

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA. No. (1) ENTIDAD QUE REPORTA

Nombre: CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.
Constitución: E.P. No. 1853 del 28 de diciembre en Pereira (Risaralda).
NIT: 891410.971 – 2
Nacionalidad: colombiana
Domicilio: Pereira (Risaralda)
Dirección: Calle 12 bis No. 16-18, Pinares de San Martín
Término de duración: Año 2033
Naturaleza: Comercial, Anónima de Carácter Jurídico Privado
Grupo Empresarial: Sector Asegurador
Empleados: 18 al 31 de diciembre de 2020 y 15 al 31 de diciembre de 2019.

La Sociedad **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA**, es una entidad con capital colombiano la cual tendrá como objeto social principal ofrecer seguros, promover la celebración de contratos de seguros y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurador y el asegurado. Realizar las actividades de promoción y venta, administración de la relación con los afiliados al sistema de seguridad social.

La sociedad podrá desarrollar todos los demás actos directamente relacionados con el objeto social y los que tenga como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legales derivadas de la existencia y actividad de la sociedad, por medio de sus administradores o por intermedio de apoderados que constituya.

Es una Sociedad de Naturaleza Jurídica Privada, constituida el 28 de junio de 1983, mediante escritura pública No. 1853 otorgada en la notaría tres de Pereira, inscrita en la Cámara de Comercio según registro mercantil No. 830431.

La Superintendencia Financiera de Colombia expidió la resolución No. 070 de julio 15 de 1983 mediante la cual la acredita como sociedad corredora de seguros. Su domicilio es la ciudad de Pereira Risaralda, calle 12 bis No. 16-18, la duración de la Sociedad será hasta el 28 de diciembre del año 2033.

La Sociedad a diciembre 31 de 2020 cuenta con un total de dieciocho (18) empleados.

Mediante escritura No. 0000259 del 4 de febrero de 2000 de la Notaría Quinta, la Sociedad se transformó de, Responsabilidad Limitada a Sociedad Anónima.

NOTA (2) BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). La normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo; con fecha 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 de diciembre de 2013 aplicable a la Sociedad como empresa clasificada en el denominado Grupo 2.
- b. Bases de medición Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción del rubro de pagos basados en acciones que se encuentra medido en valor razonable.
- c. Moneda Funcional y de presentación Las partidas incluidas en los estados financieros individuales se presentan en “pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Compañía y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en pesos colombianos y todos los valores se han redondeado a la unidad más cercana, salvo cuando se indique lo contrario.
- d. Uso de Estimaciones Y Juicios Significativos De Los Estados Financieros. La preparación de los estados financieros Corredores de Seguros Asociados S.A de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia requiere el uso de determinadas estimaciones y supuestos contables. También requiere que la administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad.

Los cambios en las estimaciones pueden llegar a tener un impacto significativo en los estados financieros en el período en que éstas cambien. Al corte de período se considera que las estimaciones son apropiadas y, por lo tanto, los estados financieros presentan la situación financiera y los resultados de manera razonable.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. La compañía aplica los siguientes métodos y políticas para la contabilización de las principales clases de activos y pasivos, para causación, realización, valuación y asignación de costos y gastos

(2.1) MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2270 de 2019. Las NCIF aplicables en 2018 se basan en la Norma Internacional de Información Financiera

(NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para las PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB); la norma de base corresponde a la traducida al español y emitida al 31 de diciembre de 2015 por el IASB.

La contabilidad y la preparación de sus estados financiero, la Sociedad observa las normas prescritas por la Superintendencia Financiera de Colombia aplicando las instrucciones del catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye reglas relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las compañías vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.

NOTA (3) POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros (separados o consolidados), de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), a menos que se indique lo contrario.

(3.1) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalente del efectivo lo constituyen todos los recursos disponibles en cajas principales y auxiliares, así como en bancos nacionales y del exterior. También se incluyen todas las inversiones de alta liquidez que puedan ser fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y estar sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable del mercado.

(3.2) CUENTAS POR COBRAR

Al reconocer inicialmente una cuenta por cobrar, la entidad la medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá la cuenta por cobrar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor. Posteriormente las cuentas por cobrar serán medidas al costo amortizado.

La Sociedad clasifica la cartera de crédito y constituye las provisiones correspondientes con base en las disposiciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia contenidas en la Circular Externa 100 de 1995.

(3.3) RECONOCIMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar comerciales se medirán inicialmente por el valor de la transacción, de acuerdo con el párrafo 11.13 del Decreto 3022 del 27 de diciembre del 2013, de las Niif para Pymes. Corredores de Seguros Asociados SA., establece las siguientes bases de medición:

- Al menos al cierre del período debe evaluarse técnicamente la recuperabilidad de las cuentas por cobrar y reconocer las contingencias de pérdida de su valor; esto se hará evaluando individualmente cada caso, en coordinación con el Representante Legal, el contador y el concepto de la Revisaría Fiscal, considerando que no se puede dar el mismo tratamiento de los métodos tradicionales para la cartera comercial, por cuanto sería perjudicial para los resultados del ejercicio.

(3.4) PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR

considera deducibles los siguientes porcentajes: 5% para deudas que en el último día del año lleven más de tres meses de vencidas sin exceder de 6; 10% para deudas que lleven más de seis meses de vencidas sin exceder de un año; y 15% para las deudas que lleven más de un año.

(3.5) PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Equipo de oficina	10 años
Equipo de transporte	5 años
Equipo de computación y comunicación	Entre 4 y 20 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

(3.6) ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de 12 y 36 meses, por el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas

(3.7) BAJA EN CUENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS

La compañía dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- (a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero,
- (b) la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero,
- (c) la entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia. En este caso, la entidad:
 - (i) dará de baja en cuentas el activo,
 - (ii) reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia.

(3.8) DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Una pérdida por deterioro se produce cuando el valor en libros de un activo es superior a su valor recuperable

✓ **Indicadores del deterioro.**

Al evaluar si existe algún indicio de deterioro, Corredores de Seguros Asociados SA., debe tener en cuenta, lo siguiente:

- Si el valor de mercado del activo ha disminuido significativamente.
- Si han tenido lugar cambios significativos con efecto adverso en la compañía.
- Si las tasas de interés de mercado de los AF, se han incrementado.
- Si el Valor de los activos netos de la compañía es superior al Valor razonable.
- Si hay evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico.
- Si hay cambios significativos en la forma de uso.

✓ **Deterioro de una unidad generadora de efectivo.**

Corredores de Seguros Asociados SA., reconocerá el deterioro de una unidad generadora de efectivo, si y solo si, el importe recuperable de la unidad generadora es inferior al importe en libros de la misma, esta se distribuirá, primero se reducirá el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad, después se va a distribuir entre los demás activos de la unidad, de forma proporcional.

(3.9) CUENTAS POR PAGAR

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA. reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en: prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de Situación Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción,
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad y
- Que sea probable que por consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Reconocimiento y medición

Los saldos por pagar se reconocen en el momento en que **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA.** se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA. deberá identificar desde el reconocimiento inicial, si la cuenta por pagar es de largo o corto plazo para efectos de la medición posterior del pasivo financiero, debido a que las cuentas por pagar corrientes (menos de 12 meses) se medirán posteriormente a su valor nominal y las cuentas por pagar a largo plazo se medirán utilizando el costo amortizado mediante el método de la tasa de interés efectiva.

Retiro o baja en cuentas

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA. eliminará de sus estados financieros una cuenta por pagar sólo cuando la obligación correspondiente se haya extinguido bien sea por que se ha cancelado, pagado o haya expirado.

(3.10) BENEFICIOS A EMPLEADOS

La compañía reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la misma durante el periodo sobre el que se informa.

Los pasivos laborales se estiman y contabilizan mensualmente y se ajustan al fin de cada período con base en las disposiciones legales.

(3.11) IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El gasto por impuesto sobre la renta se determinó a la tarifa del 32% con base en el mayor valor que se presente entre la renta líquida gravable y la renta presuntiva, equivalente al 0.5% del patrimonio del último año inmediatamente anterior. La compañía para los años 2019 y 2020 calcula el gasto por provisión para impuesto de renta tomando como base la renta líquida gravable.

IMPUESTO DIFERIDO

Las diferencias temporarias son aquellas divergencias entre los saldos del balance contable y los saldos del balance fiscal que se materializan a través de la conciliación patrimonial. Los saldos del balance contable surgen de la aplicación del Modelo de Normas Internacionales de Información Financiera. Los saldos del balance fiscal surgen de la aplicación de la normatividad tributaria. Las diferencias temporarias serán imponibles y/o deducibles.

(3.12) PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

PROVISIONES

Una provisión representa un pasivo de **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA.** calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta. Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, ya que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

✓ **Pasivos contingentes**

Corresponden a obligaciones posibles pero inciertas o a obligaciones presentes que no están reconocidas contablemente, porque no es probable que para satisfacerlas se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, o el valor de las obligaciones no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

✓ **Activos contingentes**

Un activo contingente es la probabilidad de que **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA.** obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios entabladas por ella y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo. Los activos contingentes, los cuales surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos para **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA.** no se registrarán en los Estados Financieros.

(3.13) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS INGRESOS

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la prestación del servicio.

Las comisiones que la compañía recibe como corredor de seguros, recibidas o por recibir, que no requieran al agente la prestación de servicios adicionales, se reconocen como ingreso de actividades ordinarias por la entidad en la fecha del comienzo efectivo o la renovación de las pólizas correspondientes. Sin embargo, cuando sea probable que se requiera que la entidad proporcione servicios adicionales durante la vida de la póliza, la entidad diferirá la comisión, o parte de la misma, y la reconocerá como ingreso de actividades ordinarias a lo largo del periodo en el que la póliza esté vigente.

(3.14) GASTOS

La Compañía reconoce sus costos y gastos, en la medida en que ocurren los hechos económicos, de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconoce un gasto inmediatamente, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

(3.15) POLÍTICAS EN MATERIA DE GARANTÍAS

Las políticas en materia de garantías para las cuentas por cobrar a compañías de seguros por las comisiones devengadas son los certificados o pólizas expedidas por las compañías aseguradoras, esto para las cuentas por cobrar que tiene que ver por concepto de intermediación de seguros-comisiones. A partir del mes de marzo de 2020, el reconocimiento del ingreso está sometido al proceso de facturación electrónica, proceso que debe ser previamente aprobado por las compañías de seguros. De las demás cuentas por cobrar existen los contratos correspondientes.

NOTA No. (4) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVOS

El saldo de efectivo y equivalentes al 31 de diciembre de 2020 está representado por los saldos en caja y bancos:

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE	613.953.523,00	421.463.424,00	46%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	500.000,00	13.111.297,00	-96%
Caja	500.000,00	3.417.190,00	-85%
Bancos	-	9.694.107,00	-100%

- ✓ Los saldos de cajas está compuesto Caja Menor por \$500.000 pesos y el saldo en bancos registra un saldo de cero pesos a corte diciembre 31 del 2020. Los movimientos realizados en bancos se encuentran debidamente soportados, registrados y conciliados, la caja menor se ha realizaron el respectivo arqueo semanal durante todo el año con corte al cierre 31 de diciembre de 2020.

- ✓ La Compañía no posee restricciones o gravámenes para el manejo del disponible y los depósitos en la caja y en bancos corresponden a depósitos a la vista.
- ✓ En la actualidad la Compañía maneja sus operaciones en tres (3) cuentas bancarias en Bancolombia y Banco Davivienda dispuestas así: cuenta corriente No. 73040140766 y 127269998846 utilizada para el pago a proveedores y nómina, la cuenta de ahorro No. 7061045808 cuenta recaudadora de primas para clientes.

NOTA No. (5) CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIONES

El saldo de las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2020 comprende:

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
CUENTAS POR COBRAR	574.921.448,00	374.577.298,00	53%
Deudores	500.020.698,00	347.874.520,00	44%
Empleados	904.282,00	8.802.468,00	-90%
Otros	55.602.468,00		
Remuneracion de Intermediación	18.394.000,00	17.900.310,00	3%

Deudores

El rubro de deudores correspondiente al año 2020 con respecto al año 2019, se incrementó en un 44 % y se encuentra representado de la siguiente manera; La cuantía más relevante corresponde a otros anticipos por valor de \$500.020.698.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Deudores	\$ 500.020.697,00	\$ 347.874.520,00
cuentas por cobrar polizas de vida	\$ 4.826.650,00	\$ 206.949,00
intereses	\$ 1.484.000,00	\$ 0,00
Otros Anticipos	\$ 493.710.047,00	\$ 347.667.570,00

La cuantía por otros anticipos corresponde a las siguientes transacciones:

- ✓ Egresos de dineros e Intereses a la tasa de 0.08% mensual por concepto de venta de cartera entre de Agencia Duport Seguros LTDA. y Corredores de Seguros Asociados S.A y Anticipos contabilizados como un anticipo para el proceso de compra de cartera
- ✓ Anticipos de comisiones por legalizar de David Vallejo Londoño
- ✓ Anticipos de comisiones que se realizó durante el mes de diciembre de Lisimaco Cifuentes.
- ✓ Anticipos para el proceso de compra de cartera entre Muñoz y cia Ltda y Corredores de Seguros Asociados S.A

Remuneración Intermediación

En el año 2020 con corte de diciembre 31, la cuenta de comisiones pendientes por cobrar presenta un saldo de \$18.394.000, esta cartera se encuentra garantizadas por las correspondientes facturas expedidas con base en las pólizas de seguros o con los certificados que se expiden con relación a los mismos. Las facturas de venta que se emiten con la póliza se asimilan a los títulos valores de acuerdo con las estipulaciones plasmadas en el Código de Comercio y la ley 1231 de julio 17 de 2008 sobre la nueva factura de venta, y se deben cancelar por parte de las compañías aseguradoras a más tardar el 31 de enero del 2021.

Los rubros de deudores corresponden a cuentas por cobrar corrientes las cuales deberán ser canceladas en un periodo no mayor a un año.

NOTA No. (6) ACTIVOS POR IMPUESTO

El saldo de las cuentas Activos por Impuestos a corte diciembre 31 de 2020 comprende:

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>	% VARIACION
ACTIVOS POR IMPUESTOS	47.871.603,00	29.954.829,00	60%
Anticipo de Impuesto de renta	39.098.000,00	24.962.465,00	57%
Industria y Comercio	1.451.603,00	116.547,00	1146%
Retención en la Fuente	-	-	
Impuesto Autorenta	7.322.000,00	4.875.817,00	50,00

- ✓ Anticipo de renta y complementarios: Para el corte al 31 de diciembre del 2020, el saldo de \$39.098.000 corresponde al saldo a título de renta por retenciones realizadas a Corredores de Seguros Asociados SA.
- ✓ Anticipo de industria y comercio: Corresponde a autorretenciones sobre ingresos por ser entidad sometida a la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- ✓ Anticipo sobre la renta para la equidad CREE: Corresponde al 0.8% sobre los ingresos, liquidados mensualmente, en concordancia con el Decreto 862 del 2013.

NOTA No. (7) ACTIVOS MATERIALES

El saldo de propiedades y equipos a diciembre 31 de 2020 y 2019 comprenden:

	A 31 DE DICIEMBRE		% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
ACTIVOS MATERIALES	475.287.331,00	366.588.199,00	30%
Edificios	343.442.394,00	343.442.394,00	
Enseres y Accesorios	20.071.135,00	20.071.135,00	
Equipo de Oficina	94.648.757,00	2.449.171,00	3765%
Equipo Informático	41.845.045,00	25.678.666,00	63%
Equipo de Redes y Comunicación	2.050.000,00	1.500.000,00	37%
Depreciación y Agotamiento	- 26.770.000,00	- 26.553.167,00	1%

- ✓ El edificio corresponde a la oficina ubicada en el Edificio Antonio Correa Piso 14, oficina 1401 adquirido por Corredores de Seguros Asociados S.A con Leasing Bancolombia.
- ✓ Los bienes muebles e inmuebles están debidamente asegurados con Pólizas expedidas por la Compañía de LIBERTY SEGUROS S.A., y cubren el valor de reposición o de compra.
- ✓ Equipo informático corresponde a la adquisición de nuevos equipos de cómputo durante el año 2020.
- ✓ El gasto de depreciación llevado a resultados corresponde a la depreciación durante el año 2020, método de línea recta.
- ✓ Los activos materiales detallados no fueron, ni han sido objeto de ningún tipo de restricción o gravamen.

NOTA No. (8) OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO

Los otros activos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 tienen la siguiente composición:

	A 31 DE DICIEMBRE		% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
OTROS ACTIVOS	242.901.432,00	239.150.552,00	2%
Impuestos Diferidos	67.117.000,00	67.117.000,00	0%
Activos Intangibles	175.784.432,00	172.033.552,00	2%

- ✓ El Impuesto Diferido corresponde al efecto sobre la renta en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Los Activos Intangibles corresponden al desarrollo de software comercial para empresas de Corredores de Seguros Asociados S.A y al software contable-ContaPyme adquirido en el año 2020 el cual es utilizado en el desarrollo de las labores administrativas y contables.

NOTA No. (9) CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo de los créditos adquiridos en el año 2020; esta esta obligación se encuentra contratadas con las tasas del mercado bancario reguladas por la superintendencia financiera.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
EN ENTIDADES FINANCIERAS	77.478.969,00	-	0%
Créditos Ordinarios	77.478.969,00	-	0%

- ✓ Las obligaciones financieras corresponden a los créditos otorgados por entidades financieras para el mejoramiento del flujo de caja de Corredores de Seguros Asociados S.A., lo cual le garantiza el normal desarrollo de las operaciones de la entidad.
- ✓ De acuerdo con el Decreto 417 del 17 de marzo del 2020 por el cual, el gobierno se declara en Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el Territorio Nacional a consecuencia de la pandemia COVID-19 la empresa se vio afectada económicamente por lo tanto tuvo que requerir a la solicitud de créditos con Davivienda para el cumplimiento con el pago de la nómina de los empleados, donde el Fondo Nacional de garantías es el garante.

NOTA No. (10) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este valor corresponde al saldo de Primas Recaudadas a favor de las Aseguradoras, y Obligaciones con Proveedores y terceros pendientes de pago a la fecha de corte 31 de diciembre de 2020 así:

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
CUENTAS POR PAGAR	164.866.118,00	29.273.102,00	463%
Otros	155.219.835,00	26.903.658,00	477%
Costos y Gastos por pagar	-	-	
Proveedores	3.131.119,00	-	100%
Cuentas por pagar Aseguradoras	6.515.164,00	2.369.444,00	175%

- ✓ Otras cuentas por pagar corresponden a los siguientes: Comisiones por cancelar asesores comerciales y dineros por aplicar a cuentas por pagar que ingresaron para la suscripción de acciones por parte de los señores accionistas, se registra los ingresos que entraron a la caja de la empresa, operación que se realizara una vez la Superintendencia Financiera apruebe el reglamento de emisión y colocación de acciones la cual está en trámite por salir.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

25019505 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	155.219.835,00
900463287 AGENTE MOTOR SAS	597.980,00
24278635 LONDOÑO MAGDALENA	370.770,00
10022749 ALAIN DUPORT JARAMILLO	6.000.000,00
10138818 CARLOS ENRIQUE VALLEJO	21.900.000,00
16208262 LISIMACO CIFUENTES ORTIZ	1.500.000,00
19182758 FERNANDO VALLEJO	55.505.625,00
24384536 TERESA DE JESUS VILLEGAS	320.548,12
24928147 HURTADO AURA LONDOÑO DE	1.600.000,00
42094791 CATALINA HURTADO	1.600.000,00
42143196 CAROLINA VALLEJO LONDOÑO	1.600.000,00
42971108 LUZ ELENA LONDOÑO BERNAL	54.457.000,00
816006677 OFFIEX´PRESX / PAPELERIA	947.096,30
860010170 HDI COLOMBIA VIDA SA	504.952,00
890903407 SEGUROS GENERALS	459.025,00
890903790 SEGUROS DE VIDA	1.389.101,00
900586964 DUPORT SEGUROS AGENCIA	5.000.000,00
900618337 O BRASILEIRO S.A.S	1.467.737,58

- ✓ Las cuentas por pagar a proveedores y costos y gastos por pagar corresponden las a cuentas comerciales por pagar a proveedores de bienes y servicios con plazo de pago de 60 a 90 días, lo cual se considera de corto plazo y por lo tanto no requiere cálculo del valor presente de los flujos futuros ya que dicha medición no sería material para la toma de decisiones por parte de la Administración.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

251105 PROVEEDORES	3.131.119
41949922 ERIKA ZAPATA TABARES	200.400
42009990 MONICA EUGENIA ALVAREZ	700.476
805012610 FINESA SA	2.040.243
901285322 FAVECA SOLUCIONES	190.000

- ✓ Las cuentas por pagar aseguradoras corresponden a anticipos de comisiones realizados por las compañías de seguros y a pagos de pólizas de seguros de vida de HDI, Allianz seguros de vida.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

253701	Cuentas por pagar a aseguradoras	6.515.163,98
860002184	AXA COLPATRIA SEGUROS SA	1.200.214,90
860004875	HDI SEGUROS SA	291.659,00
860009578	SEGUROS DEL ESTADO SA	103.621,46
860010170	HDI COLOMBIA VIDA SA	328.050,00
860027404	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA SA	2.600.360,56
860037013	COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	180.512,00
860037707	SBS SEGUROS COLOMBIA SA	1.369.861,61
860070374	COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS CCONFIANZA SA	440.884,45

NOTA No. (11) PASIVOS POR IMPUESTOS

Este valor corresponde a las partidas de impuestos por pagar del año gravable 2020, calculados con sus bases y tasas de acuerdo con la normatividad de los impuestos en la vigencia actual los cuales son reconocidos como pasivos a corto plazo al cierre de la situación financiera.

No se hace cálculo del valor presente de los flujos futuros ya que no cumplen los criterios para ser reconocido un pasivo financiero, según se define en la política contable de *Pasivos Financieros*.

	A 31 DE DICIEMBRE 2020	A 31 DE DICIEMBRE 2019	VARIACION ABSOLUTA	% VARIACION
PASIVOS POR IMPUESTOS	102.359.319,00	36.397.230,00	65.962.089,00	181%
Renta y Complementarios	18.362.000,00	1.658.676,00	16.703.324,00	1007%
Industria y Comercio	68.680,00	177.000,00	108.320,00	-61%
Retención en la fuente	11.661.639,00	3.075.459,00	8.586.180,00	279%
Impuesto a las Ventas por Pagar	72.267.000,00	31.486.095,00	40.780.905,00	130%

NOTA No. (12) OBLIGACIONES LABORALES

Representa los valores consolidados a 31 de diciembre de 2020 y 2019 de cada uno de los empleados que figuran en nómina a esa fecha el cual incremento con la nueva contratación de personal. Este rubro está conformado de la siguiente manera:

	A 31 DE DICIEMBRE 2020	A 31 DE DICIEMBRE 2019	% VARIACION
BENEFICIOS A EMPLEADOS	38.672.671,00	19.472.581,00	99%
Cesantías	23.840.037,00	8.949.937,00	166%
Intereses sobre Cesantías	2.882.067,00	597.351,00	382%
Vacaciones	11.913.744,00	3.221.793,00	270%
Aportes de Nomina	36.823,00	6.703.500,00	-99%

- ✓ Allí se encuentran reconocidos los beneficios a los empleados corto plazo por conceptos de Salarios, cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones y planes de aportaciones definidos.
- ✓ Los planes de aportaciones definidas corresponden a los aportes pendientes por cancelar a las entidades prestadoras de salud (EPS) y aportes a fondos de cesantías y/o pensiones.

- ✓ Al tratarse de beneficios corto plazo no requiere cálculos especiales bajo NIIF.

NOTA No. (13) OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	170.864.634,00	215.010.230,00	-21%
Créditos	31.350.299,00	76.676.903,00	-59%
Préstamos Libre Inversion	139.514.335,00	138.333.327,00	1%

- ✓ Sobre este rubro se presenta una variación del -60% por el pago en el año 2020 de obligaciones pendientes con las entidades financieras.
- ✓ Al momento del desembolso de los recursos no se incurrieron en costos adicionales, con lo cual, la tasa de interés pactada con las entidades financieras es la tasa de interés efectiva del crédito.
- ✓ Igualmente se reconocen los sobregiros bancarios a cargo de la empresa provenientes del uso de los cupos otorgados por las entidades financieras para la financiación de Corredores de Seguros Asociados S.A.

NOTA No. (14) OTROS PASIVOS

Dentro de este rubro se registran las otras cuentas por pagar no corrientes, que generan una contraprestación a terceros por bienes o servicios adquiridos cumpliendo la condición para ser un pasivo.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
OTROS PASIVOS	287.400.000,00	246.400.000,00	17%
Otros pasivos	287.400.000,00	246.400.000,00	17%

- ✓ Este rubro representa una disminución y corresponde a préstamos para capital de trabajo

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>
OTROS PASIVOS	287.400.000,00	246.400.000,00
Carlos Enrique Vallejo	129.600.000,00	125.200.000
Fernando Vallejo Mazuera	34.400.000,00	
Luz Elena Londoño Bernal	37.000.000,00	
Francisco Javier Paris Vallejo	86.400.000,00	44.400.000
David Vallejo Londoño		76.800.000

NOTA No. (15) PATRIMONIO

Representado en los aportes realizados por los accionistas para la constitución de la empresa, al igual que el resultado del ejercicio por el desarrollo del objeto social de Corredores de seguros asociados S.A.

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>	% VARIACION
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	46.510.000,00	46.510.000,00	0%
Capital Autorizado	500.000.000,00	500.000.000,00	0%
Capital por Suscribir	- 453.490.000,00	- 453.490.000,00	0%
Capital Suscrito			
RESERVAS	37.897.524,00	37.897.524,00	0%
Reserva Legal	37.897.524,00	37.897.524,00	0%
SUPERAVIT O DEFICIT	187.704.828,00	187.704.828,00	0%
Prima en Colocación de Acciones	187.704.828,00	187.704.828,00	0%
Ganancias o Pérdidas			
GANANCIAS O PÉRDIDAS	227.741.934,00	208.536.680,00	14%
Ganancias Acumuladas Anteriores	208.536.680,00	205.169.065,00	2%
Resultados del Ejercicio	19.205.254,00	3.367.615,00	738%

CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS CAPITAL

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>	% VARIACION
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	46.510.000,00	46.510.000,00	0%
Capital Autorizado	500.000.000,00	500.000.000,00	0%
Capital por Suscribir	- 453.490.000,00	- 453.490.000,00	0%
Capital Suscrito			

El Capital autorizado de la Sociedad es la suma de \$500.000.000, el cual está dividido en cincuenta mil acciones (50.000) de acciones nominativas, ordinarias y de capital de valor nominal de diez mil pesos m/cte. (\$10.000) cada una.

El capital suscrito y pagado de la Sociedad es la suma de cuarenta y seis millones quinientos diez mil pesos m/cte. (\$46.510.000) y fue suscrito por los accionistas así:

Nombre Accionista	Cedula	% de Participación	No Acciones
Fernando Vallejo Mazuera	19.182.758	66%	3.070
Luz Elena Londoño Bernal	42.971.108	28%	1.302
Carolina Vallejo Londoño	42.143.196	2%	93
Catalina Hurtado	42.094.791	2%	93
Aura Londoño Bernal	24.928.147	2%	93
Total		100%	4651

En la fecha los Accionistas han pagado a la Sociedad el cien por ciento (100%) de las acciones suscritas.

RESERVA LEGAL

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
RESERVAS	37.897.524,00	37.897.524,00	0%
Reserva Legal	37.897.524,00	37.897.524,00	0%

Corredores de Seguros Asociados SA., se encuentra legalmente obligada a constituir y mantener una reserva de carácter legal, la cual se actualiza anualmente con el diez por ciento (10%) de la utilidad neta del año cuando la hubiera, hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. Una vez alcanzado el tope del 50% del capital suscrito los accionistas de Corredores de Seguros Asociados SA., estarán en libertad de continuar fortaleciendo esta reserva con el 10% de las utilidades netas de cada período subsiguiente.

La reserva legal no podrá ser distribuida entre los inversionistas, pero sí podrá utilizarse para enjugar pérdidas acumuladas por los resultados de la Corredores de Seguros Asociados SA.,

En la eventualidad en que esta reserva se utilice parcial o totalmente para enjugar pérdidas acumuladas de Corredores de Seguros Asociados SA., la obligación de actualizar esta reserva se renovará hasta tanto se complete, por lo menos, el 50% del capital suscrito de la sociedad.

Con corte al 31 de diciembre de 2020 el valor acumulado por parte de Corredores de Seguros Asociados SA., como Reserva Legal, fue de \$37.897.524.

PRIMA EN COLOCACIÓN DE ACCIONES

Prima en colocación de acciones Con corte diciembre 31 del 2020 no ha tenido variaciones.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	% VARIACION
SUPERAVIT O DEFICIT	187.704.828,00	187.704.828,00	0%
Prima en Colocación de Acciones	187.704.828,00	187.704.828,00	0%
Ganancias o Pérdidas			

Ganancias acumuladas ejercicios anteriores El Incremento corresponde a traslado de la utilidad 2019 por valor de \$3.367.615

Resultado del Ejercicio

Resultado del Ejercicio presenta una utilidad después de impuesto de \$19.205.254 con corte a 31 de diciembre del 2020, la cual es el resultado de las operaciones comerciales de la compañía generada por el desarrollo de la actividad principal; esta utilidad presenta una variación en comparación con el año anterior un aumento del 470% equivalente a \$ 15.837.639, generando un indicador positivo para la compañía a pesar de las condiciones económicas que atravesó el país durante el año 2020.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	% VARIACION
GANANCIAS O PÉRDIDAS	227.741.934,00	208.536.680,00	9%
Ganancias Acumuladas Anteriores	208.536.680,00	205.169.065,00	2%
Resultados del Ejercicio	19.205.254,00	3.367.615,00	470%

NOTA No. (16) INGRESOS Y GASTOS INGRESOS

REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN

La Sociedad obtiene por la Intermediación en la colocación de Pólizas de Seguros Comisiones, estas Comisiones se registran por el Sistema de Causación, simultáneamente en su condición de Auto Retenedor del Impuesto de Renta, contabiliza la correspondiente Retención en la Fuente que ese ingreso genera, así como el IVA por pagar de las Comisiones Gravadas y el Impuesto de Industria y Comercio por pagar de las mismas.

En relación con el año 2020 hubo un aumento del 41% que equivalen a \$249.565.869 comparado con el año 2019.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	% VARIACION
REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN	852.040.791,00	602.474.922,00	41%
De Seguros	852.040.791,00	602.474.922,00	41%

Otros Ingresos: Corresponde a comisiones de ARL y pago por asesoría en seguros generales.
 Comparativos ingresos año 2020 – 2019.

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	% VARIACION
DIVERSOS	58.347.230,00	6.990.320,00	735%
Otros Ingresos Diversos	58.347.230,00	6.990.320,00	735%

GASTOS

Los gastos se registran atendiendo el principio de causación, Las variaciones más importantes en los gastos corresponden a beneficios a Empleados, arrendamientos y contribuciones y afiliaciones.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA
NIT.891.410.771
ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN PESOS

	NOTAS	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>	VARIACION ABSOLUTA	% VARIACION
INGRESOS DE OPERACIONES	NOTA 16	910.388.021,00	609.465.242,00	300.922.779,00	49%
REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN		852.040.791,00	602.474.922,00	249.565.869,00	41%
De Seguros		852.040.791,00	602.474.922,00	249.565.869,00	41%
DIVERSOS	NOTA 16	58.347.230,00	6.990.320,00	51.356.910,00	735%
Otros Ingresos Diversos		58.347.230,00	6.990.320,00	51.356.910,00	735%
GASTOS OPERACIONALES	NOTA 16	872.820.767,00	604.438.951,00	268.381.816,00	44%
COMISIONES		158.483.581,00	173.261.678,00 -	14.778.097,00	-9%
Servicios Bancarios		14.023.849,00	0,00	14.023.849,00	100%
Comisiones		144.459.732,00	173.261.678,00 -	28.801.946,00	-17%
LEGALES		-	1.622.689,00 -	1.622.689,00	-100%
Notariales		-	1.622.689,00 -	1.622.689,00	-100%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		498.469.793,00	194.141.208,00	304.328.585,00	157%
HONORARIOS		60.431.000,00	82.329.013,00 -	21.898.013,00	-27%
IMPUESTOS Y TASAS		8.013.000,00	6.057.728,00	1.955.272,00	32%
ARRENDAMIENTOS		28.954.636,00	3.993.000,00	24.961.636,00	625%
Locales y Oficinas		28.954.636,00	3.993.000,00	24.961.636,00	625%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		6.972.865,00	3.287.258,00	3.685.607,00	112%
SEGUROS		11.394.473,00	3.026.450,00	8.368.023,00	276%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1.667.000,00	1.027.378,00	639.622,00	62%
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-	6.000.000,00 -	6.000.000,00	-100%
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS		-	8.335.713,00 -	8.335.713,00	-100%
DIVERSOS		98.434.419,00	121.356.836,00 -	22.922.417,00	-19%

- ✓ En relación con los gastos por Beneficios a Empleados el incremento corresponde al aumento de personal pasando del 2019 con 14 empleados y cerrando el año 2020 con 18 empleados, estos incluyen salarios, Auxilio de Transporte, Prestaciones sociales, pagos parafiscales, pensión, salud, y riesgos profesionales.
- ✓ En relación con el pago de comisiones a asesores hubo una disminución del 17% referente a la 2019 ya que durante el año 2020 algunas transacciones por ventas de seguros fueron efectuadas directamente por la compañía.

	<u>A 31 DICIEMBRE</u> <u>2020</u>	<u>A 31 DICIEMBRE</u> <u>2019</u>
COMISIONES	158.483.581	173.261.678
Servicios Bancarios	14.023.849	
Comisiones	144.459.732	173.261.678

- ✓ Honorarios corresponde al pago de revisoría fiscal, asesoría financiera, jurídica y mejoramiento de procesos, donde se puede observar una disminución en asesoría financiera ya que el contador paso hacer parte de la nómina de Corredores de Seguros Asociados S.A los cuales están discriminados así:

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>
HONORARIOS	60.431.000,00	82.329.013
Revisoría Fiscal y auditoria externa	9.458.162	10.140.404
Auditoria Juridica	2.000.000	1.800.000
Asesoría Financiera	4.842.890	11.353.285
Servicios Complementarios a Clientes	1.071.173	-
Otros	43.059.175	59.035.323

- ✓ Impuestos y tasas corresponde al valor pagado durante el año 2020 a secretaría de hacienda del municipio de Pereira por concepto de industria y comercio el cual se calcula de forma bimestral con una tarifa del 10 x 1000.
- ✓ Arrendamientos corresponde a los valores pagados durante el año 2020 a INMOBILIARIA CLARA INES MEJIA por concepto de arrendamiento de la Sede ubicada en la Calle 12 bis 16 18 Pinares Pereira
- ✓ Contribuciones y afiliaciones corresponde a los valores pagados a la Superintendencia Financiera de Colombia, Cámara de Comercio y a la afiliación a Fenalco

	A 31 DE DICIEMBRE <u>2020</u>	A 31 DE DICIEMBRE <u>2019</u>
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	6.972.865,00	3.287.258,00
Superintendencia Financiera de Colombia	239.943,00	6.997,00
Camara de Comercio	5.332.922,00	3.280.261,00
Fenalco	1.400.000	-

- ✓ Seguros corresponde a los valores pagados por concepto de póliza de Responsabilidad Extracontractual contratada con la compañía de seguros Sbs Seguros, Póliza pyme contratada con la compañía de seguros Liberty Seguros, Póliza de vehículo contratada con la compañía de seguros suramericana seguros generales y Soat Contratado con seguros Mundial.

	<u>A 31 DE DICIEMBRE</u> <u>2020</u>	<u>A 31 DE DICIEMBRE</u> <u>2019</u>
SEGUROS	11.394.472,84	3.016.450,00
Incendio y Terremoto	5.480.412,00	-
Sustraccion y Hurto	107.698,84	-
Vehiculos	558.019,00	-
Otros	5.248.343,00	3.016.450

- ✓ Mantenimiento y reparaciones no hubo una variación significativa referente al 2019 y corresponde a erogaciones en que se incurre para mantener los activos materiales en condiciones optima de uso.
- ✓ Diversos

	<u>A 31 DICIEMBRE</u> <u>2020</u>	<u>A 31 DICIEMBRE</u> <u>2019</u>
Diversos	98.434.418	121.356.836
Servicios de Aseo y vigilancia	3.147.052	-
Publicidad y propaganda	580.000	920.005
Servicios publicos	1.166.143	8.296.251
Procesamiento electronico de datos	2.531.008	-
Gastos de Viajes	220.900	940.000
transporte (taxis - buses)	-	822.900
Utiles, papelería y fotocopias	7.680.595	2.949.882
publicaciones y suscripciones	4.138.249	475.500
Licencia y uso de software	16.216.446	-
Combustibles y lubricantes	-	-
Otros	62.754.026	106.952.298

- ✓ La cuantía de otros por valor de \$62.754.026 de pesos corresponde a los siguientes conceptos

	<u>A 31 DICIEMBRE</u> <u>2020</u>
Diversos	62.754.026
Intereses Moratorios	2.497.158
Gastos Varios	15.763.291
Elementos de aseo y cafeteria	4.551.209
Telefonia e internet	13.764.759
BIOSEGURIDAD	507.350
Administracion Oficina	5.561.000
Intereses	19.489.749
Gastos de mensajeria	619.510

NOTA No. (17) IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS

- ✓ Gasto Impuesto a la renta: corresponde al impuesto de renta calculado para el año 2020

	A 31 DE DICIEMBRE	A 31 DE DICIEMBRE	% VARIACION
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
IMPUESTO DE RENTA	18.362.000,00	1.658.676,00	101%

NOTA No. (18) INDICADORES FINANCIEROS

			VALORES	INDICADORES	INDICADORES	VALORES	
			2020	2020	2019	2019	
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	\$	623.293.051,00	\$	239.930.157,00	\$	421.463.424,00
		\$	383.362.894,00			\$	85.142.913,00

- ✓ El capital de trabajo presenta una disminución generada por el incremento en las cuentas por pagar a proveedores

Solvencia o liquidez	<u>Activo Corriente</u>	\$	623.293.051,00	\$	1,63	\$	4,95	\$	421.463.424,00
	<u>Pasivo Corriente</u>	\$	383.362.894,00					\$	85.142.913,00

- ✓ La compañía presenta una disminución de la liquidez comparada con el año anterior por el incremento en cuentas por pagar a proveedores.

Nivel de Endeudamiento	<u>Pasivo Total</u>	\$	841.627.528,00	\$	0,63	\$	0,53	\$	546.553.143,00
	<u>Activo Total</u>	\$	1.341.481.814,00					\$	1.027.202.175,00

- ✓ Se genera un incremento principalmente en las cuentas por pagar; por las acciones tomadas para prevenir iliquidez frente a la emergencia del Covid 19, comparado con el año 2019.

Patrimonio	<u>Activo total</u>	\$	1.341.481.814,00	\$	499.854.286,00	\$	480.649.032,00	\$	1.027.202.175,00
	<u>Pasivo Total</u>	\$	841.627.528,00					\$	546.553.143,00

- ✓ La Compañía presenta un aumento comparado con el año anterior y cuenta con la capacidad para cubrir sus pasivos a corto Pasivo Total y largo plazo.

Razon de cobertura de intereses	<u>Utilidad o perdida operacional</u>	\$	37.567.254,00	\$	1,93	\$	0,27	\$	5.026.291,00
	gastos de intereses	\$	19.489.749,00					\$	18.808.035,00

- ✓ Presenta un incremento con respecto al año anterior generado en el reconocimiento de pasivos por concepto de créditos otorgados en las entidades financieras.

Rentabilidad del patrimonio	<u>Utilidad o perdida operacional</u>	\$	37.567.254,00	\$	0,08	\$	0,01	\$	5.026.291,00
	Patrimonio	\$	499.854.286,00					\$	480.649.032,00

- ✓ La compañía durante el año 2020 incrementa la utilidad, por el crecimiento en los ingresos en un 8%, por la gestión realizada en la colocación de negocios nuevos y con el sostenimiento de los clientes renovados.

Rentabilidad del activo	<u>Utilidad o perdida operacional</u>	\$	37.567.254,00	\$	0,03	\$	0,00	\$	5.026.291,00
	Activo total	\$	1.341.481.814,00					\$	1.027.202.175,00

- ✓ La utilidad operacional incrementa en un 3%, así mismo el activo total presenta un crecimiento en las cuentas por cobrar, activos por impuestos. Para el año 2019 los activos de la empresa no generaron ninguna utilidad.

NOTA No. (19) TRANSACCIONES EN PARTES RELACIONADAS

Corredores de Seguros Asociados S.A. se permite informar que no existen sucursales ni vinculados económicos y no hace parte de una matriz a 31 de diciembre de 2020.

NOTA No. (20) CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2020 no existen procesos judiciales en contra de Corredores de Seguros Asociados S.A

NOTA No. (21) OTRAS CONTINGENCIAS

Corredores de Seguros Asociados S.A Presento durante el año 2020 una sanción por extemporaneidad por concepto de Declaración de retención en la fuente periodo 1 del año 2019, la cual fue ineficaz por no calcular los intereses al momento del pago, razón por la cual fue pagado sanción más intereses por valor de \$1.272.000 pesos a la dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (Dian).

NOTA No. (22) CONCILIACIONES ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES

En los estados financieros entre lo contable y lo fiscal se presentaron las siguientes diferencias:

Estado de la Situación Financiera

- ✓ Se reconoció en el pasivo el impuesto de renta fiscal por \$18.362.000 que corresponden a la realidad de la empresa así mismo en la utilidad del ejercicio se reconoció la utilidad después de impuestos.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA NIT.891.410.771 CONCILIACION CONTABLE Y FISCAL				
	CONTABLE <u>2020</u>		FISCAL <u>2020</u>	DIFERENCIAS
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	623.293.051,00		623.293.051,00	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	500.000,00	-	500.000,00	-
Caja	500.000,00		500.000,00	-
Bancos	-		-	-
CUENTAS POR COBRAR	574.921.448,00		574.921.448,00	-
Deudores	500.020.698,00		500.020.698,00	-
Empleados	904.282,00		904.282,00	-
Otros	55.602.468,00		55.602.468,00	-
Remuneracion de Intermediación	18.394.000,00		18.394.000,00	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS	47.871.603,00		47.871.603,00	-
Anticipo de Impuesto de renta	39.098.000,00		39.098.000,00	-
Industria y Comercio	1.451.603,00		1.451.603,00	-
Retención en la Fuente	-		-	-
Impuesto Autorenta	7.322.000,00		7.322.000,00	-
OTROS ACTIVOS	-		-	-
Gastos Pagados por Anticipado	-		-	-
Otros Intangibles	-		-	-
NO CORRIENTE	718.188.763,00		718.188.763,00	-
ACTIVOS MATERIALES	475.287.331,00		475.287.331,00	-
Edificios	343.442.394,00		343.442.394,00	-
Enseres y Accesorios	20.071.135,00		20.071.135,00	-
Equipo de Oficina	94.648.757,00		94.648.757,00	-
Equipo Informático	41.845.045,00		41.845.045,00	-
Equipo de Redes y Comunicación	2.050.000,00		2.050.000,00	-
Depreciación y Agotamiento	26.770.000,00	-	26.770.000,00	-
OTROS ACTIVOS	242.901.432,00		242.901.432,00	-
Impuestos Diferidos	67.117.000,00		67.117.000,00	-
Activos Intangibles	175.784.432,00		175.784.432,00	-
TOTAL ACTIVOS	1.341.481.814,00		1.341.481.814,00	-

PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTE	383.362.894,00	365.000.894,00	18.362.000,00
EN ENTIDADES FINANCIERAS	77.478.969,00	77.478.969,00	-
Créditos Ordinarios	77.478.969,00	77.478.969,00	-
CUENTAS POR PAGAR	164.851.935,00	164.851.935,00	-
Otros	155.205.652,00	155.205.652,00	-
Costos y Gastos por pagar	-	-	-
Proveedores	3.131.119,00	3.131.119,00	-
Cuentas por pagar Aseguradoras	6.515.164,00	6.515.164,00	-
PASIVOS POR IMPUESTOS	102.359.319,00	83.997.319,00	18.362.000,00
Renta y Complementarios	18.362.000,00	-	18.362.000,00
Industria y Comercio	68.680,00	68.680,00	-
Retención en la fuente	11.661.639,00	11.661.639,00	-
Impuesto a las Ventas por Pagar	72.267.000,00	72.267.000,00	-
BENEFICIOS A EMPLEADOS	38.672.671,00	38.672.671,00	-
Cesantias	23.840.037,00	23.840.037,00	-
Intereses sobre Cesantias	2.882.067,00	2.882.067,00	-
Vacaciones	11.913.744,00	11.913.744,00	-
Aportes de Nomina	36.823,00	36.823,00	-
NO CORRIENTE	458.264.634,00	458.264.634,00	-
PLAZO	170.864.634,00	170.864.634,00	-
Créditos	31.350.299,00	31.350.299,00	-
Préstamos Libre Inversion	139.514.335,00	139.514.335,00	-
OTROS PASIVOS	287.400.000,00	287.400.000,00	-
Otros pasivos	287.400.000,00	287.400.000,00	-
TOTAL PASIVOS	841.627.528,00	823.265.528,00	18.362.000,00
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	46.510.000,00	46.510.000,00	-
Capital Autorizado	500.000.000,00	500.000.000,00	-
Capital por Suscribir	- 453.490.000,00	- 453.490.000,00	-
Capital Suscrito			
RESERVAS	37.897.524,00	37.897.524,00	-
Reserva Legal	37.897.524,00	37.897.524,00	-
SUPERAVIT O DEFICIT	187.704.828,00	187.704.828,00	-
Prima en Colocación de Acciones	187.704.828,00	187.704.828,00	-
Ganancias o Pérdidas			
GANANCIAS O PÉRDIDAS	227.741.934,00	246.103.934,00	- 18.362.000,00
Ganancias Acumuladas Anteriores	208.536.680,00	208.536.680,00	-
Resultados del Ejercicio	19.205.254,00	37.567.254,00	- 18.362.000,00
PATRIMONIO	499.854.286,00	518.216.286,00	- 18.362.000,00
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1.341.481.814,00	1.341.481.814,00	

Estado de Resultados

- ✓ Se presento diferencias ya que no cumplía con los requisitos del estatuto tributario para ser deducibles de renta

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA
NIT.891.410.771
CONCILIACION CONTABLE Y FISCAL

	<u>CONTABLE</u>	<u>FISCAL</u>	<u>DIFERENCIAS</u>
	<u>2020</u>	<u>2020</u>	
INGRESOS DE OPERACIONES	910.388.021,00	910.388.021,00	-
REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN	852.040.791,00	852.040.791,00	-
De Seguros	852.040.791,00	852.040.791,00	-
DIVERSOS	58.347.230,00	58.347.230,00	-
Otros Ingresos Diversos	58.347.230,00	58.347.230,00	-
GASTOS OPERACIONALES	872.820.767,00	853.007.284,00	19.813.483,00
COMISIONES	158.483.581,00	158.483.581,00	-
Servicios Bancarios	14.023.849,00	14.023.849,00	-
Comisiones	144.459.732,00	144.459.732,00	-
LEGALES	-	-	-
Notariales	-	-	-
BENEFICIOS A EMPLEADOS	498.469.793,00	498.469.793,00	-
HONORARIOS	60.431.000,00	60.431.000,00	-
IMPUESTOS Y TASAS	8.013.000,00	8.013.000,00	-
ARRENDAMIENTOS	28.954.636,00	28.954.636,00	-
Locales y Oficinas	28.954.636,00	28.954.636,00	-
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	6.972.865,00	6.972.865,00	-
SEGUROS	11.394.473,00	11.394.473,00	-
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.667.000,00	1.667.000,00	-
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-	-	-
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
DIVERSOS	98.434.419,00	78.620.936,00	19.813.483,00
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	37.567.254,00	57.380.737,00	19.813.483,00
IMPUESTO DE RENTA	12.021.521,28	18.361.835,84	6.340.314,56
RESULTADO NETO	25.545.732,72	39.018.901,16	13.473.168,44

NOTA No. (23) CUENTAS CON MODIFICACIONES ESPECIALES

Corredores de Seguros Asociados S.A no ha sufrido modificaciones relevantes con relación al balance anterior.

NOTA No. (24) PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

El gerente en el informe de gestión presenta para su aprobación o no a la Asamblea de Accionistas el proyecto de distribución de utilidades repartibles.

El proyecto de distribución se realiza: incluyendo, el valor bruto de las utilidades obtenidas año 2020 señalando las apropiaciones efectuadas para el pago de impuestos y adicionalmente le valor neto a distribuir entre los socios o asociados expresando el valor destinado para la reserva legal estatutarias, legales especiales.

Serán pagados los dividendos (en efectivo o en acciones), la proporción en dinero o en acciones que corresponda según el caso y la fecha de entrega de los respectivos dividendos.

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES		
Utilidades brutas	Apropiacion Impuestos	Valor netos a distribuir
37.567.254	18.362.000,00	19.205.254,00

Nombre Accionista	Cedula	% de Participacion	Utilidad 2020
Fernando Vallejo Mazuera	19182758	66%	12.675.468
Luz Elena Londoño Bernal	42971108	28%	5.377.471
Carolina Vallejo Londoño	42143196	2%	384.105
Catalina Hurtado	42094791	2%	384.105
Aura Londoño Bernal	24928147	2%	384.105
			19.205.254

Teniendo en cuenta que el capital requerido para el funcionamiento de Corredores de Seguros Asociados S.A. de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia Financiera se encuentra actualmente muy ajustado a lo requerido, por lo cual para el cierre del año 2020, no se van distribuir las utilidades, sino que se registraran en ganancias acumuladas del ejercicio anterior.

NOTA No. (25) REVELACION ESPECIAL

Durante el año 2020 la Superintendencia Financiera de Colombia remitió los siguientes requerimientos a Corredores de Seguros Asociados S.A.

FECHA	Numero de Requerimiento	Tramite	Respuesta
01 de enero de 2020	2019171788-004-000	NEGOCIACIÓN DEL 10% O MAS ACCIONES SUSCRITAS	Se dio respuesta en enero 9 de 2020 bajo el radicado 2019171788-009-000
17 de enero 2020	2019075694-001-000	ASAMBLEAS DE ACTAS	Se da cumplimiento a lo requerido
27 de enero 2020	2019153494-001-000	REFORMAS ESTATUTARIAS	Se dio respuesta en febrero 5 de 2020 bajo el radicado 2019153494-003-000
31 de marzo 2020	2020051241-000-000	COMPOSICIÓN ACCIONARIA	Se da cumplimiento a lo requerido
23 de abril 2020	2020076832-000-000	ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	Se dio respuesta en junio 3 de 2020 bajo el radicado 2020076832-001-000
06 de mayo 2020	2020039136-005-000	REGLAMENTO EMISIÓN-SUSCRIPCIÓN ACCIONES	Se dio respuesta en mayo 28 de 2020 bajo el radicado 2020039136-008-000
08 de julio 2020	2020157100-006-000	MONITOREO	Se dio respuesta por correo electronico el dia 15 de junio 2020
17 de julio 2020	2020150658-108-000	PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO	Se dio respuesta por correo electronico el dia 20 de junio 2020
03 de septiembre 2020	2020212167-000-000	Actuación administrativa - ordenes	Se dio respuesta en septiembre 22 de 2020 bajo radicado 2020212167-005-000
22 de octubre 2020	2020095796-001-000	ASAMBLEAS ACTAS	Se dio respuesta en noviembre 10 de 2020 bajo radicado 20200955796-003-000
27 de noviembre 2020	2020212167-007-000	Actuación administrativa - ordenes	Se da respuesta en diciembre 4 de 2020 bajo radicado 2020212167-009-000

NOTA No. (26) REVELACIÓN DE RIESGOS

Políticas de Gestión y Control de Riesgos - La Administración de Corredores de Seguros Asociados S.A., realiza periódicamente un análisis donde determinar los riesgos que se pueden presentar en la actividad económica, de tal manera que se especifiquen e implanten los controles necesarios para la mitigación de la ocurrencia y el posible impacto. Adicionalmente y con el fin de dar cumplimiento a la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, se llevan a cabo actividades para evaluar y vigilar el cumplimiento de los requerimientos legales respecto al Sistema de Control Interno a través de la Auditoría Interna, Revisoría fiscal, y el Comité de auditoría

Al 31 de diciembre de 2020 hemos enviado oportunamente los informes correspondientes:

- a) Responsabilidades de los Órganos de Control.
- b) Actividades de Control realizadas.
- c) Información y Comunicación.
- d) Control Interno en la Gestión Contable.
- e) la Gestión de Tecnología”; “Monitoreo.
- f) Evaluación Independiente del Sistema de Control Interno.
- g) Se ha informado a los funcionarios de la compañía dichas Circulares para su conocimiento y aplicación.

Riesgo de Mercado – Las inversiones de la Compañía son permanentemente revisadas en cuanto a tasas de interés y en especial el tipo y calificación internacional de las entidades financieras con las que tenemos inversión. Esto nos permite evaluar los diferentes escenarios a fin de tomar las medidas necesarias para limitar la exposición al riesgo de mercado.

Riesgo de Liquidez – Para efectos de la liquidez en nuestras inversiones se han fijado políticas internas de inversión como las siguientes:

- a) Solo se admiten inversiones en entidades financieras calificadas por firmas evaluadoras de riesgos reconocidas internacionalmente.
- b) Los plazos se establecen conforme a las necesidades de nuestro flujo de caja. Lo anterior garantiza el cumplimiento, en cualquier instante, de las obligaciones de la Compañía.

Riesgo Operativo - La eficaz operación del sistema de administración de riesgo operativo permite identificar, medir, controlar y monitorear efectivamente los riesgos de la compañía con el cual se garantiza el cumplimiento de los objetivos fijados, de las normas de carácter general y de la normatividad expedida por órganos de control y vigilancia. Para este año se implementaron mejoras significativas en la metodología para la gestión del riesgo operativo, específicamente las relacionadas a la etapa de medición y control. La organización ha fortalecido el monitoreo de los riesgos mediante las labores del Comité local de riesgos. El plan de continuidad de negocio fue actualizado de acuerdo con el cronograma establecido y se realizaron pruebas con el fin de garantizar su aplicación.

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.

NOTA (27) GOBIERNO CORPORATIVO JUNTA DIRECTIVA Y ALTA GERENCIA

En cumplimiento de las obligaciones propias de buen Gobierno Corporativo los órganos sociales como la Asamblea de Accionistas y Junta Directiva, siguiendo los lineamientos establecidos en los Estatutos y en el Código de Gobierno Corporativo, particularmente en cuanto a la convocatoria, quórum, envío de información, orden del día, elaboración de actas y demás aspectos relevantes para el buen gobierno de la Corredores de Seguros Asociados SA.

Las actuaciones de la Administración se han tomado dentro de un marco de respeto por los derechos de los accionistas e inversionistas, a quienes se ha dado un trato igualitario y de transparencia en la gestión. En cumplimiento de las obligaciones propias de buen Gobierno Corporativo los órganos sociales como la Asamblea de Accionistas y Junta Directiva, siguiendo los lineamientos establecidos en los Estatutos y en el Código de Gobierno Corporativo, particularmente en cuanto a la convocatoria, quórum, envío de información, orden del día, elaboración de actas y demás aspectos relevantes para el buen gobierno de la Corredores de Seguros Asociados SA.

Las actuaciones de la Administración se han tomado dentro de un marco de respeto por los derechos de los accionistas e inversionistas, a quienes se ha dado un trato igualitario y de transparencia en la gestión.

Fue publicada en la página web la información más destacada de la Corredores de Seguros Asociados SA, junto con los formatos exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de publicación de Estados Financieros y sus anexos.

Así mismo, siguiendo los parámetros indicados en el nuevo acuerdo de Basilea relacionados con el concepto del Buen Gobierno Corporativo, se mencionan las gestiones realizadas sobre los siguientes temas

POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES

La Política de Gestión de Riesgos ha sido establecida por la Junta Directiva e impartida por la Gerencia General de la Compañía y está diseñada básicamente para las Áreas Administrativa, Tesorería, Cartera, y Mensajería.

Los procedimientos para medir, analizar, administrar y controlar los Riesgos son establecidos por los Representantes Legales, Gerentes, Revisor Fiscal y Contador.

Se tienen establecidas las funciones de las personas del Área de Tesorería y Cartera en todo lo concerniente al recaudo, contando con un constante control por parte de las Áreas Administrativa y de Contabilidad, las cuales realizan revisiones periódicas, que culminan con la revisión y aprobación final por parte de la Gerencia General.

REPORTES A LA JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva efectúa seguimiento a la gestión de riesgos y las medidas adoptadas para su control o mitigación, a las políticas y procedimientos relevantes respecto del Sistema de Control Interno y a las recomendaciones dadas por los diferentes órganos de control o supervisión, a través de los informes presentados por el Comité de Auditoría, dando cumplimiento a lo estipulado en la Circular Externa 038 de 2009 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

La Compañía cuenta con una adecuada infraestructura tecnológica que incluye una red informática que permite una eficiente administración de los riesgos, contando para ello con el equipo de soporte para correo electrónico, el uso de las aplicaciones propias del negocio y de las que administran la parte contable, financiera y el recurso humano.

Para soportar la nueva contratación de personal, Se realizaron compras de infraestructura tecnológica por \$16.166.379 enmarcadas en las políticas de renovación de equipos, preservación de ambientes tecnológicos seguros y estables.

La Compañía ha implementado procedimientos y controles que permiten garantizar el inventario de equipos de cómputo y aseguran el control de licenciamiento de software utilizado por las áreas administrativas, operativas y comerciales.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Corredores de Seguros Asociados S.A., cuenta con una estructura organizacional en la cual se definen claramente las áreas claves de autoridad y responsabilidad, y se han establecido vías adecuadas de comunicación, garantizando la debida independencia entre las áreas de servicio, producto, financiero y de contabilización, y a la vez sean dependientes de áreas funcionales diferentes, sin perjuicio del volumen o tipo de operaciones que Corredores de Seguros Asociados SA., realiza.

RECURSO HUMANO

Las personas involucradas en el manejo de riesgos se encuentran debidamente calificadas y preparadas, tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional.

VERIFICACION DE OPERACIONES

Corredores de Seguros Asociados SA., cuenta con mecanismos de seguridad en la negociación, que permiten constatar que las operaciones se realizan en las condiciones pactadas y que aseguren la comprobación de tales condiciones, todo lo cual es contabilizado de manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

AUDITORIA

Las auditorías interna y externa (Revisoría Fiscal) están al tanto de las operaciones de Corredores de Seguros Asociados SA., períodos de revisión y las recomendaciones que realizaron con relación al cumplimiento de límites, cierre de operaciones, relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre empresas o personas vinculadas con Corredores de Seguros Asociados SA.,

NOTA (28) ADMINISTRACION RIESGO OPERATIVO (SARO)

Corredores de Seguros Asociados S.A., robusteció su Sistema de Administración de Riesgo Operativo, cumpliendo las directrices definidas en la Circular externa 041 de 2007 SFC. Con mejoras continuas y las buenas prácticas aplicadas, seguimos en un nivel exposición bajo del riesgo operativo.

El Control del SARO se llevó a cabo por la determinación del riesgo Inherente y residual de todos y cada uno de los procesos identificados en la cadena de valor. Los mismos fueron evaluados con los dueños de los procesos y fueron evaluadas las características de los controles para la mitigación de los riesgos y presentados con posterioridad al Comité de Riesgos.

A través del proceso de reportes de eventos de riesgo operativo, se pudieron identificar con mejor precisión aspectos de probabilidad e impacto de ciertos riesgos en procesos específicos identificados, permitiendo que los mismos fueran evaluados por parte de la administración en los ejercicios de planeación estratégica.

Para el año 2020, y acorde con el plan establecido con la Superintendencia Financiera de Colombia, durante el primer semestre se presentaron los resultados de la evaluación del perfil de riesgo de Corredores de Seguros Asociados S.A. y posteriormente presentados a la Junta Directiva para su revisión y aprobación

NOTA (29) SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DE TERRORISMO -SARLAFT

Corredores de Seguros Asociados S.A., ha adoptado y tiene implementado desde el 1 de Julio de 2008 un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo en adelante SARLAFT, que atiende a lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano “E.O.S.F.” y la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, en su Parte I, Título IV, Capítulo IV que trata sobre las “Instrucciones Relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo”, de igual manera las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, especialmente las proferidas por el GAFI y el GAFISUD. El SARLAFT implementado cuenta con etapas y elementos que, dentro de un concepto de administración del riesgo, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir que nuestra compañía sea utilizada por elementos criminales para propósitos ilícitos.

1. ETAPAS: EL SARLAFT

comprende cuatro etapas para la gestión de riesgos a saber: Identificación y Medición que corresponden a la prevención del riesgo y cuyo objetivo es evitar que se introduzcan a la compañía recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo (en adelante LA/FT); Control y Monitoreo que corresponde al control y cuyo propósito consiste en detectar y reportar las operaciones que se pretendan realizar o se hayan realizado, para intentar dar apariencia de legalidad a operaciones vinculadas al LA/FT.

- 2. ELEMENTOS: EL SARLAFT** cuenta con los siguientes elementos: Políticas: Permiten el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del SARLAFT y se traduce en reglas de conducta y procedimientos que orientan la actuación de la entidad y de sus accionistas. Documentación: Las etapas y los elementos del SARLAFT constan en documentos y registros a fin de garantizar su integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.

Estructura organizacional: Establece y asigna las facultades y La Gestión de Control del SARLAFT se realiza a través del proceso de conocimiento del cliente, así como sobre los relacionados con los ejercicios de segmentación. De igual manera, semestralmente se evalúan los resultados arrojados por el modelo de detección de operaciones inusuales, permitiendo conocer e identificar las causas.

Capacitación: El Oficial de Cumplimiento, coordina con el departamento de Gestión Humana, una sesión mensual para capacitar a los nuevos funcionarios en las disposiciones internas relativas a la prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo y el código de conducta. Adicionalmente anualmente se imparte capacitación de

refuerzo en temas relacionados con SARLAFT, con el fin de actualizar a los funcionarios acerca de sus deberes en materia de prevención y control de LA/FT y de las responsabilidades en las que pueden incurrir de no cumplir con los procedimientos establecidos para el efecto. Las capacitaciones que se efectúan son evaluables en cada sesión.

Procedimientos: Se tienen definidos procedimientos para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y las etapas del SARLAFT.

NOTA (30) SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO MERCADO SARM

Para el año 2020, no se presentó cambios sustanciales en términos de la evaluación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito.

El Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM) diseñado por la Compañía, contiene políticas y elementos necesarios para una adecuada gestión de riesgos, se tiene implementado criterios de control y monitoreo para el conjunto de operaciones desarrolladas por el Área de Tesorería.

Se han presentado a la Junta Directiva los informes mensuales y semestrales correspondientes a la exposición de riesgo de crédito, así mismo se informó por parte del área el cumplimiento de las atribuciones y límites de riesgo establecidos en el manual SARM y la normatividad legal vigente.

NOTA (31) SISTEMA DE ATENCION A CONSUMIDOR FINANCIERO (SAC)

Se implementaron las disposiciones de la circular externa 015 de 2010 “Sistema de Atención al Consumidor Financiero”, cuyos objetivos son:

- Consolidar al interior de la compañía una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros; adoptar sistemas para suministrar información adecuada, fortalecer los procedimientos para la atención de quejas, peticiones y reclamos; Propiciar la protección de los derechos de consumidor financiero, así como la educación financiera de éstos.
- Mensualmente se efectuó seguimiento en el Comité de Riesgos sobre evolución y funcionamiento del SAC y del Sistema de Atención al Consumidor Financiero SAC, incluyendo el comportamiento de las Peticiones, Quejas y Reclamos y la medición de los indicadores establecidos para ambos sistemas se concluye no se presentaron quejas o reclamos al defensor del Consumidores Financieros y el nivel de satisfacción de los clientes ha sido superior a 4, se realizó seguimiento a la sistema de idoneidad (SUCIS) a los s empleados que prestan servicio de asesoría en seguros.

NOTA (32) SISTEMA DE CONTROL INTERNO-SCI

La Compañía con el fin de dar cumplimiento a los requisitos normativos establecidos en la Circular Externa 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, ha implementado un Sistema

de Control Interno, el cual es liderado por la alta gerencia y es transversal a todos los niveles de la Compañía. Este sistema tiene como objetivo optimizar la eficiencia en los procesos, gestionar adecuadamente los riesgos, proporcionar confiabilidad y oportunidad en la información financiera y gerencial.

El Sistema de Control Interno está sujeto a una evaluación independiente por parte de la Subgerencia y revisión de los demás órganos de control de la empresa, cuenta con un conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación aprobados por la Junta Directiva, tendientes al logro de los siguientes objetivos: i) Mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones, ii) Realizar una adecuada gestión de los riesgos a los que está expuesta la Organización, iii) Prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes, originados internos y externos; iv) Aumentar la confiabilidad y oportunidad.

La evaluación sobre el Sistema de Control Interno para el año 2020 se efectuó en cumplimiento de los requisitos previstos en el Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo los siguientes aspectos: objetivos y principios, elementos del sistema, áreas especiales, responsabilidades y documentación. Como resultado de la evaluación efectuada se concluyó que el Sistema de Control Interno tiene oportunidades de mejora.

CONTROLES DE LEY.

Corredores de Seguros Asociados SA. dando cumplimiento a las normas que regulan sus operaciones, incluyendo requerimientos de capital mínimo de funcionamiento y demás controles de ley teniendo en cuenta el monto mínimo de capital que deben acreditar las sociedades corredoras de seguros para su constitución al año 2020 es \$457.000.000 el cual se debe reajustar anualmente en forma automática en el mismo sentido y porcentaje en que varíe el índice de precios al consumidor que suministre el DANE para el año calendario inmediatamente anterior.

El capital social mínimo que una sociedad en funcionamiento debe acreditar de manera permanente es el equivalente al monto que resulte mayor entre el diez por ciento (10%) de los ingresos causados por remuneración de intermediación durante el año inmediatamente anterior y la suma calculada según el párrafo anterior, por lo tanto realizando este análisis se determina que la Empresa debe tener un capital mínimo para el año 2020 de \$ 457.000.000,00; a la fecha Corredores de Seguros Asociados cuenta con el capital mínimo requerido ya que el patrimonio al 31 de diciembre del 2020 es de \$ 480.649.032,00 desglosado de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	46.510.000
RESERVAS	37.897.524
PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	187.704.828
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	208.536.680
TOTAL PATRIMONIO 31 DICIEMBRE DEL 2021	480.649.032

Por lo anterior la empresa Corredores de Seguros Asociados SA cuenta con un exceso de capital de \$ 23.649.032 en relación con el capital mínimo requerido del año 2020 por valor de \$457.000.000, de la siguiente manera:

COMPARATIVO CAPITAL MINIMO REQUERIDO AÑO 2020

CONCEPTO	VALOR
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	46.510.000
RESERVAS	37.897.524
PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	187.704.828
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	208.536.680
TOTAL PATRIMONIO 31/DICIEMBRE /2020	\$ 480.649.032
SUMA FIJA REQUERIDA COMO CAPITAL MINIMO REQUERIDO	457.000.000
CAPITAL MINIMO REQUERIDO POR COMISIONES	60.247.500
CAPITAL MINIMO REFERENCIA	457.000.000
EXCESO DE CAPITAL	23.649.032
TOTAL PATRIMONIO INFORMADO	480.649.032

OTROS ASPECTOS DE INTERES

En la fecha no se conoce ningún hecho económico ocurrido antes o con posteridad a la fecha del corte, que pueda afectar la situación financiera de la empresa, y colocarla en riesgos de continuidad que pueda incidir en los resultados de la compañía; así, como de procesos judiciales en contra u otra contingencia de pérdidas que requiera revelación adicional en las notas a los estados financieros.

NOTA (33) CONCLUSIÓN DE NEGOCIO EN MARCHA

De acuerdo con lo revisado en los tópicos anteriores podemos concluir, que **CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA** no ve afectada su capacidad de empresa en funcionamiento de acuerdo con las circunstancias actuales y medidas regulatorias implementadas por el Gobierno Nacional, la Sociedad tiene vigencia hasta 28 de diciembre de 2033 según registro de la Cámara de Comercio de Pereira.

ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO.

A la fecha del presente informe, no conocemos la ocurrencia de hechos o situaciones que puedan afectar la buena marcha de la Sociedad y que por ende se debieran consignar en el presente informe.

APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, han sido aprobados por parte del Representante legal y /o Junta directiva el día 26 de febrero 2021. Estos estados financieros fueron puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, siendo aprobados y autorizado en Asamblea General de Accionistas realizada el 19 de marzo de 2020., por requerimiento de la Superintendencia Financiera de realizar ajustes a las notas contables y el informe de gestión y revisor fiscal, se somete aprobación las modificaciones realizadas en Asamblea de Accionistas el día 1 de junio 2021.

NOTA (34) CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

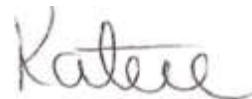
El suscrito Representante Legal y Contador de Corredores de Seguros Asociados SA., Certifican que los estados financieros de la Sociedad, a Diciembre 31 del año 2020, fueron preparados y verificados previamente las afirmaciones contenidas en ellos de acuerdo con los documentos soportes y los registros contables de la sociedad y que los mismos se han tomado fielmente de los libros de la sociedad; y antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la entidad al 31 de diciembre de 2020 y 2019, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- Todos los hechos económicos realizados por la Empresa, durante los años terminados en 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido reconocidos en los estados financieros.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Empresa al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- Todos los hechos económicos que afectan la Empresa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Los Estados Financieros se encuentran bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.



LUZ ELENA LONDOÑO BERNAL
REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 42.971.108



KATERIN SANCHEZ P.
CONTADOR
TP. 249897-T