

SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS Y REASEGUROS
Y AGENCIAS ASIMILADAS A SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 de Diciembre del 2017-2016

MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA

ENTIDAD 11 70
TIPO CODIGO

CIUDAD PEREIRA

(Miles de Pesos)

ACTIVO	A	31.12.2017 DD/MM/AAAA	A	31.12.2016 DD/MM/AAAA	PASIVO Y PATRIMONIO	A	31.12.2017 DD/MM/AAAA	A	31.12.2016 DD/MM/AAAA
DISPONIBLE									
	18,742	39,374			CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		228,437		188,731
INVERSIONES					CUENTAS POR PAGAR		20,500		18,969
Inversiones No Neg	7,200	6,000			Comisiones y Honorarios	9,620		5,771	
Menos: Provisión	-	-			Primas Recaudadas por Pagar	10,880		13,198	
					Otros				
CARTERA DE CREDITOS	53,428	23,712			OTROS PASIVOS		8,644		13,309
Cartera de Créditos	53,428	23,712			Obligaciones Laborales Consolidadas		18,209		
Menos: Provisión	-	-			Ingresos Anticipados				
					Otros				
CUENTAS POR COBRAR	117,298	105,360			PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		30,720		54,921
Comisiones					Ingresos				
Otros	117,298	105,360			Otros				
Menos: Provisión	-	-							
					TOTAL PASIVO		288,301		280,930
PROPIEDADES Y EQUIPO	367,645	371,646			PATRIMONIO		476,366		468,290
Edificios	343,442	343,442			CAPITAL SOCIAL		46,510		46,510
Equipo, Muebles y E	17,305	14,555			RESERVAS		37,898		37,898
Equipo de Computax	21,668	19,669			Reserva Legal				
Otros	-	6,000			Reservas Estatutarias y Ocasionales				
Menos: Depreciación	14,770	-			SUPERAVIT		187,705		187,705
Más: Depreciación D	-	-			Prima de Colocación de Acciones				
Menos: Provisión	-	-							
					RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		189,340		169,942
Gastos Anticipados	67,117	67,117			RESULTADOS DEL EJERCICIO		14,913		26,235,00
Otros	133,237	136,011			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		764,667		749,220
Menos: Provisión	-	-							
TOTAL ACTIVO	764,667	749,220							

NOTA: De conformidad con lo establecido en el párrafo del artículo 1 del Decreto 325 del 2003, adicionado por el Decreto 866 del 2005, Corredores de Seguros Asociados SA., no se encuentra obligado a someter sus Estados Financieros a la Autorización previa de la Superintendencia de Economía y Comercio, por lo tanto, no debe aprobarse por la Asamblea de Accionistas

F.3000-44

FERNANDO VALLEJO MAZUERA
REPRESENTANTE LEGAL

MARCO ANTONIO CRISALES CARDONA
CONSEJERO LEGAL
TP-95473-T

MÓNICA EUGENIA ALVAREZ GUTIERREZ
REVISOR FISCAL
TP-45892-T

**SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS Y REASEGUROS
Y AGENCIAS ASIMILADAS A SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**

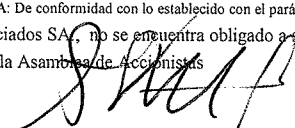
ENTIDAD 11 70 CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS CIUDAD PEREIRA
TIPO CODIGO NOMBRE

(Miles de Pesos)

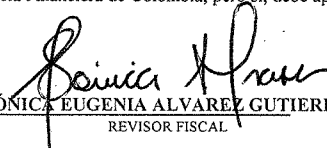
	PERIODOS COMPRENDIDOS			
	DE <u>01 01 2017</u> DD/MM/AAAA	A <u>31 12 2017</u> DD/MM/AAAA	DE <u>01 01 2016</u> DD/MM/AAAA	A <u>31 12 2016</u> DD/MM/AAAA
INGRESOS OPERACIONALES		473,814		480,567
Comisiones - de seguros	<u>473,814</u>		<u>480,567</u>	
Otros:				
GASTOS OPERACIONALES		440,869		443,831
Gastos de personal	<u>112,762</u>		<u>184,126</u>	
impuestos, arrendamientos, seguros, por derivados y otros]	<u>328,107</u>		<u>259,705</u>	
Ajuste por inflación	-		-	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		32,945		36,736
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		<u>10,423</u>		<u>5,466</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO		22,522		31,270
INGRESOS NO OPERACIONALES		74		3,710
Ingresos no operacionales	<u>74</u>		<u>3,710</u>	
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		22,596		34,980
UTILIDAD (PERDIDA) POR EXPOSICION A LA INFLACION		-		-
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		-		-
IMPUESTO A LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS		<u>7,683</u>		<u>8,745</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		14,913		26,235

F.3000-45

NOTA: De conformidad con lo establecido con el parágrafo del artículo 1 del Decreto 325 del 2003, adicionado por el Decreto 666 del 2003, Artículo 2 del Decreto 089 del 2008, Corredores de Seguros Asociados S.A., no se encuentra obligado a someter sus Estados Financieros a la Autorización previa de la Superintendencia Financiera de Colombia, pero si, debe aprobarse por la Asamblea de Accionistas


FERNANDO VALLEJO MAZUERA
REPRESENTANTE LEGAL


MARCO ANTONIO GRISALES CARDONA
CONTADOR
T.P.No. 95473-t


MÓNICA EUGENIA ALVAREZ GUTIERREZ
REVISOR FISCAL
T.P.No.45892-t

CORREEDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DICIEMBRE 31 DEL 2017					
CONCEPTO	Capital Social	Superavit o Deficit	Reserva Legal	Ganancias o Pérdidas	Total Patrimonio
Saldo Inicial Período Actual 01-01-2017	46,509,999.00	187,704,828.00	37,897,524.00	196,177,155.00	468,289,506.00
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables				(6,837,963.00)	(6,837,963.00)
Incremento (disminución) por correcciones de errores					
Saldo Inicial Reexpresado	46,509,999.00	187,704,828.00	37,897,524.00	189,339,192.00	461,451,543.00
Cambios en patrimonio					
Resultado Integral				14,913,335.00	14,913,335.00
Ganancia (pérdida)					
Otro resultado integral					
Resultado integral					
Emisión de patrimonio					
Dividendos					
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios					
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios					
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios					
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera (disminución)					
Total de cambios en patrimonio					
Saldo Final Período Actual 31/12-2016	46,509,999.00	187,704,828.00	37,897,524.00	204,252,527.00	476,364,878.00

NOTA: De conformidad con lo establecido en el párrafo 1 del Artículo 1 del Decreto 325 del 2003, adicionado por el Decreto 666 del 2003, Artículo 2 del Decreto 089 del 2008, Corredores de Seguros Asociados SA., no se encuentra obligado a someter sus Estados Financieros a la Autorización previa de la Superfinanciera de Colombia para su aprobación Previa de la Superintendencia Financiera de Colombia, pero si debe ser revisado por la Asamblea de Accionistas

FERNANDO VALLEJO MAZUERA

Representante Legal

MONICA EUGENIA ALVAREZ GUTIERREZ

Revisor Fiscal

TP. 49892-t

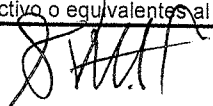
MARCO ANTONIO GRISALES CARDONA

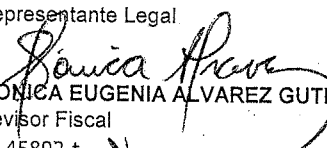
Contador

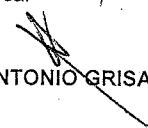
TP. 95473-T

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 dic-31
MONEDA FUNCIONAL: PESO COLOMBIANO

	2017	2016
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
1. Resultado del ejercicio después de impuestos	14,913,335.00	22,168,583.22
2. Cambios en el capital corriente	(34,345,244.00)	16,315,807.96
a) Deudores y otras cuentas a cobrar Corrientes	(41,653,165.00)	(60,309,403.93)
b) Gastos pagados por anticipados corrientes	1,909,996.00	(1,909,996.00)
c) Propiedad, Planta y Equipo	(4,769,000.00)	6,000,000.00
d) Depreciación	8,770,000.00	-
e) Otros Activos	863,160.00	(4,099,990.00)
f) Obligaciones Financieras corrientes	68,725,862.00	(1,464,030.14)
g) Cuentas por Pagar corrientes	(22,669,632.00)	(1,838,852.97)
h) Obligaciones Laborales corrientes	(9,664,722.00)	4,550,190.00
i) Obligaciones financieras no corrientes	(29,019,779.00)	75,387,891.00
j) Capital Ganancias Acumuladas Anteriores	-	-
j)k) Capital efectos de la convergencia	(6,837,964.00)	-
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
3. Pagos por inversiones	(1,200,000.00)	(6,000,000.00)
inversiones	(1,200,000.00)	(6,000,000.00)
4. Flujos de efectivo de las actividades de inversión (7-6) (FEAI)	(1,200,000.00)	(6,000,000.00)
E) AUMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO EQUIVALENTES	(20,631,909.00)	32,484,391.18
(5 + 8 + 12 + D)		
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	39,374,367.00	2,823,723.07
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	18,742,458.00	35,308,114.25


FERNANDO VALLEJO MAZUERA
 Representante Legal


MONICA EUGENIA ALVAREZ GUTIERREZ
 Revisor Fiscal
 TP.45892-t


MARCO ANTONIO GRISALES CARDONA
 Contador
 TP.95473-t



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrímos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

**NOTAS REVELACION DE ESTADOS FINANCIEROS
BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA
POR AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016**

NOTA 1. SOCIEDAD REPORTANTE.

1.1 Información de la Entidad.

Registro único	: 891.410.771-2
Certificación	: Superintendencia Financiera de Colombia #070 Julio 15 1983
Naturaleza Jurídica	: Privada
Constitución	: Sociedad Anónima
Grupo Empresarial	: Sector Asegurador
Fecha de Constitución	: Diciembre 28 de 1983, Escritura 1853 Notaria 3
Fecha última Reforma	: Abril 23 de 2004, Escritura 1219 Notaria 5
Término de Duración	: 50 Años
Fecha de Vencimiento	: Diciembre 28 de 2033
Domicilio Principal	: Pereira, Cra. 7 No. 18-21 Of. 14-01
Sucursales	: No tiene
Número de Empleados	: Ocho (08)

1.2 Objeto Social.

La Sociedad tiene por objeto la actividad de corretaje de seguros y en su ejercicio puede ofrecer las siguientes actividades y negocios.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrímos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

- Ofrecer seguros, promover la celebración de contratos de seguros y obtener su renovación a título de intermediario entre el asegurado y el asegurador.
- Ofrecer, promover y obtener la renovación de los títulos de capitalización, Obrando en calidad de intermediario entre los suscritos y las sociedades de capitalización.
- Con las entidades administradoras de riesgos profesionales autorizadas para operar en todo el territorio del país, bajo la exclusiva responsabilidad de dichas entidades, podrá promocionar la afiliación de empresas o personas a dichas entidades.
- Con entidades promotoras de salud o entidades que presten el servicio de medicina prepagada, bajo la exclusiva responsabilidad de éstas compañías, podrá promocionar en todo el territorio del país, la afiliación de personas o empresas a éstas entidades. En desarrollo de su objeto social, la sociedad podrá:
- Constituir, suscribir, adquirir o enajenar a cualquier título, acciones de sociedades anónimas de acuerdo con lo prescrito en la circular básica jurídica expedida por la Superintendencia Financiera.
- Comprar, vender, permutar o enajenar toda clase de bienes muebles o efectos de comercio, de contado o a plazo por cualquiera de los medios legales autorizados en el País.
- Adquirir, enajenar, gravar o administrar toda clase de bienes muebles o inmuebles necesarios para el desarrollo del negocio social o para invertir las reservas y otros dineros disponibles de la sociedad, sin hacer de la adquisición venta de inmuebles una actividad ordinaria de la compañía.
- Celebrar con empresas aseguradoras y de capitalización, administradoras de riesgos profesionales, promotoras de salud o de medicina prepagada y establecimientos bancarios todas las operaciones necesarias para el desarrollo del giro normal de los negocios sociales.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

- Cobrar, aceptar, girar, endosar, caucionar y en general, negociar instrumentos negociables y títulos de crédito relacionados con el giro normal de la compañía.
- La Sociedad podrá celebrar y ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos de cualquier naturaleza, que guarde relación directa de medio a fin con el objeto social de la compañía, indicado en el presente artículo y todos aquellos que tengan como finalidad ejercer los derechos y cumplir las obligaciones legales o convencionales, derivadas de la existencia y actividad de la sociedad, por medio de sus administradores o por intermedio de apoderado que constituya.
- Transferir, desistir o aceptar decisiones arbitrales de las que la sociedad tendrá intereses frente a terceros por medio de sus administradores o apoderado que constituya.

1.3 Constitución.

Corredores de Seguros Asociados SA., se constituyó por escritura pública No.0001853 de la Notaria Tercera de Pereira del 28 de diciembre de 1.983, inscrita el 1 de julio de 1.983 bajo el Número 00831431 del Libro IX, se constituyó la persona Jurídica: Corredores de Seguros Asociados Limitada que por escritura pública No.0000259 de Notaria Quinta de Pereira del 4 de febrero del 2000, inscrita el 4 de febrero del 2000 bajo el No.00009072 del Libro IX, la sociedad cambió su nombre de : Corredores de seguros Asociados Limitada por el de Corredores de Seguros Asociados SA.

1.4 Vigencia.

Hasta que la persona jurídica no se haya disuelta, Su duración de acuerdo al certificado de inscripción emitido por la Superintendencia Bancaria hoy Superintendencia Financiera, vence el 28 de diciembre del 2033, el cual se de renovar antes de su vencimiento por ser sociedad vigilada por esta entidad.

Corredores de Seguros Asociados cumple con la normatividad vigente que le aplica, a la fecha no existe ningún litigio en su contra que pueda desestabilizar la situación económica o legal, igualmente se encuentra al día con las obligaciones tributarias, laborales, gremiales, parafiscales, financieras y comerciales.

La Situación Jurídica de Corredores de Seguros Asociados SA., se enmarca en que durante todo el ejercicio del año 2016, ha cumplido en sus actuaciones con los estatutos sociales y dicha actuación



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

han estado ajustadas a la Ley y a las Circulares emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Como entidad de Control.

Durante el año 2016 no se modificó la propiedad Accionaria de Corredores de Seguros Asociados SA.

En cumplimiento del numeral 3 del Artículo 47 de la Ley 222 de 1995, se certifica que durante el año 2016 no efectuó operaciones ni transacciones con socios o administradores, diferentes de los contratos laborales y honorarios celebrados con alguno de ellos.

Los anteriores contratos fueron conocidos en su momento por los accionistas y refleja de manera transparente la operación de Corredores de Seguros Asociados SA., y se ajusta a las políticas de la organización, las cuales se reflejan en los pagos que constan en el informe sobre pago de salarios y honorarios.

De la misma manera y para efectos de los numerales 1 y 2 del Artículo 47 de la Ley 222 de 1995, se considera que los aspectos administrativos, operativos, financieros, técnicos y comerciales, analizados en el presente informe, constituyen una sólida base para continuar desarrollando con éxito la estrategia de especialización, crecimiento rentable y enfoque al cliente durante el año 2016.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

En su contabilidad y preparación de Estados Financieros, la Sociedad observo los lineamientos legales establecidos en el Código de Comercio, las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, Decreto 2649 de 1993 y las normas que lo modifiquen o adicionen, así como el Plan Único de Cuentas e instrucciones establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC, tales como la Circular Básica 100 del año 1995 y demás normas que la modifique y/o complementen. Todas estas disposiciones son consideradas por la Ley, principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para Corredores de Seguros S.A

El Gobierno Nacional mediante el decreto 089 de 17 de enero 2008, indicó que las entidades que se encuentren sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, no debe someter sus estados financieros a aprobación de este organismo, antes de ser sometidos para su aprobación por parte de la respectiva Asamblea de Accionistas, esta decisión fue ratificada por parte de la Superintendencia Financiera en la circular externa 004 del 29 de enero de 2008.

Corredores de Seguros Asociados SA., para contar con lineamientos estándares que faciliten el procesamiento de la información contable recopilada en un período dado, y procesar la información



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrímos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

para elaborar los Estados Financieros de los sucesos económicos, utiliza las siguientes políticas contables generales que se mencionan a continuación:

2.1 Unidad Monetaria.

La compañía Corredores de Seguros Asociados S.A.; tiene su contabilidad expresada en la unidad monetaria pesos, moneda utilizada en el territorio nacional colombiano.

2.2 Periodo Contable.

La Compañía tiene establecido en sus estatutos, efectuar un corte de sus cuentas anual con cierre al 31 de diciembre, los estados financieros de propósito general se deben preparar, difundir y aprobar en la Asamblea General de Accionistas la cual se debe lleva a cabo antes del 31 de marzo de cada año.

2.3 Adopción de la Normativa Contable Aplicable.

Corredores de Seguros Asociados SA., para preparar y elaborar los Estados Financieros adoptó como marco de referencia la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades Pyme a partir de enero de 2016.

La gerencia es la principal responsable, en velar que dichos Estados Financieros estén preparados y presentados con los requerimientos que establece en las normas la NIIF para las PYMES.

2.4 Supuestos Contables

Corredores de Seguros Asociados SA., para elaborar sus Estados Financieros, los estructura bajo los siguientes supuestos contables:

2.4.1 Base de acumulación (o devengo).



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrímos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Corredores de Seguros Asociados SA., reconoce los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo); así mismo, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los Estados de los períodos con los cuales se relacionan.

2.4.2 Negocio en marcha.

Corredores de Seguros Asociados SA., prepara sus Estados Financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la empresa, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

2.5 Bases de Medición.

Corredores de Seguros Asociados SA., para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los Estados Financieros, debe medirlos de acuerdo a las siguientes bases.

2.5.1 Costo histórico.

Para los activos de Corredores de Seguros Asociados SA., el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos, el costo histórico se registra al valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

2.5.2 Valor razonable.

Corredores de Seguros Asociados SA., reconoce el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

2.6 Características Cualitativas.

Corredores de Seguros Asociados SA., al elaborar sus Estados Financieros aplica las características cualitativas a la información financiera, para que así esta pueda adecuarse a las necesidades comunes de los diferentes usuarios, con el fin de propiciar el cumplimiento de los objetivos de la entidad y garantizar la eficacia en la utilización de dicha información.

Las características cualitativas de la información son: Comprensibilidad, Relevancia, Materialidad e Importancia Relativa, Fiabilidad, Esencia sobre la Forma, Prudencia, Integridad, Comparabilidad, Oportunidad, y Equilibrio entre Costo y Beneficio.

2.7 Criterio de materialidad.

La Corredores de Seguros Asociados SA., considera como material un hecho económico, con base en la naturaleza o cuantía del mismo y que en su conocimiento o desconocimiento puede alterar significativamente las decisiones económicas tomadas a partir de la información de los Estados Financieros, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean.

De conformidad con lo anterior, en las revelaciones a los Estados Financieros, Corredores de Seguros Asociados SA., considera materiales aquellas partidas que superen el 5% de los activos totales para el mismo período de corte, en las cuentas de balance, y del 5% de los ingresos brutos acumulados al cierre del año de corte en las cuentas de resultados; sin perjuicio que en algunas oportunidades para aportar mayores elementos de juicio al analizar las cifras, la Administración revela partidas cuyas cuantías resultan inferiores o representan eventos con efectos menores a los topes enunciados anteriormente.

2.8 Período contable.

Corredores de Seguros Asociados SA., tiene definido en sus Estatutos efectuar un corte de sus cuentas y preparar y difundir Estados Financieros de propósito general una vez al año, con corte al 31 de diciembre.

2.9 Disponible.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Registra los recursos representados en moneda legal, recibidos por conceptos de los recaudos de la cartera que se tiene y de intereses los cuales son causados sobre la base pactada con la entidad bancaria y se reconocen en forma mensual con abono al Estado de Resultados.

2.10 Inversiones.

El Capítulo I de la Circular Externa No. 100 de 1995 Básica Contable de la Superintendencia Financiera de Colombia, establece la clasificación, valoración y contabilización de las inversiones. Corredores de Seguros Asociados SA., para el manejo de las inversiones atiende las instrucciones impartidas en el mencionado capítulo.

Las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en valores de deuda, valores participativos, inversiones en títulos valores y demás derechos de contenido económico que conforman los portafolios o fondos bajo su control, sean estos propios o administrados a nombre de terceros. Estas disposiciones no serán aplicables a los aportes efectuados en clubes sociales, en cooperativas o en entidades sin ánimo de lucro nacionales o internacionales, las cuales se deben registrar por su costo de adquisición.

La Sociedad Posee inversiones representadas en Títulos de Capitalización Colpatria, los cuales se registran al costo, y no exceden el valor del mercado, sin rendimientos y se tiene el propósito de convertirlos en efectivo antes de un año.

2.11 Cuentas por Cobrar y Provisión para Cartera de Créditos de Consumo.

En el capítulo II de la Circular Externa No. 100 de 1995, modificado mediante la circular externa 050 del 2001, se establecen criterios y procedimientos para la evaluación y clasificación de la cartera de cuentas por cobrar, así como las reglas para la constitución de provisión de los créditos evaluados.

La Compañía registra el valor de las comisiones devengadas y pendientes de cobrar a las Compañías de Seguros, y, así como honorarios, las ocasionales y bonificaciones como resultado de la prestación del servicio de intermediación en seguros, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia Financiera en su resolución 2310 de 1990, la Circular Externa No.19 de 1991 y demás normas atinentes.

La Superintendencia Financiera estableció en la circular externa 100 de 1995, que las cuentas por cobrar remuneración de intermediación, se considera cartera de consumo. La sociedad esta cartera la mantiene permanentemente evaluada al cierre de cada mes, no causa interés ni otro concepto en mora por el no pago oportuno de dichas comisiones por parte de las Compañías de Seguros, la cartera se clasifica de la siguiente forma:



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Categoría A (Riesgo normal o cuentas por cobrar que este al día o presente vencimiento hasta de un mes)

Categoría B (Riesgo aceptable cuenta por cobrar que presenta vencimiento superior a un mes y hasta dos meses).

Categoría C (Riesgo apreciable o cuenta por cobrar que presenten vencimiento de dos y hasta de tres meses)

Categoría D (Riesgo significativo o cuenta por cobrar que presentan vencimiento de tres y hasta seis meses);

Categoría E (Riesgo de incobrabilidad o cuentas por cobrar que presenten vencimiento de más de seis meses.

No existe provisión para cuentas por cobrar, porque no hay probabilidad de perdida en los créditos otorgados a los empleados y en la cartera que se tiene con las Compañías de Seguros. Una vez evaluada las cuentas por cobrar se obtienen una calificada de corriente "A".

En cumplimiento de la norma técnica general de causación o acumulación, Corredores de Seguros Asociados SA., reconoce y contabiliza como por cobrar las comisiones resultantes de la prestación del servicio de intermediación.

Para el manejo y registro de la cartera de créditos y de las provisiones correspondientes, la sociedad aplica criterios y procedimientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, en especial lo dispuesto en la Circular Externa N° 100 de 1995, Capítulo II, en virtud de la cual clasifica su cartera en:

CALIFICACIÓN	TIPO DE RIESGO	MORASIDAD EN MESES
A	Normal	Hasta 1
B	Aceptable	Entre 1 y 3
C	Apreciable	Entre 3 y 6
D	Significativo	Entre 6 12
E	Incobrable	Más de 12

2.12 Reglas sobre las provisiones.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Las comisiones no recaudadas en el lapso previsto para su pago se provisionan de acuerdo con las normas legales vigentes.

Corredores de Seguros Asociados SA., a pesar de no estar obligada a contar con un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), adoptó como política lo prescrito en la norma de manejo de provisiones para cartera comercial, que trata la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995) de la Superintendencia Financiera de Colombia, de conformidad con lo expresamente establecido en dicha norma. En consecuencia, las provisiones aplicadas por la Corredores de Seguros Asociados SA., se realizan bajo los siguientes criterios:

2.12.1 Provisión General.

Corresponde a un mínimo equivalente al uno por ciento (1%) del total bruto de la cartera.

2.12.2 Provisión Individual

Este cálculo es adicional a la provisión general. Aplica para los casos en que la moratoria individual supera un (1) mes. La base para el cálculo está constituida por el saldo total individual en mora por cobrar y la tarifa aplicable a dicha base es el porcentaje que corresponde al rango de morosidad en cada caso, según lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC.

CALIFICACIÓN	TIPO DE RIESGO	TARIFA CÁLCULO DE LA PROVISIÓN
A	Normal	0%
B	Aceptable	1%
C	Apreciable	20%
D	Significativo	50%
E	Incobrable	100%

2.13 Políticas de Castigos.

Para las cuentas por cobrar sobre las cuales hayan sido agotados los diferentes trámites de diligencias judiciales y se concluye la poca posibilidad de recuperación, se aplicarán las políticas de castigo de cartera. Ninguna obligación se somete a castigo, sin que sobre ella se haya ejercido una labor de recuperación.

Toda cuenta por cobrar que se castiga, previa aprobación de la Dirección Financiera; debe castigarse entera y no fraccionada, y su provisión debe corresponder al 100% de la cuenta por cobrar vencida. Así mismo, debe presentar una mora mayor o igual a 360 días: Teniendo en cuenta



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

que las comisiones son canceladas por las compañías de seguros no existe posibilidad de pérdida ni castigo de cartera: Cuando el cliente no paga la prima se hace una nota crédito en cartera con el soporte de cancelación por parte de la compañía de seguros a la que corresponda.

2.14 Propiedades y equipo y depreciación.

Este rubro registra contablemente los activos materiales adquiridos, los cuales se utilizan en forma permanente en el desarrollo del objeto social del negocio. Los activos incluyen costos y gastos directos e indirectos, causados hasta el momento en que dicho activo se encuentra en condiciones de utilización u operación.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias para las cuales se demuestra razonablemente que incrementan significativamente la vida útil de los activos, se reconocen y registran contablemente como mayor valor de los mismos. La depreciación se registra utilizando el método de línea recta, de acuerdo con los años de vida útil técnicamente determinados en cada caso y a las tasas anuales del 10% para los rubros de muebles y equipos de oficina, y del 20% para el caso de equipo de cómputo y comunicaciones.

Las ventas y retiros de propiedades y equipos se reconocen revirtiendo de la contabilidad los valores acumulados como costo y depreciación. La diferencia entre el precio de venta y el costo neto del bien se reconoce en resultados como utilidad o pérdida, según corresponda.

2.15 Otros activos.

El rubro de otros activos incluye cargos diferidos, los cuales corresponden a costos y gastos para los cuales la Administración determinó razonablemente un lapso futuro en el cual darán lugar a beneficios. El lapso durante el cual se estima percibir los beneficios se determina y/o sustenta con base en criterios de reconocido valor técnico.

La amortización se calcula y ejecuta en alícuotas mensuales, a partir del mes siguiente al cierre definitivo del plan de inversiones y tiene lugar durante el mismo lapso para el cual se previeron los beneficios.

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes, Corredores de Seguros Asociados SA., considera diferir las inversiones de capital efectuadas por gastos de organización y pre operativos y estudios y proyectos a tres (3) años y los correspondientes a licencias a dos (2) años

El impuesto diferido débito corresponde a la diferencia entre la amortización contable y fiscal de los cargos diferidos por la organización y pre operativos, los cuales contablemente se amortizan a 3 años y fiscalmente a 5 años, seguridad social e impuesta de Industria y Comercio.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

2.16 Cuentas por pagar.

El rubro de cuentas por pagar representa las obligaciones a cargo de la Corredores de Seguros Asociados SA., originadas en bienes y/o servicios recibidos de terceros o de Corredores de Seguros Asociados SA.

2.17 Otros pasivos.

El rubro representa las obligaciones laborales consolidadas por concepto de prestaciones sociales legales con sus empleados, el cual ha sido calculado de acuerdo con las normas vigentes de la legislación laboral colombiana, así como el impuesto diferido crédito, generado por la diferencia entre el Impuesto de Industria y Comercio causado y el efectivamente pagado.

2.18 Pasivos estimados y provisiones.

De conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, para la preparación de los Estados Financieros la Administración efectúa algunas estimaciones y supuestos que afectan los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos reportados durante el año.

Las estimaciones y supuestos reconocidos y contabilizados se soportan en la existencia para Corredores de Seguros Asociados SA., de un derecho adquirido y, como consecuencia, una obligación contraída; en la razonable probabilidad de tener que pagar o compensar lo debido y en que el valor de la estimación sea comprobable y se encuentre justificada.

Corredores de Seguros Asociados SA., determina y cuantifica las contingencias que debe ajustar, al menos al cierre del año, y cuando sea el caso, con fundamento en el concepto de expertos.

2.19 Impuestos, gravámenes y tasas.

La provisión para el impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad comercial del año, previa depuración de la información contable de la Corredores de Seguros Asociados SA., con corte al 31 de diciembre de cada año. El efecto de las diferencias temporales que implican la determinación de un menor o mayor impuesto en el año corriente, calculado a las tasas actuales, se registra como impuesto diferido activo o pasivo, según aplique, siempre que exista una expectativa razonable que dichas diferencias se revertirán.

2.20 Reserva legal.

Por disposición legal, Corredores de Seguros Asociados SA., se encuentra obligada a apropiar anualmente, en calidad de reserva legal, el diez por ciento (10%) de la utilidad líquida de cada ejercicio. Esta obligación legal cesa en el momento en que el valor acumulado de dichas apropiaciones anuales totaliza una cuantía igual o superior, al cincuenta por ciento (50%) del valor

Handwritten signature or mark.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

del capital suscrito. Los accionistas reunidos en Asamblea podrán disponer libremente del valor de la reserva legal que exceda el 50% del capital suscrito.

2.21 Reconocimiento de ingresos, costos y gastos.

Los ingresos, costos y gastos se llevan a resultados por el sistema de causación. Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan.

Las comisiones originadas en desarrollo de su objeto social, son contabilizadas en cuentas de resultados por el sistema de causación cuando se incurran en éstas. Aún cuando no se alcance a conocer el valor real causado se efectúan las respectivas provisiones, que son ajustadas en el mes inmediatamente siguiente.

2.22 Eventos subsecuentes.

De acuerdo con las normas vigentes, Corredores de Seguros Asociados SA., reconoce al corte de estos Estados Financieros el efecto de las informaciones conocidas con posterioridad a la fecha de corte y antes de la emisión de los Estados Financieros, cuando suministren evidencia adicional sobre condiciones que existían antes de la fecha de cierre y hasta la fecha en que son emitidos los Estados Financieros, lo cual ocurre cuando son aprobados por la Junta Directiva.

2.23 Estado de Flujos de Efectivo.

Tal como lo disponen las normas en la materia vigentes a la fecha; Corredores de Seguros Asociados SA., prepara el Estado de Flujos de Efectivo bajo el método indirecto, para cuyos efectos el efectivo en caja y bancos y las inversiones de alta liquidez con vencimiento inferior o igual a seis meses son considerados como efectivo y equivalente de efectivo. Cuando resulte pertinente la Administración de Corredores de Seguros Asociados SA., revelará las restricciones que pudieran existir sobre la disponibilidad de los recursos en efectivo y equivalentes

2.24 Utilidad neta por acción.

Para determinar la utilidad neta por acción, la Corredores de Seguros Asociados SA., utiliza el método del promedio ponderado de las acciones suscritas por el tiempo de circulación de las mismas durante el período contable.

2.25 Normas Internacionales de Información Financiera (Ley 1314 de 2009).

El 29 de diciembre de 2012 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 2784, mediante el cual se reglamentó la Ley 1314 de 2009, sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrímos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Este marco técnico fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español al 1º de enero de 2012, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Según el cronograma de aplicación, el año 2014 corresponde a un período de preparación y capacitación con la obligación inicial de presentar un plan de implementación aprobado por la Junta Directiva, con responsables y metas de seguimiento y control. El año 2015 es el período de transición y el 2016 el período de aplicación plena del nuevo marco normativo.

De acuerdo con lo indicado en el Decreto 2784 de 2012, modificado por el Decreto 3124 de 2013, se establece la obligación de preparar un Estado de Situación Financiera de apertura al 1 de enero del 2015 bajo la nueva normatividad, de modo que durante todo el año 2015 se lleve a cabo la transición, con la aplicación simultánea de la actual y la nueva normatividad contable.

Los últimos Estados Financieros oficiales, conforme con los Decretos 2649 y 2650 de 1993, serán con corte al 31 de diciembre del 2015 y los primeros Estados Financieros bajo la nueva normatividad serán los del año 2016, que requieren su comparación con la información de transición del año 2015, bajo el marco técnico normativo establecido en el Decreto 2784 de 2012 y modificado por el Decreto 3123 de 2013.

El desarrollo y avance actual del proyecto de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera hace parte del capítulo especial preparado en el informe de gestión.

Nota 3. MADURACIÓN DE ACTIVOS Y/O VENCIMIENTO PASIVOS

El periodo de maduración de activos se clasifica en corriente a corto plazo, hasta un año y no corriente a largo plazo, más de un año.

ACTIVOS.



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
ACTIVOS					
CORRIENTE		196,667,959.00	176,356,698.00	20,311,261.00	0.12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	4	18,742,458.00	39,374,367.00	(20,631,909.00)	(0.52)
Caja		642,807.00	2,575,215.00	(1,932,408.00)	(0.75)
Bancos		18,099,651.00	36,799,152.00		(0.51)
INVERSIONES	5	7,200,000.00	6,000,000.00	1,200,000.00	0.20
Títulos de Capitalización		7,200,000.00	6,000,000.00	1,200,000.00	0.20
CUENTAS POR COBRAR	6	170,725,501.00	129,072,335.00	41,653,166.00	0.32
Honorarios		50,000.00		50,000.00	100.00
Otros		14,695,575.00		14,695,575.00	100.00
Impuestos		70,441,366.00	105,139,542.00	(34,698,176.00)	(0.33)
Empleados		32,111,025.00	220,378.00	31,890,647.00	144.71
Remuneración de Intermediación		53,427,535.00	23,712,415.00	29,715,120.00	1.25
OTROS ACTIVOS	7	-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)
Gastos Pagados Por Anticipados		-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)
Seguros		-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)
NO CORRIENTE		567,999,125.00	572,863,285.00	(4,864,160.00)	(0.01)
ACTIVOS MATERIALES	8	367,645,295.00	371,646,295.00	(4,001,000.00)	(0.01)
Edificios		343,442,394.00	343,442,394.00	-	-
Enseres y Accesorios		17,304,535.00	14,534,535.00	2,770,000.00	0.19
Equipo Informático		21,668,366.00	19,669,366.00	1,999,000.00	0.10
Depreciación y Agotamiento		(14,770,000.00)	(6,000,000.00)	(8,770,000.00)	1.46
OTROS ACTIVOS	9	200,353,830.00	201,216,990.00	(863,160.00)	(0.00)
Impuesto Diferido		67,117,000.00	67,117,000.00	-	-
Programas y Aplicaciones		133,236,830.00	134,099,990.00	(863,160.00)	(0.01)
TOTAL ACTIVOS		764,667,084.00	749,219,983.00	15,447,101.00	0.02

Nota 4. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

NIT 891.410.771-2

El efectivo y equivalente del efectivo está compuesto por los saldos en caja y bancos a diciembre 31.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	4	18,742,458.00	39,374,367.00	(20,631,909.00)	(0.52)
Caja	4.1	642,807.00	2,575,215.00	(1,932,408.00)	(0.75)
Bancos	4.2	18,099,651.00	36,799,152.00	(18,699,501.00)	(0.51)

4.1 Caja

Los saldos de caja está compuesto por Caja general por un valor de \$142.807. y Caja Menor por \$500.000. a diciembre 31 del 2017.

4.2 Bancos.

Al cierre diciembre 31 el disponible de la Corredores de Seguros Asociados SA., estaba compuesto por fondos situados en entidades del sector financiero, todas ellas vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, SFC. El saldo en pesos acumulado en el disponible al 31 de diciembre está compuesto de la siguiente manera:

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO-BANCOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
BANCOLOMIBA	4.2	18,099,651.00	36,799,152.00	(18,699,501.00)	(0.51)
CTA.73040140766		10,060,662.00	36,703,747.00	(26,643,085.00)	(0.73)
CTA.73040153973		8,038,989.00	95,405.00	7,943,584.00	83.26

Con corte al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los fondos que componen el disponible no fueron, ni han sido objeto de ningún tipo de restricción o gravamen.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Nota 5. INVERSIONES.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA INVERSIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
INVERSIONES	5	7,200,000.00	6,000,000.00	1,200,000.00	0.20
Títulos de Capitalización	5.1	7,200,000.00	6,000,000.00	1,200,000.00	0.20
				-	

Las inversiones están representadas en Títulos de Capitalización Colpatria, cuya negociabilidad es al vencimiento. El saldo en balance al 31 de diciembre del 2017 es de \$7.200.000 en el 2017 y de \$6.000.000. en el 2016.

Las inversiones están registradas por su costo de adquisición y valorada al precio de mercado de acuerdo a la circular externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR COBRAR MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CUENTAS POR COBRAR	6	170,725,501.00	129,072,335.00	41,653,166.00	0.32
Deudores	6.1	14,745,575.00		14,745,575.00	100.00
Impuestos	6.2	70,441,366.00	105,139,542.00	(34,698,176.00)	(0.33)
Empleados	6.3	32,111,025.00	220,378.00	31,890,647.00	144.71
Remuneración de Intermediación	6.4	53,427,535.00	23,712,415.00	29,715,120.00	1.25
Provisiones	6.5	-	-	-	-

6.1. Deudores.



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR COBRAR- DEUDORES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
DEUDORES	6.1	14,745,575.00	-	14,745,575.00	100.00
HONORARIOS	6.1.1	50,000.00	-	50,000.00	100.00
Taborda Salazar Andrés Felipe		50,000.00	-	50,000.00	100.00
OTROS	6.1.2	14,695,575.00	-	14,695,575.00	100.00
Allianz Seguros de vida SA		1,851,600.00	-	1,851,600.00	100.00
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales		6,843,975.00	-	6,843,975.00	100.00
Vásquez Ayala Miguel Octavio		6,000,000.00	-	6,000,000.00	100.00

6.1.1 Honorarios

Corresponde a causación de Retención en la fuente pendiente por cobrar a diciembre 31 del 2017.

6.1.2 Otros

De alianza Seguros SA. Corresponde a valor de anticipo de pago de primas de seguros.

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, corresponde a anticipo a diferir durante el año 2018.

Vásquez Ayala Miguel Octavio, corresponde a anticipo adecuación oficinas.

6.2 Impuestos.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR COBRAR-IMPUESTOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
IMPUESTOS	6.2	70,442,366.00	105,139,542.00	(34,697,176.00)	(0.33)
Anticipos de Impuesto de Renta	6.2.1	12,524,341.00	44,751,960.00	(32,227,619.00)	(0.72)
Anticipo de Impuestos de Industria y Comercio	6.2.2	1,480,663.00	266,607.00	1,214,056.00	4.55
retención en la Fuente	6.2.3	52,119,621.00	52,831,975.00	(712,354.00)	(0.01)
Impuesto sobre la Renta para la Equidad	6.2.4	4,317,741.00	7,289,000.00	(2,971,259.00)	(0.41)



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Los impuestos a favor de Corredores de Seguros Asociados SA, con corte al 31 de diciembre del 2017 son los siguientes:

6.2.1 Anticipo de Renta y Complementarios.

Para el corte al 31 de diciembre del 2017, el saldo de \$12.524.341. corresponde al saldo a título de renta por retenciones realizadas a Corredores de Seguros Asociados SA.

6.2.2 Anticipo de Industria y Comercio.

Corresponde a autoretenciones sobre ingresos por ser entidad sometida a la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.

6.2.3 Retención en la fuente.

Corresponde a anticipos del 11% sobre los ingresos por autoretencción.

6.2.4 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.

6.3 Empleados.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR COBRAR-EMPLEADOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
EMPLEADOS	6.3	32,111,025.00	220,378.00	31,890,647.00	144.71
Empleados	6.3.1	368,904.00	220,378.00	148,526.00	0.67
Otros	6.3.2	31,742,121.00		31,742,121.00	100.00

6.3.1 Empleados.

El saldo al 31 de diciembre, corresponde a préstamo realizado a empleados de la empresa.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

6.3.2 Otros.

Corresponde a anticipos Comisiones o Préstamos a terceros.

6.4 Remuneración de intermediarios.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR COBRAR-REMUNERACION DE INTERMEDIACIÓN MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
COMISIONES	6.4	53,427,534.89	23,712,415.00	29,715,119.89	1.25
aig seguros colombia s.a.		812,391.00	465,639.00	346,752.00	0.74
allianz seguros de vida s.a.		1,846,790.00		1,846,790.00	100.00
allianza seguros s.a.		12,834,381.00		12,834,381.00	100.00
bbva seguros s.a.		1,079,237.00	218,456.00	860,781.00	3.94
compañía suramericana de		8,499,591.00		8,499,591.00	100.00
compañía aseguradora de fianzas		0.00	6,551,323.00	(6,551,323.00)	(1.00)
generali colombia seguros		7,667,100.00	1,522,412.00	6,144,688.00	4.04
generali colombia vida s.a.		456,380.00	450,506.00	5,874.00	0.01
la previsor s.a.		10,431,711.89	10,049,766.00	381,945.89	0.04
liberty seguros de vida sa.		0.00	1,593,128.00	(1,593,128.00)	(1.00)
liberty seguros s.a.		6,660,628.00	950,344.00	5,710,284.00	6.01
metlife colombia seguros de vida		0.00	32,507.00	(32,507.00)	(1.00)
positiva compañía de seguros s.a.		2,429,325.00		2,429,325.00	100.00
Seguros colpatría		0.00	1,404,431.00	(1,404,431.00)	(1.00)
seguros comerciales bolivar s.a.		710,000.00		710,000.00	100.00
seguros del estado s.a.		0.00	461,753.00	(461,753.00)	(1.00)
Segruos de Vida del Estado			12,150.00	(12,150.00)	(1.00)

La cartera de Corredores de Seguros Asociados, corresponde a las comisiones de primas pendientes de recaudar y que las compañías de Seguros deben cancelar una vez reciban el pago de la prima por parte del asegurado.

Se tiene establecido con las Compañías de Seguros los cortes de cuentas para el pago de comisiones en forma quincenal, el procedimiento establecido con las compañías de seguros para el pago de las comisiones es:

Las Compañías de Seguros envían las planillas en forma quincenal, en ellas se relacionan el recaudo de las primas recibidas por las compañías de los clientes de Corredores de Seguros Asociados S.A.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

El Valor de la comisión a favor de Corredores de Seguros Asociados SA., teniendo en cuenta esta información se envía la factura de las comisiones a las compañías de Seguros y ellas proceden a cancelarlas, consignándolas en las cuentas bancarias previamente determinadas.

En el año 2017 a corte de diciembre 31, la cuenta de comisiones pendientes por pagar, presenta un saldo de \$53.427.534.89., esta cartera se encuentran garantizadas por la correspondiente facturas expedida con base en la póliza 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 a 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 2018.

Su maduración está dada por los convenios establecidos con las distintas Compañías de Seguros para el recaudo y pago de las primas de seguros por parte de los clientes, las comisiones son canceladas con una periodicidad quincenal la cual se liquida con base en los pagos que los asegurados realizan en la compañía de seguros durante cada quincena por parte de nuestros clientes.

6.5 Provisiones.

No existe provisión para cuentas por cobrar por qué no hay probabilidad de perdida en el crédito a los empleados y la cartera tiene una calificación corriente "A".

Las comisiones por remuneración de Intermediación corresponden a lo facturado por Corredores de Seguros Asociados SA., en la segunda quincena del mes de diciembre del 2017.

La política de manejo de las cuentas por cobrar para el caso de las comisiones de remuneración por intermediación, se encuentra definida en los instructivos de manejo de cartera con un plazo máximo de 31 días.

NOTA 7. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA OTROS ACTIVOS CORRIENTES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
OTROS ACTIVOS	7	-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)
Gastos Pagados Por Anticipados	7.1	-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)
Seguros	7.2	-	1,909,996.00	(1,909,996.00)	(100.00)



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

7.1 Gastos Pagados por Anticipados.

En el Año 2017 no se presentaron Gastos Pagados por Anticipados.

7.2 Seguros.

Corresponde a póliza No, 1000019 de Seguros con Aig Colombia SA., que la empresa tiene contratada, cuya cobertura es Responsabilidad Civil por Errores u Omisiones en que pueda incurrir la sociedad, costos del proceso a favor del beneficiario damnificado, honorarios de abogado para la defensa del asegurado y otros coberturas,

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ACTIVOS MATERIALES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
ACTIVOS MATERIALES	8	367,645,295.00	371,646,295.00	(4,001,000.00)	(0.01)
Edificios	8.1	343,442,394.00	343,442,394.00	-	-
Enseres y Accesorios	8.2	17,304,535.00	14,534,535.00	2,770,000.00	0.19
Equipo Informático	8.3	21,668,366.00	19,669,366.00	1,999,000.00	0.10
Depreciación y Agotamiento	8.4	(14,770,000.00)	(6,000,000.00)	(8,770,000.00)	1.46
				-	

Muestra el valor de los Activos Materiales Netos por valor de \$367.645.295, En el 2017 y \$371.646.295 en el 2016, este rubro comprende Edificios, Enseres y Accesorios, Equipo Informático, Vehículos y están debidamente depreciados por el método de Línea Recta.

Corredores de Seguros Asociados mantiene contratos de mantenimiento periódico preventivo, con el fin de que presten una eficiente utilidad en su vida productiva.

Los activos materiales detallados no fueron, ni han sido objeto de ningún tipo de restricción o gravamen.

El gasto por depreciación llevado a resultados durante el año 2017 corresponde a \$8.770.000, de Edificios y Muebles y Enseres.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Los Muebles y Accesorios, equipo Informático, deben ser objeto de individualización.

La depreciación de Edificio se calculó sobre el valor de adquisición de las oficinas.

Corredores de Seguros Asociados SA., tiene asegurado los activos materiales de su propiedad por cuantías adecuadas y contra los riesgos que se pueden ver afectados, Las pólizas mediante las cuales la compañía tiene asegurado los Activos Materiales, están contratados con la Aseguradora Aig, cubren todos los riesgos que puede afectar los bienes de la compañía, igualmente tiene contratado, con la Aseguradora Aig una póliza de Responsabilidad civil profesional de Errores y Omisiones,

NOTA 9. OTROS ACTIVOS.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
OTROS ACTIVOS	9	200,353,830.00	201,216,990.00	(863,160.00)	(0.00)
Impuesto Diferido	9.1	67,117,000.00	67,117,000.00	-	-
Programas y Aplicaciones	9.2	133,236,830.00	134,099,990.00	(863,160.00)	(0.01)
				-	

9.1 Impuesto Diferido.

El Impuesto Diferido corresponde al efecto sobre la renta en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

9.2 Programas y Aplicaciones.

Los Activos Intangibles corresponden al desarrollo de software comercial para empresas de Corredores de Seguros.

PASIVOS.



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO		2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
PASIVOS CORRIENTE		129,028,385.00	92,636,877.00	36,391,508.00	0.39
EN ENTIDADES FINANCIERAS		69,163,050.00	437,188.00	68,725,862.00	157.20
Créditos Ordinarios		69,163,050.00	437,188.00	68,725,862.00	157.20
CUENTAS POR PAGAR		51,220,292.00	73,889,924.00	(22,669,632.00)	(0.31)
Costos y Gastos por pagar		441,397.00	-	-	-
Proveedores		-	1,121,912.00	(1,121,912.00)	(1.00)
Impuestos		30,720,342.00	54,921,000.00	(24,200,658.00)	(0.44)
Retenciones y Aportes de Nomina		10,439,042.00	12,075,752.00	(1,636,710.00)	(0.14)
Cuentas por pagar Aseguradoras		9,619,511.00	5,771,260.00	3,848,251.00	0.67
Diversas		-	-	-	-
BENEFICIOS A EMPLEADOS		8,645,043.00	18,309,765.00	(9,664,722.00)	(0.53)
Cesantias		5,863,273.00	10,756,164.00	(4,892,891.00)	(0.45)
Intereses sobre Cesantias		721,390.00	1,290,739.00	(568,849.00)	(0.44)
Vacaciones		1,945,940.00	6,262,862.00	(4,316,922.00)	(0.69)
Prima legal		113,940.00	-	113,940.00	100.00
NO CORRIENTE		159,273,821.00	188,293,600.00	(29,019,779.00)	(0.15)
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO		159,273,821.00	188,293,600.00	(29,019,779.00)	(0.15)
Créditos		97,047,346.00	105,216,576.00	(8,169,230.00)	(0.08)
Descubiertos en cuenta		62,226,475.00	83,077,024.00	(20,850,549.00)	(0.25)
TOTAL PASIVOS		288,302,206.00	280,930,477.00	7,371,729.00	0.03

NOTA 10. PASIVO FINANCIERO CORRIENTE.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ENTIDADES FINANCIERAS CORRIENTES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
EN ENTIDADES FINANCIERAS	10	69,163,050.00	437,188.00	68,725,862.00	157.20
Créditos Ordinarios	10.1	69,163,050.00	437,188.00	68,725,862.00	157.20
				-	



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Corresponde a sobregiros de las cuentas de banco Colombia y préstamos a corto plazo.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR PAGAR MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CUENTAS POR PAGAR	11	51,220,292.00	73,889,924.00	(22,669,632.00)	(0.31)
Costos y Gastos por pagar	11.1	441,397.00	-	-	(1.00)
Proveedores	11.2	-	1,121,912.00	(1,121,912.00)	(100.00)
Impuestos	11.3	30,720,342.00	54,921,000.00	(24,200,658.00)	(0.44)
Retenciones y Aportes de Nomina	11.4	10,439,042.00	12,075,752.00	(1,636,710.00)	(0.14)
Cuentas por pagar Aseguradoras	11.5	9,619,511.00	5,771,260.00	3,848,251.00	0.67

El detalle de las cuentas por Pagar es el Siguiente:

11.1 Costos y Gastos por Pagar.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR PAGAR-COSTOS Y GASTOS POR PAGAR MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	11.1	441,397.00	-	441,397.00	100.00
Servicios	11.1.1	273,903.00	-	273,903.00	100.00
Otros	11.1.2	167,494.00	-	167,494.00	100.00

11.1.1 Servicios

Corresponde Gastos causados en el mes de diciembre del 2017 de Comcel por valor de \$152.829 y crédito de libranza por pagar a Comfamiliar del Risaralda por valor de \$121.074.

11.1.2 Otros

Corresponde a factura a nombre de Offix Express por valor de \$164.494 y valor pendiente por pagar a Quintero Henao Germán \$3.000



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Cuentas por Pagar-Costos y Gastos por Pagar MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	11.1	441,397.00	-	441,397.00	100.00
SERVICIOS	11.1.1	273,903.00	-	273,903.00	100.00
Cornel SA		152,829.00	-	152,829.00	100.00
Comfamiliar del Risaralda-Libranza		121,074.00	-	121,074.00	100.00
OTROS	11.1.2	167,494.00	-	167,494.00	100.00
Offix Express		164,494.00	-	164,494.00	100.00
Quintero Henao German		3,000.00	-	3,000.00	100.00

11.2 Proveedores.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA Cuentas por Pagar-PROVEEDORES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Proveedores	11.2	-	1,121,912.00	(1,121,912.00)	(100.00)

Con corte a diciembre 31 del 2017 no se presentan saldos por pagar por concepto de proveedores

11.2 Impuestos.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA Cuentas por Pagar-IMPUESTOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
IMPUESTOS	11.3	30,720,342.00	54,921,000.00	(24,200,658.00)	(0.44)
Renta y Complementarios	11.3.1	7,682,657.00	8,745,000.00	(1,062,343.00)	(0.12)
Industria y Comercio	11.3.2	1,266,000.00	1,180,000.00	86,000.00	0.07
Impuesto a las Ventas por Pagar	11.3.3	21,771,685.00	44,996,000.00	(23,224,315.00)	(0.52)



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

11.3.1 Impuesto de Renta y Complementarios.

Corresponde a cálculo de la provisión del impuesto de renta con corte al 31 de diciembre del 2017.

11.3.2 Industria y comercio.

Corresponde al bimestre noviembre y diciembre del 2017.

11.3.3 Sobre las Ventas por pagar.

Corresponde al valor pendiente por pagar por concepto de impuesto a las ventas del tercer cuatrimestre del 2017.

11.4 Retenciones y Aportes de Nómina.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR PAGAR-RETENCION Y APORTES DE NOMINA MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
RETENCION Y APORTES DE NOMINA	11.4	10,439,042.00	12,075,752.00	(1,636,710.00)	(0.14)
Retención en la Fuente	11.4.1	8,883,542.00	9,459,137.00	(575,595.00)	(0.06)
Caja de Compensación Familiar	11.4.2	264,400.00	419,315.00	(154,915.00)	(0.37)
Retenciones y Aportes de Nomina	11.4.3	1,291,100.00	2,197,300.00	(906,200.00)	(0.41)

11.4.1 Retención en la fuente

Corresponde al valor de la retención en la fuente por pagar a diciembre 31 del 2017 a la dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

11.4.2 Cajas de Compensación Familiar.

Saldos pendientes por pagar a la Caja de Compensación Familiar, Sena y el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, correspondientes a aportes de diciembre 31 del 2017.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

11.4.3 Retenciones y Aportes de Nomina.

Corresponde a aportes de la seguridad social, pensión y Riesgos labores, del mes diciembre del 2017.

11.5 Cuentas por pagar Aseguradoras.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA CUENTAS POR PAGAR-CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS ASEGURADORAS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CUENTAS POR PAGAR COMPAÑIAS ASEGURADORA	11.5	9,619,511.00	5,771,260.00	3,848,251.00	0.67
Alliaz Seguros de Vida SA		1,871,628.00		1,871,628.00	100.00
Compañía Suramericana de Seguros de vida SA		489,358.00		489,358.00	100.00
La Previsora SA		1,885,451.00		1,885,451.00	100.00
Liberty Seguros SA		2,847,406.00		2,847,406.00	100.00
Seguros Comerciales Bolivar SA		766,396.00		766,396.00	100.00
Seguros del Estado SA		1,759,272.00	5,771,260.00	(4,011,988.00)	(0.70)

Corresponde al saldo pendiente por pagar a diciembre 31 del 2017.

NOTA 12. OBLIGACIONES LABORALES.

Corresponde a las prestaciones sociales por pagar a diciembre 31 del 2017.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA BENEFICIOS A EMPLEADOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
BENEFICIOS A EMPLEADOS	12	8,645,043.00	18,309,765.00	(9,664,722.00)	(0.53)
Cesantias	12.1	5,863,273.00	10,756,164.00	(4,892,891.00)	(0.45)
Intereses sobre Cesantias	12.2	721,890.00	1,290,739.00	(568,849.00)	(0.44)
Vacaciones	12.3	1,945,940.00	6,262,862.00	(4,316,922.00)	(0.69)
Prima legal	12.4	113,940.00	-	113,940.00	100.00



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Las obligaciones laborales son las resultantes del giro normal de Corredores de Seguros Asociados SA., durante el año correspondiente al 2017.

12.1 Cesantías

El Saldo de Cesantías a diciembre 31, se consignan en un fondo privado, tal como lo determina la norma actual, a más tardar el 14 de febrero del año siguiente.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA BENEFICIOS A EMPLEADOS-CESANTIAS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CESANTIAS	12	5,863,273.00	10,756,164.00	(4,892,891.00)	(0.45)
Caro Valencia Sbastian		41,023.00		41,023.00	100.00
Correa Arias Maria Nelsy		1,447,140.00	1,441,700.00	5,440.00	0.00
Londoño Alzate Ludivía		1,553,140.00	1,500,000.00	53,140.00	0.04
Londoño Bernal Luz Elena		-	5,000,000.00	(5,000,000.00)	(100.00)
Londoño Sanchez Angela Maira		920,140.00	914,700.00	5,440.00	0.01
Quintero Henao German		820,857.00	797,700.00	23,157.00	0.03
Rojas Cruz Edilma		145,833.00	172,364.00	(26,531.00)	(0.15)
Vásquez Castaño Dora Milena		935,140.00	929,700.00	5,440.00	0.01

12.2 Intereses sobre Cesantías.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA BENEFICIOS A EMPLEADOS-INTERESES SOBRE CESANTIAS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
INTERESES SOBRE CESANTIAS	12	721,890.00	1,290,739.00	(568,849.00)	(0.44)
Caro Valencia Sbastian		2,539.00		2,539.00	100.00
Correa Arias Maria Nelsy		173,656.00	173,004.00	652.00	0.00
Londoño Alzate Ludivía		186,377.00	180,000.00	6,377.00	0.04
Londoño Bernal Luz Elena		-	600,000.00	(600,000.00)	(100.00)
Londoño Sanchez Angela Maira		110,417.00	109,764.00	653.00	0.01
Quintero Henao German		98,501.00	95,724.00	2,777.00	0.03
Rojas Cruz Edilma		38,183.00	20,683.00	17,500.00	0.85
Vásquez Castaño Dora Milena		112,217.00	111,564.00	653.00	0.01



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Los saldos de los intereses sobre cesantías son cancelados en la nomina del mes de enero del año siguiente.

12.3 Vacaciones.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA BENEFICIOS A EMPLEADOS-VACACIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
VACACIONES	12	1,945,940.00	6,262,862.00	(4,316,922.00)	(0.69)
Caro Valencia Sbastian		19,861.00	-	19,861.00	100.00
Correa Arias Maria Nelsy		369,417.00	1,272,500.00	(903,083.00)	(0.71)
Londoño Alzate Ludivía		735,000.00	750,000.00	(15,000.00)	(0.02)
Londoño Bernal Luz Elena		-	2,500,000.00	(2,500,000.00)	(100.00)
Londoño Sanchez Angela Maira		207,325.00	530,500.00	(323,175.00)	(0.61)
Quintero Henao German		261,275.00	696,200.00	(434,925.00)	(0.62)
Rojas Cruz Edilma		153,079.00	80,162.00	72,917.00	0.91
Vásquez Castaño Dora Milena		199,983.00	433,500.00	(233,517.00)	(0.54)

Las vacaciones se cancelan de acuerdo a los periodos cumplidos por cada uno de los empleados de Corredores de Seguros Asociados SA.

12.4 Prima legal de servicios.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA BENEFICIOS A EMPLEADOS-PRIMA LEGAL MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
PRIMA LEGAL	12	113,940.00	-	113,940.00	100.00
Caro Valencia Sbastian		41,023.00	-	41,023.00	100.00
Rojas Cruz Edilma		72,917.00	-	72,917.00	100.00

Con corte diciembre 31 del 2017, quedaron pendiente por pagar por concepto de prima de servicios



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

NOTA 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA OBLIGACIONES FINANCIERA LARGO PLAZO MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	13	159,273,821.00	188,293,600.00	(29,019,779.00)	(0.15)
Créditos	13.1	97,047,346.00	105,216,576.00	(8,169,230.00)	(0.08)
Descubiertos en cuenta	13.2	62,226,475.00	83,077,024.00	(20,850,549.00)	(0.25)
				-	

13.1 Créditos.

Corresponde al crédito Leasing con Bancolombia por la adquisición de la Oficina 14-01 del Edificio Antonio Correa.

13.2 Descubiertos en Cuenta

Corresponde a saldo con corte a diciembre 31 del 2017 de la Obligación No.730099070, por valor de \$62.226.475.

NOTA 14 PATRIMONIO.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA PATRIMONIO MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS Cifras en Pesos dic-31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CAPITAL SOCIAL	14.1	46,509,999.00	46,509,999.00	-	-
Capital Autorizado	14.1.1	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-
Capital por Suscribir	14.1.2	(13,490,001.00)	(13,490,001.00)	-	-
Capital Suscrito	14.1.3	-	-	-	-
RESERVAS	14.2	37,897,524.00	37,897,524.00	-	-
Reserva Legal	14.2.1	37,897,524.00	37,897,524.00	-	-
SUPERAVIT O DEFICIT	14.3	187,704,828.00	187,704,828.00	-	-
Prima en Colocación de Acciones	14.3.1	187,704,828.00	187,704,828.00	-	-
GANANCIAS O PÉRDIDAS	14.4	204,252,527.00	196,177,155.00	8,075,372.00	0.04
Ganancias Acumuladas Anteriores	14.4.1	397,530,605.00	371,295,769.00	26,234,836.00	0.07
Resultados Acumulados Proceso de Convergencia	14.4.2	(208,191,413.00)	(201,353,449.00)	(6,837,964.00)	0.03
Resultados del Ejercicio	14.4.3	14,913,335.00	26,234,835.00	(11,321,500.00)	(0.43)
				-	



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

NIT 891.410.771-2

14.1 Capital social.

La sociedad se transformo en anónima en febrero 4 de 2002, de acuerdo a la Escritura Pública 259 de la Notaria (5) de la ciudad de Pereira, con un capital autorizado para Corredores de Seguros Asociados SA, de \$60 millones que se encuentra dividido en 4.651 acciones, cada una con valor nominal de \$10 mil Con corte al 31 de diciembre de 2017 el capital suscrito y pagado de la Corredores de Seguros Asociados SA., es de \$46,510 millones.

De conformidad con lo consignado en el libro oficial de registro de accionistas de la sociedad, con corte al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los accionistas de la sociedad Corredores de Seguros Asociados SA., son:

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA		
ACCIONISTAS		
NOMBRE DEL ACCIONISTA	PARTICIPACIÓN	CAPITAL
FERNANDO VALLEJO MAZUERA	66%	30,697.00
LUZ ELENA LONDOÑO BERNAL	28%	13,023.00
CATALINA HURTADO LONDOÑO	2%	930.00
CAROLINA VALLEJO LONDOÑO	2%	930.00
AURA LONDOÑO DE HURTADO	2%	930.00
Totales	100%	46,510.00

14.2 Reservas.

14.2.1 Reserva Legal.

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.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Con corte al 31 de diciembre de 2017 el valor acumulado por parte de Corredores de Seguros Asociados SA., como Reserva Legal, fue de \$37,897 millones

14.3 Superávit o déficit.

14.3.1 Prima en Colocación de Acciones.

Con corte diciembre 31 del 2017 las Primas en colocación de Acciones no ha tenido variaciones.

14.4 Ganancias o pérdidas.

14.4.1 Ganancias Acumuladas Anteriores.

El Incremento corresponde a traslado de la utilidad 2016 por valor de \$26.234.836.

14.4.2 Resultados Acumulados Proceso de Convergencia.

Se presenta una variación de -\$6.837.964. producto de ajustes al patrimonio 2017.

14.4.3 Resultados del Ejercicio.

Presenta una disminución de \$11.321.500 en relación a la utilidad del 2016.

NOTA 15. INGRESOS.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ESTADO DE RESULTADOS-INGRESOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
INGRESOS DE OPERACIONES	15	473,887,595.00	484,276,857.00	(10,389,262.00)	(0.02)
REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN	15.1	473,813,604.00	480,566,829.00	(6,753,225.00)	(0.01)
De Seguros	15.1.1	370,670,074.00	368,922,778.00	(18,252,704.00)	(0.05)
Otras	15.1.2	103,143,530.00	91,644,051.00	11,499,479.00	0.13
DIVERSOS	15.2	73,991.00	3,710,028.00	(3,636,037.00)	(0.98)
Otros	15.2.1	73,991.00	3,710,028.00	(3,636,037.00)	(0.98)
				-	



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

15. Ingresos Operacionales.

Los ingresos Operacionales se clasifican en dos clases: los Ingresos gravados con el impuesto a las ventas y los no gravados que corresponden a Pólizas de seguros de vida.

En relación al año 2016 los Ingresos Operacionales presentan una disminución neta de \$10.389.262.

15.1 Seguros

Es la principal actividad económica de Corredores de Seguros Asociados SA., es la remuneración por la intermediación de seguros.

En relación al año 2016, presenta una disminución en los ingresos por valor de \$6.753.225.

15.2 Otros.

En relación al año 2016 los otros ingresos presentan un incremento de \$11.499.479.

15.2 Diversos.

15.2.1 Otros.

Corresponde a otros ingresos que no se originan en la actividad operacional.

NOTA 16. GASTOS.



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA ESTADO DE RESULTADOS-GASTOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
GASTOS	16	451,291,603.00	449,297,022.00	1,994,581.00	
FINANCIEROS	16.1	0.00	20,807.00	(20,807.00)	(100.00)
COMISIONES	16.2	127,829,028.00	140,745,244.00	(17,916,216.00)	(0.13)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.3	112,762,402.00	184,126,235.00	(71,363,833.00)	(0.39)
HONORARIOS	16.4	115,882,691.00	55,640,800.00	60,241,891.00	1.08
IMPUESTOS Y TASAS	16.5	5,840,637.00	7,748,758.00	(1,908,121.00)	(0.25)
ARRENDAMIENTOS	16.6	2,100,000.00	11,242,000.00	(9,142,000.00)	(0.81)
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	16.7	5,116,387.00	2,636,060.00	480,327.00	0.18
SEGUROS	16.8	9,461,976.00	2,177,005.00	7,284,971.00	3.35
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.9	831,530.00	3,223,769.00	(2,392,239.00)	(0.74)
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	16.10	8,770,000.00	6,000,000.00	2,770,000.00	0.46
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS	16.11	1,653,160.00	534,124.00	1,119,036.00	2.10
DIVERSOS	16.12	68,043,792.00	35,202,220.00	32,841,572.00	0.93

El comportamiento de los gastos obedecen al giro normal del negocio, con variaciones poco significativas.

16.1 Financieros.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS-FINANCIEROS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
FINANCIEROS	16.1	0.00	20,807.00	(20,807.00)	(100.00)
Otros Comisiones		0.00	20,807.00	(20,807.00)	(100.00)

Se presenta una disminución en el 2017 en relación al 2016 del 100%

16.2 comisiones.



NIT 891.410.771-2

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - COMISIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
COMISIONES	16.2	122,829,028.00	140,745,244.00	(17,916,216.00)	(0.13)
Servicios Bancarios	16.2.1	2,143,917.00	18,357,232.00	(16,213,315.00)	(0.88)
Comisiones por ventas y servicios	16.2.2	120,685,111.00	122,387,512.00	(1,702,401.00)	(0.01)
Otros	16.2.3		500.00	(500.00)	(100.00)

16.2.1 Servicios Bancarios.

Corresponde al registro de Comisiones bancarias, manejo tarjetas virtuales,

16.2.2 Comisiones por ventas y servicios.

Pago de Comisiones por la intermediación de comisiones.

16.2.3 Otros.

No presenta movimiento en el año 2017.

16.3. Beneficios a Empleados.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - BENEFICIOS A EMPLEADOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.3	112,762,402.00	184,126,235.00	(71,363,833.00)	(0.39)
Sueldos	16.3.1	76,745,312.00	125,452,800.00	(48,707,488.00)	(0.39)
Auxilio de Transportes	16.3.2	4,514,502.00	3,892,560.00	621,942.00	0.16
Cesantias	16.3.3	7,113,274.00	10,624,710.00	(3,511,436.00)	(0.33)
Intereses Sobre Cesantias	16.3.4	639,817.00	1,353,544.00	(713,727.00)	(0.53)
Prima legal	16.3.5	6,712,575.00	11,577,023.00	(4,864,448.00)	(0.42)
Vacaciones	16.3.6	2,251,042.00	6,094,823.00	(3,843,781.00)	(0.63)
Bonificaciones	16.3.7		1,220,000.00	(1,220,000.00)	(100.00)
Aportes Cajas de Compensación Familiar	16.3.8	3,541,815.00	5,161,778.00	(1,619,963.00)	(0.31)
Capacitación Personal	16.3.9		2,503,324.00	(2,503,324.00)	(100.00)
Aportes Salud	16.3.10	46,162.00	6,080.00	40,082.00	6.59
Aportes por Pensiones	16.3.11	10,619,403.00	15,539,893.00	(4,920,490.00)	(0.32)
Riesgo Operativo	16.3.12	578,500.00	699,700.00	(121,200.00)	(0.17)



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Se presenta una disminución de \$71.383.833. en el 2017 en relación al 2016, principalmente por el cambio de contratación de la Dra. Luz Elena Londoño Bernal, que para el año 2017 se le hicieron pagos por concepto de honorarios.

16.4 Honorarios.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA					
GASTOS - HONORARIOS					
MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS					
cifras en pesos					
ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
HONORARIOS	16.4	115,882,691.00	55,640,800.00	60,241,891.00	1.08
Revisoría Fiscal y Auditoría	16.4.1	7,000,000.00	13,718,000.00	(6,718,000.00)	(0.49)
Avalúos	16.4.2	146.00	-	146.00	100.00
Asesorías Jurídicas	16.4.3	300,000.00	-	300,000.00	100.00
Asesorías Financieras	16.4.4	12,250,000.00	10,350,800.00	1,899,200.00	0.18
Otros	16.4.5	96,332,545.00	31,572,000.00	64,760,545.00	2.05

16.4.1 Revisoría Fiscal y Auditoría.

Se presenta una disminución por el cambio de contratación de la Revisora Fiscal.

16.4.2 Avalúos.

Valor ajuste Nueva Promotora de Salud.

16.4.3 Asesorías Jurídicas.

Valor cancelado a Claudia Liliana bedoya por concepto jurídico.

16.4.4 Asesorías Financieras.

Valor Asesoría contable durante el año 2017-2016.

16.4.5 Otros.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

El incremento de \$64.760.545, obedece principalmente por el cambio de contratación de la Dra. Luz Elena Londoño Bernal y del Director Comercial David Vallejo L.

16.5 Impuestos y Tasas.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS -IMPUESTOS Y TASAS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
IMPUESTOS Y TASAS	16.5	5,840,637.00	7,748,758.00	(1,908,121.00)	(0.25)
Industria y Comercio	16.5.1	5,709,000.00	5,835,000.00	(126,000.00)	(0.02)
Impuesto Predial	16.5.2	131,637.00	1,913,758.00	(1,782,121.00)	(0.93)

16.5.1 Industria y Comercio.

No se presentan variaciones significativas.

16.5.2 Impuesto Predial.

Se presenta una disminución de \$1.752.121 en el 2017 en relación al 2016.

16.6 Arrendamientos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - ARRENDAMIENTOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
ARRENDAMIENTOS	16.6	2,100,000.00	7,000,000.00	-4,900,000.00	-0.70
Otros	16.6.1	2,100,000.00	7,000,000.00	(4,900,000.00)	(0.70)

16.6.1 Otros.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Se disminuyeron los servicios del Dr. Fernando Vallejo Mazuera en la contratación de arrendamiento por transporte.

16.7 Contribuciones y Afiliaciones.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	16.7	3,116,387.00	2,636,060.00	480,327.00	0.18
Superfinanciera de Colombia	16.7.1	59,149.00		59,149.00	100.00
Cámara de Comercio	16.7.2	2,752,747.00	2,428,160.00	324,587.00	0.13
Otras Entidades y Agremiaciones	16.7.3	304,491.00	207,900.00	96,591.00	0.46

16.8 Seguros.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - SEGUROS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
SEGUROS	16.8	9,461,976.00	2,177,005.00	7,284,971.00	3.35
Responsabilidad Civil	16.8.1		336,841.00	(336,841.00)	(100.00)
Sustracción	16.8.2		296,828.00	(296,828.00)	(100.00)
Otros	16.8.3	9,461,976.00	1,543,336.00	7,918,640.00	5.13

16.8.1 Responsabilidad Civil.

No presenta movimiento en el año 2017.

16.8.2 Sustracción.

No presenta movimiento en el año 2017.

16.8.3 Otros.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Póliza de Responsabilidad Civil No. 1000019 adquirido con Aig Seguros SA.

16.9 Mantenimiento y Reparaciones.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.9	831,530.00	3,223,769.00	(2,392,239.00)	(0.74)
Equipo de Computo	16.9.1	85,000.00	2,714,208.00	(2,629,208.00)	(0.97)
Equipo de Oficina	16.9.2	215,000.00	123,879.00	91,121.00	0.74
Vehiculos	19.3.3	303,530.00	385,682.00	(82,152.00)	(0.21)
Otros		228,000.00		228,000.00	100.00

No se presentan diferencia significativos.

16.10 Depreciaciones.

Corredores de Seguros Asociados utiliza el método de Línea Recta para depreciar los activos fijos.

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - DEPRECIACIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
DEPRECIACIONES					
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	16.1	8,770,000.00	6,000,000.00	2,770,000.00	0.46
Edificios	16.10.1	6,000,000.00	6,000,000.00	-	-
Equipo Muebles y Enseres	16.10.2	2,770,000.00		2,770,000.00	100.00

16.10.1 Edificios.

No se presentan variaciones en el gasto depreciación de la oficina 14-01 Edificio Antonio Correa.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

16.10.2 Equipo Muebles y Enseres.

Se depreció los activos fijos muebles y enseres adquiridos en el 2017, de menor cuantía

16.11 Amortización de Activos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - AMORTIZACIONES MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS	16.11	1,653,160.00	534,124.00	1,119,036.00	2.10
Programas y Aplicaciones	16.11.1	1,653,160.00	534,124.00	1,119,036.00	2.10

16.11.1 Programas y Aplicaciones.

Durante el 2017 de amortizó el software contable adquirido con Helisa.

16.12 Diversos

CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS SA GASTOS - DIVERSOS MONEDA FUNCIONAL: PESOS COLOMBIANOS cifras en pesos ENERO 01 A DICIEMBRE 31					
CONCEPTO	NOTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
DIVERSOS	16.12	68,043,792.00	35,202,220.00	32,841,572.00	0.93
Servicio de Aseo y Vigilancia	16.12.1	1,750,000.00	1,868,349.00	(118,349.00)	(0.06)
Publicidad y Propaganda	16.12.2	422,300.00	-	422,300.00	100.00
Relaciones Públicas	16.12.3	34,807.00	-	34,807.00	100.00
Servicios Temporales	16.12.4	-	2,067,837.00	(2,067,837.00)	(100.00)
Servicios Públicos	16.12.5	12,463,283.00	14,394,635.00	(1,931,352.00)	(0.13)
Procesamiento Electrónico de Datos	16.12.6	-	527,194.00	(527,194.00)	(100.00)
Gastos de Viaje	16.12.7	164,951.00	-	164,951.00	#DIV/0!
Transporte	16.12.8	454,874.00	415,600.00	39,274.00	0.09
Útiles y Papelería	16.12.9	3,448,528.00	2,942,299.00	506,229.00	0.17
Gastos Bancarios	16.12.10	831,714.00	2,494,596.00	(1,662,882.00)	(0.67)
Otros	16.12.11	48,423,335.00	10,491,710.00	37,931,625.00	3.62



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Principalmente la variación en los gastos diversos se presentan en otros y están representados por intereses de sobregiros.

17. INDICADORES FINANCIEROS.

17.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ

17.1.1 RAZON CORRIENTE

2017

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	196,667,959.00	/	129,028,385.00	=	1.52
-------------------------------------	---	----------------	---	----------------	---	------

2016

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	176,356,698.00	/	92,636,877.00	=	1.90
-------------------------------------	---	----------------	---	---------------	---	------

En relación con la razón corriente la entidad en el 2017 tiene \$1.03 para respaldar cada peso de pasivo corriente, en 2016 por cada peso de pasivo corriente tiene \$1.90 de activo corriente

17.1.2 CAPITAL DE TRABAJO

2017

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	196,667,959.00	-	129,028,385.00	=	67,639,574.00
-------------------------------------	---	----------------	---	----------------	---	---------------

2016

Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	176,356,698.00	-	92,636,877.00	=	83,719,821.00
-------------------------------------	---	----------------	---	---------------	---	---------------

Se presenta una disminución del capital de trabajo de \$83.719.821. del 2016 a \$5.413.099. del 2017,



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

17.2 INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

17.2.1 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

2017					
Pasivo Total / Activo Total	=	288,302,206.00	/	764,667,084.00	= 0.38
2016					
Pasivo Total / Activo Total	=	280,930,477.00	/	749,219,983.00	= 0.37

El aumento del nivel de endeudamiento total, se presenta por el aumento en los impuestos y en las obligaciones financieras en el 2017 en relación al 2015

17.2.2 CONCENTRACION DEL ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO

2017					
pasivo Corriente / total Pasivo	=	129,028,385.00	/	288,302,206.00	= 0.45
2016					
pasivo Corriente / total Pasivo	=	92,636,877.00	/	280,930,477.00	= 0.33

El aumento del nivel de endeudamiento a corto plazo, se presenta principalmente por el incremento en los impuestos del 2017 en relación al 2016

17.2.3 ENDEUDAMIENTO/ VENTAS SERVICIOS

2017					
pasivo total / Venta servicios netos	=	288,302,206.00	/	473,813,604.00	= 0.61
2016					
pasivo total / Venta servicios netos	=	280,930,477.00	/	480,566,829.00	= 0.58

el aumento del nivel de endeudamiento con relación a las ventas de servicios del 2016 con respecto al 2017, se presenta principalmente por el aumento de pasivos en el 2017, mientras que los ingresos presentan disminuciones

17.2.4 ENDEUDAMIENTO FINANCIERO/ VENTAS SERVICIOS

2017					
Obligaciones Financieras / Ventas servicios netos	=	228,436,871.00	/	473,813,604.00	= 0.48
2016					
Obligaciones Financieras / Ventas servicios netos	=	188,730,788.00	/	480,566,829.00	= 0.39

El incremento del nivel de endeudamiento con relación a las ventas de servicios, del 2017 con relación al 2016, se origina principalmente por el aumento de las obligaciones financiera en el 2017, mientras que las ventas de servicios presentan disminuciones

17.3 INDICADORES DE RENTABILIDAD

17.3.1 RENTABILIDAD NETA

2017					
Utilidad Neta / Venta servicios netos	=	14,913,335.00	/	473,813,604.00	= 0.031
2016					
Utilidad Neta / Venta servicios netos	=	26,234,835.00	/	480,566,829.00	= 0.055

La utilidad correspondiente al año 2017 presenta disminución significativa en relación al 2016, proporcional a los ingresos que igualmente disminuyen para el año 2017

17.3.2 RENTABILIDAD BRUTA

2017					
utilidad Bruta / Venta Servicios Netos	=	22,595,992.00	/	473,813,604.00	= 0.05
2016					
utilidad Bruta / Venta Servicios Netos	=	34,979,835.00	/	480,566,829.00	= 0.07

La rentabilidad bruta del 2017 presenta disminución con relación al año 2016, los ingresos y gastos de los dos periodos permanecen ligeramente equilibrados



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

17.3.3 RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO

2017

Utilidad Neta / Patrimonio Liquido = 14,913,335.00 / 476,364,878.00 = 0.03

2016

Utilidad Neta / Patrimonio Liquido = 26,234,835.00 / 468,289,506.00 = 0.06

la rentabilidad del patrimonio en los periodos 2017-2016, es relativamente poco significativa, teniendo presente la inversión

17.3.4 RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL

2017

Utilidad Neta / Activo Total = 14,913,335.00 / 764,667,084.00 = 0.02

2016

Utilidad Neta / Activo Total = 26,234,835.00 / 749,219,983.00 = 0.04

En iguales circunstancias la rentabilidad del activo total, es muy inferior con la inversión

17.4 INDICADORES DE ACTIVIDAD

17.4.1 ROTACIÓN DEL PATRIMONIO LIQUIDO

2017

Ventas servicios Netos / Patrimonio Liquido = 473,813,604.00 / 476,364,878.00 = 0.99

2016

Ventas servicios Netos / Patrimonio Liquido = 480,566,829.00 / 468,289,506.00 = 1.03

El volumen de venta de servicios netos es 0.99 veces al valor del patrimonio liquido en el 2017, y 1.03 veces en el 2016, el menor valor en el 2017, esta representado por los menores ingresos en el 2017

17.4.2 ROTACIÓN DEL ACTIVO TOTAL

2017

Ventas servicios Netos / Activo total = 473,813,604.00 / 764,667,084.00 = 0.62

2016

Ventas servicios Netos / Activo total = 480,566,829.00 / 749,219,983.00 = 0.64

El volumen de ventas de servicios netos es 0.62 veces al valor del activo total en el 2017, y 0.64 veces en el 2016, disminuye en relación a los menores venta de servicios en el 2017

17.4.3 ROTACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO

2017

Ventas Servicios Netos	=	473,813,604.00		<u>473,813,604.00</u>	=
Activo corriente - Pasivo Corriente		196,667,939.00	-	129,028,385.00	=
				67,639,574.00	

2016

Ventas Servicios Netos	=	480,566,829.00		<u>480,566,829.00</u>	=
Activo corriente - Pasivo Corriente		176,356,698.00	-	92,636,877.00	=
				83,719,821.00	

El volumen de ventas de servicios netos del 2017 de 87.53 veces, se incrementa significativamente con relación al 2016, de 5374 veces sin embargo, dicha variación, esta representada en el efecto del activo corriente - pasivo corriente, la disminución del Activo Corriente pasivo corriente del 2016, esta representado principalmente por ajustes de convergencia

17.4.4 ROTACIÓN DE CARTERA

2017

Ventas Servicios Netos / Cuentas por cobrar Clientes = 473,813,604.00 / 53,427,535.00 = 8.87

2016

Ventas Servicios Netos / Cuentas por cobrar Clientes = 480,566,829.00 / 23,712,415.00 = 20.27

para el año 2017 la cartera tuvo una rotación de 8.87 veces muy inferior a la rotación del 2016 de 20.27 veces, lo que representado en un menor flujo de efectivo para la entidad



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

NOTA 18 ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS.

La gestión del riesgo conforma uno de los pilares básicos de la estrategia de Corredores de Seguros Asociados S.A. La Administración, entiende que una correcta identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos es clave para optimizar la generación de valor en función del perfil de riesgo deseado y así garantizar la solvencia patrimonial que permita continuar con los planes de negocio definidos.

18.1 Gestión global del riesgo.

- Independencia de la función de control y de la función de generación de los riesgos
- Cultura de riesgos común, compartida y extendida a todos los empleados, basada en la mejora continua.
- Establecimiento de criterios de valoración prudentes, basados en el buen juicio y la experiencia

Los elementos fundamentales que Corredores de Seguros Asociados S.A. utiliza en la gestión global del riesgo son:

- Políticas y procedimientos, que aseguren que el modelo de gestión de riesgos está integrado en el proceso de toma de decisiones de negocio
- Modelos de valoración y de seguimiento que permiten identificar el incumplimiento de límites.
- Informes periódicos en los que se fundamenta la gestión global del riesgo, permitiendo la implantación de acciones de mejora.
- Auditorías internas que garanticen una adecuada calidad de los registros e información financiera.

De acuerdo con la circular externa 88 del 2000 revelamos a continuación los riesgos asociados a nuestro negocio así:

18.1.1 Riesgo de crédito y/o contraparte.

No existe riesgo de crédito porque tanto nosotros como las compañías de seguros tenemos pleno conocimiento y confianza de nuestros clientes.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

18.1.2 Riesgo de mercado.

La tasa de interés sobre las obligaciones bancarias que posee la firma en la actualidad es la autorizada por la Superintendencia Financiera para préstamos corrientes. No existen créditos extra-bancarios.

18.1.3 Riesgo de liquidez.

La sociedad conserva una liquidez, capaz de atender sus obligaciones al corto mediano y largo plazo ya que es fácil proyectarla pues se cuenta con un sistema que permite las renovaciones a las pólizas existentes.

18.1.4 Riesgo operacional.

La sociedad cuenta con las debidas líneas de autoridad, independencia de funciones y las reglas de actuación son claras, coherentes y de obligatorio cumplimiento por parte de todo el personal a nuestro servicio.

Se cuenta con los equipos de computación y seguridad requeridos y estos guardan correspondencia con la naturaleza, complejidad y volumen de las actividades de tesorería.

18.1.5 Riesgo legal.

La intermediación que realiza la entidad es, entre las compañías de seguros y los diferentes clientes que manejamos, quienes celebran un contrato denominado Póliza para las diferentes clases de seguros existentes, pólizas estas que cumplen con todas las normas legales así como con las políticas y estándares de la compañía.

18.2 Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, SARLAFT.

Corredores de Seguros Asociados S.A., como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia gestiona el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT, de acuerdo con lo indicado en Circular Externa 029 de 2014 Parte I - Instrucciones generales aplicables a las entidades vigiladas-, Título IV -Deberes y responsabilidades, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera de Colombia; adoptando políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a través de sus servicios y productos, para lo cual la Administración ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LAVFT impartido al 100% de los colaboradores de Corredores de Seguros Asociados SA., y los reportes a las autoridades competentes.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

El Manual de procedimientos del SARLAFT y el Código de Ética aprobados por la Junta Directiva de Corredores de Seguros Asociados SA., y que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores establecen los procedimientos y las reglas de conducta sobre la aplicación de los mecanismos e instrumentos de prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Con el fin de identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los riesgos de LA/FT Corredores de Seguros Asociados SA., ha establecido la metodología de manejo de riesgos, la cual tiene en cuenta la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los mismos para establecer el perfil de riesgo de modo consolidado e individual por factores de riesgo (clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones) y riesgos asociados (operativo, legal, y contagio), el resultado obtenido se encuentra dentro de los niveles de aceptación definidos por la Administración.

Los resultados del desarrollo de las diferentes etapas del SARLAFT, los informes de Autoría Interna y Revisoría Fiscal y los pronunciamientos de la Junta Directiva relacionados con los informes gestión del SARLAFT presentados por el Oficial de Cumplimiento, muestran una adecuada gestión del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Para dar continuidad al cumplimiento de las exigencias legales del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT, durante el periodo de enero a diciembre de 2016 se desarrollaron actividades tendientes al mejoramiento y fortalecimiento del SARLAFT, atendiendo las regulaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia

Se revisó la metodología de construcción de la matriz de riesgos LA/FT y los niveles de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo a los cuales se encuentra expuesta la Corredores de Seguros Asociados SA., teniendo en cuenta los cambios y evoluciones presentados en las diferentes modalidades delictivas.

El perfil de riesgo residual se encuentra en un nivel de exposición bajo, dentro de los límites de tolerancia establecidos por la organización. Los reportes que deben ser enviados a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF son: Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), reporte de transacciones en efectivo, reporte de clientes exonerados y reporte de productos ofrecidos. Éstos fueron enviados oportunamente.

El SARLAFT de Corredores de Seguros Asociados SA., tiene un enfoque proactivo de gestión que busca el fortalecimiento del sistema, generando conocimiento en materia de prevención e incentivando la participación de todos los colaboradores de Corredores de Seguros Asociados SA., en la anticipación de los fenómenos delictivos y la detección temprana de conductas que generen señales de alerta. El compromiso de Corredores de Seguros Asociados SA., es seguir apoyando el fortalecimiento de la gestión del riesgo de LA/FT, con el fin de prevenir que la entidad sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades ilícitas o para la canalización de recursos con fines terroristas.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

NOTA 19. GOBIERNO CORPORATIVO.

En cumplimiento de las obligaciones propias de buen Gobierno Corporativo los órganos sociales como la Asamblea de Accionistas y Junta Directiva, siguen 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

19.1 Junta Directiva y Alta Gerencia.

De acuerdo con sus reglamentos internos, los comités de apoyo de la Junta Directiva han informado a la Junta Directiva en forma oportuna sobre los asuntos tratados en cada una de sus sesiones, y en consecuencia fueron determinadas las políticas y el perfil de riesgos de Corredores de Seguros Asociados SA., y se aprobaron los límites de operación de las diferentes negociaciones, entre otros aspectos.

19.1.1 Políticas y División de Funciones.

La política de gestión de riesgos ha sido impartida desde la Junta Directiva y está integrada con la gestión de riesgos de las demás actividades de Corredores de Seguros Asociados SA., El contenido y claridad de esas políticas es analizado por el Área de Riesgo y la Gerencia.

19.1.2 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.

19.1.3 Estructura Organizacional.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

Nit 891.410.771-2

Corredores de Seguros Asociados SA., 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.

19.1.4 Recurso Humano.

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

19.1.5 Verificación 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.

19.1.6 Auditoría.

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 20. CONTROLES DE LEY.

La Corredores de Seguros Asociados SA., desde su constitución ha dado cumplimiento al capital mínimo requerido, de acuerdo con la Circular Externa 007 de 1996, Capítulo 3°.

Durante el año 2016 no se presentan hechos que pongan en duda la continuidad de la empresa por el contrario sus indicadores muestra un claro fortalecimiento, no hay aspecto alguno para destacar.

NOTA 21 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.



CORREDORES DE SEGUROS ASOCIADOS S.A.

Cubrimos Todo un Mundo de Riesgos

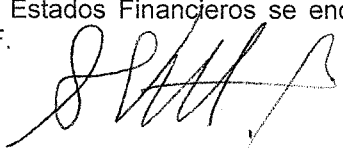
Nit 891.410.771-2

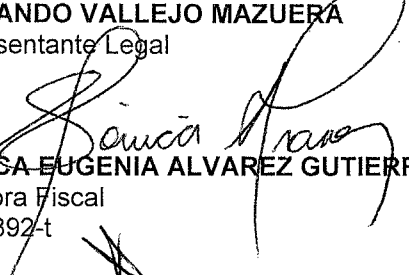
NOTA 22 CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

El suscrito Representante Legal y Contador de Corredores de Seguros Asociados SA., Certifican que los estados financieros de la Sociedad, a junio 30 de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, 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 2017 y 2016.
- 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.


FERNANDO VALLEJO MAZUERA
Representante Legal


MONICA EUGENIA ALVAREZ GUTIERREZ
Revisora Fiscal
Tp.45892-t


MARCO ANTONIO GRISALES CARDONA
Contador
TP.95473-t