

***Proseguros Corredores de  
Seguros S.A.***

***Estados Financieros por los Años Terminados  
el 31 de diciembre de 2018 y 2017 e Informe  
del Revisor Fiscal***

## INFORME DEL REVISOR FISCAL

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

1. He auditado los estados financieros adjuntos de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, 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.
2. 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 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 correcta 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.
3. 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. 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 Compañía 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 Compañía. 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.
4. 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 2018, 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 aceptadas en Colombia aplicadas sobre bases uniformes con las del año anterior.

5. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017, se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por mí y sobre los mismos expresé mi opinión sin salvedades el 1 de marzo de 2018.
6. De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; excepto porque a la fecha se está adelantando: a) en el SARLAFT el poblamiento de la base única de clientes con la totalidad de los campos mínimos requeridos; y b) en SARO la mejora de la documentación de las matrices de riesgos, la revisión de la efectividad de los controles y la verificación posterior a partir de pruebas independientes, 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 Compañía; el informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros básicos el cual 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 2018, la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que la Compañía no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que estén en su poder. Mis recomendaciones sobre control interno y otros asuntos han sido comunicadas a la Administración de la Compañía en informes separados, las cuales, a la fecha de este informe, con base en una ponderación, se han implementado en un 85% y para el 15% restante la Compañía tiene planes de acción en curso.



LAURA MARÍA BAQUERO  
Revisor Fiscal  
T.P. 109.570-T  
Designado por Deloitte & Touche Ltda.

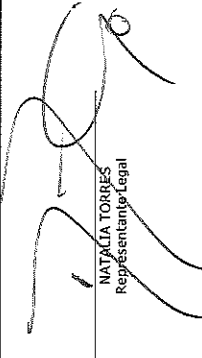
6 de marzo de 2019.

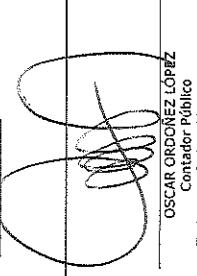
**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

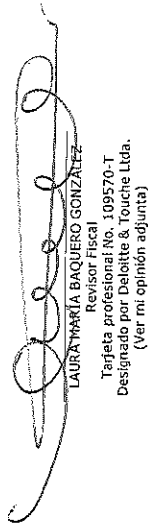
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	2018	2017	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	2018	2017
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>			<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 1.023.666	\$ 1.118.123	Pasivos financieros corto plazo (Nota 8)	\$ -	\$ 15.700
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	699.823	685.767	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 9)	351.136	350.876
Activos por impuestos corrientes (Nota 19)	375.131	219.709	Beneficios a empleados (Nota 10)	74.658	55.282
			Provisiones (Nota 11)	7.923	46.503
			Pasivos por otros impuestos (Nota 20)	29.835	49.487
<b>Total activos corrientes</b>	<b>2.098.620</b>	<b>2.023.599</b>	<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>463.552</b>	<b>517.848</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES:</b>			<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>		
Propiedad y equipo, neto (Nota 6)	-	32.400	Pasivos financieros largo plazo (Nota 8)	-	22.592
Impuestos diferidos (Nota 19)	7.978	18.798	Impuestos diferidos (Nota 19)	-	10.692
Otros activos (Nota 7)	82.900	79.037			
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>90.878</b>	<b>130.235</b>	<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>-</b>	<b>33.284</b>
			<b>Total pasivos</b>	<b>463.552</b>	<b>551.132</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital emitido (Nota 12)	892.257	892.257
			Reservas (Nota 13)	539.313	496.530
			Resultado del ejercicio	294.376	213.915
			<b>Total patrimonio neto</b>	<b>1.725.946</b>	<b>1.602.702</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$ 2.189.498</b>	<b>\$ 2.153.834</b>	<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>\$ 2.189.498</b>	<b>\$ 2.153.834</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
**NATALIA TORRES**  
 Representante Legal

  
**OSCAR ORDOÑEZ LÓPEZ**  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 214128-T

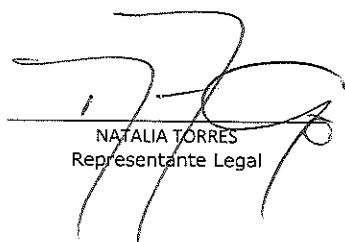
  
**LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 109570-T  
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.  
 (Ver mi opinión adjunta)

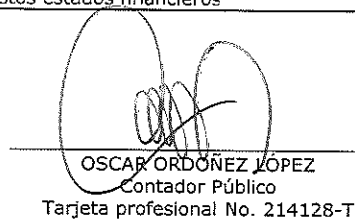
**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

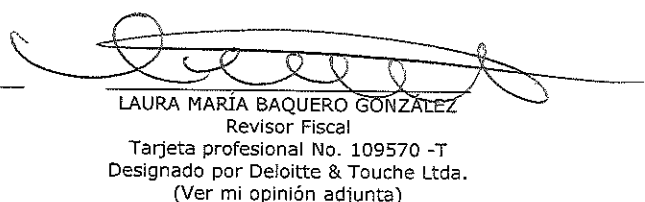
**ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
(En miles de pesos Colombianos)**

	2018	2017
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 14)	\$ 2.821.360	\$ 2.761.318
Ganancia bruta	2.821.360	2.761.318
Otros ingresos (Nota 15)	285.034	578.983
Ingresos por recuperación deterioro de cuentas por cobrar (Nota 17)	2.437	17.665
Gastos por beneficios a empleados (Nota 16)	(1.043.463)	(1.053.970)
Gasto por depreciaciones	(5.400)	(16.200)
Costos financieros	(1.605)	(5.575)
Otros gastos (Nota 18)	(1.598.698)	(1.686.086)
Ganancia antes de impuesto de renta	459.665	596.135
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 19)	(165.289)	(382.220)
Utilidad neta del ejercicio	294.376	213.915
Otros resultados integrales	-	-
Total otros resultados integrales	-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	\$ 294.376	\$ 213.915
UTILIDAD POR ACCIÓN:		
Básica (en pesos)	\$ 330	\$ 251

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
NATALIA TORRES  
Representante Legal

  
OSCAR ORDÓÑEZ LÓPEZ  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 214128-T

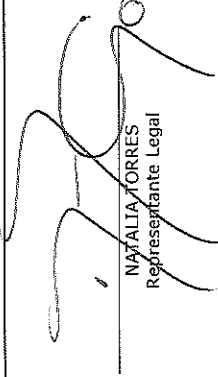
  
LAURA MARÍA BAQUERO GONZÁLEZ  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 109570 -T  
Designado por Deloitte & Touche Ltda.  
(Ver mi opinión adjunta)

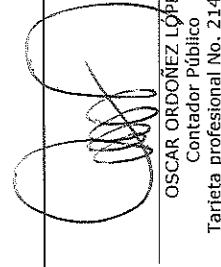
**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

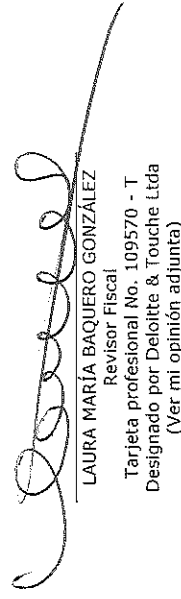
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
(En miles de pesos colombianos)**

	Capital emitido	Reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Resultados acumulados por convergencia a NCIF	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 892.257	\$ 462.014	\$ (15.291)	\$ 426.954	\$ (66.506)	\$ 1.699.428
Pago de dividendos	-	-	-	(310.641)	-	(310.641)
Constitución de reservas	-	34.516	-	(34.516)	-	-
Incremento (disminuciones) patrimonio	-	-	15.291	(81.797)	66.506	-
Utilidad del año	-	-	-	213.915	-	213.915
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	892.257	496.530	-	213.915	-	1.602.702
Pago de dividendos	-	-	-	(171.132)	-	(171.132)
Constitución de reservas	-	42.783	-	(42.783)	-	-
Utilidad del año	-	-	-	294.376	-	294.376
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	\$ 892.257	\$ 539.313	\$ -	\$ 294.376	\$ -	\$ 1.725.946

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
**NAYALIA TORRES**  
 Representante Legal

  
**OSCAR ORDÓÑEZ LÓPEZ**  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 214128-T


  
**LAURA MARIA BAQUERO GONZÁLEZ**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 109570 - T  
 Designado por Deloitte & Touche Ltda  
 (Ver mi opinión adjunta)


**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

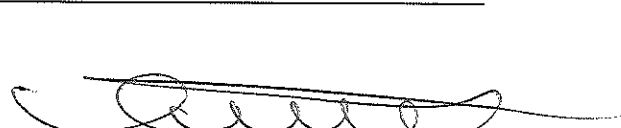
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
(En miles de pesos colombianos)**

	2018	2017
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 294.376	\$ 213.915
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	5.400	16.200
Impuesto a las ganancias	165.289	382.220
Recuperaciones de por deterioro cuentas por cobrar	(2.437)	(17.665)
Castigos de cuentas por cobrar	-	(13)
Retiro de propiedad planta y equipo	27.000	-
Provisiones	(38.580)	(43.497)
	<u>451.048</u>	<u>551.160</u>
Disminuciones (aumentos) de activos de operación:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(11.619)	368.559
Activos por impuestos corrientes	(320.583)	296.719
Otros activos	(3.863)	652
(Disminuciones) aumentos de pasivos de operación:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	260	(290.110)
Beneficios a empleados	19.376	(62.101)
Pasivos por impuestos corrientes	(19.652)	(403.611)
	<u>114.967</u>	<u>461.268</u>
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación	<u>114.967</u>	<u>461.268</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Dividendos pagados	(171.132)	(310.641)
Pago de pasivos financieros	(38.292)	(15.700)
	<u>(209.424)</u>	<u>(326.341)</u>
Flujo neto de efectivo (utilizado en) actividades de financiación	<u>(209.424)</u>	<u>(326.341)</u>
(DISMINUCIÓN) INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	(94.457)	134.927
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL AÑO	<u>1.118.123</u>	<u>983.196</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 1.023.666</u>	<u>\$ 1.118.123</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
NATALIA TORRES  
Representante Legal

  
OSCAR ORDÓÑEZ LÓPEZ  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 214128-T

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

# PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (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 2018 y 2017 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.

### 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 por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 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 2015 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Salvo lo dispuesto respecto al tratamiento de la clasificación y valoración de las inversiones para las cuales, se aplica lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), quien mediante la Circular Externa 034 de 2014, impartió instrucciones en relación con la clasificación, valoración y contabilización de inversiones, de conformidad con el Decreto 2267 de 2014 contenidas en el capítulo I-I evaluación de inversiones.

**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.

**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.

**Arrendamientos** - Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del bien arrendado. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

*La compañía como arrendatario* - Los derechos sobre los bienes en arrendamiento financiero se registran como activos a valor razonable de la propiedad arrendada (o, si es inferior, el valor presente de los pagos mínimos) en el inicio del arrendamiento. El pasivo correspondiente al arrendador, se incluye en el estado de situación financiera como una obligación de arrendamiento financiero. Los pagos realizados se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de la obligación de arrendamiento con el fin de lograr una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo.

Los gastos financieros se deducen del resultado del ejercicio. Los activos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedad y equipo, así como su depreciación y evaluación de las pérdidas por deterioro de la misma forma que los activos de propiedad.

Alquileres a pagar por arrendamientos operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente.

**Activos financieros** – Los activos financieros incluyen principalmente: el efectivo y cuentas de origen comercial por cobrar. Son registrados utilizando el valor de la transacción, tanto para la medición inicial, como posterior.

**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.

**Propiedad y equipo** – La propiedad y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad y equipo incluye el precio de adquisición, costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método lineal. Los siguientes son los años de vida útil para determinarla:

Mejoras en propiedades arrendadas	2 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de computo	5 años

**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 imposables 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.

*Dividendos* – Son registrados cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable. Para los dividendos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

La política de dividendos aplicable a la corredora de seguros está relacionada con la determinación de las necesidades mínimas de capital definido por la Superintendencia Financiera de Colombia y requerido para poder desarrollar el objeto social. Una vez cumplidos los anteriores requisitos se establecerá el porcentaje de utilidades a distribuir a los accionistas.

**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:

- Vida útil de los activos materiales e intangibles.
- Deterioro sobre comisiones por cobrar.
- Provisiones por bonificaciones.
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos.

#### 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2018	2017
Efectivo:		
Efectivo	\$ 362	\$ 2.038
Caja Menor	850	850
Depósitos en Bancos nacionales (1):		
BBVA - Cta Ah. -073673873	4.855	976.002
Banco Caja Social Cta Cte 21003715199	876.689	-
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (2):		
Bancolombia - 1971958478-9	3.429	2.946
BBVA Ahorros - 493003073	29.777	18.458
BBVA - 297116972	5.002	12.596
Bancolombia - 05404595093	381	35.698
Davivienda CCte 1032591436	-	955
Banco Avvillas No. 066026972	-	42.749
Banco Agrario Cta Cte 02800110	-	25.831
Banco Caja Social Cta Ah 24086241508	<u>102.321</u>	<u>-</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>\$ 1.023.666</u>	<u>\$ 1.118.123</u>

- (1) Corresponden a Bancos donde se administran los recursos propios de la Corredora de Seguros. Durante el año 2018, se efectuó la apertura de cuenta en corriente en Banco Caja Social, y asu vez se canceló la cuenta en Banco BBVA.
- (2) Corresponde a Bancos donde se recaudan primas de seguros de los clientes. Durante el año 2018, se efectuó la cancelación de las cuentas en Banco Davivienda, Av Villas y Banco Agrario y se efectuó la apertura de la cuenta en Banco Caja Social.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existe restricción sobre el efectivo.

A continuación se detallan las partidas conciliatorias, por antigüedad, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, que son originadas por el recaudo de primas de los clientes:

#### A 31 de diciembre de 2018

Concepto	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Entre 91 y 180 días		Mas de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	3	\$ 207.978	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	3	\$ 207.978
Traslado de cuenta recaudadora (a)	1	(207.978)	-	-	-	-	-	-	1	(207.978)
Cheques pendientes de cobro	1	(13.815)	-	-	-	-	-	-	1	(13.815)
Notas Debito sin registrar en extracto	<u>9</u>	<u>2.323</u>	<u>2</u>	<u>94</u>	<u>3</u>	<u>277</u>	<u>5</u>	<u>323</u>	<u>19</u>	<u>3.017</u>
Total	<u>14</u>	<u>\$ (11.492)</u>	<u>2</u>	<u>\$ 94</u>	<u>3</u>	<u>\$ 277</u>	<u>5</u>	<u>\$ 323</u>	<u>24</u>	<u>\$ (10.798)</u>

**A 31 de diciembre de 2017**

Concepto	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Entre 91 y 180 días		Mas de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	\$ 281.736	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	1	\$ 281.736
Traslado de cuenta recaudadora (a)	3	(281.736)	-	-	-	-	-	-	3	(281.736)
Notas Debito Sin Registrar En										
Extracto	<u>12</u>	<u>864</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>864</u>
Total	<u>16</u>	<u>\$ 864</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>16</u>	<u>\$ 864</u>

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

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

	2018	2017
Comisiones - remuneracion por intermediacion (1)	\$ 706.258	\$ 695.496
Empleados	596	-
Diversas	262	-
Deterioro Cuentas por Cobrar (2)	<u>(7.293)</u>	<u>(9.729)</u>
Total cuentas por cobrar	<u>\$ 699.823</u>	<u>\$ 685.767</u>

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

**Comisiones**

Allianz Seguros	\$ 12.520	\$ 92.501
Allianz Vida	28.284	41.229
Aon Risk Services Colombia	1.360	-
Aseguradora Solidaria de Colombia	276.063	209.699
Axa Colpatría Seguros	50.123	29.705
Axa Seguros de Vida Colpatría	189	1.451
Chubb de Colombia Compañía de seguros	10.829	8.436
Compañía Aseguradora de Finanzas	484	-
Compañía de Seguros Bolívar	4.768	3.362
Compañía Mundial de Seguros	16.783	12.189
Colmena Compañía de Seguros de Vida	2.370	3.450
Correcol Corredores Colombianos	748	-
Delima Marsh SA	837	-
Global Seguros de Vida SA	265	-
HDI Seguros SA	24.888	3.700
HDI Seguros de Vida SA	24.752	-
La Equidad Seguros Generales	341	20.085
La Equidad Seguros de Vida	409	-
La Previsora Compañía de Seguros	6.403	14.663

	2018	2017
Liberty Seguros	689	15.902
Liberty Seguros Vida	1.663	4.671
Mac Consultores de Seguros	1.221	-
Mapfre Seguros Generales	10.439	36.183
Mapfre Colombia Vida Seguros	510	6.110
Metlife Seguros de vida	8.614	19.362
Pan American Life	206	213
Positiva Compañía de seguros	24.364	17.036
Prever	4	61
QBE Seguros	42.450	20.106
Royal & Sun Alliance Seguros Colombia	89	373
SBS seguros Colombia	79.214	57.879
Seguros del Estado	16.752	28.323
Seguros del Estado Vida	1.130	12.525
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana	256	-
Suramericana Seguros Generales	12.029	18.610
Suramericana - Vida	<u>44.207</u>	<u>17.672</u>
<b>Total</b>	<b>\$ <u>706.258</u></b>	<b>\$ <u>695.496</u></b>

(2) El siguiente el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar:

Saldo a 1 de enero 2017	\$ (27.407)
Recuperaciones	17.665
Castigos	<u>13</u>
Saldo a 31 de diciembre 2017	(9.729)
Saldo a 1 de enero 2018	(9.729)
Recuperaciones	<u>2.436</u>
Saldo a 31 de diciembre 2018	<u>\$ (7.293)</u>

## 6. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

Los activos materiales que tiene Proseguros, son producto del reconocimiento de un arrendamiento financiero de vehículos. Estos Activos se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición y posteriormente son depreciados durante su vida útil estimada por el método de línea recta

Concepto	Al 31 de diciembre de 2018			
	Costo	Depreciación acumulada	Retiros	Importe en libros
Vehículos	\$ <u>81.000</u>	\$ <u>(54.000)</u>	\$ <u>(27.000)</u>	\$ <u>-</u>
Al 31 de diciembre de 2018	<u>\$ 81.000</u>	<u>\$ (54.000)</u>	<u>\$ (27.000)</u>	<u>\$ -</u>

Concepto	Al 31 de diciembre de 2017			
	Costo	Depreciación acumulada	Retiros	Importe en libros
Vehículos	\$ 81.000	\$ (48.600)	\$ -	\$ 32.400
Al 31 de diciembre de 2017	\$ 81.000	\$ (48.600)	\$ -	\$ 32.400

A continuación se detalla el movimiento de la propiedad y equipo para los años 2017 y 2018:

Vehículos	
Saldo a 1° enero de 2017	\$ 81.000
Depreciación acumulada	<u>(48.600)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2017	32.400
Saldo a 1° enero de 2018	32.400
Depreciación	(5.400)
Retiros	<u>(27.000)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2018	<u>\$ -</u>

El retiro del vehículo de la Compañía, corresponde a que el mismo fue entregado como parte de su liquidación, a la Presidenta de la Compañía, teniendo en cuenta su retiro en el año 2018.

## 7. OTROS ACTIVOS

Los otros activos no financieros corresponden a los pagos por anticipado de servicios futuros que tiene la compañía en el desarrollo de su actividad:

	2018	2017
Seguros	\$ <u>82.900</u>	\$ <u>79.037</u>
Total	\$ <u>82.900</u>	\$ <u>79.037</u>

El movimiento de los seguros es el siguiente:

Saldo inicial al 01 de enero 2017	\$ 79.690
Adiciones	85.172
Amortizaciones	<u>(85.825)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2017	79.037
Saldo inicial al 01 de enero 2018	79.037
Adiciones	85.824
Amortizaciones	<u>(81.961)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2018	<u>\$ 82.900</u>



## 8. PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se detalla el saldo de los pasivos financieros para los años 2018 y 2017:

	2018	2017
Obligaciones de leasing financiero - corto plazo	\$ -	\$ 15.700
Obligaciones de leasing financiero - largo plazo	<u>-</u>	<u>22.592</u>
Total pasivos financieros	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38.292</u>

La disminución corresponde al pago total de la obligación del leasing en el año 2018, sobre el cual se ejerció la opción de compra, el cual fue entregado como parte de la liquidación de la anterior presidenta de la Compañía, por su retiro en el año 2018.

## 9. 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)	\$ 168.560	\$ 113.865
Aportes laborales	17.254	-
Primas recaudadas (2)	141.271	141.037
Retenciones en la fuente	<u>24.051</u>	<u>95.974</u>
Totales	<u>\$ 351.136</u>	<u>\$ 350.876</u>

(1) Las cuentas por pagar de proveedores corresponden a honorarios y comisiones por pagar de los servicios profesionales del exterior:

Comisiones y Honorarios (a)	\$ 168.560	\$ 98.990
Allocations (b)	<u>-</u>	<u>14.875</u>
Total proveedores	<u>\$ 168.560</u>	<u>\$ 113.865</u>

(a) La variación corresponde principalmente, a la renovación de pólizas propias en responsabilidad civil, infidelidad de riesgos financieros, directores y administradores, las cuales se renovaron en diciembre de 2018, no obstante fueron pagadas en enero de 2019.

(b) Al 31 de diciembre de 2018, el pasivo de Allocations disminuye totalmente respecto al 2017, toda vez que los valores se cancelaron en el transcurso del año por disponibilidad de flujo de caja.

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

Allianz Seguros	\$ 2.426	\$ 24.221
AXA Seguros Colpatría	50.673	-
Chubb Colombia	51.079	9.128
Compañía de Seguros Bolívar	985	-
Compañía de seguros de vida Colmena	-	1.901

	2018	2017
Generalli de Colombia	-	92.247
Liberty Seguros	9.293	809
Mapfre Seguros Generales	5.038	-
Metlife Colombia Seguros de Vida	3.000	2.503
Pan American Life de Colombia	4.659	1.584
Depósito de Primas (a)	12.117	8.644
Suramericana Compañía de Seguros S.A	<u>2.001</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 141.271</u>	<u>\$ 141.037</u>

- (a) En este rubro se encuentran las primas en proceso de identificación que ingresan a cuentas recaudadoras de primas, no obstante, el tercero que consigno ya está identificado. A la fecha de este informe se han legalizado \$3.336, los cuales incluyen \$809 de Mariano Florez, \$385 Luz Stella Rojas, \$209 Asociacion Colombiana de Diabetes, \$203 de Ana Tunjano, \$186 de Oscar Bustamante, \$184 de Miriam Wagner, \$176 de Armando Rodriguez, \$123 de Luis Serna, \$121 de Octavio Gutierrez, \$121 de Dalila Trujillo, \$87 de Leonardo Bonilla, entre otros.

#### 10. 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:

Nomina por pagar (1)	\$ 4.690	\$ -
Cesantías	10.849	10.205
Intereses sobre cesantías	1.210	1.198
Vacaciones	44.909	43.879
Bonificaciones (2)	<u>13.000</u>	<u>-</u>
Totales	<u>\$ 74.658</u>	<u>\$ 55.282</u>

- (1) El saldo a 31 de diciembre 2018 corresponde a liquidación de prestaciones sociales pagadas en enero 2019.
- (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 2017, corresponde a que para dicho año, no se efectuó pago de bonificaciones derivado de la disminución en los resultados de la compañía.

## 11. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Sub - Brokerage (1)	\$ 7.923	\$ 16.503
Otros (2)	<u>-</u>	<u>30.000</u>
Totales	<u>\$ 7.923</u>	<u>\$ 46.503</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 se da con base en las comisiones pendientes por recaudar y de acuerdo a los convenios y otras negociaciones realizadas. Por lo anterior la disminución para el 2018 en este rubro se da porque existe menos cartera pendiente de recaudo.
- (2) El saldo al 31 de diciembre de 2017 correspondía a sanción por multa a Proseguros, derivado de la falta de posesión del Oficial de Cumplimiento Principal. Sobre el particular, en la vigencia 2018 se efectuó el pago de dicha sanción interpuesta por Superintendencia Financiera de Colombia, así mismo se obtuvo la aprobación del posesionamiento del oficial de cumplimiento principal y suplente.

## 12. CAPITAL EMITIDO

A continuación detalle de las acciones emitidas y pagadas

	<b>(número)</b>	<b>(número)</b>
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 2018 y 2017, el capital autorizado es de MCOP\$1.300.000, el capital suscrito y pagado es de MCOP\$892.257 que está representado en 892.257 acciones de valor nominal \$1.000 cada una.

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

<b>Nombre del accionista</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>% Participación</b>
Howden American Investments S L	660.271	74,00%
P.A. Wacolda	178.451	20,00%
Howden Broking Group Limited	13.650	1,53%
José Manuel Gonzalez	13.295	1,49%

<b>Nombre del accionista</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>% Participación</b>
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>

Durante el 2018, los accionistas minoritarios fideicomitentes del Patrimonio Autónomo Wacolda, manifestaron a la Sociedad su intención de vender la totalidad de su participación accionaria, bajo los términos y condiciones previstos en el contrato de compraventa de acciones de las compañías del grupo Wacolda suscrito el 13 de diciembre 2013.

Mediante acta de asamblea extraordinaria N° 350 del 20 de noviembre de 2018, se presentaron las condiciones de forma y precio para efectuar la transacción sujeta a aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia, solicitud que fue radicada ante esta entidad el 21 de diciembre de 2018.

### 13. RESERVAS

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Reserva legal (1)	\$ 462.014	\$ 462.014
Reserva ocasional (2)	<u>77.299</u>	<u>34.516</u>
Total Reservas	<u>\$ 539.313</u>	<u>\$ 496.530</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) La reserva ocasional se constituyó por la decisión de los accionistas en la Asamblea y donde aprobaron su constitución en un 20% de la utilidad a distribuir. Lo anterior, con el fin de atender el plan del negocio.

### 14. 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:

Remuneración de intermediación		
Comisiones de seguros	<u>\$ 2.821.360</u>	<u>\$ 2.761.318</u>
Total ingresos de actividades ordinarias	<u>\$ 2.821.360</u>	<u>\$ 2.761.318</u>

Durante el año 2018, a pesar que se esperaba un menor nivel de ingresos, tal como se presentó en el año 2017, por la disminución en la participación en licitaciones del sector gobierno, derivado de asuntos de competencia en el gremio; se logró mantener el nivel de ingresos por la consecución de nuevos negocios, como son Municipio de Cali \$360.364, Municipio de Fusagasuga \$ 57.278, Municipio de Pereira \$ 41.536 y Previsora \$ 44.258.

## 15. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de los otros ingresos:

	2018	2017
Ingresos financieros - intereses	\$ 36.090	\$ 28.170
Otras recuperaciones (1)	<u>248.944</u>	<u>550.813</u>
Total otros ingresos	<u>\$ 285.034</u>	<u>\$ 578.983</u>

(1) La variación en otras recuperaciones corresponde principalmente a la reducción de reintegros de gastos administrativos y otros gastos, que se cobran a otros intermediarios con los cuales se tienen negocios con participación compartida, derivado principalmente de la terminación del negocio Consejo Superior de la Judicatura.

## 16. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

Remuneración del personal (1)	\$ 598.120	\$ 635.392
Primas	20.315	17.585
Cesantías	17.422	12.138
Vacaciones	35.947	29.271
Indemnizaciones	39.922	-
Bonificaciones	58.714	57.603
Comisiones	5.405	-
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	60.750	53.864
Aportes salud y pensión	58.832	82.758
Auxilio aportes voluntarios	103.200	103.200
Aportes ARL	2.598	2.816
Auxilio educativo	1.826	-
Auxilio bonos canasta y dotación	22.021	23.925
Apoyo sostenimiento SENA	-	17.279
Auxilio de transporte	15.186	15.129
Auxilio de medicina prepagada	<u>3.205</u>	<u>3.010</u>
Total gastos por beneficios a empleados	<u>\$ 1.043.463</u>	<u>\$ 1.053.970</u>

(1) La variación se da principalmente por salario integral producto del retiro de funcionario de alta gerencia a partir de junio 2018.

## 17. INGRESO POR RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR

Los ingresos por recuperación de cuentas por cobrar durante el ejercicio 2018 y 2017, se detalla a continuación:

	2018	2017
Recuperaciones cuentas por cobrar	\$ <u>(2.437)</u>	\$ <u>(17.665)</u>

(1) Las recuperaciones del deterioro de las cuentas por cobrar, corresponde a los resultados de la gestión de cobro de la entidad, la cual se ha efectuado de acuerdo a las políticas de cartera que se enfocan en el conocimiento del cliente y en la operación del negocio.

## 18. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Proseguros incurrió para los años 2018 y 2017 es:

Honorarios (1)	\$ 274.449	\$ 346.536
Impuestos y tasas	130.507	131.418
Arrendamientos	38.390	43.033
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	14.127	21.125
Seguros	86.822	92.670
Mantenimiento y reparaciones	6.306	-
Multas y sanciones	552	11.253
Diversos (2)	<u>1.047.545</u>	<u>1.040.051</u>
Total otros gastos	\$ <u>1.598.698</u>	\$ <u>1.686.086</u>

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

Revisoria fiscal	\$ 40.750	\$ 36.784
Honorarios profesionales	69.684	71.275
Honorarios asesorías financieras	16.310	40
Honorarios costos directos de operación (b)	<u>147.705</u>	<u>238.437</u>
Total	\$ <u>274.449</u>	\$ <u>346.536</u>

(2) El detalle de diversos es el siguiente:

Servicios temporales (a)	\$ 215.204	\$ 301.174
Costos directos de operación (b)	618.598	493.015
Allocations	126.373	98.241
Gastos bancarios	43.355	50.370
Relaciones públicas	20.664	29.055
Útiles y papelería	12.769	15.091
Servicios públicos	6.074	9.755
Transporte	3.470	5.961

	2018	2017
Gastos de viaje	561	540
Otros diversos (c)	<u>477</u>	<u>6.849</u>
Total gastos diversos	<u>\$ 1.047.545</u>	<u>\$ 1.010.051</u>

- (a) La variación respecto al año 2017 corresponde principalmente a vinculación directa a la compañía de personal contratado inicialmente por servicio temporal.
- (b) Los costos directos en el gasto de honorarios y diversos, presentan un incremento mínimo de un año a otro en un 4% (2018: \$ 766.303 y 2019: \$731.425), lo cual es consistente con la variación de los ingresos, que incrementaron en un 2%.
- (c) Corresponde principalmente a gastos por parqueaderos, legales y notariales, capacitación al personal, etc., se disminuyen respecto del año anterior, por menores gastos en capacitación al personal.

## 19. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía establecen una tarifa general del 33% para el año 2018, 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 2018 y 2017, es el siguiente:

Resultado antes de impuestos	\$ 459.665	\$ 596.135
Partidas que aumentan la renta gravable:		
Provisiones no deducibles	20.923	16.503
50% Gravamen al movimiento financiero	14.451	20.166
Otros gastos no deducibles	16.069	62.474
Deterioro fiscal de la cartera	4.042	-
Partidas que disminuyen la renta gravable:		
Recuperación de cartera	(2.382)	(17.665)
Deterioro fiscal de la cartera	-	(7.574)
Aportes de seguridad social deducible	-	(10.622)
Impuesto de ICA VI Bimestre	-	(2.110)
Utilización bonos	<u>(16.503)</u>	<u>(66.261)</u>
Renta líquida gravable impuesto de renta	496.265	591.046
Impuesto de renta por pagar (33% y 34%)	168.730	200.956
Impuesto diferido	128	56.732
Ajuste de impuesto corriente de años anteriores (a)	<u>(3.569)</u>	<u>124.532</u>
Total gastos por impuestos	<u>\$ 165.289</u>	<u>\$ 382.220</u>

(a) Esta variación corresponde a los ajustes entre la estimación y la presentación de la declaración de renta 2017.

b. **Impuesto corriente**- El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Activo por impuesto corriente		
Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	\$ <u>375.131</u>	\$ <u>219.709</u>
	<u>\$ 375.131</u>	<u>\$ 219.709</u>

(1) A continuación se detallan los sobrantes en liquidación de impuestos:

Saldo a favor renta	\$ 223.278	\$ -
Auto retenciones renta	198.887	420.665
Retenciones	121.696	-
Impuesto a cargo renta	<u>(168.730)</u>	<u>(200.956)</u>
Total sobrantes en liquidación de impuestos	<u>\$ 375.131</u>	<u>\$ 219.709</u>

c. **Impuestos diferidos** - El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

*Activo por impuesto diferido*

Obligación financiera leasing vehículos	\$ -	\$ 12.636
Bonificaciones	4.290	-
Subbrokerage	2.615	5.446
Deterioro cuentas por cobrar	<u>1.073</u>	<u>716</u>
Total activos por impuesto diferido	<u>\$ 7.978</u>	<u>\$ 18.798</u>

*Pasivo por impuesto diferido*

Activo - Leasing Vehículos	\$ -	\$ 10.692
Total pasivos por impuesto diferido	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10.692</u>
Total activo (neto)	<u>\$ 7.978</u>	<u>\$ 8.106</u>

**20. PASIVOS POR OTROS IMPUESTOS**

El detalle de los impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

Industria y Comercio	\$ 3.981	\$ 1.969
Impuesto a las Ventas	<u>25.854</u>	<u>47.518</u>
Total Pasivos por otros impuestos	<u>\$ 29.835</u>	<u>\$ 49.487</u>



## 21. 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 2018

	<b>Accionistas</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Activo:			
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ 337	\$ -
Pasivo:			
Cuentas por pagar	-	2.255	583.27
Ingresos y gastos:			
Gastos por servicios	125.862	-	4.559

*Compensación del personal clave de la Gerencia*

	<b>Accionistas</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Salarios	\$ -	\$ 159.113	\$ -
Beneficios a empleados de corto plazo	-	69.982	-

Al 31 de diciembre de 2017

	<b>Accionistas</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Pasivo:			
Cuentas por pagar	\$ 14.875	\$ -	\$ -
Ingresos y gastos:			
Ingresos de honorarios	-	-	6.000
Ingresos por intereses	-	-	17.105
Gastos por servicios	98.241	-	7.160

*Compensación del personal clave de la Gerencia*

	<b>Accionistas</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Salarios	\$ -	\$ 495.801	\$ -
Beneficios a empleados de corto plazo	-	180.750	-

Durante el año 2018 y 2017 , la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

	<b>Compra de Bienes y/o servicios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Allocations (a)	\$ 125.862	\$ 98.241
Servicios de telefonía	<u>4.559</u>	<u>7.160</u>
	<u>\$ 130.421</u>	<u>\$ 105.401</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.

## 22. OTRO ASUNTOS DE INTERES

**Reforma tributaria** – A continuación, se resumen algunas modificaciones al régimen tributario colombiano para los años 2019 y siguientes, introducidas por la Ley de Financiamiento (Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018):

*Impuesto sobre la renta y complementarios* – Se modifica la tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia, obligadas a presentar declaración de renta, al 33% para el año gravable 2019, 32% para el año gravable 2020, 31% para el año gravable 2021, y 30% a partir del año gravable 2022.

Se desmonta gradualmente la base de renta presuntiva aplicando un 3,5% para 2019; 1,5% para 2020 y 2021 y 0% a partir de 2022.

Las entidades financieras deberán liquidar los siguientes puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios, cuando la renta gravable sea igual o superior a \$4.112 millones del 4% para el año gravable 2019 y del 3% para los años gravables 2020 y 2021.

Las sociedades que tengan como una de sus actividades principales la tenencia de valores, inversión de acciones o participaciones en el exterior hacen parte del régimen del impuesto de renta y complementarios y permite una exención en los dividendos recibidos por entidades extranjeras.

## 23. 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 general 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 2018 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 y/o su suplente; 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 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 2018:

- 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.

#### **24. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO QUE SE INFORMA**

Entre el 1 de enero de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

#### **25. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 27 de febrero de 2019. 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 2018 y 2017, 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 27 de febrero de 2019. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 27 de marzo de 2019, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



**NATALIA TORRES**  
Representante legal



**OSCAR ORDOÑEZ LÓPEZ**  
Contador