



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2014 Y 2013

Cifras expresadas en miles de pesos.

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La Sociedad **SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A** NIT 800.063.606-5 se estableció legalmente el 24 de Abril de 1989 mediante Escritura Pública 1387 de la Notaria 32 de Bogotá, la cual tiene como objeto social ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediaria entre los Asegurados y las Compañías Aseguradoras y ofrecer, promover y renovar títulos de capitalización en calidad de intermediarios entre el suscriptor y la sociedad de capitalización. Sus Representantes Legales son: Don Santiago Vélez Garcés, Don Luis Fernando Vélez Zuluaga, y la señora Mary Zuluaga de Vélez.

Por disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, ésta Entidad mediante Escritura Pública No. 173 del 2 de febrero de 2.000 de la Notaria Treinta de Bogotá D.C., inscrita el 3 de febrero de 2000 bajo el No. 714567 del libro IX, la Sociedad de la referencia, se transformó de Sociedad Limitada a Sociedad Anónima, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En el mes de junio del 2013, la Sociedad incremento su capital en \$500.000.000 con lo cual a diciembre 31 de 2013 su capital social ascendió a \$1.000.000.000.

La vigencia de esta Sociedad es hasta el 2 de febrero del año 2020, el domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C, en la carrera 16 A No. 78-11 Of 201 A y 202.

A diciembre 31 de 2014 el Corredor tenía 67 funcionarios con contrato laboral, 2 aprendices del Servicio Nacional de Aprendizaje SENA y 1 funcionario con contrato por Empresa de Servicios Temporales.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

En su contabilidad y en la preparación de los Estados Financieros, la Sociedad se ajusta normas contables especiales establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, tales como la Circular Externa 100 del año 1995, la Circular Externa 007 de 1996 modificada por Circular Externa 029 de 2014, y en ausencia de normas específicas, aplica las normas, prácticas, y principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, establecidas en el Decreto 2649 de 1993, así como el Plan Único de cuentas del Sector Asegurador.



Período de Acumulación Contable

El período de acumulación contable y los cortes de ejercicio son anuales, al cierre de diciembre 31 de cada año. La información revelada corresponde al corte de diciembre 31 de 2014 comparado con el corte a 31 de diciembre de 2013.

A continuación se describen las principales políticas y prácticas contables que el Corredor ha adoptado en concordancia con lo anterior.

Moneda Funcional.

La moneda funcional del Corredor es el peso colombiano.

Disponible.

Las conciliaciones bancarias se cotejan de acuerdo con los libros contables y el extracto emitido por la entidad bancaria (Bancolombia), las partidas que quedan pendientes por conciliar se plasman en la conciliación bancaria del mes correspondiente y se revisan semanalmente hasta que se identifican plenamente y se registran en la contabilidad, igualmente se le hace seguimiento a los cheques devueltos y pendientes de cobro.

Inversiones.

Las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en valores o títulos participativos que conforman los portafolios propios o administrados a nombre de terceros, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995).

De acuerdo con esta norma la sociedad mensualmente registra la actualización del valor de mercado como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del patrimonio, con abono o cargo a la inversión.

Propiedad Planta y Equipo

Las propiedades planta y equipo se registran al costo. Las ventas y retiros de tales activos se descargan del costo neto del activo, y las diferencias entre el precio de venta y el costo neto se llevan a resultados. A partir del mes de abril del 2001, las propiedades planta y equipo no se ajustan por inflación para efectos contables de acuerdo a la circular externa 014 del 2001.



La depreciación se calcula sobre el costo del método de línea recta, con base en la vida útil probable de los activos a las tasas anuales del 5% para edificios, 10% muebles y enseres y el 20% para vehículos y equipo de cómputo.

Las reparaciones y mantenimientos de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos.

Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos

Estos se evalúan al costo de adquisición menos la amortización acumulada la cual se lleva a resultados del ejercicio, los gastos pagados por anticipado como son los seguros, arrendamientos, intereses entre otros se amortizarán durante el tiempo en que se estime recibir la prestación del servicio o se causen los costos y gastos.

Los gastos pagados por anticipado, incluyen principalmente el valor de las pólizas de seguros como son (Manejo, Responsabilidad Civil Profesional, Infidelidad y Riesgos Financieros, Directores y Administradores) las cuales se están amortizando mensualmente de acuerdo a la vigencia de las mismas.

Los cargos diferidos son los bienes y servicios de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros como son: Organización y Preoperativos que se amortizarán hasta 5 años, software y programas de computador se amortizarán hasta 3 años, útiles y papelería se amortizarán en función directa con el consumo, mejoras en inmuebles arrendados se amortizarán durante la vigencia del contrato, los impuestos, contribuciones, suscripciones y publicaciones se amortizarán durante el tiempo pre pagado.

Los cargos diferidos por concepto de publicidad y propaganda se amortizarán durante un período igual al establecido para el ejercicio contable, vale decir, durante tres (3) meses si el ejercicio es trimestral, durante seis (6) si es semestral, o durante doce (12) meses si el ejercicio es anual, siempre y cuando las erogaciones excedan de veinte (20) salarios mínimos mensuales.

Es de aclarar que no tendrán el tratamiento de cargos diferidos aquellos gastos cuya cuantía, en su conjunto, sea inferior a cincuenta (50) salarios mínimos mensuales o, individuales, a diez (10) salarios mínimos mensuales.

Valorizaciones

Se registran como valorizaciones el avalúo técnico la propiedad horizontal del Corredor sobre el respectivo costo neto ajustado según libros. Se registra tanto en el activo en la cuenta valorizaciones y en el patrimonio en el Superávit por valorización.

La sociedad registró la valorización correspondiente al valor comercial del inmueble de la oficina 202 ubicada en la carrera 16 A No. 78-11 con base en el avalúo técnico efectuado en Noviembre de 2014 por la firma Inmobiliaria Cobrac's Ltda



Cuentas por pagar

La Sociedad causa diariamente las cuentas con sus proveedores y acreedores dentro de las fechas correspondientes. Se lleva un adecuado control de pagos y se mantiene un flujo de efectivo prudente a las necesidades del Corredor.

Obligaciones Laborales

Se ajustan al final de cada ejercicio con base en las disposiciones legales y convenios laborales vigentes. En el transcurso del año se constituye provisiones quincenales por concepto de cesantías, intereses a las cesantías, prima, vacaciones, a favor de los empleados.

Impuesto sobre la renta

El cálculo se hace con base en las disposiciones legales vigentes. El Corredor realiza la conciliación contable y fiscal y con base en ella, registra el Impuesto de Renta.

Patrimonio

El patrimonio es el valor residual de los activos de la Entidad, después de deducir su pasivo externo.

Cuentas de Orden

El Corredor registra en cuentas de orden los hechos, circunstancias, contratos de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones y que por lo tanto pueden afectar la estructura financiera.

Se incluyen también cuentas para el control de activos, pasivos y patrimonio, control de futuras situaciones financieras.

Cuentas de Orden Deudoras: En esta se registran los activos castigados, las propiedades y equipos totalmente depreciados, el valor fiscal del activo, primas de seguros al cobro con terceros.

Cuentas de Orden Acreedoras: Registra las operaciones que revelen las primas recaudas durante el año para terceros y el valor fiscal del patrimonio.

Reconocimientos de Ingresos y Gastos

La Sociedad registra todos los ingresos y gastos a resultados con base en el principio de causación. Para causar un ingreso o un gasto el Corredor exige a sus proveedores y clientes documentos físicos que cumplan con los requisitos de Ley y Normas Tributarias.



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A.

Ganancia Neta por Acción

Se calculan dividiendo la utilidad neta del período atribuible a los accionistas, entre el número de acciones.

Ajustes y Reclasificaciones

Se realiza permanentemente una conciliación de cifras y un análisis de los Estados Financieros, por lo cual de encontrarse una diferencia se realiza de manera oportuna los ajustes pertinentes con los respectivos soportes.

Revelación de Riesgos

Las variaciones en los indicadores de gestión, recaudos, rentabilidad, entre otros, son revisadas en forma periódica para tomar las acciones correspondientes.

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.

El Corredor cuenta con las Pólizas de Manejo, Infidelidad y Riesgos Financieros, Responsabilidad Civil Profesional y Directores y Administradores, Transporte de Valores.

NOTA 3. DISPONIBLE

Los dineros de esta entidad se encuentran libres de todo gravamen como (encajes, embargos, pignoraciones).

Las conciliaciones bancarias se cotejaron de acuerdo con los auxiliares respectivos y las partidas pendientes de registrar corresponden al mes diciembre.

Santiago Vélez & Asociados Corredores de Seguros S.A., a diciembre 31 de 2014, mantiene los recursos provenientes del recaudo de primas, en Bancolombia Cuenta Corriente número 34-063606-03 y Cuenta de Ahorros número 34-003195-61 por valor de \$520.599.663.22

Los depósitos en bancos corresponden a depósitos a la vista.

A diciembre 31 no existen restricciones sobre el efectivo.

BANCOS



Las cuentas Corrientes y de Ahorros que posee la compañía para el manejo de sus gastos y primas son:

	2014	2013
Bancos Recursos Propios	727.981	400.520
Depósito de Primas Recaudadas	239.958	520.600
Total	967.939	921.120

NOTA 4. INVERSIONES

El saldo de las inversiones a 31 de diciembre comprendía lo siguiente:

	2014	2013
Suramericana de Inversiones		
Acciones alta Bursatilidad (1)	1.330.880	1.121.266
Grupo Aval		
Acciones	52.221	51.821
Valores Bancolombia		
Fondos de valores	155.010	132.782
Frigorífico del Oriente S.A.		
Acciones baja Bursatilidad	28.360	28.360
Provisión	-15.748	-9.122
Total Inversiones	1.550.723	1.325.107

Las entidades sometidas a la inspección y vigilancia por la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en valores de deuda valores participativos, títulos valores, bienes inmuebles, etc, dicha valoración tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación del mercado o precio justo de intercambio al cual un valor, puede ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con las características particulares y dentro de las condiciones prevalentes en el mercado en la fecha anteriormente establecida.

Además se deben tener en cuenta la aplicación de los artículos 271 y 272 del Estatuto Tributario respecto de los sistemas especiales de valoración de inversiones y lo contenido en el Decreto 2336 de 1995 en su Artículo 1, acerca de la apropiación de reservas para la protección de inversiones.



A diciembre 31 de 2014 y a 31 de diciembre de 2013, no existen restricciones sobre las inversiones.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

A diciembre 31 el saldo de las cuentas por cobrar comprendía:

	2014	2013
Comisiones (a)	1.583.590	1.371.334
Anticipo Proveedores	5.406	1.064
Honorarios	0	0
Diversas	0	0
Menos Provisión (b)	-63.429	-84.265
Total Cuentas por Cobrar	1.525.567	1.288.133

(a) Representa el valor adeudado por las compañías de seguros por la Intermediación en Seguros.

(b) De acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 en el Capítulo II anexo 1, la Sociedad calculó las Provisiones pertinentes sobre la cartera de comisiones por cobrar a las Compañías de Seguros.

Las provisiones se determinan de acuerdo a las cinco categorías por nivel de riesgo establecidas para la cartera de créditos de consumo, dependiendo en todo caso del nivel de riesgo crediticio.

Se constituyen las provisiones así: Cifras en Pesos

	2014		2013	
	Comisiones	Provisión	Comisiones	Provisión
Clasificación A	1.287.550.204	0	1.057.451.208	0
Clasificación B	138.040.509	1.380.405	134.481.412	1.344.814
Clasificación C	60.589.112	12.117.822	23.458.307	4.691.661
Clasificación D	94.958.975	47.479.487	155.428.963	77.714.482
Clasificación E	2.451.003	2.451.005	513.678	513.678
Total	1.583.589.803	63.428.719	1.371.333.568	84.264.635



El movimiento de la provisión para la protección de cuentas por cobrar durante el período fue el siguiente:

	2014	2013
Saldo inicial	84.264.635	64.798.640
Mas Incremento	4.657.911	6.985.013
Menos Recuperaciones	25.493.827	12.507.982
Saldo Final	63.428.719	84.264.635

La Sociedad no tuvo al 31 de diciembre de 2014 y 2013 restricción alguna con los deudores.

NOTA 6. PROPIEDADES, EQUIPO

Las propiedades y equipo a diciembre 31 de 2014 y 2013 están conformados de la siguiente manera:

Propiedad y Equipo	2014	2013
Terrenos	39.644	39.644
Edificios	211.805	211.805
Equipo muebles y enseres	162.307	151.319
Equipo de computo	315.894	286.468
Vehículos	313.195	107.126
Total Propiedad Planta y Equipo	1.42.844	796.362

Depreciación	2014	2013
Edificios	120.295	109.704
Muebles, Equipos y Enseres	127.915	124.212
Equipo de Computo	265.861	256.094
Vehículo	120.876	107.126
Total Depreciación	634.946	597.136
Saldo Final	407.898	199.226

Todos los activos de la Compañía se encuentran debidamente amparados con una Póliza Global Modular Todo Riesgo, tomada con Suramericana de Seguros que cubre los riesgos de Incendio y/o Riesgos Conexos, Equipo Electrónico, Daños a Maquinaria, Sustracción de vigencia anual, que se renueva cada año, al igual que las correspondientes Pólizas para el Amparo de los Vehículos.

En el año 2012, se tomó en arriendo la oficina 201 A, debido al poco espacio que se tenía por el crecimiento de personal, y se hicieron adecuaciones y mejoras a la oficina 202 y 201 A.



La variación de muebles y enseres y equipo de cómputo y su correspondiente depreciación acumulada se debe a las compras efectuadas durante el año para sustituir equipos antiguos y acondicionamiento de nuevos puestos de trabajo.

El incremento en el rubro de vehículos a diciembre 31 de 2014 respecto del año 2013, corresponde:

1- A la compra de un automóvil Mercedes Benz en el mes de enero de 2014.

2- A la activación de una camioneta Mercedes Benz adquirida bajo la modalidad de leasing financiero y que en noviembre de 2014, se terminó de pagar y se hizo efectiva la opción de compra por valor de \$1.195.000.

3- En diciembre de 2014 se compró una camioneta Honda.

En abril de 2014 se vendió el vehículo Renault Clio II Expresión de Placas BRU760.

La depreciación llevada a resultados durante el año 2014 fue por valor \$ 37.809.724 y para el año 2013 fue por valor de \$30.243.280

El movimiento de la depreciación durante los años 2014 y 2013 fue el siguiente:

	2014	2013
Saldo inicial	597.136.276	663.228.196
Incremento	39.809.724	30.243.280
Retiro de bienes (vehículo)	0	-96.335.200
Saldo Final	636.946.000	597.136.276

El último Avalúo Técnico de la Oficina 202 se realizó en Noviembre de 2014, por la firma Inmobiliaria Cobrac's Ltda, (detallada en nota 8).

A diciembre 31 de 2014 y 2014, no existen restricciones ni gravámenes sobre propiedades planta y equipo.



NOTA 7. OTROS ACTIVOS

El saldo de los otros activos a 31 de diciembre corresponde a:

	2014	2013
Cargos Diferidos	0	16.087
Créditos Empleados (a)	4.717	30.000
Diversos (b)	417.803	95.252
TOTAL	422.520	141.339

(a) Los créditos a empleados, el valor por este concepto al corte diciembre 31 de 2014 corresponde a créditos que se otorgaron a teniendo como Garantía Pagaré en Blanco.

(b) Este rubro está conformado por sobrantes de anticipo de Impuesto de Renta y de Caja Menor.

NOTA. 8 VALORIZACIONES

En Noviembre de 2014 se realizó el avalúo técnico por la firma Inmobiliaria Cobrac's Ltda de la oficina 202 ubicada en la carrera 16 A No 78-11.

	2014	2013
Valorizaciones	784.054	615.721

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

El saldo de cuentas por pagar a 31 de diciembre de 2014 corresponden:

	2014	2013
Comisiones y Honorarios	0	1.373
Impuestos (a)	176.681	20.829
Impuesto a las Ventas por pagar (b)	109.585	96.536
Proveedores	10.337	13.195
	150.802	123.295
Retenciones y Aportes Laborales (c)		
Cuentas por pagar Aseguradoras (d)	195.785	291.714
Diversas (e)	19.876	11.463
TOTAL	663.066	558.405



(a) Saldo que conformado por el Impuesto de Industria y Comercio del período noviembre y diciembre, para pagar en enero 2015 y el saldo del Impuesto al Patrimonio para pagar en abril de 2015.

(b) El incremento de este rubro en el año 2014 corresponde al IVA generado de la facturación de noviembre y diciembre.

(c) Refleja el saldo de la Retención en la Fuente por concepto de Salarios, Honorarios, Servicios, Compras y los descuentos de Nómina como Pólizas a los funcionarios.

(d) Cuentas por pagar Aseguradoras, el saldo corresponde a los recaudos de primas recibidos entre el 19 de diciembre al 31 de diciembre de 2014, de acuerdo con los Convenios establecidos con cada Compañía de Seguros y que se pagaran en el corte de fecha diciembre 20 del 2014 al 10 de enero de 2015.

(e) El saldo de esta cuenta corresponde a recaudos recibidos al corte de diciembre de 2014 y que están pendiente por aplicar.

NOTA 10. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS

El saldo de las obligaciones laborales consolidadas a 31 de diciembre está conformada de la siguiente manera:

	2014	2013
Cesantías	96.583	88.596
Intereses Cesantías	10.935	10.309
Vacaciones	83.969	76.602
Total	191.487	175.507

NOTA 11. PATRIMONIO

El Patrimonio a 31 de diciembre, se encuentra conformado por las siguientes cuentas:

	2014	2013
Capital Social (a)	1.000.000	1.000.000
Reserva Legal (b)	500.000	500.000
Reservas Ocasiones (c)	455.530	454.518
Superávit (d)	711.591	501.577
Valorizaciones (e)	784.054	615.721
Utilidad del Ejercicio	1.352.974	684.918
TOTAL	4.804.149	3.756.734



(a) A diciembre 31 de 2014, el número de Acciones que posee la Sociedad ascienden a 10.000 con un valor nominal de \$100.000 cada una.

(b) Las Leyes Colombianas requieren que la compañía reserve cada año el 10% de sus Utilidades después de Impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La Reserva Legal del Corredor es el 50% del valor del Capital por lo cual ya no está obligado a realizar esta apropiación del 10% sus utilidades de acuerdo con el Código de Comercio en su Artículo 452.

La Ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía, pero puede ser utilizada para enjugar pérdidas.

(c) Las Reservas Ocasionesales se decretaron especialmente para la protección de inversiones por valor de \$335.529.515 y una Reserva Ocasional de \$120.000.000 para el pago de los honorarios del proceso Proseguros (Fondo Nacional del Ahorro).

(d) Corresponde al ajuste mensual que se hace de las variaciones del mercado de las acciones de Grupo Suramericana, Grupo Aval.

(e) El Superavit por valorización, corresponde a la valorización de la oficina 202 ubicada en la carrera 16 A No. 78-11 de acuerdo al avalúo técnico practicado por la firma Inmobiliaria Cobrac's Ltda en Noviembre de 2014.

NOTA 12. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Lo conforman los siguientes rubros.

	2014	2013
Propiedades y Equipo Totalmente Depreciados	102.000	107.129
Valor Fiscal del Activo	4.055.672	4.610.130
Primas al Cobro	11.722.188	10.105.507
Total	15.879.860	14.822.763

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

	2014	2013
Primas Recaudadas Año	52.376.768	50.084.527
Valor Fiscal del Patrimonio	3.150.137	3.427.069
Total	55.526.905	53.511.596



NOTA 13. INGRESOS OPERACIONALES

Conformado por los siguientes rubros:

	2014	2013
Comisiones (a)	6.410.042	5.697.372
Intereses (b)	51.789	39.782
Dividendos (c)	17.550	10.282
Diversos (d)	88.720	135.337
Total	6.568.101	5.882.773

(a) El valor de las comisiones causadas producto de su Actividad de Intermediación.

(b) Los intereses corresponde a los rendimientos financieros de las cuentas de ahorro (Bancolombia) y de los rendimientos que generan las Carteras Colectivas administradas por Valores Bancolombia.

(c) Dividendos producto de las acciones en Grupo Aval y Grupo Suramericana.

(d) Diversos conformado por el reintegro de incapacidades, recuperación de gastos puntos de SOAT.

NOTA 14. INGRESOS NO OPERACIONALES

Conformado por los siguientes rubros:

	2014	2013
Vehículos (a)	6.374	16.000
Recuperación (b)	30.814	12.508
Total	37.188	28.508

(a) Por la venta de vehículo

(b) Recuperación de cartera de años anteriores.

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES

Corresponde a las erogaciones efectuadas por la compañía para cubrir los Gastos Administrativos y Financieros generados para el buen funcionamiento de su actividad.



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A.

Conformado por las siguientes cuentas:

	2014	2013
Personal	2.488.809	2.269.727
Honorarios	836.205	1.076.969
Impuestos	187.391	189.918
Arrendamientos	123.149	133.507
Contribuciones y Afiliaciones	951	1.465
Seguros	27.482	32.219
Mantenimiento y Reparaciones	21.328	21.671
Adecuación e Instalaciones	12.047	531
Provisiones de Cartera-Inversiones	11.284	31.974
Depreciaciones	37.810	30.243
Amortizaciones	2.487	0
Diversos	749.089	689.546
Otras Comisiones Bancarias	21.401	22.949
Total	4.519.433	4.500.719

El rubro Diversos está conformado así:

Diversos	2014	2013
Servicio de Aseo y Vigilancia	31.787	31.288
Servicios Temporales	35.582	104.833
Publicidad y Propaganda	22.508	12.748
Relaciones Publicas	96.260	78.979
Servicios Públicos	76.790	77.690
Gastos de Viaje	72.704	29.227
Gastos de Transporte	53.575	46.628
Útiles y Papelería	44.972	40.712
Donaciones	10.828	
Publicaciones y Suscripciones	1.525	12.370
Exámenes Médicos	448	0
Servicios de Correo	12.393	12.542
Admón. y Custodia Archivo	20.270	19.504
Compra activos menores	10.174	0
Visitas Domiciliarias	1.120	0
Gastos Legales	6.179	8.994
Cafetería	25.574	19.403
Capacitaciones	10.286	2.267
Seguros de Vida	139.746	175.586
Medicina Prepagada	9.537	9.087
Otros	66.830	7.688
Total	749.088	689.546



NOTA 16. GASTOS NO OPERACIONALES.

	2013	2013
Proporcionalidad del IVA	0	76.217
Saldo renta año 2012 no aceptada	0	49.621
Otros	744	0
Total	744	156.787

NOTA 17 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La tarifa de Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2014 fue del 25% (Art. 94 Ley 1607 de 2012) y del 9% del Impuesto para Equidad (Art. 23 Ley 1607 de 2012 para un total de Impuesto del 34%.

La tarifa para el cálculo de la Renta Presuntiva es del 3% del Patrimonio Líquido del Ejercicio Gravable inmediatamente anterior, de acuerdo con el Artículo 9 de la Ley 111 de 2006.

	2014	2013
Utilidad Antes de Impuestos	2.085.113	1.253.776
Menos Ingresos no Constitutivos de Renta	0	-10.282
Mas Gastos No deducibles	68.235	429.617
= Renta Líquida Gravable (a)	2.153.348	1.673.111
Provisión Impuesto de Renta	732.139	568.858
Renta Presuntiva (b)	66.508	87.206

Para liquidar el Impuesto de Renta, se toma la mayor entre (a) y (b).

La conciliación entre el Patrimonio Contable y Fiscal a diciembre 31 de 2014 fue el siguiente:

PATRIMONIO CONTABLE	FISCAL	CONTABLE	VARIACION
Capital Social	1.000.000	1.000.000	0
Reserva Legal	500.000	500.000	0
Reservas Ocasiones	455.530	455.530.	0
	0	784.054	784.054
Superavit por Valorizaciones			
Superavit por Inversiones	711.591	711.591	0
Utilidad del Ejercicio	1.352.974	1.352.974	0
	<u>4.020.095</u>	<u>4.804.149</u>	<u>784.054</u>



La variación corresponde a la valorización de la oficina 202 ubicada en la carrera 16 A número 78-11 por \$784.054.

NOTA 18. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Se consideran transacciones con vinculados económicos aquellas que se realizan con los accionistas que posean el 10% o más del capital social de la entidad.

NOMBRE	CONCEPTO	2014	2013
Santiago Vélez Garcés	Pago Salarios	144.000.	140.000
	Pago Dividendos	410.344	496.862
Total		554.344	636.862

Durante los períodos terminados a diciembre 31 de 2014 y 2013, no se efectuaron operaciones celebradas entre Santiago Velez & Asociados Corredores de Seguros S.A., y sus accionistas, (diferente a lo señalado en el cuadro anterior), de la entidad con una participación igual o superior al 10% del capital social de la entidad, ni con personas jurídicas, en las cuales los directores y administradores sean a su vez Representantes Legales u Accionistas con una participación igual o superior al 5% del patrimonio.

Santiago Velez y Asociados Corredores de Seguros S.A., no tiene operaciones con vinculados económicos o partes relacionadas, diferentes a los Accionistas.

NOTA 19 REVELACION DE RIESGOS

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 en el Capítulo XXI emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia que contiene los parámetros mínimos que se deben tener en cuenta por parte de la Administración del Corredor, respecto del Control de Riesgos, les informo que estamos ajustados a dichos parámetros, que conocemos los riesgos a los cuales estamos expuestos, hemos identificado las áreas susceptibles de riesgo, así como en los cargos está identificada la responsabilidad teniendo en cuenta su nivel jerárquico y sus funciones. Por tal motivo puedo afirmar que estos lineamientos son adecuados y han permitido controlar cualquier actividad que pueda ocasionar impacto sobre la situación financiera y el desarrollo de las operaciones de la Sociedad.



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A.

El Oficial de Cumplimiento da alcance a los informes necesarios para el estricto cumplimiento de la Ley, dichos informes (Operaciones Sospechosas, Transacciones en Efectivo, Transacciones Cambiarias, Clientes Exonerados, Productos, Campañas Políticas), envía mensualmente y trimestralmente mediante un aplicativo a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y presenta semestralmente a la Junta Directiva el informe correspondiente sobre las actividades desarrolladas tal como lo establece el Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo "SARLAFT".

Igualmente, el Revisor Fiscal, conoce el manejo de las operaciones, ejecuta auditorias periódicas a los documentos y transacciones, de las cuales hace las recomendaciones pertinentes, con lo cual la Sociedad realiza los correctivos del caso.

NOTA 20 GOBIERNO CORPORATIVO

La Junta Directiva y la alta Gerencia conocen y están al tanto de la responsabilidad que tienen en los procesos y estructura de la Compañía, así mismo brindan el apoyo y el seguimiento a las operaciones de la empresa.

Políticas y División de Funciones: La Política de Gestión de Riesgos ha sido impartida por la Junta Directiva y el Representante Legal de la Sociedad y está integrada con la Gestión de Riesgos en todas las actividades que se desarrollan en dicha sociedad. El área especializada para la identificación, estimación, administración y control de los riesgos es La Unidad de Riesgo Operativo

Reportes a la Junta Directiva: El Representante Legal y la Unidad de Riesgo Operativo presentan un informe con una periodicidad mínima semestral a la Junta Directiva en donde se informa la evolución del riesgo, los controles implementados y monitoreo del mismo.

Infraestructura Tecnológica: La Sociedad ha diseñado una plataforma tecnológica que le permite controlar las operaciones acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño. La plataforma sobre la cual están soportados los procesos operativos esta implementada sobre un ambiente de MICROSOFT WINDOWS y LINUX

Nuestro Sistema de Respaldo de Información se encuentra plenamente establecido para las aplicaciones, bases de datos y documentos como para la configuración del Árbol de Servicios de la Red.

Contamos con sistema de BACKUP

Además de contar con herramientas tecnológicas para el Procesamiento de la Información Contable (Helisa, contabilidad y Nómina) y Administración de Seguros (VD- Broker)



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A.

Santiago Velez & Asociados Corredores de Seguros S.A., dispone de un sitio Web (www.sanvelez.com) alojado en un hosting externo a la organización, en dicha página web se dan a conocer los servicios que presta, la estructura organizacional, informes financieros, direcciones de contacto, datos del Defensor del Consumidor Financiero.

Metodologías para la Medición de Riesgos: Los Métodos utilizados para la medición de Riesgos se hace con base a las variables enunciadas en la Circular Externa número 022 de 2007 de la Superintendencia Financiera de Colombia, como son: La Probabilidad de Ocurrencia o Frecuencia e Impacto.

Estructura Organizacional: La Sociedad ha establecido y asignado funciones a cargo de los órganos de Dirección, Administración y demás Áreas que componen la organización, dicha estructura esta compuesta de acuerdo a funciones específicas para cada área, Junta Directiva, Representante Legal, Vicepresidencia Ejecutiva y Gerencia Administrativa y Financiera.

Recurso Humano: Todos los miembros que componen la Sociedad están altamente calificados y preparados, ya que continuamente se hacen las capacitaciones pertinentes, se evalúan periódicamente respecto de la información acerca del conocimiento de la identificación, control y evaluación de riesgos. Se realizan capacitaciones permanentes al personal de acuerdo con las áreas de interés.

Verificación de Operaciones: Tanto la Junta Directiva como la alta Gerencia conocen y están al tanto de la responsabilidad que tienen en los procesos y estructura de la Compañía, así mismo brindan apoyo y seguimiento a la operación de la empresa. Por lo cual el Corredor cuenta con herramientas para el monitoreo de sus operaciones, procesos como son: El Manual del SARLFT, SARO, Código de Ética, Código Buen Gobierno, Sistema de Control Interno, Sistema de Gestión de Calidad.

El Corredor cuenta con un Defensor del Consumidor Financiero Principal y un Suplente para atender las inquietudes y/o quejas de los clientes, cumpliendo así con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia y para prestar un mejor servicio y logrando la satisfacción de nuestros clientes.

Auditoría: El Revisor Fiscal conoce el manejo de las operaciones, realiza auditorías periódicamente sobre los documentos y transacciones de la Compañía y efectúa las recomendaciones del caso.

NOTA 21 CONTROLES DE LEY

Santiago Vélez & Asociados Corredores de Seguros S.A., ha cumplido con todos los requerimientos de Ley, establecidos por los Organismos de Vigilancia y Control.



Santiago Vélez & Asociados
Corredores de Seguros S.A.

NOTA 22 OTROS ASPECTOS DE INTERES

Santiago Vélez & Asociados Corredores de Seguros S.A., después de la fecha de corte de fin de ejercicio no reportó hechos económicos que puedan afectar la situación financiera y las perspectivas de la Compañía.

Rocio Mera Riascos
ROCIO MERA RIASCOS
Contadora