Gasto por impuesto** - El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	2020	2019
Resultado antes de Impuestos	\$ 1.177.115	\$ 1.122.830
Partidas que aumentan la renta gravable:		
Provisiones no deducibles	231.500	9.570
50% Gravamen al movimiento financiero	8.319	13.567
Otros Gastos no deducibles	83.822	16.172
Deterioro Fiscal de la cartera	-	2.077
Partidas que disminuyen la renta gravable:		
Estimación de ingresos VIG 2020	(53.688)	-
Utilización subbrokerage	(875)	(7.923)
Utilización Bonos	(8.695)	(13.000)
Renta líquida gravable impuesto de renta	1.437.498	1.143.293

	2020	2019
Impuesto de Renta por pagar	<u>459.999</u>	<u>377.287</u>
Total Impuesto a Cargo	459.999	377.287
Impuestos diferidos (a)	(51.691)	4.548
Ajuste impuestos ejercicio anterior (b)	<u>(4.816)</u>	<u>(2.172)</u>
Total Gastos por Impuestos	<u>\$ 403.492</u>	<u>\$ 379.663</u>

(a) El gasto por impuesto diferido para el año 2020 tuvo movimiento débito respecto al año anterior, a razón de incremento en las provisiones estimadas al cierre de la vigencia.

(b) Esta variación corresponde a los ajustes entre la estimación y la presentación de la declaración de renta 2019.

b. Impuesto corriente- El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Activo por descuento tributario	\$ 4.911	\$ -
Industria y Comercio	992	5.266
Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	<u>88.194</u>	<u>243.643</u>
	<u>\$ 94.097</u>	<u>\$ 248.909</u>

(1) La variación respecto al sobrante en liquidación privada de impuestos está dada porque en el año 2019 el valor tenía acumulado el sobrante en liquidación de la vigencia anterior, para el año 2020, fue solicitado dicho saldo a favor y entregados con éxito por parte de la autoridad tributaria, a continuación el detalle:

Saldo a favor Renta	\$ -	\$ 154.024
Descuentos tributarios	17.177	-
Autorretenciones Renta	461.762	295.953
Retenciones	69.254	170.952
Impuesto a cargo Renta	<u>(459.999)</u>	<u>(377.287)</u>
	<u>\$ 88.194</u>	<u>\$ 243.642</u>

c. Impuestos diferidos - El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Activo por impuesto diferido:

Bonificaciones	\$ 15.965	\$ 2.782
Subbrokerage	55.800	280
Deterioro Cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>368</u>
Total activos por impuestos diferidos	<u>\$ 71.765</u>	<u>\$ 3.430</u>

Pasivo por impuesto diferido

	2020	2019
Ingresos Vigencia 2020	\$ (16.643)	\$ -
Total pasivos por impuesto diferidos	<u>(16.643)</u>	<u>-</u>
Total activo neto	<u>\$ 55.122</u>	<u>\$ 3.430</u>

17. PASIVOS POR OTRO IMPUESTOS

El detalle de los otros impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Industria y Comercio	\$ -	\$ 1.498
Impuesto a las Ventas	<u>76.999</u>	<u>60.591</u>
Total Pasivo por Otros Impuestos	<u>\$ 76.999</u>	<u>\$ 62.089</u>

18. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a la sección 33 una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye:

- a) **Control** - es el poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.
- b) **Control conjunto** - es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica.
- c) **Familiares cercanos a una persona** - son aquellos miembros de la familia que podrían ejercer influencia en, o ser influidos por, esa persona en sus relaciones con la entidad. Entre ellos se pueden incluir: (1) el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad y los hijos; (2) los hijos del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad; y 3) las personas a su cargo o a cargo del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad.
- d) **Influencia significativa** - es el poder para intervenir en las decisiones de políticas financieras y de explotación de la entidad, aunque sin llegar a tener el control de las mismas. Puede obtenerse mediante participación en la propiedad, por disposición legal o estatutaria, o mediante acuerdos.
- e) **Transacción entre partes vinculadas** - es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes vinculadas, con independencia de que se cargue o no un precio. Las partes relacionadas para Proseguros son las siguientes:
 - **Accionistas:** Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Proseguros, es decir Howden America Investment SL, Howden Broking Group

- *Miembros de Junta Directiva:* Incluye los saldos y transacciones entre los miembros de la Junta Directiva, principales y suplentes de Proseguros.
- *Personal Clave de la Gerencia:* incluye al Presidente, Vicepresidentes y Representantes Legales de Proseguros.
- *Compañías Asociadas y Otras:* Compañías en donde Proseguros tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital. Y demás compañías en donde Howden America Investment SL, Howden Broking Group tiene participación o grado de influencia significativa.

Las siguientes fueron las transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2020

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Pasivo				
Cuentas por pagar	\$ 20.352	\$ -	\$ -	\$ 141.692
Gastos por servicios	165.220	-	-	-
Gastos honorarios y comisiones	-	-	-	583.580
Otros ingresos operativos	-	-	-	9.212

Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Salarios	\$ -	\$ -	\$ 544.890	\$ -
Beneficios a empleados de corto plazo	-	-	102.037	-

Al 31 de diciembre de 2019

	Accionistas	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo			
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ 355.600
Pasivo			
Cuentas por pagar		27.192	-
Gastos por servicios		151.866	-
Otros ingresos operativos		-	16.179

Compensación del personal clave de la Gerencia

Salarios	\$ -	\$ 243.659	\$ -
Beneficios a empleados de corto plazo	-	120.612	-

Durante el año 2020 y 2019, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

Compra de Bienes y/o servicios

	2020	2019
Allocations (a)	\$ 157.383	\$ 141.157
Servicios de operación	<u>7.837</u>	<u>10.710</u>
	<u>\$ 165.220</u>	<u>\$ 151.867</u>

(a) Allocations: son servicios de Net Work Fees, los cuales comprenden servicios profesionales, empresariales, financieros y administrativos prestados en el exterior por Howden Broking Group.

19. ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

Revelación de riesgos – La Política de Gestión y Control de Riesgos es analizada por parte de la Administración de Proseguros Corredores de Seguros S.A. periódicamente, para determinar los riesgos a los que se expone la compañía en su operación de tal manera que se determinan e implementan los controles necesarios para la mitigación de su probabilidad (frecuencia de ocurrencia) y de su impacto. Las variaciones en los indicadores de gestión, metas de producción, recaudos, rentabilidad, entre otros, son revisadas y analizadas periódicamente por la alta gerencia para la implementación de planes de mejora en todos los procesos de la compañía.

Así mismo, periódicamente, se monitorean y evalúan los riesgos identificados en los diferentes procesos y procedimientos de la Compañía, con el fin de mitigar el riesgo operacional que pudiesen generar eventos de pérdida.

Con relación a los dineros recaudados por concepto de Primas de Seguros, estos se manejan de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y transferidos a las Compañías de Seguros, de acuerdo con los convenios establecidos.

La Compañía cuenta con las Pólizas de Manejo Financiero y Responsabilidad Civil Profesional.

Riesgo Operativo – Los procedimientos documentados de control, son de vital importancia para el desempeño de los diferentes departamentos que conforman nuestra Compañía, pues deben operar de forma tal, que sus actuaciones reflejen las operaciones relacionadas con las inversiones de la sociedad, lo cual conlleva a mitigar el riesgo operativo.

Riesgo Legal – En cada una de las operaciones de inversión se determina la viabilidad jurídica de las mismas. Las operaciones de Tesorería están adecuadamente soportadas al tenor de las normas de carácter general y específicas contenidas en las leyes, decretos y disposiciones legales vigentes emanadas de los respectivos organismos de Control y Vigilancia.

Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (sarlaft) - El riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo se entiende como la posibilidad de pérdida económica o de daño del buen nombre que pudiera sufrir la entidad si fuera utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades a través de la entidad.

Proseguros en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, adoptó los mecanismos necesarios para evitar la ocurrencia de eventos que puedan afectar negativamente sus resultados y su negocio. Por este motivo la compañía cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT, el cual está integrado por etapas y elementos que contienen las

políticas, procedimientos y metodologías para la identificación, evaluación, control y monitoreo de estos riesgos, así como el conocimiento del cliente y de sus operaciones con Proseguros, así como de los segmentos de mercado atendidos; el sistema, el cual está contenido en el Manual de SARLAFT aprobado por la Junta Directiva, también considera el monitoreo, la capacitación al personal y la colaboración con las autoridades, y es administrado por el Oficial de Cumplimiento, quien tiene la responsabilidad de evaluar constantemente los mecanismos de prevención, a fin de establecer la efectividad de los mismos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la Compañía.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el transcurso de 2020 con base en el SARLAFT, la entidad mantiene niveles de riesgo aceptables; no obstante, éstos son monitoreados trimestralmente.

La supervisión de los controles para prevenir estos riesgos es efectuada por el Oficial de Cumplimiento así mismo ejercen supervisión la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados periódicamente por el Oficial de Cumplimiento. Adicionalmente la Auditoría y la Revisoría Fiscal realizan sus evaluaciones periódicas con el fin de comprobar si los controles internos establecidos son eficaces para prevenir el riesgo.

Sistema de administración del riesgo operativo (saro) - Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa 041 de 2007, Proseguros ha realizado las siguientes gestiones en 2020:

- Se llevo a cabo una actualización a todos los procesos y procedimientos de la compañía con el fin de obtener la certificación ISO 9001-2015.
- Se actualizaron las matrices de riesgo con base en actualizaciones de procesos y nuevos riesgos identificados.
- En los meses de Enero y Junio fueron presentados los informes de SARO a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, se observó la evolución del perfil del riesgo individual y consolidado y se revisaron otros temas de interés.

Se hicieron las pruebas suficientes para comprobar la eficiencia y eficacia del Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad, con el fin de establecer oportunidades de mejora y continuar con el proceso que se viene desarrollando en esta materia.

20. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero de 2021 y el 03 de marzo de 2021, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

21. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 24 de febrero de 2021. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
Certificación a los Estados Financieros

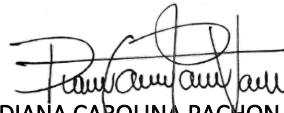
Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la “Compañía” finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los cuales se han tomado fielmente de libros de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados,

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 24 de febrero de 2021. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 25 de marzo de 2021, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



NATALIA TORRES
Representante legal



DIANA CAROLINA PACHON VAGAS
Contador