

ESTADOS FINANCIEROS

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los  
Años Terminados en esas fechas, e Informe del Revisor Fiscal

# Proseguros Corredores de Seguros S.A.

## Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2023

### Índice

Informe del Revisor Fiscal .....	1
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera.....	3
Estados de Resultados Integrales.....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Notas a los Estados Financieros.....	7
Certificación de los Estados Financieros.....	41



## Informe del Revisor Fiscal

A los accionistas de  
Proseguros Corredores de Seguros S.A.

He auditado los estados financieros adjuntos de Proseguros Corredores de Seguros S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Los estados financieros de Proseguros Corredores de Seguros S.A. al 31 de diciembre de 2022, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Ernst & Young Audit S.A.S., sobre los cuales expresó su opinión sin salvedades el 22 de febrero de 2023.

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Pymes; de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores materiales, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los mencionados estados financieros fundamentada en mi auditoría. Obtuve la información necesaria para cumplir con mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia.

Las citadas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y lleve a cabo mi auditoría para obtener seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría incluye desarrollar procedimientos para obtener la evidencia de auditoría que respalda las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores materiales en los estados financieros.

En el proceso de evaluar estos riesgos, el auditor considera los controles internos relevantes para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

Así mismo, incluye una evaluación de las políticas contables adoptadas y de las estimaciones de importancia efectuadas por la Administración, así como de la presentación en su conjunto de los estados financieros. Considero que mi auditoría me proporciona una base razonable para emitir mi opinión.

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Bogotá D.C.  
Carrera 11 No 98 - 07  
Edificio Pijao Green Office  
Tercer Piso  
Tel. +57 (601) 484 7000

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Medellín – Antioquia  
Carrera 43A No. 3 Sur-130  
Edificio Milla de Oro  
Torre 1 – Piso 14  
Tel: +57 (604) 369 8400

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Cali – Valle del Cauca  
Avenida 4 Norte No. 6N – 61  
Edificio Siglo XXI  
Oficina 502  
Tel: +57 (602) 485 6280

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Barranquilla - Atlántico  
Calle 77B No 59 – 61  
Edificio Centro Empresarial  
Las Américas II Oficina 311  
Tel: +57 (605) 385 2201



En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para Pymes.

Además, fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Compañía: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2023, así mismo, a la fecha mencionada la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas; y, 5) Adoptar medidas de control interno y de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros en su poder.

Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores.

Sorany Giselle Ardila Páez  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional 165874-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia  
19 de febrero de 2024

# Proseguros Corredores de Seguros S.A.

## Estados de Situación Financiera

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(En miles de pesos colombianos)	
<b>Activo</b>		
<b>Activos corrientes:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 2,619,123	\$ 804,521
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	2,248,723	2,253,629
Activos por impuestos corrientes (Nota 21)	56,506	351,696
<b>Total activos corrientes</b>	<b>4,924,352</b>	<b>3,409,846</b>
<b>Activos no corrientes:</b>		
Impuestos diferidos, neto (Nota 21)	64,360	1,006
Propiedad y equipo, neto (Nota 6)	98,042	21,116
Activos intangibles, neto (Nota 7)	26,807	39,686
Otros activos (Nota 8)	128,377	109,743
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>317,586</b>	<b>171,551</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$ 5,241,938</b>	<b>\$ 3,581,397</b>
<b>Pasivos y patrimonio neto</b>		
<b>Pasivos corrientes:</b>		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 9)	\$ 496,493	\$ 320,704
Beneficios a empleados (Nota 10)	135,448	112,206
Provisiones (Nota 11)	192,737	—
Impuestos diferidos, neto (Nota 21)	—	—
Pasivos por otros impuestos (Nota 22)	127,796	18,188
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>952,474</b>	<b>451,098</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>952,474</b>	<b>451,098</b>
<b>Patrimonio neto</b>		
Capital emitido (Nota 12)	892,257	892,257
Reservas (Nota 13)	2,148,033	2,148,033
Resultado del ejercicio	1,249,174	90,009
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>4,289,464</b>	<b>3,130,299</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>\$ 5,241,938</b>	<b>\$ 3,581,397</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
Natalia Torres  
Representante Legal

  
Yury Andrea Gonzalez Peñaranda  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 297563-T

Sandra Liliana Porras Zuñiga  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 138175-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Estados de Resultados y Otro Resultado Integral

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(En miles de pesos colombianos)	
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b> (Nota 14)	<b>\$ 6,507,817</b>	<b>\$ 3,338,926</b>
<b>Ganancia bruta</b>	<b>6,507,817</b>	<b>3,338,926</b>
Otros ingresos (Nota 15)	110,832	231,521
Deterioro de cuentas por cobrar	6,135	–
Ingresos Financieros (Nota 16)	9,203	18,372
Ganancia derivada de la diferencia en cambio (Nota 17)	741	–
Gastos por beneficios a empleados (Nota 18)	(1,303,276)	(1,019,395)
Gasto por depreciaciones y amortizaciones (19)	(33,598)	(14,551)
Perdida derivada de la diferencia en cambio (Nota 17)	–	(1,038)
Otros gastos (Nota 20)	(3,385,162)	(2,377,746)
Ganancia antes de impuesto de renta	1,912,692	176,089
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 21)	(663,518)	(86,080)
Utilidad neta del ejercicio	<b>\$ 1,249,174</b>	<b>\$ 90,009</b>

*Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros*

  
Natalia Torres  
Representante Legal

  
Yury Andrea Gonzalez Peñaranda  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 297563-T

Sandra Liliana Porras Zuñiga  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 138175-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

	Capital emitido	Reservas	Resultado del Ejercicio	Total
	(En miles de pesos colombianos)			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 892,257	\$ 1,543,768	\$ 1,208,530	\$ 3,644,555
Pago de dividendos	–	–	(604,265)	(604,265)
Constitución de reservas	–	604,265	(604,265)	–
Utilidad del año	–	–	90,009	90,009
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	892,257	2,148,033	90,009	3,130,299
Pago de dividendos	–	–	(90,009)	(90,009)
Constitución de reservas	–	–	–	–
Utilidad del año	–	–	1,249,174	1,249,174
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 892,257</b>	<b>\$ 2,148,033</b>	<b>\$ 1,249,174</b>	<b>\$ 4,289,464</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
Natalia Torres  
Representante Legal

  
Yury Andrea Gonzalez Peñaranda  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 297563-T

Sandra Liliana Porras Zuñiga  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 138175-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

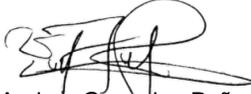
## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Estados de Flujos de Efectivo

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(En miles de pesos colombianos)	
<b>Flujo de efectivo de actividades de operación:</b>		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 1,249,174	\$ 90,009
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	33,598	14,551
Impuesto a las ganancias	663,518	86,080
(Recuperación) deterioro de cuentas por cobrar	(6,230)	4,975
(Recuperación) Provisiones	192,737	-
<b>Aumentos de activos de operación:</b>		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	11,135	1,020,096
Activos por impuestos corrientes	(431,681)	(338,153)
Otros activos	(18,634)	(22,583)
<b>(Disminución) Aumentos de pasivos de operación:</b>		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	174,261	23,278
Beneficios a empleados	23,242	(20,640)
Pasivos por otros impuestos	109,608	(134,927)
<b>Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación</b>	<b>2,000,728</b>	<b>722,686</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de inversión:</b>		
Adquisición de propiedad y equipo	(93,146)	0
Adquisición de activos intangibles	(4,499)	(29,197)
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(97,645)</b>	<b>(29,197)</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:</b>		
Dividendos pagados	(90,009)	(604,265-)
Pasivos Financieros	1,528	-
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento</b>	<b>(88,481)</b>	<b>(604,265)</b>
<b>Incremento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo durante el año</b>	<b>1,814,602</b>	<b>89,224</b>
<b>Efectivo y equivalente al efectivo, al principio del año</b>	<b>804,521</b>	<b>715,297</b>
<b>Efectivo y equivalente al efectivo, al final del año</b>	<b>\$ 2,619,123</b>	<b>\$ 804,521</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
Natalia Torres  
Representante Legal

  
Yury Andrea Gonzalez Peñaranda  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 297563-T

Sandra Liliana Porras Zuñiga  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 138175-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

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

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos colombianos)

### **1. Información General**

#### **Operaciones**

Proseguros Corredores de Seguros S.A. con NIT No 860.024.858–6 y con un capital privado del 100% (“la Compañía”) fue constituida por escritura pública No. 823, de 24 de febrero de 1969, de la Notaría 6ª de Bogotá, con una duración hasta el 09 de agosto del 2111.

Durante la vida social de la Compañía se han efectuado algunas modificaciones a la escritura de constitución, la última reforma se efectuó en la notaría 12 de Bogotá el 14 de octubre de 2015 contenida en escritura pública número 1295.

Mediante dicha reforma: (i) se excluyó del objeto social cualquier referencia al negocio de fianzas y la correspondiente intermediación entre el tomador y la afianzadora; y (ii) se circunscribió en la Asamblea General de Accionistas la facultad de designar y remover a los representantes legales de la compañía, pues dicha función se encontraba igualmente establecida en cabeza de la Junta Directiva.

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

#### **Objeto Social**

Proseguros Corredores de Seguros, es una compañía dedicada a la intermediación de seguros, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El objeto social de la sociedad es el de ofrecer seguros y servicios conexos, promover la celebración de contratos de seguro y obtener su posterior renovación, y prestar asesoría en relación con cualquier tipo de seguro, en calidad de corredores de seguros.

Así mismo, podrá ofrecer, promocionar, vender y renovar todos los productos y servicios de las entidades de seguridad social, las empresas de medicina prepagada, Administradoras de Riesgos Profesionales, las entidades promotoras de salud y sociedades administradoras de fondos de cesantía y/o pensiones, de acuerdo con lo establecido en los artículos 287 de la ley 100 de 1993 y 18 del Decreto Reglamentario No. 1485 de 1994 así como también la prestación de servicios referentes al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, contemplados dentro del Sistema General de Riesgos Laborales. Y en general, podrá realizar todo tipo de trabajo de identificación, administración y transferencia de riesgos, en todo el territorio de la República de Colombia y en el exterior.

En desarrollo de este objeto social la sociedad podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos que conduzcan al logro de este.

La Compañía al 31 de diciembre de 2023 cuenta con 9 trabajadores a nivel nacional, los cuales se encuentran ubicados en la ciudad de Bogotá siendo este el domicilio principal en la Avenida Carrera 45 N ° 102 – 10 Piso 6.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **1. Información General (continuación)**

#### **Objeto Social (continuación)**

Con el fin de garantizar la continuidad del negocio y como buenas prácticas empresariales, luego del impacto de la pandemia por COVID-19, que fue decretada por la organización mundial de la salud, y consecuentemente la emergencia sanitaria decretada en el país el 18 de marzo de 2020 y finalizada el 30 de junio de 2022, la compañía tomo una serie de medidas que abordan aspectos operativos, tácticos y estratégicos.

Este evento, marcó un antes y un después en las operaciones económicas tanto de la región, como del mundo, siendo entonces, una prioridad para la compañía, el poder mantener la atención a clientes, proveedores, empleados y demás entes vinculados a la operación, sin restricciones o limitaciones.

En el marco de lo anteriormente manifestado, la compañía ha llevado a cabo actividades como:

**Evaluación de Riesgos y Contingencias:** Se ha llevado a cabo, una evaluación exhaustiva de los riesgos que puedan afectar la continuidad del negocio, al igual que, se han desarrollado planes de contingencia para abordar posibles interrupciones, considerando las lecciones aprendidas del proceso afrontado.

**Trabajo Remoto y Flexibilidad:** Se Implementaron políticas y tecnologías con seguridad de la información para facilitar el trabajo remoto, al igual que fue fomentada la flexibilidad laboral, con el lleno del cumplimiento de los requisitos legales, con el fin de lograr una adaptación plena a las necesidades cambiantes de los empleados, clientes y proveedores.

**Tecnología y Transformación Digital:** Se realizaron diferentes inversiones en tecnologías que permitieron mejorar la eficiencia operativa y la adaptabilidad al nuevo contexto económico, siendo también considerado e implementado, la digitalización de procesos y servicios con el fin de reducir la dependencia de operaciones cien por ciento presenciales, lo anterior, siempre concordante con el cumplimiento de la normatividad vigente al respecto y sin alterar los procesos y requisitos legales de la operación.

**Resiliencia Financiera:** Fueron evaluadas las cifras, con el fin de garantizar que el presupuesto y su ejecución, se encontraran acorde con el movimiento financiero de la compañía y la visión de grupo en cuanto a crecimiento.

Así mismo, fue considerado y aprobado por la alta gerencia el establecer reservas financieras, adicionales a las legales para hacer frente a imprevistos.

**Capacitación y Desarrollo del Personal:** Han sido proporcionadas múltiples y continuas capacitaciones, que le permitan al personal desarrollar habilidades necesarias para enfrentar los nuevos desafíos, siempre en pro de fomentar una cultura de aprendizaje y adaptabilidad en el equipo.

**Seguridad de la Información:** A lo largo de este periodo y de manera constante, se refuerzan las medidas de ciberseguridad para proteger la información de la compañía, estableciendo políticas y procedimientos claros de seguridad de la información, los cuales son de conocimiento y capacitación para todos los empleados, al igual que auditados con el fin de garantizar que se estén ejecutando las mejores prácticas.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **1. Información General (continuación)**

#### **Objeto Social (continuación)**

**Comunicación Transparente:** Ha sido mantenida una comunicación abierta, clara y transparente, con entes regulatorios y de control, empleados, clientes y otros stakeholders, manteniéndolos informados sobre cambios y actualizaciones en las operaciones, políticas y cualquier otra información relevante que fuere necesario informar.

**Revisión de Políticas y Procedimientos:** La compañía permanentemente se encuentra en procesos de actualización y revisión de políticas y procedimientos internos, siendo su objetivo el poder adaptarse a las nuevas circunstancias fácticas y de actualizaciones normativas, asegurando que cualquier cambio sea socializado y así mismo aplicado.

**Evaluar la Experiencia del Cliente:** Ha sido una constante en la compañía, lograr darles a nuestros clientes las mejores experiencias que tiene HOWDEN a nivel mundial, convirtiéndonos en su aliado estratégico conector de sus necesidades de aseguramiento, logrando con ello el ofrecimiento de productos y servicios a su medida.

Finalmente, resaltar que la capacidad de adaptación y la implementación de medidas proactivas han sido esenciales para asegurar la continuidad del negocio en un entorno empresarial dinámico y desafiante frente a las diferentes variables económicas, políticas y financieras que afectan a las diferentes industrias de nuestros clientes.

Habiendo expuesto lo anterior, la compañía se permite revelar que de manera reservada y en línea con el resultado de la operación correspondiente al año 2023 y 2022, ésta ha logrado atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, afianzando el negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables**

#### **Bases de Presentación**

La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

#### **Bases de Preparación**

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

#### **Transacciones en Moneda Extranjera**

Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la entidad (moneda extranjera) son registradas utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha que se efectúan las operaciones. Al final de cada período, las partidas monetarias son reconvertidas a los tipos de cambio de cierre.

Las partidas no monetarias registradas al valor razonable son reconvertidas a los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se miden en términos del costo histórico no han sido reconvertidas.

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

#### **Arrendamientos**

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

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

#### **Activos Financieros**

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

#### **Deterioro de Activos Financieros**

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

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

##### **Deterioro de Activos Financieros (continuación)**

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

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

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

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

##### **Propiedad y Equipo**

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

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

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

##### **Activos Intangibles**

Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Estos activos han sido adquiridos de forma separada, cuyo costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **Activos Intangibles (continuación)**

La amortización es distribuida de forma sistemática a lo largo de la vida útil del importe amortizable, el cargo por amortización es reconocido como un gasto y se registra desde el momento en que el activo intangible está disponible para su utilización. El método de amortización es lineal y la vida útil de licencias es de 3 años.

#### **Deterioro en el Valor de los Activos**

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

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

#### **Mejoras en Propiedad Ajena**

Las mejoras en propiedad ajena se reconocerán como un activo intangible. Se mide al costo menos la amortización acumulada.

El costo de las Mejoras en Propiedad Ajena comprende todos aquellos costos incurridos para que el bien quede en condición para operar. Se aplicará el método de amortización lineal y sus vidas útiles en años [o tasas de amortización] son las siguientes:

Mejoras en Propiedad Ajena	Término duración contrato de arrendamiento
----------------------------	--

#### **Pasivos Financieros**

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

Los pasivos a corto plazo o corrientes son aquellos que deben liquidarse dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de transacción, los demás se clasificaran como pasivos a largo plazo o no corrientes.

Los pasivos se medirán inicialmente al costo histórico. Los pasivos corrientes se medirán posteriormente al valor que se espera pagar debido a que no tienen establecida una tasa de interés

La medición posterior en pasivos no corrientes será al costo amortizado correspondiente al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **Pasivos Financieros (continuación)**

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero.

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

#### **Impuesto a las Ganancias**

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

#### **Impuesto Corriente**

El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultados integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles.

El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

#### **Impuesto Diferido**

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal.

El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Impuestos corrientes y diferidos – Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas que se relacionan en Otro resultado integral directamente en el Patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **Provisiones**

Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado, que el monto pueda estimarse fiablemente y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

#### **Beneficios a los Empleados**

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Compañía proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

#### **Corto Plazo**

Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del período. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

#### **Ingresos**

Los ingresos de Proseguros están dados por comisiones, producto de la intermediación de seguros los cuales se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

En concordancia en lo establecido en la sección 23 de NIIF para PYMES la Compañía reconocerá los ingresos producto de su actividad, una vez estas se puedan medir con fiabilidad, sea probable que Proseguros reciba beneficios económicos asociados con la transacción, el grado de realización se pueda medir con fiabilidad al igual que los costos incurridos de la transacción.

#### **Dividendos**

Son registrados cuando se decreta el derecho a recibir el beneficio económico asociado con la transacción, siendo el beneficiario directo el accionista.

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

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **2. Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)**

##### **Gastos**

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

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

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

#### **3. Juicios y Estimaciones Contables**

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

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

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

##### **Deterioro Sobre Comisiones por Cobrar**

La Compañía evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

##### **Provisiones por Bonificaciones**

La compañía realiza la estimación de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios según política interna de la compañía.

##### **Impuestos de Renta**

La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa partiendo del resultado contable, realizando la depuración correspondiente llegando a la renta líquida gravable y aplicando las tasas correspondientes, registrando la mejor estimación del impuesto de renta a pagar.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 3. Juicios y Estimaciones Contables (continuación)

##### Impuestos Diferidos

Los activos y pasivos por impuesto diferido se registran sobre las diferencias temporarias deducibles o gravadas originadas entre las bases fiscales y las bases contables, teniendo en cuenta las normas fiscales vigentes y aplicables en Colombia.

Debido a las condiciones cambiantes de la economía, las constantes modificaciones en la legislación fiscal y los cambios permanentes en la doctrina tributaria, la determinación de las bases fiscales del impuesto diferido implica difíciles juicios para estimar futuras ganancias, compensaciones o deducciones fiscales.

#### 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

A continuación, se revelan los diferentes conceptos del disponible, donde se informa la composición del efectivo y sus equivalentes, especificando que, sobre este al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existe ningún tipo de restricción.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo		
Caja Menor	\$ 331	\$ 800
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
Banco Caja Social Cta. Cte. 21003715199	2,610,788	726,981
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (2)		
Banco Caja Social Cta. Ah 24086241508	6,593	3,914
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno TIDIS (3)	1,411	72,826
Total, efectivo y equivalente de efectivo	<u>\$ 2,619,123</u>	<u>\$ 804,521</u>

(1) Corresponde a la cuenta corriente numero 21003715199 del Banco Caja Social, donde se administran los recursos propios del Corredor de Seguros.

(2) Corresponde a la cuenta de ahorros numero 24086241508 del Banco Caja Social, donde se recaudan primas de los clientes.

(3) Corresponde al saldo en Títulos de Devolución de Impuestos "TIDIS", que fueron reconocidos por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, como resultado de solicitud de devolución de saldo a favor por impuesto de renta 2022 según Resolución No. 62829003874856 del 12 de octubre de 2023, y que al finalizar el ejercicio aún no se han utilizado en su totalidad.

Sin embargo, en enero del 2024 fueron utilizados para el pago de impuestos de diciembre 2023.

A continuación, relación del movimiento y utilización de TIDIS durante el año 2023

<b>Saldo a favor renta 2022</b>	\$ 365,494
Valor utilizado para pago de impuestos vigencia 2023	<b>364,083</b>
<b>Saldo TIDIS a 31 Dic 2023</b>	<u>\$ 1,411</u>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

##### Los Otros Títulos Emitidos por el Gobierno “TIDIS”

contablemente están reconocidos en la cuenta 130110–Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional, pero se revela dentro de la nota de efectivo y equivalentes al efectivo en concordancia con la sección 7 numeral 7.2 de las NIIF para PYMES que expresa que: “los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros”.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existe restricción sobre el efectivo.

A continuación, se detallan las partidas conciliatorias, por antigüedad, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 respectivamente, de las cuentas de recaudo de primas y recursos propios.

##### A 31 de Diciembre de 2023

Concepto	Entre 0 y 60 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado de cuenta propia (a)	1	\$ (65)	1	\$ (65)
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	65	1	65
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>\$ –</b>	<b>2</b>	<b>\$ –</b>

Corresponde a comisiones que se trasladan desde la cuenta bancaria de primas a la cuenta propia, y que atienden al último corte, su canje será efectivo y visualizara durante el mes de enero 2024.

##### A 31 de Diciembre de 2022

Concepto	Entre 0 y 60 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado de cuenta propia (a)	1	\$ (315)	1	\$ (315)
Traslado de cuenta recaudadora de Primas (a)	1	315	1	315
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>\$ –</b>	<b>2</b>	<b>\$ –</b>

#### 5. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar, Neto

Esta nota revela detalle del neto correspondiente a cuentas por cobrar por concepto de comisiones por remuneración de intermediación, anticipo de contratos, cuentas por cobrar a clientes varios y su respectivo deterioro, de acuerdo con lo establecido en la Sección 4 numeral 4.11 literal b de las NIIF para PYMES –.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 5. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones – remuneración por intermediación (1)	\$ 2,301,258	\$ 2,269,297
Anticipo a proveedores	–	5,046
Diversos (2)	3,006	41,057
Deterioro Cuentas por Cobrar (3)	(55,541)	(61,771)
<b>Total, Cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 2,248,723</b>	<b>\$ 2,253,629</b>

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

<u>Aseguradora</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Axa Colpatría Seguros S.A.	\$ –	\$ 788,961
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	897,065	563,415
Compañía Mundial De Seguros S.A.	–	267,315
Seguros Generales Suramericana S.A.	188,045	155,983
Seguros De Vida Suramericana S.A.	143,777	100,784
La Previsora S.A. Compañía De Seguros	27,059	97,586
Allianz Seguros S.A.	16,474	88,709
Zurich Colombia Seguros S.A.	18,443	58,546
Allianz Seguros De Vida S.A.	–	46,770
Mapfre Colombia Vida Seguros S.A.	–	18,189
SBS Seguros Colombia S.A.	408	16,627
Seguros Del Estado S.A.	113,168	15,568
Aseguradora Solidaria De Colombia Ltda.	546,836	13,621
HDI Seguros S.A.	34,534	4,854
Colmena Seguros Riesgos Laborales S.A.	4,926	3,416
Axa Colpatría Seguros De Vida S.A.	–	1,859
Compañía De Seguros Bolívar S.A..	–	1,077
MetLife Colombia Seguros De Vida S.A.	906	1,035
Otras Aseguradoras	30,895	24,982
Positiva Compañía De Seguros S.A.	278,718	–
Chubb Seguros Colombia S.A.	4	–
<b>Total, comisiones Intermediación de seguros</b>	<b>\$ 2,301,258</b>	<b>\$ 2,269,297</b>

La cartera a cierre de periodo se encuentra concentrada en el registro de pólizas emitidas por la compañía aseguradora Mapfre Seguros Generales, en los ramos de todo riesgo daño materiales y automóviles, siendo los principales clientes el Departamento de Antioquia y Servicio nacional de aprendizaje SENA, y en el registro de pólizas emitidas por la compañía aseguradora Solidaria de Colombia Ltda, en los ramo de Accidentes personales y Todo riesgo daños materiales, siendo el principal cliente la Superintendencia de notariado.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 5. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

- (1) A continuación, se relaciona el detalle de clientes varios, en donde se evidencia una variación importante, que es ocasionada por la gestión de cartera la cual obtuvo un recaudo del 100% para el cierre del periodo 2023. Esta cartera corresponde principalmente al recobro de gastos administrativos y a continuación es detallada por clientes:

<u>Diversas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Correcol SA	\$ 3,006	\$ 21,123
Delima Marsh Corredores De Seguros	-	8,178
Willis Towers Watson	-	5,374
Aon Risk Services Colombia	-	5,016
Itaú Seguros	-	1,220
SBS Seguros Colombia S.A.	-	146
	<u>\$ 3,006</u>	<u>\$ 41,057</u>

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

Saldo a 1 de enero 2022	\$ (56,796)
Deterioro de cuentas por cobrar	(4,975)
<b>Saldo a 31 de diciembre 2022</b>	<u>(61,771)</u>
Saldo a 1 de enero 2023	(61,771)
Recuperaciones de cuentas por cobrar	6,230
<b>Saldo a 31 de diciembre 2023</b>	<u>\$ (55,541)</u>

De acuerdo con la política de deterioro de cartera del grupo, toda cartera con edad superior a 365 días deberá provisionarse al 100%.

A continuación, el desglose de la cartera según las edades al cierre de los años 2023 y 2022:

<u>Edades de Cartera</u>	<u>Dias</u>
A	Menos a 30
B	31 – 60
C	61 – 90
D	91 – 180
E	181 – 360
F	<u>Mayor a 365</u>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 5. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

Edad	Cartera	Año 2023		Cartera	Año 2022	
		Provision	Porcentaje		Provision	Porcentaje
• A	\$1,758,503	\$ -	0%	\$1,489,508	\$ 461	0,0%
B	70,902	-	0%	227,110	1356	0,1%
C	31,803	-	0%	40,521	14	0,0%
D	11,305	-	0%	161,112	-	0,0%
E	322,743	23,537	0,45%	297,077	5,971	0,3%
F	32,005	32,005	1,96%	53,969	53,969	2,4%
	<b>\$2,227,261</b>	<b>\$ 55,542</b>	<b>2,41%</b>	<b>\$2,269,297</b>	<b>\$ 61,771</b>	<b>2,72%</b>

En concordancia con lo expuesto anteriormente, se observa que el índice de deterioro en relación con el total de cuentas por cobrar por comisiones es del 2,41% para el año 2023 y del 2,72% para el año 2022

La revelación de las cuentas por cobrar relacionadas con impuestos, que son reconocidas en libros contables en la cuenta 1630 –IMPUESTOS, serán comentadas por separado de las cuentas por cobrar dado que, su contenido corresponde al detalle de los impuestos corrientes por cobrar, lo anterior en concordancia con la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF PARA PYMES que expresa que dicha revelación en estados financieros deberá ser clasificada así: “4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (n) pasivos y activos por impuestos corrientes” (Ver nota 20).

#### 6. Propiedad Y Equipo, Neto

Los activos de Proseguros se generan a través de la compra de equipos informáticos, específicamente servidores y cámaras de videoconferencia.

Estos activos son inicialmente valuados según los costos incurridos en su adquisición y, posteriormente, se deprecian a lo largo de su vida útil estimada mediante el método de depreciación lineal.

En la siguiente relación se presenta los rubros de propiedad y equipos comparativos entre los periodos comprendidos de diciembre año 2023 y 2022.

Concepto	Costo	Al 31 de diciembre de 2023	
		Depreciación acumulada	Importe en libros
Equipo de computo	\$ 123,312	\$ (25,270)	\$ 98,042
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 123,312</b>	<b>\$ (25,270)</b>	<b>\$ 98,042</b>

Concepto	Costo	Al 31 de diciembre de 2022	
		Depreciación acumulada	Importe en libros
Equipo de computo	\$ 30,166	\$ (9,050)	\$ 21,116
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 30,166</b>	<b>\$ (9,050)</b>	<b>\$ 21,116</b>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 6. Propiedad Y Equipo, Neto (continuación)

A continuación, se detalla el movimiento de propiedad y equipo para los periodos 2023 y 2022:

	<b>Equipo de Computo 2023</b>
<b>Saldo a 1° enero de 2023</b>	\$ 21,116
Adquisiciones (a)	93,146
Depreciación (Nota17)	(16,220)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 98,042</b>
	<b>Equipo de Computo 2022</b>
<b>Saldo a 1° enero de 2022</b>	\$ 27,150
Adquisiciones	-
Depreciación	(6,034)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b>	<b>\$ 21,116</b>

(a) La compra registrada para el año 2023 responde a las demandas del departamento de Tecnologías de la Información (TI) en su esfuerzo por asegurar el suministro y la ejecución eficiente de las operaciones de la empresa. Es por esta razón que se adquirieron tres (3) servidores y un (1) disco duro, con el propósito de mejorar la capacidad instalada.

#### 7. Activos Intangibles, Neto

Los activos intangibles corresponden principalmente a programas y aplicaciones informáticas. Se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición y posteriormente son amortizados durante su vida útil estimada.

	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Costo</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Importe en libros</b>
Programas para computador	\$ 67,819	\$ (41,012)	\$ 26,807
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 67,819</b>	<b>\$ (41,012)</b>	<b>\$ 26,807</b>
	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Costo</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Importe en libros</b>
Programas para computador	\$ 63,320	\$ (23,634)	\$ 39,686
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 63,320</b>	<b>\$ (23,634)</b>	<b>\$ 39,686</b>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 7. Activos Intangibles, Neto (continuación)

El método de amortización utilizado fue método lineal, y a continuación, se detalla el movimiento de los intangibles para los periodos 2023 y 2022:

	<b>Programas para computador</b>
Saldo a 1° enero de 2023	\$ 39,686
Adquisiciones	4,499
Amortización (Nota17)	(17,378)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 26,807</b>
	<b>Programas para computador</b>
Saldo a 1° enero de 2022	\$ 19,007
Adquisiciones	29,197
Amortización	(8,518)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b>	<b>\$ 39,686</b>

#### 8. Otros Activos

Los otros activos no financieros corresponden a los gastos pagados por anticipado, relacionados con la adquisición de pólizas de seguros a favor de la compañía, los cuales tienen el procedimiento de amortización como plazo de su periodo de vigencia y su realización es por el método lineal.

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Seguros (1)	\$ 128,377	\$ 109,743
<b>Total, otros activos</b>	<b>\$ 128,377</b>	<b>\$ 109,743</b>

- (1) En general, la variación que se presenta en el rubro de Seguros ocurre por las renovaciones de pólizas con vigencias de años 2023 – 2024, por las aseguradoras SBS seguros por los ramos Vida grupo y RC profesional, La previsora seguros por lo ramos IRF– Seguro de infidelidad y riesgos financieros y Berkley por póliza de ramo CYBER.

El movimiento de los seguros es el siguiente:

	<b>Seguros 2023</b>
Saldo a 1° enero de 2023	\$ 109,743
Adquisiciones	170,894
Amortizaciones	(152,260)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 128,377</b>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 8. Otros Activos (continuación)

	<u>Seguros 2022</u>
Saldo a 1° enero de 2022	\$ 87,160
Adquisiciones	146,178
Amortizaciones	(123,595)
Saldo a 31 diciembre de 2022	<u>\$ 109,743</u>

#### 9. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar

En este rubro se registran los pasivos de los cuales la compañía tiene certeza del monto y del momento del desembolso.

Los pasivos de la compañía Proseguros corredores de seguros se encuentra conformados así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Proveedores (1)	\$ 1,178	\$ 2,383
Retenciones y Aportes laborales	265,390	115,453
Primas recaudadas (2)	6,593	3,914
Partes relacionadas (3)	15,519	194,189
Diversas (4)	207,813	4,765
<b>Totales</b>	<u>\$ 496,493</u>	<u>\$ 320,704</u>

- (1) La variación de cuentas por pagar a proveedores respecto al año 2022 corresponde a pagos efectuados cumpliendo con los plazos establecidos por proveedores.
- (2) A continuación, se detallan las cuentas por pagar correspondiente a las primas recaudadas con corte a 31 de diciembre.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósito de primas (a)	\$ 2,470	\$ 905
Primas por legalizar masivos (b)	4,123	-
Primas cortes por pagar	-	3,010
	<u>\$ 6,593</u>	<u>\$ 3,915</u>

- (a) En este rubro se encuentran registradas las primas que ingresan a cuentas recaudadoras, y sobre las cuales no se tiene identificado el tercero que realizó el pago. En enero 2024 se realiza la legalización del total del saldo.
- (b) Corresponden a los pagos o abonos de otras primas por legalizar masivas.
- (3) Este monto engloba las obligaciones pendientes con compañías relacionadas, mostrando variaciones respecto al ejercicio anterior debido a pagos realizados de manera oportuna. El saldo al 31 de diciembre está exclusivamente reflejado en el pago de la factura del mes de diciembre de allocations a Howden Broking Group.
- (4) La variación respecto del año anterior corresponde principalmente al saldo de los recibos por legalizar y comisiones con cortes negativos el cual cerró a 31 de diciembre del 2023 en \$ 206.285.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 10. Beneficios a Empleados

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cesantías (1)	\$ 23,706	\$ 16,832
Intereses sobre cesantías	2,844	2,227
Vacaciones	96,166	81,975
Bonificaciones (2)	12,732	11,172
<b>Totales</b>	<b>\$ 135,448</b>	<b>\$ 112,206</b>

(1) La variación respecto del año anterior obedece a pagos parciales a solicitud de los empleados.

(2) En este rubro se encuentran los valores estimados de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios, según política interna de la compañía y por mera liberalidad.

#### 11. Provisiones

El saldo pertenece a un reconocimiento de provisiones correspondiente al periodo de diciembre 2023, el cual se encuentra reconocido en libros contables en la cuenta 2819 – Diversas.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sub – Brokerage (1)	\$ 187,133	\$ –
Otros (2)	5,604	–
<b>Totales</b>	<b>\$ 192,737</b>	<b>\$ –</b>

(1) La variación respecto del año anterior corresponde a la participación de terceros en la colocación de ingresos.

(2) Obedece al reconocimiento de la provisión por concepto de honorarios por servicios por revisoría fiscal.

#### 12. Capital Emitido

A continuación, detalle de las acciones emitidas y pagadas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Número de acciones autorizadas	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
Número de acciones suscritas y pagadas	892,257	892,257
Número de acciones suscritas y no pagadas	(407,743)	(407,743)
Total, acciones en circulación	892,257	892,257
<b>Total, capital pagado</b>	<b>\$ 892,257</b>	<b>\$ 892,257</b>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 12. Capital Emitido (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital autorizado es de MCOP\$1.300.000, el capital suscrito y pagado es de MCOP\$892.257, el cual está representado en 892.257 acciones con un valor nominal \$1.000 cada una.

Para el año 2023, Proseguros Corredores de seguros S.A. aprobó distribución de sus utilidades por \$90.009, y realizó el pago dividendos a favor de sus accionistas.

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

NOMBRE DEL ACCIONISTA	IDENTIFICACIÓN DEL ACCIONISTA	No. ACCIONES	% PARTICIPACIÓN
HOWDEN AMERICAN INVESTMENTS S L	B90141029	838.722	94,00%
HOWDEN BROKING GROUP LIMITED	06249799	13.650	1,53%
HOWDEN LATIN AMERICA HOLDINGS SLU	B 87015822	13.295	1,49%
PABLO BORES LAZO	PAB658567	13.295	1,49%
SONIA CAAMAÑO FREJEIRO	521467382	13.295	1,49%
<b>Total</b>		<b>892.257</b>	<b>100,00%</b>

#### 13. Reservas

A continuación, se presenta los recursos retenidos por la compañía, tomados de sus utilidades, las reservas para el periodo reportado son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva legal (1)	\$ 462,014	\$ 462,014
Reserva ocasional (2)	1,686,019	1,686,019
<b>Total, Reservas</b>	<b>\$ 2,148,033</b>	<b>\$ 2,148,033</b>

- (1) De conformidad con las normas legales vigentes, Proseguros Corredores de Seguros S.A. debe crear una reserva legal mediante la apropiación de 10% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar un monto igual al 50% del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas.
- (2) La reserva ocasional para la vigencia 2023 sigue permaneciendo por valor de \$ 1.686.019, y esta se deriva de la decisión de la Asamblea de Accionistas según acta No 355 del 17 de marzo de 2022, donde aprobaron su constitución en un 50% de la utilidad a distribuir del año 2021. Lo anterior, para el fortalecimiento patrimonial de la sociedad que permita mejorar el flujo de caja de la compañía para atender los diferentes compromisos adquiridos.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 14. Ingresos de Actividades Ordinarias

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

	2023	2022
<b>Remuneración de intermediación</b>		
Comisiones de seguros	\$ 6,507,817	\$ 3,338,926
<b>Total, ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>\$ 6,507,817</b>	<b>\$ 3,338,926</b>

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

Terceros	2023	2022
Axa Colpatria Seguros S.A.	\$ 1,574,444	\$ 634,435
Positiva Compañía De Seguros S. A.	1,487,942	676,830
La Previsora S A Compañía De Seguros	829,617	510,821
Mapfre Seguros Generales De Colombia S A	821,437	226,566
Aseguradora Solidaria De Colombia Entidad Cooperativa	767,384	404,332
SBS Seguros Colombia S A	241,364	108,964
Seguros De Vida Suramericana S.A.	179,403	195,323
Compañía Mundial De Seguros S.A.	117,724	234,344
Seguros Del Estado S.A.	110,631	4,230
UIB Colombia SA Corredores y Reasegurados	101,797	-
Axa Colpatria Seguros De Vida S.A.	55,776	21,859
Zúrich Colombia Seguros S.A.	52,284	30,756
HDI Seguros SA	50,785	-
Compañía De Seguros De Vida Colmena S.A.	30,439	735
Allianz Seguros S A	28,196	78,083
Seguros Generales Suramericana S. A.	26,927	126,401
Compañía De Seguros Bolívar S A	13,595	12,230
Chubb Seguros Colombia S A	6,621	539
Provisiones (a)	5,913	24,980
Compañía Aseguradora de Fianzas SA	2,934	-
MetLife Colombia Seguros De Vida S.A.	1,978	26,122
Seguros Comerciales Bolívar S.A.	626	630
Mapfre Colombia Vida Seguros S A	-	16,383
Liberty Seguros De Vida S.A.	-	4,172
Allianz Seguros De Vida S A	-	191
<b>Total, General</b>	<b>\$ 6,507,817</b>	<b>\$ 3,338,926</b>

Se observa un aumento del 49% en la colocación de ingresos durante el año 2023, en comparación con el año anterior. Este crecimiento se atribuye a la expansión de nuestra fuerza de ventas y su participación en licitaciones del sector público.

Las principales aseguradoras fueron: Axa Colpatria Seguros S A, Positiva Compañía de seguros, Mapfre seguros generales de Colombia y Aseguradora solidaria de Colombia.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 14. Ingresos de Actividades Ordinarias (continuación)

(a) Dentro de este rubro se incluyen Provisiones de ingresos por pólizas emitidas en el año anterior, que son facturadas en el año siguiente.

Respecto del año 2023, se presenta un saldo de \$5.913, y este se compone de las siguientes provisiones:

La constitución de una estimación de ingresos, que corresponde a ingresos de la vigencia 2023, que serán facturados en la vigencia 2024, por valor de \$30.893 y una reversión de la estimación de ingresos de la vigencia 2022 que fueron facturados en enero del año 2023 por valor \$24.980.

#### 15. Otros Ingresos

El siguiente es el detalle de los otros ingresos, los cuales corresponden a los demás ingresos diferentes a nuestra actividad principal ordinaria de corredores de seguros:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras Recuperaciones	\$ 110,832	\$ 231,521
	<u>\$ 110,832</u>	<u>\$ 231,521</u>

La variación corresponde la disminución en el reintegro de gastos administrativos y otros gastos, que se cobran a intermediarios con los cuales se tienen negocios de participación compartida.

#### 16. Ingresos y Gastos Financieros Netos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rendimientos Financieros – Intereses	\$ 11,565	\$ 19,988
Gastos financieros	(2,362)	(1,616)
	<u>\$ 9,203</u>	<u>\$ 18,372</u>

Los rendimientos financieros corresponden a intereses generados en la cuenta de recursos propios que se tiene con el Banco Caja Social. Los gastos financieros, corresponden a gastos relacionados con la operación administrativa de la compañía.

#### 17. Ganancia Derivada de la Diferencia en Cambio

A continuación, se detalla el saldo de las ganancias y/o pérdidas por diferencia en cambio para los años 2023 y 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ganancia diferencia en cambio	\$ 741	\$ –
Perdida por diferencia en cambio	–	(1,038)
<b>Total</b>	<u>\$ 741</u>	<u>\$ (1,038)</u>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 17. Ganancia Derivada de la Diferencia en Cambio (continuación)

Para el año 2023, se generó un neto por ingresos por liquidación de pasivos por valor de \$867, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta 413540–Por liquidación pasivos, y un gasto por valor de (125) por realización de activos importe que es reconocido 513540 – por realización de otros activos.

Para el año 2022 el gasto por diferencia en cambio corresponde a la colocación de un negocio en moneda extranjera

#### 18. Gastos por Beneficios a Empleados

El siguiente es la revelación de los gastos a empleados y sus beneficios comprendidos en los años 2023 y 2022 en concordancia con las exigencias legales y cumplimiento de las normas internas de la compañía. A continuación, relacionamos el detalle por beneficios a empleados:

	2023	2022
Remuneración de Personal (1)	\$ 644,885	\$ 566,514
Comisiones por Venta (2)	226,783	128,060
Aportes Fondo de Pensiones	84,681	72,044
Vacaciones	59,827	24,680
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	51,091	40,359
Auxilio Canasta Dotación	27,733	27,300
Plan Obligatorio De Salud	34,183	27,822
Cesantía a Empleados	25,073	22,698
Prima Legal Pagada	25,073	22,698
Otros Auxilios (3)	41,818	23,887
Prima Extralegal	12,350	11,349
Bonificaciones	52,488	37,260
Aportes Riesgo Laborales (4)	8,956	3,019
Auxilio de Transporte	4,218	3,945
Intereses Sobre Cesantías Empleados	2,950	2,684
Sueldos Incapacidades	1,167	5,076
<b>Total, Gastos por beneficios a empleados</b>	<b>\$ 1,303,276</b>	<b>\$ 1,019,395</b>

(1) El cambio con respecto al año 2022 se debe principalmente por el alto incremento del porcentaje salarial establecido por el gobierno como incremento mínimo.

(2) El aumento en el rubro fue debido al cumplimiento obtenido en la operación, el cual fue bonificado al personal comercial según políticas internas de la compañía.

(3) El incremento ocurre como resultado de las políticas de People First, que van encaminadas al crecimiento personal de los empleados y al apoyo en el fortalecimiento de conocimiento.

(4) La variación obedece al cambio de tarifas relacionadas con la actividad económica.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 19. Gastos por Depreciación y Amortizaciones

A continuación, se relacionan los gastos relacionados con la depreciación y amortización de propiedad y equipo e intangibles comprendidos en los años 2023 y 2022.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depreciación de propiedad y equipo	\$ 16,220	\$ 6,033
Amortizaciones de intangibles	17,378	8,518
<b>Total, depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>\$ 33,598</b>	<b>\$ 14,551</b>

La variación ocurre como resultado de la compra de propiedad y equipo y licencias.

#### 20. Otros Gastos

El detalle de los otros gastos administrativos para los años 2023 y 2022 es:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Honorarios (1)	\$ 2,052,446	\$ 1,225,386
Diversos (2)	769,110	757,502
Seguros	177,873	134,412
Impuestos	231,157	114,249
Arrendamientos	120,806	109,794
Deterioro	-	4,975
Contribuciones	24,811	21,880
Mantenimientos	4,459	9,232
Donaciones	4,500	-
Multas y sanciones	-	316
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 3,385,162</b>	<b>\$ 2,377,746</b>

(1) A continuación, se relaciona el detalle de honorarios:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Revisoría fiscal y auditoría externa (a)	\$ 64,344	\$ 43,379
Honorarios asesorías Jurídicas (b)	4,667	-
Honorarios costos directos de operación y Otros (c)	1,983,435	1,182,007
<b>Total, de Honorarios</b>	<b>\$ 2,052,446</b>	<b>\$ 1,225,386</b>

(a) La variación corresponde a cambio de tarifas por concepto de estos honorarios entre un año y otro.

(b) Corresponde a la prestación de servicios relacionado a asesorías profesionales.

(c) En este rubro se concentra el reembolso de gastos de nómina generado por Howden Corredores de Seguros y su variación respecto al año anterior es acorde con el incremento de personal y cambio de condiciones salariales.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 20. Otros Gastos (continuación)

(2) El detalle de gastos diversos es el siguiente:

<b>Diversos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Costos directos de operación (a)	\$ 441,633	\$ 436,005
Allocations (b)	211,372	161,754
Servicios temporales	51,884	89,980
Relaciones públicas	38,013	21,987
Capacitación al personal	–	3,700
Servicios públicos	12,086	11,347
Otros diversos	11,385	9,015
Útiles y papelería	205	451
Transporte	182	505
Gastos de viaje (c)	2,350	22,758
Total gastos diversos	<u>\$ 769,110</u>	<u>\$ 757,502</u>

- (a) La variación de los gastos directos de operación está representada en el incremento en la colocación de nuevos negocios.
- (b) Corresponde a las asignaciones de gastos por servicios proporcionados por casa matriz, bajo el concepto "allocations", y la variación frente al año anterior, se produce como consecuencia del aumento en los ingresos, dado que estos constituyen el fundamento para la liquidación de los servicios en cuestión.
- (c) Este rubro tiene una disminución importante ya que para el año 2023, no presentaron operaciones de fuerza de venta en el exterior.

#### 21. Impuestos a las Ganancias

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía, de acuerdo con la Ley 2155 de septiembre de 2021 (nueva Reforma Tributaria) establecen una tarifa general del 35% para el año 2022 y 2023 siguientes.

##### a. Gasto por Impuesto

El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado antes de Impuestos</b>	<b>\$ 1,912,692</b>	<b>\$ 176,089</b>
<b>Partidas que aumentan la renta gravable:</b>		
Provisiones no deducibles (a)	204,579	11,172
Provisión de ingresos VIG 2023 (b)	24,980	292,629
50% Gravamen al movimiento financiero	12,163	10,272
Amortización Intangible	6,951	3,261
Otros Gastos no deducibles	38,886	19,776
Otros Impuestos no Deducibles	439	24,573

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 21. Impuestos a las Ganancias (continuación)

##### a. Gasto por Impuesto (continuación)

	2023	2022
<b>Partidas que disminuyen la renta gravable:</b>		
Recuperación de cartera		
Ingresos provisionados 2024	\$ (30,893)	\$ (24,980)
Deducción personal con discapacidad	-	-
Utilización subbrokerage	-	-
Utilización Bonos	(11,172)	(18,600)
Impuesto de ICA VI Bimestre 2016	-	-
Utilización Bonos		
<b>Renta líquida gravable impuesto de renta</b>	<b>2,158,625</b>	494,192
Renta Líquida gravable impuesto del CREE		
Impuesto de Renta por pagar	755,519	172,967
Impuesto de CREE por pagar (9%)	-	-
Impuesto de Sobretasa CREE / RENTA por pagar (6%)	-	-
<b>Total, Impuesto a Cargo</b>	<b>755,519</b>	172,967
Impuestos diferidos (c)	(90,876)	(86,887)
Descuento tributario 25% – Donaciones (d)	(1,125)	-
<b>Total, Gastos por Impuestos</b>	<b>\$ 663,518</b>	\$ 86,080
<b>Tasa efectiva de tributación</b>	<b>34.69%</b>	48.88%

##### b. Impuesto Corriente (activo)

El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Activo por descuento tributario	\$ -	\$ 26,899
Descuento tributario por industria y comercio	-	13,724
Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	56,505	311,073
	<b>\$ 56,505</b>	<b>\$ 351,696</b>

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

	2023	2022
Descuentos tributarios	\$ 1,125	\$ -
Autorretenciones Renta	785,870	427,560
Retenciones	25,030	56,480
Impuesto a cargo Renta	(755,519)	(172,967)
	<b>\$ 56,506</b>	<b>\$ 311,073</b>

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 21. Impuestos a las Ganancias (continuación)

##### c. Impuestos Diferidos

El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bonificaciones	\$ 4,456	\$ 3,910
Subbrokerage	65,497	–
Activos intangibles	3,570	5,839
Honorarios y Otros	1,650	–
<b>Total, activos por impuestos diferidos</b>	<b>75,173</b>	<b>9,749</b>
<b>Pasivo por impuesto diferido</b>		
Ingresos Vigencia 2023	(10,813)	(8,743)
<b>Total pasivos por impuesto diferidos</b>	<b>(10,813)</b>	<b>(8,743)</b>
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>\$ 64,360</b>	<b>\$ 1,006</b>

Para efectos de revelación, esta nota muestra la composición del impuesto diferido neto presentado en el estado financiero entonces en ella se relacionan tanto el valor del activo, como el valor del pasivo por impuesto diferido y de igual manera el valor del efecto neto, el cual es incluido en el estado de situación financiera según cual fuere el resultado que para el caso que nos ocupa el neto por impuesto diferido fue incluido en el activo por valor de \$64.360 para el año 2023 y \$1.006 para el año 2022.

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

#### Provisiones, Pasivos Contingentes del Impuesto a las Ganancias

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentran abiertas para revisión de las Autoridades Tributarias son las siguientes 2017 a 2022.

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado el proceso de revisión de los años gravables 2017 a 2022.

Del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las autoridades tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **21. Impuestos a las Ganancias (continuación)**

##### **Firmeza de las Declaraciones del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios**

El término general de firmeza de las declaraciones tributarias es de tres (3) años a partir de la fecha de su vencimiento o a partir de la fecha de su presentación, cuando estas hayan sido presentadas de forma extemporánea.

Para las Compañías que están sujetas al cumplimiento de la normatividad de precios de transferencia, la Ley 2010 estableció que el término de firmeza será de cinco (5) años, para las declaraciones que se presenten a partir del 1 de enero de 2020.

Las declaraciones que presentaron pérdidas fiscales pueden ser revisadas por las Autoridades de Impuestos dentro de los cinco (5) años siguientes a la fecha de presentación. Respecto de aquellas declaraciones en las cuales se presenten saldos a favor, el término de firmeza es de tres (3) años, desde la fecha de la presentación de la solicitud de devolución o compensación.

##### **Otros Aspectos**

La Ley 1819 de diciembre 29 de 2016, estableció que las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) únicamente tendrá efectos impositivos cuando las leyes tributarias remitan expresamente a ellas o cuando estas no regulen la materia. En todo caso la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente de conformidad con el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

##### **Beneficio de Auditoría**

La Ley 2155 de 2021 estableció para los periodos gravables 2022 y 2023, la liquidación privada de los contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios que incrementen su impuesto neto de renta en por lo menos un porcentaje mínimo del treinta y cinco por ciento 35% (30% para 2021), en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, quedará en firme si dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial o emplazamiento especial o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna y el pago total se realice en los plazos que para tal efecto fije el Gobierno nacional.

Si el incremento del impuesto neto de renta es de al menos un porcentaje mínimo del veinticinco por ciento 25% (20% para 2021), en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, la declaración de renta quedará en firme si dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial o emplazamiento especial o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna y el pago total se realice en los plazos que para tal efecto fije el Gobierno nacional.

El anterior beneficio no aplica para: (i) contribuyentes que gocen de beneficio tributarios en razón a su ubicación en una zona geográfica determinada; (ii) cuando se demuestre que retenciones en la fuente declaradas son inexistentes; (iii) cuando el impuesto neto de renta sea inferior a 71 UVT (2022 equivale a \$2.698 miles). El término previsto en esta norma no se extiende para las declaraciones de retención en la fuente ni para el impuesto sobre las ventas las cuales se registrarán por las normas generales.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 22. Pasivos por Otros Impuestos

El detalle de los otros impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

##### Pasivo por Impuestos

	2023	2022
Industria y Comercio (1)	\$ 8,682	\$ –
Impuesto a las Ventas	119,114	18,188
Total, Pasivo por Otros Impuestos	<u>\$ 127,796</u>	<u>\$ 18,188</u>

(1) El valor relacionado con el rubro revelado como pasivo por impuestos, es reconocido en libros contables en la cuenta 250310 –Impuesto De Industria y Comercio, se genera una diferencia debido a la liquidación del impuesto en el año 2023 quedando en la cuenta pasiva.

#### 23. Transacciones con Partes Relacionadas

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

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye:

##### a) Control

Es el poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

##### b) Control Conjunto

Es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica

##### c) Familiares Cercanos a Una Persona

Son aquellos miembros de la familia que podrían ejercer influencia en, o ser influidos por, esa persona en sus relaciones con la entidad. Entre ellos se pueden incluir: (1) el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad y los hijos; (2) los hijos del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad; y 3) las personas a su cargo o a cargo del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad.

##### d) Influencia Significativa

Es el poder para intervenir en las decisiones de políticas financieras y de explotación de la entidad, aunque sin llegar a tener el control de estas. Puede obtenerse mediante participación en la propiedad, por disposición legal o estatutaria, o mediante acuerdos.

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 23. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

##### e) Transacción Entre Partes Vinculadas

Es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes vinculadas, con independencia de que se cargue o no un precio. Las partes relacionadas para Proseguros son las siguientes:

- **Accionistas:** Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Proseguros, es decir, Howden American Investments SL Howden Broking Group
- **Miembros de Junta Directiva:** Incluye los saldos y transacciones entre los miembros de la Junta Directiva, principales y suplentes de Proseguros.
- **Personal Clave de la Gerencia:** incluye al presidente, vicepresidentes y representantes legales de Proseguros.
- **Compañías Asociadas y Otras:** Compañías en donde Proseguros tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital. Y demás compañías en donde Howden American Investments SL, Howden Broking Group tiene participación o grado de influencia significativa.

Las siguientes fueron las transacciones con partes relacionadas:

##### Al 31 de Diciembre de 2023

	<b>Accionistas</b>	<b>Miembros Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Pasivo				
Cuentas por pagar	\$ 15,519	\$ -	\$ -	\$ 1,230,477
Gastos honorarios y comisiones	\$ 211,372	\$ -	\$ -	\$ 1,180,463

##### Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

	<b>Accionistas</b>	<b>Miembros Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave de la gerencia</b>	<b>Compañías asociadas y otras</b>
Salarios	\$ -	\$ -	\$ 193,719	\$ -

## Proseguros Corredores de Seguros S.A.

### Notas a los Estados Financieros

#### 23. Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)

Al 31 de Diciembre de 2022

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la Gerencia	Compañías Asociadas y Otras
Pasivo				
Cuentas por pagar	\$ 13,041	\$ -	\$ -	\$ 181,148
Gastos honorarios y comisiones	161,764	-	-	840,807
Otros ingresos operativos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,655

#### Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la Gerencia	Compañías Asociadas y Otras
Salarios	\$ -	\$ -	\$ 324,343	\$ -

#### Compra de Bienes y/o Servicios

Durante el año 2023 y 2022, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

	2023	2022
Allocations (a)	\$ 211,372	\$ 161,754
	\$ 211,372	\$ 161,754

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

#### 24. Otros Asuntos de Interés

##### Impuesto Sobre la Renta Reconocido en Resultados

Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta para el año gravable 2023, debe ser liquidado a una tarifa general del 35% respecto de la renta líquida determinada por el contribuyente. Así mismo, a partir del año gravable 2021, se estableció que el porcentaje de renta presuntiva será de 0% ,por lo que para este año no procede el reconocimiento de impuesto de renta bajo este sistema. La ley 2277 de 2022, mantuvo la tarifa general sobre la renta al 35%.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **24. Otros Asuntos de Interés (continuación)**

##### **Impuesto Sobre la Renta Reconocido en Resultados (continuación)**

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

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

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

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

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

Personas jurídicas residentes: Dividendos gravados a la tarifa del 31%, más un 7,5% adicional una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 31%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 7,5%<sup>1</sup>.

##### **Precios de Traslación**

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

A la fecha, la Entidad no ha completado el estudio técnico por las operaciones realizadas con vinculados del exterior durante el período 2022; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones tuvieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2021, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2022.

---

<sup>1</sup> Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **24. Otros Asuntos de Interés (continuación)**

##### **Ley 2155 de 2021**

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

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – La tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia, obligadas a presentar declaración de renta será del 35% para el año gravable 2022 y siguientes<sup>2</sup>.

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

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

#### **25. Administración y Gestion del Riesgo**

##### **Revelación de Riesgos**

La Política de Gestión y Control de Riesgos es analizada por parte de la Administración de Proseguros Corredores de Seguros S.A. periódicamente, para determinar los riesgos a los que se expone la compañía en su operación de tal manera que se determinan e implementan los controles necesarios para la mitigación de su probabilidad (frecuencia de ocurrencia) y de su impacto. Las variaciones en los indicadores de gestión, metas de producción, recaudos, rentabilidad, entre otros, son revisadas y analizadas periódicamente por la alta gerencia para la implementación de planes de mejora en todos los procesos de la compañía.

Así mismo, periódicamente, se monitorean y evalúan los riesgos identificados en los diferentes procesos y procedimientos de la Compañía, con el fin de mitigar el riesgo operacional que pudiesen general eventos de pérdida.

Con relación a los dineros recaudados por concepto de Primas de Seguros, estos se manejan de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y transferidos a las Compañías de Seguros, de acuerdo con los convenios establecidos.

La Compañía cuenta con las Pólizas de Manejo Financiero y Responsabilidad Civil Profesional

##### **Riesgo Operacional**

Los procedimientos documentados de control, son de vital importancia para el desempeño de los diferentes departamentos que conforman nuestra Compañía, pues deben operar de forma tal, que sus actuaciones reflejen las operaciones relacionadas con las inversiones de la sociedad, lo cual conlleva a mitigar el riesgo operacional.

---

<sup>2</sup> Este párrafo debe ser ajustado para el sector hotelero de acuerdo con lo aplicable.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **25. Administración y Gestión del Riesgo (continuación)**

##### **Riesgo Legal**

En cada una de las operaciones de inversión se determina la viabilidad jurídica de las mismas. Las operaciones de Tesorería están adecuadamente soportadas al tenor de las normas de carácter general y específicas contenidas en las leyes, decretos y disposiciones legales vigentes emanadas de los respectivos organismos de Control y Vigilancia

##### **Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)**

El riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo se entiende como la posibilidad de pérdida económica o de daño del buen nombre que pudiera sufrir la entidad si fuera utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades a través de la entidad.

Proseguros en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, adoptó los mecanismos necesarios para evitar la ocurrencia de eventos que puedan afectar negativamente sus resultados y su negocio. Por este motivo la compañía cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT, el cual está integrado por etapas y elementos que contienen las políticas, procedimientos y metodologías para la identificación, evaluación, control y monitoreo de estos riesgos, así como el conocimiento del cliente y de sus operaciones con Proseguros, así como de los segmentos de mercado atendidos; el sistema, el cual está contenido en el Manual de SARLAFT aprobado por la Junta Directiva, también considera el monitoreo, la capacitación al personal y la colaboración con las autoridades, y es administrado por el Oficial de Cumplimiento, quien tiene la responsabilidad de evaluar constantemente los mecanismos de prevención, a fin de establecer la efectividad de los mismos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la Compañía.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el transcurso de 2023 con base en el SARLAFT, la entidad mantiene niveles de riesgo aceptables; no obstante, éstos son monitoreados semestralmente.

La supervisión de los controles para prevenir estos riesgos es efectuada por el funcionario Responsable del las Medidas de Control LA/FT; así mismo ejercen supervisión la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados periódicamente por el funcionario Responsable del las Medidas de Control LA/FT.

Adicionalmente la Auditoría y la Revisoría Fiscal realizan sus evaluaciones periódicas con el fin de comprobar si los controles internos establecidos son eficaces para prevenir el riesgo.

Durante el año 2023 se realizaron diversas gestiones para el poblamiento de los datos de los clientes, así mismo se cuenta con planes de acción que se realizarán durante el año 2024 con el fin de contar con la base de datos poblada e integra.

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

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **25. Administración y Gestión del Riesgo (continuación)**

##### ***Sistema de Administración de Riesgo Operacional para Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE)***

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa 018 de 2021, Howden ha realizado las siguientes gestiones en 2023:

- Se llevó a cabo auditoría de seguimiento con el ente certificador con el fin de ratificar la certificación ISO 9001–2015
- Se realizó revisión de los procesos de la compañía con los líderes de área y se llevó a cabo la evaluación de la efectividad de los controles trazados, incluyendo un repositorio de evidencias solicitado por la Auditoría Interna.
- En los meses de enero y julio fueron presentados los informes de SARE a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, la revisión semestral del sistema y se revisaron otros temas de interés.
- El Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad fue revisado por las diferentes auditorías y probado eficazmente por el área de riesgos de la organización.
- Durante el año 2023 se registró un evento de pérdida, del cual se obtuvo una recuperación del 100%.

#### **26. Gobierno Corporativo**

La información de Gobierno Corporativo referente a la dirección estratégica general de la empresa, sus políticas corporativas, los mecanismos de control, el cumplimiento normativo y las relaciones entre los principales órganos de gobierno, fueron presentados a lo largo del Informe de Gestión del Representante Legal, en la mención realizada sobre: el desarrollo comercial del año 2023, los temas relevantes de las áreas de Atención al cliente, Tecnología, Talento Humano, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2024, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2023, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

#### **27. Controles de Ley:**

La compañía revela que ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y relación de solvencia; Así mismo, se informa que lo relacionado con el capital mínimo que fue presentado al cierre del año 2023 y 2022, hace parte de los informes adicionales a estas notas a los estados financieros y su revelación se realiza a través de un anexo a las mismas.

#### **28. Hechos Ocurridos Después del Período que se Informa**

Entre el 1 de enero de 2024 y el 19 de febrero de 2024, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

#### **29. Aprobación de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 16 de febrero de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

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

### **Certificación de los Estados Financieros**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la "Compañía" finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales se han tomado fielmente de libros de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 16 de febrero de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 16 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

  
**Natalia Torres**  
Representante legal

  
**Yury Andrea Gonzalez Peñaranda**  
Contador