

Proseguros Corredores de Seguros S.A.

Estados Financieros por los Años Terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 e Informe del Revisor Fiscal



INFORME DEL REVISOR FISCAL

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

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 2019, 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 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.

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.

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 2019, 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por mí y sobre los mismos expresé mi opinión sin salvedades el 6 de marzo de 2019.

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 en el SARLAFT el poblamiento de la base única de clientes con la totalidad de los campos mínimos requeridos, 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 2019, 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 90% y para el 10% restante la Compañía tiene planes de acción en curso.



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

07 de marzo de 2020.

PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

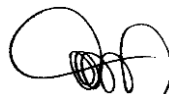
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	2019	2018	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	2019	2018
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 812.880	\$ 1.023.666	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 7)	\$ 206.319	\$ 327.085
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	1.615.831	699.823	Beneficios a empleados (Nota 8)	69.392	74.658
Activos por impuestos corrientes (Nota 16)	243.643	375.131	Provisiones (Nota 9)	875	7.923
Activo por otros impuestos	5.266	-	Pasivos por otros impuestos (Nota 17)	127.571	53.886
Total activos corrientes	2.677.620	2.098.620	Total pasivos corrientes	404.157	463.552
			Total pasivos	404.157	463.552
ACTIVOS NO CORRIENTES:			PATRIMONIO NETO		
Impuestos diferidos (Nota 16)	3.430	7.978	Capital emitido (Nota 10)	892.257	892.257
Otros activos (Nota 6)	73.334	82.900	Reservas (Nota 11)	598.188	539.313
			Resultado del ejercicio	859.782	294.376
Total activos no corrientes	76.764	90.878			
			Total patrimonio neto	2.350.227	1.725.946
Total activos	\$ 2.754.384	\$ 2.189.498	Total pasivos y patrimonio	\$ 2.754.384	\$ 2.189.498

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 RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (En miles de pesos Colombianos)

	2019	2018
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 12)	<u>3.336.084</u>	<u>2.821.360</u>
Ganancia bruta	3.336.084	2.821.360
Otros ingresos (Nota 13)	188.333	285.034
Ingresos por recuperación deterioro de cuentas por cobrar	-	2.437
Gastos por beneficios a empleados (Nota 14)	(946.808)	(1.043.463)
Gasto por depreciaciones	-	(5.400)
Costos financieros	-	(1.605)
Otros gastos (Nota 15)	<u>(1.338.164)</u>	<u>(1.598.698)</u>
Ganancia antes de impuesto de renta	1.239.445	459.665
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 17)	<u>(379.663)</u>	<u>(165.289)</u>
Utilidad neta del ejercicio	859.782	294.376
Otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
Total otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	<u>\$ 859.782</u>	<u>\$ 294.376</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.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado del ejercicio	Total
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
Pago de dividendos	-	-	(235.501)	(235.501)
Constitución de reservas	-	58.875	(58.875)	-
Utilidad del año	-	-	859.782	859.782
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 892.257	\$ 598.188	\$ 859.782	\$ 2.350.227

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 FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(En miles de pesos colombianos)**

	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 859.782	\$ 294.376
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones	-	5.400
Impuesto a las ganancias	379.663	165.289
Deterioro de cuentas por cobrar	5.989	(2.437)
Castigos de cuentas por cobrar	(6.015)	-
Retiro de propiedad planta y equipo	-	27.000
Provisiones	(7.048)	(38.580)
Disminuciones (aumentos) de activos de operación:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(915.982)	(11.619)
Activos por impuestos corrientes	(248.893)	(320.583)
Otros activos	9.566	(3.863)
(Disminuciones) aumentos de pasivos de operación:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(120.766)	260
Beneficios a empleados	(5.266)	19.376
Pasivos por otros impuestos	73.685	(19.652)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación	<u>24.715</u>	<u>114.967</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados	(235.501)	(171.132)
Pasivos financieros	-	(38.292)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) actividades de financiamiento	(235.501)	(209.424)
(DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	(210.786)	(94.457)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL AÑO	<u>1.023.666</u>	<u>1.118.123</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 812.880</u>	<u>\$ 1.023.666</u>

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (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 2019 y 2018 cuenta con 11 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 y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

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

Efectivo y equivalentes de efectivo – Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo,

(igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

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

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

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

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

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

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

- Dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- Incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

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

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

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

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

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

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

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

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultados integral, debido a las partidas de ingresos o gastos 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 PYMEEs la Compañía reconocerá los ingresos producto de su actividad, una vez estas se puedan medir con fiabilidad, sea probable que Proseguros reciba beneficios económicos asociados con la transacción, el grado de realización se pueda medir con fiabilidad al igual que los costos incurridos de la transacción.

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

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

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

3. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

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

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

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos

reconocidos en los Estados Financieros, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

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

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2019	2018
Efectivo		
Efectivo	\$ -	\$ 363
Caja Menor	850	850
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
BBVA - Cta Ah. 073673873	-	4.855
Banco Caja Social Cta Cte 21003715199	658.780	876.689
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (2)		
Bancolombia - 1971958478-9	-	3.429
BBVA Ahorros - 493003073	-	29.777
BBVA - 297116972	-	5.002
Bancolombia - 05404595093	-	381
Banco Caja Social Cta Ah 24086241508	<u>153.250</u>	<u>102.320</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 812.880</u>	<u>\$ 1.023.666</u>

- (1) Corresponde a Bancos donde se administran los recursos propios del Corredor de Seguros. Durante el año 2019, se canceló la cuenta propia de Banco BBVA por mejores condiciones operativas y financieras ofrecidas por el banco Caja Social y por consolidación de cuentas utilizadas para un mismo fin.
- (2) Corresponde a Bancos donde se recaudan primas de seguros de los clientes. Durante el año 2019 se efectuó la cancelación de las cuentas corrientes y ahorros de Bancolombia y cuentas del banco BBVA.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existe restricción sobre el efectivo.

A continuación se detallan las partidas conciliatorias, por antigüedad, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 que son originadas por el recaudo de primas de los clientes:

A 31 de diciembre de 2019

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

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 (b)	9	2.323	2	94	3	277	5	323	19	3.017
Total	14	\$ (11.492)	2	\$ 94	3	\$ 277	5	\$ 323	24	\$ (10.798)

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

(b) Durante el año 2019 se realizó la identificación y conciliación de dichos saldos.

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

	2019	2018
Comisiones - remuneración por intermediación (1)	\$ 1.267.498	\$ 706.258
Empleados	-	596
Diversas	-	262
A compañías relacionadas (2)	355.600	-
Deterioro cuentas por cobrar (3)	<u>(7.267)</u>	<u>(7.293)</u>
Total cuentas por cobrar	<u>\$ 1.615.831</u>	<u>\$ 699.823</u>

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

Comisiones	2019	2018
Ace Seguros	\$ 10.807	\$ -
Allianz Seguros	4.539	12.520
Allianz Vida	43.008	28.284
Aon Risk Services Colombia	-	1.360
Aseguradora Solidaria de Colombia	77.721	276.063
Axa Colpatría Seguros	459.125	50.123
Axa Seguros de Vida Colpatría	54	189
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	9.551	10.829
Compañía Aseguradora de Finanzas	530	484
Compañía de Seguros Bolívar	1.320	4.768
Compañía Mundial de Seguros	4.676	16.783
Colmena Compañía de Seguros de Vida	311	2.370

	2019	2018
Correcol Corredores Colombianos	-	748
Delima Marsh SA	2.691	837
Generali Colombia Seguros Generales S.A.	63.417	-
Global Seguros de Vida SA	359	265
HDI Seguros SA	-	24.888
HDI Seguros de Vida SA	-	24.752
La Equidad Seguros Generales	53.297	341
La Equidad Seguros de Vida	955	409
La Previsora Compañía de Seguros	148.314	6.403
Liberty Seguros	7.597	689
Liberty Seguros Vida	16.222	1.663
Mac Consultores de Seguros	-	1.221
Mapfre Seguros Generales	27.268	10.439
Mapfre Colombia Vida Seguros	153	510
Metlife Seguros de vida	6.932	8.614
Pan American Life	1.405	206
Positiva Compañía de Seguros	23.499	24.364
Prever	-	4
QBE Seguros	55.590	42.450
Royal & Sun Alliance Seguros Colombia	-	89
Santiago Velez & Asociados	2.158	-
SBS seguros Colombia	55.642	79.214
Seguros Comerciales Bolivar S.A.	3.407	-
Seguros del Estado	30.036	16.752
Seguros del Estado Vida	1.290	1.134
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana	-	256
Suramericana Seguros Generales	12.661	12.029
Suramericana - Vida	129.813	44.208
Willis Towers Watson Colombia	729	-
Zurich Colombia Seguros SA	12.421	-
Total	\$ 1.267.498	\$ 706.258

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

- (2) Corresponde al saldo por cobrar a Howden Wacolda Corredores de Seguros S.A., derivado de la constitución del contrato de mutuo comercial suscrito entre las partes el 12 de julio de 2019 por valor de \$600.000, con un plazo 12 meses, pagadero en cuotas mensuales fijas y la tasa de interés pactada es del 8% efectivo anual. Al 31 de diciembre de 2019 quedaban siete cuotas pendientes de pago, por valor de \$355.600.

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

Saldo a 1 de enero 2018	\$	(9.729)
Recuperaciones		2.436
Saldo a 31 de diciembre 2018		<u>(7.293)</u>
Saldo a 1 de enero 2019		(7.293)
Deterioro		(5.989)
Castigo		<u>6.015</u>
Saldo a 31 de diciembre 2019	\$	<u><u>(7.267)</u></u>

6. OTROS ACTIVOS

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

	2019	2018
Seguros	\$ <u>73.334</u>	\$ <u>82.900</u>
Total	\$ <u><u>73.334</u></u>	\$ <u><u>82.900</u></u>

El movimiento de los seguros es el siguiente:

Saldo inicial al 01 de enero 2018	\$	79.037
Adiciones		85.824
Amortizaciones		<u>(81.961)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2018	\$	<u><u>82.900</u></u>
Saldo inicial al 01 de enero 2019	\$	82.900
Adiciones		81.588
Amortizaciones		<u>(91.154)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2019	\$	<u><u>73.334</u></u>

7. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	2019	2018
Proveedores (1)	\$ 34.080	\$ 168.560
Aportes laborales	18.988	17.254
Primas recaudadas (2)	<u>153.251</u>	<u>141.271</u>
Totales	\$ <u><u>206.319</u></u>	\$ <u><u>327.085</u></u>

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

	2019	2018
Comisiones y Honorarios (a)	\$ 6.888	\$ 168.560
Allocations (b)	<u>27.192</u>	<u>-</u>
Total Proveedores	<u>\$ 34.080</u>	<u>\$ 168.560</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2019, es rubro disminuye toda vez que los valores se cancelaron en el transcurso del año por la disponibilidad de flujo de caja.
- (b) El mayor valor en el pasivo de allocation corresponde a los servicios de los meses de noviembre y diciembre.

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

Allianz Seguros	\$ -	\$ 2.426
Aseguradora Solidaria de Colombia	2.866	-
AXA Seguros Colpatría	-	50.673
AXA Seguros De Vida Colpatría	41.263	-
Chubb Colombia	15.132	51.079
Compañía Aseguradora De Fianzas S.A.	134	-
Compañía de Seguros Bolívar	733	985
La Previsora Compañía de Seguros	1.229	-
Liberty Seguros	-	9.293
Liberty Seguros De Vida	2.551	-
Mapfre Seguros Generales	207	5.038
Mapfre Colombia Vida Seguros S A	94	-
Metlife Colombia Seguros de Vida	-	3.000
Pan American Life de Colombia	4.721	4.659
Seguros del Estado	26	-
Suramericana Compañía de Seguros S.A	-	2.001
SBS Seguros Colombia S.A (a)	71.829	-
Devolución	434	-
Deposito de Primas (b)	<u>12.032</u>	<u>12.117</u>
	<u>\$ 153.251</u>	<u>\$ 141.271</u>

- (a) El incremento se deriva de nuevos negocios generados con entidades estatales como Unidad Nacional de Protección y Municipio de Cali por los ramos de todo riesgo daños materiales y todo riesgo construcción.
- (b) En este rubro se encuentran las primas en proceso de identificación que ingresan a cuentas recaudadoras de primas, no obstante, el tercero que consignó ya está identificado.

8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

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

	2019	2018
Nómina por pagar	\$ -	\$ 4.690
Cesantías	14.190	10.849
Intereses sobre cesantías	1.601	1.210
Vacaciones	44.906	44.909
Bonificaciones (1)	<u>8.695</u>	<u>13.000</u>
Totales	<u>\$ 69.392</u>	<u>\$ 74.658</u>

- (1) 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 2018 corresponde al retiro de personal con este beneficio.

9. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

Sub - Brokerage (1)	<u>\$ 875</u>	<u>\$ 7.923</u>
Totales	<u>\$ 875</u>	<u>\$ 7.923</u>

- (1) Corresponde a las participaciones que la compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas. La variación en este rubro frente al año 2018, se da por cobros de asociados realizados durante el año 2019 disminuyendo la estimación al final de la vigencia.

10. CAPITAL EMITIDO

A continuación detalle de las acciones emitidas y pagadas:

	(número)	(número)
Numero de acciones autorizadas	1.300.000	1.300.000
Numero de acciones suscritas y pagadas	892.257	892.257
Numero 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 2019 y 2018, 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 2019 es la siguiente:

Nombre del accionista	No. Acciones	% Participación
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%
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>

En relación a la intención de venta de la totalidad de la participación accionaria por parte de los accionistas minoritarios fideicomitentes del Patrimonio Autónomo Wacolda, expuesta en el año 2018, la administración adelantó los tramites de aprobación necesarios para llevar a cabo la transacción ante la Superintendencia Financiera de Colombia el 21 de diciembre del mismo año.

Una vez radicada la solicitud ante la Superintendencia Financiera de Colombia, esta entidad ha venido realizando solicitudes de requerimientos adicionales, todos en relación al trámite en mención, los cuales se han llevado a cabo durante el transcurso del año 2019. Actualmente el proceso de autorización se encuentra en curso y a la fecha se esta a la espera del pronunciamiento por parte de la Superintendencia.

11. RESERVAS

	2019	2018
Reserva legal (1)	\$ 462.014	\$ 462.014
Reserva ocasional (2)	<u>136.174</u>	<u>77.299</u>
Total Reservas	<u><u>\$ 598.188</u></u>	<u><u>\$ 539.313</u></u>

- (1) De conformidad con las normas legales vigentes, Proseguros Corredores de Seguros S.A., debe crear una reserva legal mediante la apropiación de 10% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar un monto igual al 50% del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas.
- (2) El incremento de la reserva ocasional se deriva de la desición de la Asamblea de Accionistas, donde aprobaron su constitución en un 20% de la utilidad a distribuir del año 2018. Lo anterior, con el fin de atender el plan del negocio.

12. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

	2019	2018
Remuneración de intermediación		
Comisiones de seguros	\$ 3.336.084	\$ 2.821.360
Total ingresos de actividades ordinarias	<u>\$ 3.336.084</u>	<u>\$ 2.821.360</u>

Durante el año 2019, se logró un incremento de \$515.724 respecto al año anterior, resultado de nuevos negocios principalmente en la participación de licitaciones del sector gobierno. Los clientes mas representativos para el año 2019 son: Municipio de Cali, Empresa de Acueducto y Alcantarillado, Instituto Nacional Penitenciario, Municipio de Pereira, Unidad Administrativa Cuerpo de Bomberos de Bogota, Ministerio de Comercio Industria y Turismo, entre otros negocios.

13. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de los otros ingresos:

Ingresos financieros - intereses	\$ 39.080	\$ 36.090
Otras recuperaciones (1)	<u>149.253</u>	<u>248.944</u>
Total otros ingresos	<u>\$ 188.333</u>	<u>\$ 285.034</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 Registraduría Nacional del Estado Civil.

14. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

Remuneración del personal (1)	\$ 537.711	\$ 598.120
Primas	23.007	20.315
Cesantias	16.581	17.422
Vacaciones	36.639	35.947
Indemnizaciones	-	39.922
Bonificaciones (1)	30.477	58.714
Comisiones (2)	33.917	5.405
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	68.049	60.750
Aportes salud y pensión	41.156	58.833
Auxilio aportes voluntarios (3)	103.200	103.200
Aportes ARL	2.890	2.598
Auxilio educativo (4)	6.877	1.826
Auxilio bonos canasta y dotación	23.656	22.021
Auxilio de transporte	16.505	15.186
Auxilio de medicina prepagada (5)	<u>6.143</u>	<u>3.204</u>
Total Gastos por beneficios a empleados	<u>\$ 946.808</u>	<u>\$ 1.043.463</u>

- (1) El menor valor generado por salario y bonificaciones a personal esta dado por retiro de funcionario de alta generancia quien laboró hasta el primer semestre del año 2018; cargo que no fue remplazado.
- (2) La variación existenten en el rubro comisiones respecto al año 2018, se da por el crecimiento principalmente en negocios estatales generando así incremento en comisiones para esta área.
- (3) Corresponde al pago de aportes voluntarios reconocidos al CEO de la compañía.
- (4) El valor relacionado en el rubor Auxilio Educativo corresponde al auxilio para matrícula universitaria, de acuerdo a nuestras políticas de beneficios.
- (5) La variación de el rubro Medicina Prepagada corresponde principalmente al cambio del proveedor prestador del servicio y cambio de cobertura para algunos beneficiarios.

15. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Proseguros incurrió para los años 2019 y 2018 es:

	2019	2018
Honorarios (1)	\$ 269.121	\$ 274.449
Impuestos y tasas	76.161	130.507
Arrendamientos	32.393	38.390
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	23.559	14.127
Seguros	116.706	86.822
Mantenimiento y reparaciones	26.363	6.306
Deterioro	5.989	-
Multas y sanciones	149	552
Diversos (2)	<u>787.723</u>	<u>1.047.545</u>
Total otros gastos	<u>\$ 1.338.164</u>	<u>\$ 1.598.698</u>

- (1) El detalle de honorarios es el siguiente:

Revisoría fiscal y auditoria externa	\$ 54.054	\$ 40.750
Honorarios profesionales (a)	1.080	69.684
Honorarios asesorías financieras	755	16.310
Honorarios costos directos de operación y Otros (b)	<u>213.232</u>	<u>147.705</u>
Total	<u>\$ 269.121</u>	<u>\$ 274.449</u>

- (a) En el año 2018 registraba honorarios a los abogados que apoyaron a la Compañía en un proceso jurídico el cual falló a favor.
- (b) El crecimiento es producto del reembolso de gastos de nómina por \$69.151, los cuales son pagados directamente por Howden Wacolda y recobrados a Proseguros, correspondiente a los honorarios de la alta generancia que realizan su gestión para ambas compañías.

(2) El detalle de diversos es el siguiente:

	2019	2018
Servicios temporales (a)	\$ 165.882	\$ 215.204
Costos directos de operación (b)	419.568	618.598
Allocations	141.157	126.373
Gastos bancarios (c)	13.933	43.355
Relaciones públicas	19.153	20.664
Útiles y papelería	10.372	12.769
Servicios públicos	4.906	6.074
Transporte	5.020	3.470
Gastos de viaje	1.385	561
Otros diversos	<u>6.347</u>	<u>477</u>
Total gastos diversos	<u>\$ 787.723</u>	<u>\$ 1.047.545</u>

- (a) La variación se presenta derivado que en el año 2019 se vincularon directamente a la compañía personal que inicialmente prestaba sus servicios a través de la empresa temporal, así como al retiro de personal in-house que se tenían para atender negocios que se desvincularon en el año 2019.
- (b) El rubro de costos directos relacionado en el gasto de honorarios y diversos, decrece en 21% respecto al año anterior, esto a razón de, terminación de proyectos de licitación, que dieron finalización a contratos representativos como: Concejo Superior de la Judicatura y Fiscalía General de la Nación.
- (c) Como resultado de la cancelación en cuentas bancarias con la entidad BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, se logra establecer convenios con diferentes beneficios respecto a la reciprocidad.

16. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

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

a. Gasto por impuesto - El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Resultado antes de Impuestos	\$ 1.122.830	\$ 459.665
Partidas que aumentan la renta gravable:		
Provisiones no deducibles	9.570	20.923
50% Gravamen al movimiento financiero	13.567	14.451
Otros Gastos no deducibles	16.172	16.069
Deterioro Fiscal de la cartera	2.077	4.041
Partidas que disminuyen la renta gravable:		
Recuperación de cartera	-	(2.382)
Utilización subbrokerage	(7.923)	-
Utilización Bonos	(13.000)	(16.502)
Renta líquida gravable impuesto de renta	1.143.293	496.265
Impuesto de renta por pagar (33%)	377.287	168.730

	2019	2018
Total impuesto a cargo	377.287	168.730
Impuestos diferidos	4.548	128
Ajuste impuestos ejercicio anterior (a)	<u>(2.172)</u>	<u>(3.569)</u>
Total Gastos por Impuestos	<u>\$ 379.663</u>	<u>\$ 165.289</u>

(a) Esta variación corresponde a los ajustes entre la estimación y la presentación de la declaración de renta 2018.

b. Impuesto corriente- El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Activo por Impuesto Corriente		
Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	\$ 243.643	\$ 375.131
	<u>\$ 243.643</u>	<u>\$ 375.131</u>

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

Saldo a favor renta	\$ 154.024	\$ 223.278
Autorretenciones renta	295.953	198.887
Retenciones	170.953	121.696
Impuesto a cargo renta	<u>(377.287)</u>	<u>(168.730)</u>
	<u>\$ 243.643</u>	<u>\$ 375.131</u>

c. Impuestos diferidos - El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Activo por impuesto diferido

Bonificaciones	\$ 2.782	\$ 4.290
Subbrokerage	280	2.615
Deterioro Cuentas por cobrar	<u>368</u>	<u>1.073</u>
Total activos por impuestos diferidos	<u>\$ 3.430</u>	<u>\$ 7.978</u>

17. PASIVOS POR OTROS IMPUESTOS

El detalle de los otros impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Industria y Comercio	\$ 1.498	\$ 3.981
Impuesto a las Ventas	60.591	25.854
Retenciones en la fuente	<u>65.482</u>	<u>24.051</u>
Total pasivo por otros impuestos	<u>\$ 127.571</u>	<u>\$ 53.886</u>

18. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye:

- a) **Control** - es el poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.
- b) **Control conjunto** - es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica.
- c) **Familiares cercanos a una persona** - son aquellos miembros de la familia que podrían ejercer influencia en, o ser influidos por, esa persona en sus relaciones con la entidad. Entre ellos se pueden incluir: (1) el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad y los hijos; (2) los hijos del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad; y 3) las personas a su cargo o a cargo del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad.
- d) **Influencia significativa** - es el poder para intervenir en las decisiones de políticas financieras y de explotación de la entidad, aunque sin llegar a tener el control de las mismas. Puede obtenerse mediante participación en la propiedad, por disposición legal o estatutaria, o mediante acuerdos.
- e) **Transacción entre partes vinculadas** - es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes vinculadas, con independencia de que se cargue o no un precio. Las partes relacionadas para Proseguros son las siguientes:
 - *Accionistas*: Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Proseguros, es decir Howden America Investment SL, Howden Broking Group
 - *Miembros de Junta Directiva*: Incluye los saldos y transacciones entre los miembros de la Junta Directiva, principales y suplentes de Proseguros.
 - *Personal Clave de la Gerencia*: incluye al Presidente, Vicepresidentes y Representantes Legales de Proseguros.
 - *Compañías Asociadas y Otras*: Compañías en donde Proseguros tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital. Y demás compañías en donde Howden America Investment SL, Howden Broking Group tiene participación o grado de influencia significativa.

Las siguientes fueron las transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2019

	Accionistas	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo			
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ 355.600
Pasivo			
Cuentas por pagar	27.192	-	-

	Accionistas	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Gastos por servicios	151.866	-	-
Otros ingresos operativos	-	-	16.179

Compensación del personal clave de la Gerencia

	Accionistas	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Salarios	\$ -	\$ 243.659	\$ -
Beneficios a empleados de corto plazo	-	120.612	-

Al 31 de diciembre de 2018

	Accionistas	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
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

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

Durante el año 2019 y 2018 , la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

	Compra de Bienes y/o servicios	
	2019	2018
Allocations (a)	\$ 141.157	\$ 125.862
Servicios de operación	10.710	-
Servicios de telefonía	<u>-</u>	<u>4.559</u>
	<u>\$ 151.867</u>	<u>\$ 130.421</u>

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

19. OTROS 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.

20. ADMINISTRACIÓN Y GESTION 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 2019 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 2019:

- 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.

21. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero de 2019 y el 06 de marzo de 2020, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

22. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 28 de enero de 2020. 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 2019 y 2018, 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 28 de enero de 2020. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 30 de marzo de 2020, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



NATALIA TORRES
Representante legal



OSCAR ORDOÑEZ LÓPEZ
Contador