

Proseguros Corredores de Seguros S.A.

*Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y por los
Años Terminados en esas fechas, 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 2021, 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 2021, 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 2020, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Deloitte & Touche Ltda. quien expresó una opinión sin salvedades el 03 de marzo de 2021.

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 2021, 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 2021, 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 92% y para el 8% restante, la Entidad tiene planes de acción en curso.


JUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 142082-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.

7 de marzo de 2022

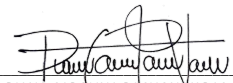
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	2021	2020	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	2021	2020
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 715.297	\$ 640.226	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 9)	\$ 297.426	\$ 480.248
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	3.278.699	2.449.259	Beneficios a empleados (Nota 10)	132.846	128.141
Activos por impuestos corrientes (Nota 19)	186.511	94.097	Provisiones (Nota 11)	-	180.000
			Impuestos diferidos, neto (Nota 19)	85.881	-
			Pasivos por otros impuestos (Nota 20)	153.115	76.999
Total activos corrientes	4.180.507	3.183.582	Total pasivos corrientes	669.269	865.388
ACTIVOS NO CORRIENTES:			PATRIMONIO NETO		
Impuestos diferidos, neto (Nota 19)	-	55.122	Capital emitido (Nota 12)	892.257	892.257
Propiedad y equipo, neto (Nota 6)	27.150	-	Reservas (Nota 13)	1.543.768	770.145
Activos intangibles, neto (Nota 7)	19.007	-	Resultado del ejercicio	1.208.530	773.623
Otros activos (Nota 8)	87.160	62.709	Total patrimonio neto	3.644.555	2.436.025
Total activos no corrientes	133.317	117.831	Total pasivos y patrimonio	\$ 4.313.824	\$ 3.301.413
Total activos	\$ 4.313.824	\$ 3.301.413			

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


NATALIA TORRES
Representante Legal


DIANA CAROLINA PACHON VARAS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 226462-T


JUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 142082-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.



PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

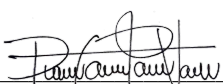
ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020


(En miles de pesos Colombianos)

	2021	2020
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 14)	\$ 4.440.372	\$ 3.958.302
Ganancia bruta	4.440.372	3.958.302
Otros ingresos (Nota 15)	87.954	96.099
Ingresos por recuperación deterioro de cuentas por cobrar	-	138
Gastos por beneficios a empleados (Nota 16)	(997.169)	(1.033.280)
Gasto por depreciaciones y amortizaciones	(4.697)	(5.598)
Perdida derivada de la diferencia en cambio (Nota 17)	(39.617)	
Otros gastos (Nota 18)	<u>(1.693.728)</u>	<u>(1.838.546)</u>
Ganancia antes de impuesto de renta	1.793.116	1.177.115
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 19)	<u>(584.586)</u>	<u>(403.492)</u>
Utilidad neta del ejercicio	1.208.530	773.623
Otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
Total otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	<u>\$ 1.208.530</u>	<u>\$ 773.623</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


NATALIA TORRES
Representante Legal


DIANA CAROLINA PACHON VARGAS
Contador Público
Tarjeta profesional No. 226462-T


JUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 142082-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)



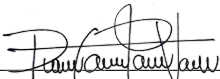
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado del ejercicio	Total
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	892.257	770.145	773.623	2.436.025
Pago de dividendos	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	773.623	(773.623)	-
Utilidad del año	-	-	1.208.530	1.208.530
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 892.257	\$ 1.543.768	\$ 1.208.530	\$ 3.644.555

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 NATALIA TORRES
 Representante Legal


 DIANA CAROLINA PACHÓN VARGAS
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226462-T


 JUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 142082-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)



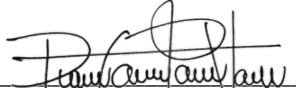
PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos colombianos)

	2021	2020
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 1.208.530	\$ 773.623
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	4.697	-
Impuesto a las ganancias	584.586	403.492
(Recuperación) Constitución deterioro de cuentas por cobrar	49.666	(138)
(Recuperación) Provisiones	<u>(180.000)</u>	<u>179.125</u>
Aumentos de activos de operación:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(879.108)	(833.290)
Activos por impuestos corrientes	(519.353)	(300.371)
Otros activos	(24.451)	10.625
(Disminución) Aumentos de pasivos de operación:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(182.821)	208.447
Beneficios a empleados	4.705	58.749
Pasivos por otros impuestos	<u>59.473</u>	<u>14.910</u>
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación	125.924	515.172
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos fijos	(30.166)	-
Adquisición de activos intangibles	<u>(20.687)</u>	<u>-</u>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>(50.853)</u>	<u>-</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados	<u>-</u>	<u>(687.826)</u>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(687.826)</u>
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	75.071	(172.654)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL AÑO	<u>640.226</u>	<u>812.880</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 715.297</u>	<u>\$ 640.226</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 NATALIA TORRES
 Representante Legal


 DIANA CAROLINA PACHÓN VARGAS
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226462-T


 JUAN CARLOS SANCHEZ NIÑO
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 142082-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 2021 Y 2020

(En miles de pesos colombianos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Operaciones – Proseguros Corredores de Seguros S.A. con NIT No 860.024.858-6 y con un capital privado del 100% (“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 09 de agosto del 2111. 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.

La última reforma se efectuó en la notaría 29 de Bogotá el 17 de abril del 2020 contenida en la escritura pública número 5483. Mediante dicha reforma: (i) se actualiza los estatutos sociales de la compañía y una reforma parcial a los mismos, en sus artículos cuarto “objeto social” y vigésimo sexto “funciones del presidente”.

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 y servicios conexos, promover la celebración de contratos de seguro y obtener su posterior renovación, y prestar asesoría en relación con cualquier tipo de seguro, en calidad de corredores de seguros. Así mismo, podrá ofrecer, promocionar, vender y renovar todos los productos y servicios de las entidades de seguridad social, las empresas de medicina prepagada, Administradoras de Riesgos Profesionales, las entidades promotoras de salud y sociedades administradoras de fondos de cesantía y/o pensiones, de acuerdo con lo establecido en los artículos 287 de la ley 100 de 1993 y 18 del Decreto Reglamentario No. 1485 de 1994 así como también la prestación de servicios referentes al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, contemplados dentro del Sistema General de Riesgos Laborales. Y en general, podrá realizar todo tipo de trabajo de identificación, administración y transferencia de riesgos, en todo el territorio de la República de Colombia y en el exterior. En desarrollo de este objeto social la sociedad podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos que conduzcan al logro de este.

La Compañía al 31 de diciembre de 2021 y 2020 cuenta con 10 trabajadores a nivel nacional, los cuales se encuentran ubicados en la ciudad de Bogotá siendo este el domicilio principal en la Avenida Carrera 45 N ° 102 - 10 Piso 6.

Efecto COVID en las operaciones – Pese a las dificultades y consecuencias que ha traído el Covid-19 durante estos casi 2 años de pandemia, afortunadamente la Compañía durante el 2021 ha podido dar continuidad a las operaciones garantizando las medidas de bioseguridad de todos los colaboradores, respondiendo de manera eficiente a clientes y accionistas, con la implementación de las diferentes actividades de continuidad de negocio de:

- Implementación de la modalidad de Trabajo en Casa.
- Se ha continuado con la activación del BCP, el cual nos ha permitido hasta la fecha atender todas las áreas del negocio de forma remota, garantizando la operatividad al 100% de las funciones de los colaboradores de todas las áreas.



- Se inició un cambio de recurso tecnológico (Computadores portátiles para la totalidad de los colaboradores) con el objetivo de mantener siempre altos estándares de calidad y continuidad de la operación.
- La compañía adquirió un paquete tecnológico para robustecer el número de VPN, garantizando cobertura total para todos los colaboradores y el desarrollo de la operación.
- Se amplió la cobertura de horarios de VPN en el área Financiera, a fin de poder atender los requerimientos de la operación.
- Se ejecutó proyecto de doble autenticación para la VPN a todos los colaboradores a fin de poder dar continuidad a los procesos planteados de backup, sus respectivas políticas y los requerimientos de seguridad de casa matriz.
- Se adelanta continuamente reporte y seguimiento al estado de salud de todos los colaboradores, reportando a Junta Directiva y a casa matriz el estado de salud de los casos positivos y su recuperación.
- Hemos estado en continua comunicación con los clientes para solucionar sus dudas y apoyar en los requerimientos, así como con las compañías para entender y transmitir adecuadamente a los clientes las posiciones de cada uno de los integrantes de la industria, activando visitas a clientes por parte del área comercial en casos específicos y necesarios, al igual que inspecciones de administración de riesgos.

Así las cosas, la compañía informa que, el resultado de la operación correspondiente al año 2021, no se vio afectado, por causa de las medidas adoptadas por la pandemia decretada en el año 2020, a razón del Covid-19, y de igual manera reitera que, para esta vigencia, la compañía logro atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, dando continuidad al negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

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.

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 – Alquileres por pagar por arrendamientos operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente. Actualmente todos los arrendamientos de la compañía se clasifican como operativo.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen principalmente: cuentas de origen comercial por cobrar. Los activos financieros se reconocerán mediante contrato, acuerdo o algún documento que lo soporte y se genere una contraprestación. Son registrados utilizando el valor de la transacción, tanto para la medición inicial. Para la medición posterior, solo cuando haya lugar a ello se realizará de acuerdo con lo pactado.

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 que se miden al costo o al costo amortizado. 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.

Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro reconocida previamente se reconoce en el estado de resultados.

Por política interna del grupo, se debe reconocer deterioro de cartera al 100% solo cuando esta tenga una edad igual o mayor a 365 días de vencimiento, para las demás edades su reconocimiento se realizara teniendo en cuenta el criterio objetivo para su deterioro en términos de análisis cualitativo y cuantitativo

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 cómputo	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.

Mejoras en Propiedad Ajena: Las mejoras en propiedad ajena se reconocerán como un activo intangible. Se mide al costo menos la amortización acumulada. El costo de las Mejoras en Propiedad Ajena comprende todos aquellos costos incurridos para que el bien quede en condición para operar. Se aplicará el método de amortización lineal y sus vidas útiles en años [o tasas de amortización] son las siguientes:

Mejoras en Propiedad Ajena - Término duración contrato de arrendamiento

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.

Dividendos – Son registrados cuando se decreta el derecho a recibir el beneficio económico asociado con la transacción, siendo el beneficiario directo el 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:

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

	2021	2020
Efectivo		
Caja Menor	\$ 850	\$ 850
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
Banco Caja Social Cta. Cte. 21003715199	654.937	545.209
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (2)		
Banco Caja Social Cta. Ah 24086241508	59.510	94.167
	<hr/>	<hr/>
Total, efectivo y equivalente de efectivo	<u>\$ 715.297</u>	<u>\$ 640.226</u>



- (1) Corresponde a la cuenta corriente numero 21003715199 del Banco Caja Social, en donde se administran los recursos propios del Corredor de Seguros.
- (2) Corresponde a la cuenta de ahorros numero 24086241508 del Banco Caja Social, en donde se recaudan primas de seguros de los clientes.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe restricción sobre el efectivo.

A continuación, se detallan las partidas conciliatorias, por antigüedad, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 que son originadas por el recaudo de primas de los clientes:

A 31 de diciembre de 2021

Concepto	Entre 0 y 60 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	\$ 119	1	\$ 119
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	(119)	1	(119)
Notas crédito No Contabilizada (b)	4	3.847	4	3.847
Total	6	\$ 3.847	6	\$ 3.847

- (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) Las cuatro partidas conciliatorias que se evidencian corresponden a valores pendientes por identificar al cierre del periodo gravable 2021 las cuales serán subsanadas una vez se tengan los soportes requeridos.

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	-	\$ -	1	\$ 18.213
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	(18.213)	-	-	1	(18.213)
Consignaciones No Acreditadas (b)	-	-	1	181	1	181
Notas crédito No Contabilizada (b)	4	457	2	523	6	980
Total	6	\$ 457	3	\$ 704	9	\$ 1.161



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

	2021	2020
Comisiones - remuneración por intermediación (1)	\$ 2.288.781	\$ 2.443.662
Compañías relacionadas corriente (2)	601.931	-
Anticipos a proveedores	249	150
Diversos (3)	444.534	12.577
Deterioro Cuentas por Cobrar (4)	(56.796)	(7.130)
Total, Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto	\$ 3.278.699	\$ 2.449.259

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

	2021	2020
Axa Colpatria Seguros S.A.	\$ 993.829	\$ 1.102.948
Otras Aseguradoras	292.629	53.688
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	226.536	441.341
Compañía Mundial De Seguros S.A.	181.217	5.527
Zurich Colombia Seguros S.A.	148.849	73.310
Positiva Compañía De Seguros S.A.	82.500	132.253
Allianz Seguros De Vida S.A.	58.913	47.293
La Previsora S.A. Compañía De Seguros	50.261	17.464
Allianz Seguros S.A.	48.038	59.070
Seguros Del Estado S.A.	41.090	18.814
Seguros De Vida	30.534	637
Compañía De Seguros Bolívar S.A..	22.890	13.157
Aseguradora Solidaria De Colombia Ltda	22.633	20.224
Axa Colpatria Seguros De Vida S.A.	17.774	23.999
La Equidad Seguros Generales Organismo Cooperativo	16.089	16.089
Sbs Seguros Colombia S.A.	14.972	43.187
Seguros Generales Suramericana S.A.	7.630	46.565
Hdi Seguros S.A.	7.017	54.444
Seguros De Vida Suramericana S.A.	6.570	239.278
Chubb Seguros Colombia S.A.	3.597	2.353
Metlife Colombia Seguros De Vida S.A.	3.474	3.824
Colmena Seguros Riesgos Laborales S.A.	3.294	5.031
Liberty Seguros S.A.	2.939	4.147
Mapfre Colombia Vida Seguros S.A.	2.186	5
Mac Consultores De Seguros Ltda	1.861	1.861
Confianza S. A	758	-
La Equidad Seguros De Vida Organismo Cooperativo	500	500



	2021	2020
Seguros Comerciales Bolívar S.A.	202	-
Liberty Seguros De Vida	-	15.611
Pan American Life De Colombia Compañía De Seguros S.A.	-	1.042
Total, comisiones	\$ 2.288.782	\$ 2.443.662

La variación de comisiones generadas por intermediación corresponde a clientes como: Empresa de Acueducto y Alcantarillado por \$785.103, Transmilenio S.A. por \$186.754 por pólizas emitidas con la compañía Axa Colpatría Seguros, representados principalmente en el ramo de todo riesgo y directores y administradores; por el Municipio de Pereira por \$95.049.

El menor valor en comisiones por intermediación corresponde principalmente a las aseguradoras Suramericana Vida producto de los negocios Fondos de Empleados Bancolombia Fedebancolombia y Servicio Aéreo a Territorios Nacionales SA; así como la aseguradora Mapfre Seguros Generales producto de los negocios Defensa Civil Colombia y Unidad de mantenimiento Vial.

- (2) Este rubro corresponde al contrato por mutuo comercial celebrado con Howden Wacolda Corredores de Seguros S.A., por un total de seiscientos millones de pesos m/cte \$600.000.000 suscrito el 16 de diciembre 2021, el cual generara interés a una tasa fija del 8% EA. Su plazo y forma de pago se realizará en seis cuotas mensuales a partir del mes de enero 2022 mediante transferencia o consignación a cuenta bancaria
- (3) A continuación, se relaciona el detalle de clientes varios, en donde se evidencia una variación importante en Delima Marsh Corredores de Seguros, producto de la gestión administrativa con la cuenta Instituto Nacional Penitenciario y Carcelario INPEC.

Comisiones	2021	2020
Delima Marsh Corredores De Seguros	\$ 439.712	\$ 86
Willis Towers Watson	2.961	-
Aon Risk Services Colombia	1.566	2.646
Seguros del Estado	278	-
Metropolitan Club	17	-
Itaú Seguros	-	1.925
Correcol SA	-	7.920
Total	\$ 444.534	\$ 12.577

- (4) El siguiente es el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar relacionadas con remuneración de intermediación:

Saldo a 1 de enero 2020	\$ (7.267)
Recuperaciones de cuentas por pagar	137
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$ (7.130)
Saldo a1 de enero 2021	\$ (7.130)
Deterioro de cuentas por pagar (a)	(49.666)
Saldo a 31 de diciembre 2021	\$ (56.796)



La variación para el cierre del año 2021 con relación al año 2020 corresponde a un incremento significativo debido a la adopción de la política de deterioro impartida por casa matriz, la cual indica que, toda cartera con edad superior a 365 días deberá provisionarse al 100%.

A continuación, se muestra la cartera por edades a cierre de 2021 y 2020.

EDADES DE CARTERA	DIAS
A	Menos a 30
B	31 - 60
C	61 - 90
D	91 - 180
E	181 - 360
F	Mayor a 365

EDAD	Año 2021			Año 2020		
	CARTERA	PROVISION	PORCENTAJE	CARTERA	PROVISION	PORCENTAJE
A	1.773.453	-	-	1,743,294	-	-
B	230.572	-	-	315,215	-	-
C	68.532	-	-	53,948	-	-
D	47.608	3.229	0.14%	208,342	319	0.01%
E	116.889	1,840	0.08%	27,741	1,626	0.07%
F	51.727	51.727	2.26%	95,122	5,185	0.21%
	2.288.781	56.796	2.48%	2,443,662	7,130	0.29%

La revelación de las cuentas por cobrar relacionadas con impuestos, que son reconocidas en libros contables en la cuenta 1630 -IMPUESTOS, serán comentadas por separado de las cuentas por cobrar dado que, su contenido corresponde al detalle de los impuestos corrientes por cobrar, lo anterior en concordancia con la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF PARA LAS PIMES que expresa que dicha revelación en estados financieros deberá ser clasificada así: "4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (n) pasivos y activos por impuestos corrientes" (Ver nota 19).

6. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

Durante el año 2021, la compañía adquirió activos correspondientes a equipos de cómputo relacionados con servidor y cámara de videoconferencias, La composición es:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021		
	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Equipo de computo	\$ <u>30.166</u>	\$ <u>(3.016)</u>	\$ <u>27.150</u>
Al 31 de diciembre de 2021	\$ <u><u>30.166</u></u>	\$ <u><u>(3.016)</u></u>	\$ <u><u>27.150</u></u>



A continuación, se detalla el movimiento de propiedad y equipo para los periodos 2021 y 2020:

	Equipo de Computo	Importe en libros
Saldo a 1° enero de 2020	\$ -	\$ -
Adquisiciones	30.166	30.166
depreciación	(3.016)	(3.016)
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 27.150</u>	<u>\$ 27.150</u>

7. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los activos intangibles corresponden principalmente a programas y aplicaciones informáticas, así:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021		
	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	<u>\$ 20.687</u>	<u>\$ (1.680)</u>	<u>\$ 19.007</u>
Total, intangibles	<u>\$ 20.687</u>	<u>\$ (1.680)</u>	<u>\$ 19.007</u>

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020		
	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	<u>\$ 13.436</u>	<u>\$ (13.436)</u>	<u>\$ -</u>
Total, intangibles	<u>\$ 13.436</u>	<u>\$ (13.436)</u>	<u>\$ -</u>

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles para el periodo 2021 y 2020:

Saldo a 1° enero de 2020	\$ 13.436
Adquisiciones	-
Amortizaciones	<u>(13.436)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2020	<u>-</u>
Saldo a 1° enero de 2021	-
Adquisiciones	20.687
Amortizaciones	<u>(1.680)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 19.007</u>



8. OTROS ACTIVOS

Los otros activos no financieros corresponden a los gastos pagados por anticipado de seguros que tiene Proseguros adquiridos para la vigencia de 2021 en el desarrollo de su actividad:

	2021	2020
Intangible – Seguros(a)	\$ 87.160	\$ 62.709
Total, otros activos	\$ 87.160	\$ 62.709

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

Saldo inicial al 01 de enero 2020	\$	73.334
Adiciones		153.864
Amortizaciones		(164.489)
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$	62.709
Saldo inicial al 01 de enero 2021	\$	62.709
Adiciones en seguros		116.213
Amortizaciones		(91.762)
Saldo a 31 de diciembre 2021	\$	87.160

9. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

En este rubro se registran los pasivos de los cuales se tiene certeza del monto y del momento del desembolso, Se conforman de:

	2021	2020
Proveedores (1)	\$ 63.405	\$ 213.140
Retenciones y aportes laborales	162.950	145.876
Primas recaudadas (2)	59.510	94.167
Partes Relacionadas (3)	11.561	20.352
Diversas	-	6.713
Total, cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	\$ 297.426	\$ 480.248

- (1) La variación de cuentas por pagar a proveedores respecto al año 2020 corresponde a pagos efectuados durante el año 2021 a Howden Wacolda Corredores de Seguros SA por aproximadamente un 57%, dejando un saldo por pagar de \$62.010 al último año. Así mismo, se realiza el pago por renovación de la póliza propia de Responsabilidad Civil Profesional con la aseguradora SBS Seguros, póliza que en la vigencia 2020 estaba por pagar.
- (2) A continuación, se detallan las cuentas por pagar correspondiente a las primas recaudadas con corte a 31 de diciembre.



	2021	2020
Depósito De Primas (a)	\$ 58.770	\$ 18.515
Devolución	479	434
Seguros Bolívar	261	244
Aseguradora Solidaria	-	3.641
Axa Colpatría Vida	-	41.863
Liberty Seguros De Vida	-	22.518
Mapfre Seguros Vida	-	113
Metlife	-	12
Pan American Life	-	5.901
Sbs Seguros	-	926
Total, cuentas por pagar de primas recaudadas	\$ 59.510	\$ 94.167

- (a) En este rubro se encuentran registradas las primas que ingresan a cuentas recaudadoras, y sobre las cuales no se tiene identificado el tercero que realizó el pago. El recaudo del saldo de esta cuenta corresponde en un 84% al último trimestre del año 2021.

- (3) Corresponde al pasivo por allocations por pagar a Howden Broking Group por los servicios del mes de diciembre 2021.

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:

	2021	2020
Nomina por pagar	\$ -	\$ 3.474
Cesantías	18.809	11.626
Intereses sobre cesantías	2.168	1.446
Vacaciones	93.269	60.095
Bonificaciones (1)	18.600	51.500
Totales	\$ 132.846	\$ 128.141

- (1) En este rubro se encuentran los valores estimados 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 y por mera liberalidad. La variación frente al año 2020 está relacionado con bono en el retiro de director comercial el cual fue efectuado en noviembre 2020.

11. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	2021	2020
Sub-Brokerage (1)	\$ -	\$ 180.000
Totales	\$ -	\$ 180.000

- (1) La variación en este rubro frente al año 2020 se da por participación que la compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas, los cuales fueron cobrados durante la vigencia 2021.

12. CAPITAL EMITIDO

A continuación, detalle de las acciones emitidas y pagadas:

	2021 (número)	2020 (número)
Número de acciones autorizadas	\$ 1.300.000	\$ 1.300.000
Número de acciones suscritas y pagadas	<u>892.257</u>	<u>892.257</u>
Número de acciones suscritas y no pagadas	(407.743)	(407.743)
Total, acciones en circulación	892.257	892.257
Total, capital pagado	\$ <u>892.257</u>	\$ <u>892.257</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 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><u>892.257</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>



13. RESERVAS

	2021	2020
Reserva legal (1)	\$ 462.014	\$ 462.014
Reserva ocasional (2)	1.081.754	308.131
Total, Reservas	\$ 1.543.768	\$ 770.145

- (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 según acta No 354, donde aprobaron su constitución en un 20% de la utilidad a distribuir del año 2020. Lo anterior, para el fortalecimiento patrimonial de la sociedad que permita mejorar el flujo de caja de la compañía para atender los diferentes compromisos adquiridos.

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:

	2021	2020
Remuneración de intermediación		
Comisiones de seguros	\$ 4.440.372	\$ 3.958.302
Total, ingresos de actividades ordinarias	\$ 4.440.372	\$ 3.958.302

A continuación, se especifican las entidades que generaron comisión de intermediación:

	2021	2020
Axa Colpatria Seguros S.A.	\$ 1.218.821	\$ 937.872
La Previsora S A Compañía De Seguros	697.652	690.570
Delima Marsh S.A. Los Corredores De Seguros	393.658	-
Positiva Compañía De Seguros S. A.	358.974	168.845
Aseguradora Solidaria De Colombia Entidad Cooperativa	324.130	326.944
Otras Aseguradoras (a)	292.629	53.688
Mapfre Seguros Generales De Colombia S A	246.557	460.993
Compañía Mundial De Seguros S.A.	152.700	7.236
Seguros De Vida Suramericana S.A.	150.258	115.518
Sbs Seguros Colombia S A	119.793	42.441
Otras Aseguradoras	93.405	37.876
Axa Colpatria Seguros De Vida S.A.	82.197	168.304
Zurich Colombia Seguros S.A.	63.473	48.876

	2021	2020
Allianz Seguros S A	37.366	88.677
Itaú Corredor De Seguros Colombia S.A.	30.803	60.599
Seguros Del Estado S.A.	30.393	15.090
Seguros De Vida Del Estado S.A.	25.122	53.475
Metlife Colombia Seguros De Vida S.A.	24.551	29.277
Compañía De Seguros De Vida Colmena S.A.	13.852	13.276
Pan American Life De Colombia Compañía De Seguros S. A.	12.475	31.267
Allianz Seguros De Vida S A	11.044	5.609
Liberty Seguros S.A.	10.762	188.824
Compañía De Seguros Bolívar S A	10.133	12.523
Hdi Seguros De Vida S A	10.087	-
Hdi Seguros S A	7.583	31.713
Chubb Seguros Colombia S A	5.499	161.802
Seguros Generales Suramericana S. A.	3.417	27.788
Mapfre Colombia Vida Seguros S A	3.387	890
Solunion Colombia Seguros De Crédito S. A.	3.156	2.858
Liberty Seguros De Vida S.A.	3.110	13.423
Seguros Comerciales Bolívar S.A.	2.070	7.581
Mac Consultores De Seguros Ltda.	677	1.564
Compañía Aseguradora De Fianzas S. A.	638	-
La Equidad Seguros De Vida	-	25.326
Tysers Ltda Corredores De Reaseguros	-	67.111
Global Seguros De Vida S. A.	-	346
La Equidad Seguros Generales	-	60.120
Total	<u>\$ 4.440.372</u>	<u>\$ 3.958.302</u>

Durante el año 2021, se logró un incremento de \$482.070 respecto al año anterior, resultado de nuevos negocios principalmente en la participación de licitaciones del sector gobierno. Las aseguradoras con mayor colocación de negocios fueron: Axa Colpatria Seguros SA, por los negocios con Instituto de Casas Fiscales ICFE con una colocación de \$173.346, Transmilenio SA con una colocación de \$80.073 y Prosperidad Social con una colocación de \$24.121; Delima March SA por gestión administrativa de la cuenta Inpec por \$393.586; Positiva Compañía de Seguros SA por los negocios con Fiscalía General de la Nación con una colocación de \$139.020, Fiscalía General de la Nación Medellín con una colocación de \$37.298; Compañía Mundial de Seguros por el negocio con Unidad Nacional de Protección con una colocación de \$146.946.

- (a) Dentro de este rubro se incluyen estimaciones de ingresos por pólizas emitidas correspondientes a la vigencia 2021 por \$292.629, que corresponde a ingresos facturados en enero de 2022, e ingresos de la vigencia 2020 por \$53.688, que corresponde a ingresos que fueron facturados en enero de 2021. Los principales clientes respecto a estos ingresos estimados para la vigencia 2021 fue Banco Agrario de Colombia y para la vigencia 2020 fue Municipio de Fusagasugá.



15. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de los otros ingresos:

	2021	2020
Ingresos Financieros - Intereses	\$ 11.487	\$ 25.222
Otras Recuperaciones (1)	76.467	70.877
Total, otros ingresos	\$ 87.954	\$ 96.099

(1) Corresponde al reintegro de gastos administrativos y otros gastos, que se cobran a intermediarios con los cuales se tienen negocios de participación compartida.

16. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

	2021	2020
Remuneración de Personal (1)	\$ 533.816	\$ 510.559
Comisiones por Venta (2)	171.975	124.845
Aportes Fondo de Pensiones	65.352	63.937
Vacaciones	43.042	39.737
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	39.497	38.392
Auxilio Canasta Dotación	26.421	29.975
Plan Obligatorio De Salud	25.192	27.162
Cesantía a Empleados	21.732	21.145
Prima Legal Pagada	21.384	21.145
Otros Auxilios	19.488	19.316
Prima Extralegal	10.866	7.353
Bonificaciones	8.221	79.335
Aportes Riesgo Laborales	4.110	4.052
Auxilio de Transporte	3.471	3.562
Intereses Sobre Cesantías Empleados	2.242	2.385
Sueldos Incapacidades	360	380
Indemnizaciones (3)	-	40.000
Total, Gastos por beneficios a empleados	\$ 997.169	\$ 1.033.280

- (1) La variación en este rubro esta dado al incremento anual salarial de los empleados de acuerdo con criterios objetivos y transparentes.
- (2) La variación respecto al año 2020, se da por el crecimiento principalmente en negocios estatales generando así incremento en comisiones para el área comercial.
- (3) Corresponde a la liquidación del contrato laboral correspondiente al cargo de director comercial.



17. PÉRDIDA DERIVADA DE LA DIFERENCIA EN CAMBIO

A continuación, se detalla el saldo de las ganancias y/o pérdidas por diferencia en cambio para los años 2021 y 2020:

	2021	2020
Perdidas por diferencia en cambio	\$ <u>(39.617)</u>	\$ <u>-</u>
Total	\$ <u><u>(39.617)</u></u>	\$ <u><u>-</u></u>

La diferencia en cambio generada durante el año 2021 se da con la aseguradora Axa Colpatría Seguros SA en la colocación en dólares del negocio Empresa de Acueducto y Alcantarillado de Bogota por el ramo todo riesgo daños materiales, facturado con una TRM de 3763.82 y recaudado bajo las TRM \$ 3476.19 y \$3635.12, reconociendo así gastos por este concepto.

18. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos para los años 2021 y 2020 es:

	2021	2020
Honorarios (1)	\$ 796.613	\$ 871.746
Diversos (2)	510.415	766.256
Seguros	115.319	96.818
Impuestos (3)	101.374	53.877
Arrendamientos (4)	91.852	21.320
Deterioro	49.666	-
Contribuciones	16.274	15.968
Mantenimientos	8.625	11.079
Donaciones	2.848	-
Multas y Sanciones	742	1.482
Total, otros gastos	\$ <u><u>1.693.728</u></u>	\$ <u><u>1.838.546</u></u>

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

	2021	2020
Revisoría fiscal y auditoría externa	\$ 45.466	\$ 45.638
Honorarios asesorías financieras	1.000	-
Honorarios costos directos de operación y Otros (a)	750.147	826.108
Total	\$ <u><u>796.613</u></u>	\$ <u><u>871.746</u></u>

(a) La variación en este rubro esta dado por la provisión en sub-brokerage no generada en el año 2021 debido a que el retorno a terceros por concepto de consecución y colocación de pólizas fueron legalizadas durante esta vigencia.



(2) El detalle de diversos es el siguiente:

Diversos	2021	2020
Costos directos de operación (a)	\$ 197.703	\$ 455.601
Allocations	180.454	157.383
Servicios temporales (b)	86.112	111.933
Relaciones publicas	12.208	15.245
Gastos Bancarios	8.853	8.607
Capacitacion al personal	8.430	
Servicios públicos	7.710	5.677
Otros Diversos	4.716	3.888
Útiles y papelería	3.058	6.566
Transporte	1.170	1.196
Gastos de Viaje	-	160
Total	\$ 510.414	\$ 766.256

- (a) El menor valor registrado en este rubro corresponde a participación no realizada durante el año 2021 con el tercero Willis Tower Watson Colombia y que al año 2020 se había participado en \$28.639, menor valor en participación con Fondo de Empleados Granfondo por \$63.143 producto de la reducción en colocación de pólizas masivas. Por otro lado, se presenta un menor valor debido a que en el año 2020 se dejó provisión por participación del negocio Empresa de Acueducto y Alcantarillado de Bogota por \$180 millones, los cuales fueron recaudados y pagados durante el año 2021.
- (b) La variación se presenta producto del traslado de empleados que estaban contratados por compañía temporal hacia Proseguros Corredores de Seguros, el cual fue ocurriendo durante el año 2020 generando un gasto total por \$25.426 en ese año.

19. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía establecen una tarifa general del 32% para el año 2020, 31% para el año 2021, y de acuerdo con la Ley 2155 de septiembre de 2021 (nueva Reforma Tributaria) del 35% para el año 2022 y siguientes.

- a. **Gasto por impuesto** - El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	2021	2020
Resultado antes de Impuestos	\$ 1.793.116	\$ 1.177.115
Partidas que aumentan la renta gravable:		
Provisiones no deducibles	18.600	231.500
Estimación de ingresos VIG 2020	53.688	-
50% Gravamen al movimiento financiero	11.381	8.319
Amortización Intangible	28.655	-
Otros Gastos no deducibles	16.639	83.822



	2021	2020
Otros Impuestos no Deducibles	23.246	-
Deterioro Fiscal de la cartera	38.033	-
Partidas que disminuyen la renta gravable:		
Estimación de ingresos VIG 2020	(292.629)	(53.688)
Deducción personal con discapacidad	(41.622)	-
Utilización subbrokerage	(180.000)	(875)
Utilización Bonos	(51.500)	(8.695)
Renta líquida gravable impuesto de renta	1.417.607	1.437.498
Impuesto de Renta por pagar	<u>439.458</u>	<u>459.999</u>
Total, Impuesto a Cargo	439.458	459.999
Impuestos diferidos (a)	141.003	(51.691)
Ajuste impuestos ejercicio anterior (b)	<u>4.125</u>	<u>(4.816)</u>
Total, Gastos por Impuestos	<u>\$ 584.586</u>	<u>\$ 403.492</u>

(a) El gasto por impuesto diferido para el año 2021 tuvo movimiento crédito respecto al año anterior, a razón de incremento en las provisiones estimadas al cierre de la vigencia por ingresos de intermediación.

(b) Esta variación corresponde a los ajustes entre la estimación y la presentación de la declaración de renta 2020.

b. Impuesto corriente- El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	2021	2020
Activo por descuento tributario	\$ 6.846	\$ 4.911
Descuento tributario por industria y Comercio	8.943	992
Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	<u>170.722</u>	<u>88.194</u>
	<u>\$ 186.511</u>	<u>\$ 94.097</u>

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

	2021	2020
Saldo a favor Renta 2020 (a)	\$ 84.069	\$ -
Descuentos tributarios	20.889	17.177
Autorretenciones Renta	482.737	461.762
Retenciones	22.485	69.254
Impuesto a cargo Renta	<u>(439.458)</u>	<u>(459.999)</u>
	<u>\$ 170.722</u>	<u>\$ 88.194</u>

(a) Corresponde al saldo a favor en renta de la vigencia 2020 que al cierre de estados financieros se encontraba en proceso de devolución y su última actualización por parte de la DIAN fue pendiente de firma de resolución de devolución y/o compensación.

c. **Impuestos diferidos** - El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Activo por impuesto diferido:

	2021	2020
Bonificaciones	\$ 6.510	\$ 15.965
Subbrokerage	-	55.800
Activos Intangibles	<u>10.029</u>	<u>-</u>
Total, activos por impuestos diferidos	\$ 16.539	\$ 71.765

Pasivo por impuesto diferido:

Ingresos Vigencia 2020	\$ <u>(102.420)</u>	\$ <u>(16.643)</u>
Total, pasivos por impuesto diferidos	<u>(102.420)</u>	<u>(16.643)</u>
Total, neto	<u>\$ (85.881)</u>	<u>\$ 55.122</u>

Para efectos de revelación, esta nota muestra la composición del impuesto diferido neto presentado en el estado financiero entonces en ella se relacionan tanto el valor del activo como el valor del pasivo por impuesto diferido y de igual manera el valor del efecto neto el cual es incluido en el estado de situación financiera según cual fuere el resultado que para el caso que nos ocupa el neto por impuesto diferido fue incluido en el pasivo por valor de \$85.881.

Lo anterior acorde con el concepto de compensación mencionado en la sección 29 numeral 37 de las NIIF PARA LAS PYMES, el cual indica que "Una entidad compensará los activos por impuestos corrientes y los pasivos por impuestos corrientes, o los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos, si y solo si tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes y puede demostrar sin esfuerzo o costo desproporcionado que tenga planes de liquidarlos en términos netos o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente," y aunado a la sección 4 numeral 4.2 literal o, que indica lo siguiente: "Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (o) pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).

20. PASIVOS POR OTRO IMPUESTOS

El detalle de los otros impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:



Pasivo por impuestos

	2021	2020
Impuesto a las Ventas	\$ 153.115	\$ 76.999
Total, Pasivo por Otros Impuestos	\$ 153.115	\$ 76.999

21. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con 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 estas. 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 2021

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Pasivo				
Cuentas por pagar	11.561	-	-	62.010
Cuentas por Cobrar	-	-	-	601.931
Gastos honorarios y comisiones	180.454	-	-	606.116
Otros ingresos operativos	-	-	-	1.930

Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Salarios	-	-	664.171	-

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	-	-	646.927	-

Compra de Bienes y/o servicios

Durante el año 2021 y 2020, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:



Compra de Bienes y/o servicios

	2021	2020
Allocations (a)	\$ 180.000	\$ 157.383
Servicios de operación	-	7.837
	<u>\$ 180.000</u>	<u>\$ 165.220</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

Impuesto sobre la renta reconocida en resultados¹ – Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta para el año gravable 2021, debe ser liquidado a una tarifa general del 31% respecto de la renta líquida determinada por el contribuyente. Asimismo, a partir del año gravable 2021, se establece que el porcentaje de renta presuntiva será de 10% ², por lo que para este año no procede el reconocimiento de impuesto de renta bajo este sistema.

Adicionalmente, a partir de la entrada en vigencia de la Ley 1819 de 2016, para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, se reglamentó que el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos deberá ser determinado de acuerdo con los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia - NCIF, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia, sin perjuicio de las excepciones dispuestas en la norma, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

En cuanto a las pérdidas fiscales determinadas a partir del año gravable 2017, estas podrán ser compensadas con rentas líquidas obtenidas dentro de los doce (12) años siguientes. Mientras que el término para compensar los excesos de renta presuntiva continuará siendo de cinco (5) años. Estos créditos fiscales no podrán ser reajustados fiscalmente.

Las pérdidas fiscales determinadas en el impuesto de renta y en el impuesto de renta para la equidad - CREE hasta el 2016, podrán ser compensadas sin límite en el tiempo de manera proporcional anualmente, de acuerdo con lo dispuesto en el régimen de transición de la ley 1819 de 2016.

Sin perjuicio de lo anterior, resulta procedente señalar que a partir del año gravable 2019 se modificó el régimen de tributación de los dividendos o participaciones recibidos por sociedades y entidades extranjeras y por personas naturales residentes, como por no residentes.

¹ La tarifa de impuesto de renta y complementarios para las personas jurídicas usuarios de zonas francas es del 20%. La tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios aplicable a las empresas editoriales constituidas en Colombia como personas jurídicas, cuya actividad económica y objeto social es exclusivamente la edición de libros, revistas, folletos o coleccionables seriados de carácter científico o cultural, en los términos de la Ley 98 de 1993, es del 9%. Esta misma tarifa es aplicable sobre los servicios hoteleros prestados en hoteles nuevos y servicios hoteleros prestados en hoteles que se remodelen y/o amplíen, a los que hacen referencia los numerales 3 y 4 del artículo 207-2 del Estatuto Tributario. Las ganancias ocasionales como (i) la utilidad en la enajenación de activos fijos poseídos por más de dos años (ii) la utilidad en la liquidación de sociedades nacionales (iii) las provenientes de herencias, legados y donaciones, se encuentran gravadas a la tarifa del 10%. Las ganancias ocasionales provenientes de premios, loterías, rifas, apuestas y similares están gravadas a la tarifa del 20%. Para las entidades financieras sujetas al impuesto sobre la renta quienes determinen una renta gravable superior a 120.000 UVT, se debe indicar que adicional a la tarifa general del impuesto del 31%, procede la liquidación de una sobretasa del 3%, siendo la tarifa de renta del año gravable 2021, un 34%.

² Inciso 2 del artículo 188 del Estatuto Tributario



De acuerdo con lo anterior, si conforme a lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones son distribuidos en calidad de gravados, se les deberá aplicar el siguiente tratamiento por parte de quien los recibe:

Personas jurídicas residentes: Dividendos gravados a la tarifa del 31%, más un 7,5% adicional una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 31%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 7,5%³.

Personas no residentes: Dividendos gravados a una tarifa del 35% más un 10% adicional⁴, una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 35%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 10%⁵.

Precios de transferencia - En la medida en que la Entidad realiza operaciones con entidades vinculadas al exterior, se encuentra sujeta a las regulaciones, que, con respecto a precios de transferencia, fueron introducidas en Colombia con las leyes 788 de 2002 y 863 de 2003. Por tal razón, la Entidad realizó un estudio técnico sobre las operaciones efectuadas durante el 2020 concluyendo que no existen condiciones para afectar el impuesto de renta de ese año.

A la fecha, la Entidad no ha completado el estudio técnico por las operaciones realizadas con vinculados del exterior durante el período 2021; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones tuvieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2020, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2021.

Ley 2155 de 2021– El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 de 2021 denominada “Ley de inversión social”, que incorpora, entre otras, la siguiente disposición desde el 1 de enero de 2022:

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – La tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia, obligadas a presentar declaración de renta será del 35% para el año gravable 2022 y siguientes⁶.

Las instituciones financieras deberán liquidar 3 puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta y complementarios, cuando la renta gravable sea igual o superior a 120.000 UVT, para los años gravables 2022, 2023, 2024 y 2025. Esta sobretasa está sometida a un anticipo del 100% que deberá pagarse en dos cuotas iguales⁷.

Adicionalmente, se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario del impuesto a la renta el 100% del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros (ICA) a partir del año gravable 2022, siendo procedente el 50% de este impuesto.

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

³ Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

⁴ Cuando los dividendos o participaciones sean distribuidos a personas naturales residentes en Colombia, esta tarifa será marginal y podrá ser del 0%, 5% o 10%.

⁵ Artículo 245 del Estatuto Tributario

⁶ Este párrafo debe ser ajustado para el sector hotelero de acuerdo con lo aplicable.

⁷ Incluir solamente si corresponde a una entidad financiera



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 estos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la Compañía.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el transcurso de 2021 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 2021:



- 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 y se documenta el proceso de Licitaciones.
- 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. GOBIERNO CORPORATIVO (NO AUDITADO)

La información de Gobierno Corporativo referente a la dirección estratégica general de la empresa, sus políticas corporativas, los mecanismos de control, el cumplimiento normativo y las relaciones entre los principales órganos de gobierno, fueron presentados a lo largo del Informe de Gestión del Representante Legal, en la mención realizada sobre: el desarrollo comercial del año 2021, los temas relevantes de las áreas de Tecnología, Recursos Humanos, Proyectos de Responsabilidad Social, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2022, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2021, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

25. CONTROLES DE LEY:

La compañía revela que ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y relación de solvencia; Así mismo, se informa que lo relacionado con el capital mínimo que fue presentado al cierre del año 2021 y 2020, hace parte de los informes adicionales a estas notas a los estados financieros y su revelación se realiza a través de un anexo a las mismas.

26. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero de 2022 y el 23 de febrero de 2022, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

27. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 23 de febrero de 2022. 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 2021 y 2020, 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 23 de febrero de 2022. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 17 de marzo de 2022, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.


NATALIA TORRES
Representante legal


DIANA CAROLINA PACHON VAGAS
Contador

