



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A (en adelante "la Sociedad"), es una Sociedad Comercial anónima, de carácter privado, sometida a vigilancia por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Sociedad fue constituida de acuerdo con la ley colombiana, el 24 de Abril de 1989 mediante Escritura Pública 1387 de la Notaria treinta y dos de Bogotá D.C., El término de su duración es hasta el año 2040, su domicilio principal es en Bogotá D.C.

Por disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, esta 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.

Su objeto social es ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre los aseguradores y las compañías aseguradoras y ofrecer sus servicios como asesores y consultores en seguros, ofrecer, promover títulos de capitalización en calidad de intermediarios entre el suscriptor y la sociedad de capitalización, en concordancia con las disposiciones legales y las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Sociedad desarrolla su actividad en la ciudad de Bogotá D.C.



La fecha del cierre del periodo sobre el que se informan los Estados Financieros y las notas es del 31 de diciembre de 2021, cuya información fue presentada y aprobada en la pasada reunión de Junta Directiva del 21 de febrero de 2022.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1 Bases de presentación.

Los Estados Financieros de la Sociedad que se presentan han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas "Niif para Pymes", emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y establecido por el Gobierno Nacional a través de la ley 1314 de 2009 y reglamentada por el Decreto 3022 de 2013, Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, 2483 de 2018, 1670 de 2021.

De igual forma lo establecido en la Circular Básica Contable, la Circular Externa 029 de 2014 y Circular Externa 036 de 2014 norma que imparte las siguientes instrucciones:

1. Para los preparadores de información financiera sujetos a vigilancia.
 - 1.1 Los preparadores de información financiera deben reconocer en el "Otro Resultado Integral" las diferencias netas positivas que se generen en la aplicación por primera vez de las NIIF y reportar dichos cambios en el código 381555 "AJUSTES EN LA APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF", del Catálogo único de información financiera con fines de supervisión.
 - 1.2 Las diferencias netas positivas que se generen en la aplicación por primera vez de las NIIF no podrán ser distribuidas para enjugar pérdidas, realizar procesos de capitalización, repartir utilidades y/o dividendos, o ser reconocidas como reservas; y sólo podrán disponer de las mismas cuando se hayan realizado



de manera efectiva con terceros, distintos de aquellos que sean partes relacionadas, según los principios de las NIIF o de las NIIF para Pymes.

- 1.3 Las diferencias netas positivas que se generen en la aplicación por primera vez de las NIIF no computarán en el cumplimiento de los requerimientos prudenciales de patrimonio técnico, capital mínimo requerido para operar, así como en la observancia de los demás controles de ley, de acuerdo con la naturaleza de cada entidad.
- 1.4 En caso de que la aplicación por primera vez de las NIIF genere diferencias netas negativas, las mismas deberán deducirse del patrimonio técnico.

La Entidad tiene definido por estatutos efectuar un cierre 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 y base para distribución de dividendos, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda funcional.

La Sociedad atenderá lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la aplicación de normas técnicas especiales, interpretación y guías en materia de clasificación y valoración de inversiones.

Grados de Redondeo

Los Estados Financieros y las Notas se expresan en miles de pesos, y su grado de redondeo es a cero decimales, excepto para el cálculo de la utilidad neta por acción la cual se presenta en pesos colombianos y su grado de redondeo es de dos decimales.

Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera que se acompaña se presenta realizando la separación entre partidas corrientes y no corrientes en los activos y pasivos.



Estado de Resultados Integral

El Estado de Resultados Integral se presenta en un único estado del resultado integral y el desglose de los gastos se realiza en una clasificación basada en la función.

El Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujo de efectivo y equivalentes al efectivo que se acompaña se presenta por el método indirecto que inicia con la ganancia o pérdida en términos netos, partida que se modifica por los efectos de los ajustes para conciliar la utilidad neta del año con el efectivo (transacciones no monetarias) y efectivo neto usado o provisto en actividades operacionales, de inversión y de financiación.

Para efectos de la preparación del flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones a corto plazo.

Los sobregiros bancarios reales se muestran como un pasivo corriente en el estado de situación financiera. Los instrumentos financieros incluyen inversiones adquiridas por la Sociedad con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez.

2.2 Principales Políticas Contables

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados en estos estados financieros iniciales bajo Niif al 1 de enero de 2015 en adelante, para propósitos de transición a las Niif.

Moneda Funcional

La Sociedad considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, razón por la cual los estados financieros se presentan en pesos colombianos.



Clasificación y Medida

La clasificación, Medición y contabilización de los instrumentos financieros fueron exceptuados del cumplimiento de la NIIF 9 de acuerdo con el decreto 2267 de 2014, por la cual se aplican las instrucciones impartidas en la circular externa 034 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Inversiones

La Sociedad tiene inversiones clasificadas como Inversiones Disponibles para la venta.

Para establecer el valor razonable de las inversiones la Sociedad obtiene los precios de mercado de la información obtenida de las transacciones que se realizan en la Bolsa de Valores de Colombia.

Instrumentos Financieros Básicos

La Sociedad reconoce un activo financiero en su estado de situación financiera cuando tiene el derecho sobre la base de las cláusulas contractuales de dicho instrumento (Documento que forma parte de la negociación).

Activos y Pasivos Financieros

Los Activos y Pasivos Financieros se reconocen en el Estado de Situación Financiera solo cuando se tiene el derecho contractual a recibir efectivo en el futuro.

Medición Inicial

Los activos y pasivos financieros son medidos al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación para la entidad, o la contraparte. Un acuerdo constituye una transacción de financiación, si el pago se va más allá de los



términos comerciales normales, o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado, si el acuerdo constituye una transacción de financiación la entidad mide el activo o el pasivo financieros al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar determinado en el reconocimiento inicial.

Dentro de los Activos Financieros, encontramos:

- Efectivo y Equivalentes al Efectivo
- Inversiones
- Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar

Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Este compuesto por los saldos de caja general, caja menor, depósitos de libre disponibilidad en bancos, carteras colectivas, fondos de inversión colectiva y fiducias.

Los saldos de las cuentas bancarias, carteras colectivas, fondos de inversión colectiva y fiducias son conciliados mensualmente contra el extracto que cada entidad envía.

Los rendimientos de los derechos fiduciarios y de las carteras colectivas se registran mensualmente como un mayor o menor valor de la inversión con cargo a resultados.

Inversiones

La Sociedad en cumplimiento del Capítulo 1 - I, clasifica sus inversiones, así:

Inversiones disponibles para la venta

Los valores o títulos y en general cualquier tipo de inversión que no se clasifique como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de las cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa para mantenerlas al menos



durante seis meses contados a partir del día en que fueron clasificados en esta categoría.

La contabilización de estas inversiones debe efectuarse en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales - ORI", del Catálogo único de información financiera con fines de supervisión.

Títulos y/o valores participativos

El efecto de la valoración de la participación que le corresponde al inversionista se contabiliza en la respectiva cuenta de Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI), con cargo o abono a la inversión.

Los dividendos que se repartan en especie o en efectivo, se deben registrar como ingreso, ajustando la correspondiente cuenta de Ganancias o Pérdidas No Realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y, si es necesario, también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella cuenta.

Deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar consideradas en las NIIF para PYMES como un activo financiero dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. Se incluye:

- Cuentas por cobrar a clientes (Remuneración de Intermediación).
- Cuentas por cobrar accionistas.
- Cuentas por cobrar a empleados.
- Cuentas por cobrar anticipos a contratos, proveedores y honorarios.
- Cuentas por cobrar anticipos a empleados.
- Impuestos y contribuciones por cobrar al Estado.
- Deterioro (Provisión) cuentas por cobrar.



Los derechos deben ser reconocidos en el mes en que se transfirieron los bienes, riesgos y beneficios y/o prestados los servicios. El monto por reconocer será su valor nominal original establecido de acuerdo con las tarifas legalmente fijadas y los acuerdos contractuales con cada cliente. Si el acuerdo con el cliente constituye una transacción de financiación, la compañía SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A., medirá las cuentas por cobrar al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Las cuentas por cobrar a corto y largo plazo incluyendo las cuentas con interés implícito o sin tasa de interés establecido, se pueden medir por el importe de la factura o recibo de pago original o por el valor de la deuda, si el efecto del descuento no es significativo. Se entiende que es significativo financieramente descontar un grupo de cuentas por cobrar, cuando estas superen más del 10% de total del activo. Para determinar el costo amortizado la compañía debe tomar como base:

- El importe al que se mide en el reconocimiento inicial del activo financiero.
- Menos los reembolsos.
- Más o Menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo.
- Menos el valor por deterioro.

Deterioro de los Activos

Se excluye del deterioro, los activos financieros medidos a valor razonable.

Al cierre de cada período en el que se emitan estados financieros, deberá evaluarse si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista tal evidencia, se calculará y



reconocerá un deterioro del valor de tales activos con cargo a ganancias y pérdidas.

Para el reconocimiento del deterioro de cuentas por cobrar, la Sociedad se basa en las siguientes categorías:

Categoría	Días	Porcentaje Provisión
A	1 - 30 días	0%
B	31 - 60 días	1%
C	61 - 90 días	20%
D	91 - 180 días	50%
E	Mas de 180 días	100%

Propiedad, Planta y Equipo

La propiedad planta y equipo material de uso propio, incluye los activos en propiedad que mantiene la Sociedad para su uso actual y que se espera utilizar durante más de un ejercicio.

Medición Inicial

Los elementos de propiedad planta y equipo son medidos inicialmente al costo menos la depreciación acumulada y las perdidas por deterioro acumuladas. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo, al proceso en que el activo sea apto para el uso previsto, la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias y/o del lugar que sea necesario dismantelar, retirar o rehabilitar.

Medición Posterior

Los elementos de propiedad, planta y equipo se miden tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier perdida por deterioro de valor acumulado.



La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo adquisición de los activos, menos su valor residual.

La depreciación se registra con cargo a resultados, calculada con base en las siguientes vidas útiles:

Tipo Activo	Método Depreciación	Vida útil	Medición Bajo NIIF PYMES
Edificio	Línea Recta	100 años	Costo Ajustado
Equipo Informático	Línea Recta	5 años	Costo Ajustado
Equipo Muebles Ofic.	Línea Recta	15años	Costo Ajustado
Vehículos	Línea Recta	5 años	Costo Ajustado

El valor residual de la propiedad planta y equipo específicamente de los edificios se ajusta de acuerdo con el avalúo realizado por un perito experto.

Deterioro Propiedad Planta y Equipo

La Sociedad en cada fecha sobre la que se informa, debe evaluar si hay algún indicador que el valor recuperable de cada partida de propiedad, planta y equipo ha disminuido por debajo de su valor en libros. Cuando tales indicios son identificados en una partida de propiedad, planta y equipo, se deben hacer pruebas por deterioro para comparar el valor en libros actual de la partida contra el importe recuperable

Cuando el importe recuperable sea menor al valor en libros se reconocerá una perdida por deterioro.

Beneficio a los Empleados

La Sociedad reconoce como un pasivo real la cuenta por pagar de los beneficios a empleados a cambio de sus servicios prestados durante el periodo sobre el que se informa.

La Sociedad considera los beneficios de empleados a corto plazo:



- Salarios, prestaciones sociales y aportes a seguridad social.
- Ausencias remuneradas a corto plazo.

Los beneficios por terminación de contrato se pagan cuando la relación laboral se interrumpe antes de la fecha normal de retiro o cuando un colaborador comunica su decisión de terminar dicha relación laboral.

Comisiones y Honorarios

La Sociedad reconoce el pasivo por honorarios en el momento que se adquiere la obligación con los terceros y su contrapartida se refleja en resultados.

Cuentas por pagar por primas recaudadas

La Sociedad reconoce el pasivo por primas recaudadas con las Aseguradoras al momento de recibir los pagos de primas de seguros según los convenios establecidos con ellas.

Otras cuentas por pagar

La Sociedad reconoce como otras cuentas por pagar los dividendos, arrendamientos, proveedores, seguros, y demás obligaciones adquiridas con terceros.

Otros pasivos no financieros

La Sociedad reconoce otros pasivos no financieros como las provisiones y los impuestos al final del periodo en que se informa.

Provisiones y Contingencias

Esta política contable se aplica en el tratamiento de sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de



SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A., de cualquier tipo.

Una provisión representa un pasivo de SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A. calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta. Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación. Se reconocerá las provisiones cuando se cumpla la totalidad de los siguientes requisitos:

- Debido a un suceso pasado, tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero.
- La Gerencia determinará en cada fecha de cierre para la elaboración del Estado de Situación Financiera, si SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A., por un hecho pasado posee una obligación presente.
- La probabilidad de que tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación es mayor a la probabilidad de que no ocurra.
- Pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor sean inciertos.

Cada provisión que SANTIAGO VELEZ & ASOCIADOS CORREDORES DE SEGUROS S.A. reconozca en el Estado de Situación Financiera, deberá ser utilizada sólo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.



Activo Contingente

La Sociedad revelará la existencia o evidencia de un evento contingente de posibles consecuencias positivas o negativas que puedan llegar a materializarse.

Pasivo Contingente

La Sociedad revelará las obligaciones probables que pueden surgir en el futuro en razón a situaciones presentes o pasadas y que pueden implicar para la Sociedad un pago o cumplimiento de la obligación.

Impuesto a las Ganancias

La Sociedad reconoce las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto corriente y el impuesto diferido.

Impuesto Corriente: Es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (perdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores. La base para el cálculo de este impuesto se fundamenta en las leyes tributarias colombianas a la fecha de corte de los estados financieros. La Sociedad evalúa periódicamente las transacciones realizadas y realiza provisiones de impuestos si dan lugar a ello.

Impuesto Diferido: Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupere o liquide sus activos, pasivos por su valor en libros y el efecto fiscal. Este impuesto surge por las diferencias temporarias entre las bases tributarias de los activos y de los pasivos aplicándole las tasas de impuestos a la fecha de cierre sobre el periodo en que se informa, y se harán efectivos cuando el activo diferido es realizado o cuando el pasivo diferido es compensado.



Patrimonio

Es el residuo que queda de restar a los activos, los pasivos de la Sociedad.

Capital Social

Representa los aportes de los accionistas, las acciones se registran al valor nominal.

Reservas

Legal y Ocasionales

Son las apropiaciones legales, la Sociedad a la fecha ya no tiene la obligación de realizar esta reserva, ya que las reservas legales acumuladas están al 50% del valor del capital.

Las reservas ocasionales son aprobadas por la Asamblea General, la destinación de estas reservas puede ser modificadas de acuerdo con los lineamientos legales.

Distribuciones de Dividendos

Los dividendos a los accionistas de la Sociedad se reconocerán como un pasivo en el estado de situación financiera, una vez sean decretados en reunión de Asamblea General de Accionistas.

Ingresos por Actividades Ordinarias

Esta política debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias y otros procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- Remuneración de intermediación de seguros
- Prestación de otros servicios
- Rendimientos financieros e intereses de inversiones
- Intereses de cuentas por cobrar por financiaciones
- Dividendos



Los ingresos por remuneración de intermediación de seguros se producen al momento de la emisión de la póliza de seguros o la facturación a la Compañía, dichas comisiones se reconocerán solo si cumplen los siguientes criterios:

- Cuando sea probable la generación de beneficios económicos futuros asociados a la actividad.
- Cuando el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.

Los demás ingresos se reconocen cuando ocurra el hecho económico.

Gastos de Operación

La Sociedad reconoce los gastos de operación por los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o de disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultados decrementos en el patrimonio.

Hechos Ocurridos después de la fecha del periodo sobre el que se informa.

Si se llegasen a presentar situaciones después de la fecha del periodo sobre el que se informa, la Sociedad aplicara la Sección 32 para los Estados Financieros siempre y cuando superen el umbral de la materialidad.

Autorización de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados el día 21 de febrero de 2022 por la Junta Directiva.



Cambios Normativos

De acuerdo con la Ley 2155 de 14 septiembre 2021 la tarifa del impuesto de renta se incrementa a partir del año 2022 y siguientes al 35%.

NOTA 3. JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES EN APLICACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES

La Administración de la Sociedad hace estimaciones y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año calendario. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

La Administración también hace que ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen efectos importantes en los montos reconocidos en los estados financieros y los estimados que pueden causar un ajuste significativo en el valor de los libros, de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

3.1 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores:

La Sociedad adoptará lo establecido en la Sección 10, de acuerdo con los siguientes criterios:

1. Cambio en Política Contable: Su efecto se hará retroactivo.
2. Cambio en Estimación Contable: Su efecto será prospectivo.
3. Error Contable: Su corrección se hará retroactiva.

Cuando una Niif para pymes sea específicamente aplicable a una transacción, otro evento o condición, la política o políticas



contables se determinarán usando la Niif pymes en cuestión, y considerando además cualquier guía de implementación relevante emitida por IASB para esa Niif. En ausencia de la Niif que le sea aplicable a esa transacción o a otros hechos y eventos presentados, la Administración usará su juicio profesional para el desarrollo y aplicación de las políticas contables, con el propósito de suministrar información que sea relevante y fiable para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios de la Sociedad.

3.2 Negocio en Marcha:

La Administración prepara los Estados Financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la Administración considera la posición financiera actual de la Sociedad, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras de la Sociedad.

A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que la Sociedad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

3.3 Eventos Subsecuentes:

No se han evidenciado eventos subsecuentes en los Estados Financieros con fecha posterior al corte de diciembre 31 de 2021.

3.4 Clasificación de Inversiones:

La Sociedad aplica juicios al evaluar si en los estados financieros las inversiones en títulos de deuda pueden ser categorizados como negociables, disponibles para la venta y hasta su vencimiento, teniendo en cuenta su particular modelo de negocio para gestionar los activos financieros y si cumplen las condiciones para que dichos activos financieros pueden ser incluidos en estas categorías.



Las inversiones que se tienen a la fecha están clasificadas como inversiones disponibles para la venta.

3.5 Deterioro de los Activos Financieros:

La Sociedad regularmente revisa su portafolio de activos financieros para evaluar su deterioro, en la determinación de si un deterioro debe ser registrado con cargo a los resultados del año, la administración hace juicios en cuanto a determinar si hay un dato observable que indica una disminución del flujo de caja estimados en los activos financieros. Esta evidencia puede incluir datos indicando que ha habido un cambio adverso en el comportamiento de los deudores y constituye provisiones de acuerdo con los parámetros establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

3.6 Valor Razonable de los Instrumentos Financieros:

La información sobre los valores razonables de los instrumentos financieros que fueron evaluados usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado, sino por medio de los informes que emite la Bolsa de Valores de Colombia en el caso de las Inversiones que cotizan en bolsa.

3.7 Impuesto Diferido

La Sociedad evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo o pasivo, en la medida que se puedan recuperar o pagar a la Entidad Fiscal, utilizando la norma y las tasas impositivas estipuladas por la Entidad Fiscal.

En la evaluación de las diferencias entre bases fiscales y bases de medición contable, se debe tener presente los siguientes criterios, para determinar si se trata de un activo por impuesto diferido (diferencia temporaria deducible) o pasivos por impuestos diferido (diferencia temporaria imponible).



NOTA 4. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos activos, pasivos, ingresos y gastos causados en cada periodo, correspondientes a vinculados económicos, tales como accionistas que poseen el 10% o más del capital social de la entidad, administradores de la Sociedad y miembros de la junta directiva.

Accionistas

NOMBRE	CONCEPTO	2021	2020
(Santiago Velez Garcés)	Pago Salarios, gastos de transporte.	148.357	210.967

Administradores

NOMBRE	CONCEPTO	2021	2020
Representante Legal (Luis Fernando Velez Zuluaga)	Pago Salarios, Gastos Representación	199.992	174.883
Gerente Ejecutivo (Carlos Silva Mora)	Pago Salarios, Gastos Representación	373.815	307.575
Gerente Administrativo y Financiero (Rocio Mera Riascos)	Pago Salarios	183.444	132.386

Junta Directiva

NOMBRE	CONCEPTO	2021	2020
Caballero Juan Antonio	Honorarios Junta Directiva	21.805	18.960
Carvajal Álvaro	Honorarios Junta Directiva	0	4.565
Fernandez Diego Javier	Honorarios Junta Directiva	21.805	18.960



Restrepo Carlos Alberto	Honorarios Junta Directiva	0	8.076
Tello Mauricio Daniel	Honorarios Junta Directiva	0	2.107
Trujillo Guillermo	Honorarios Junta Directiva	19.987	8.778
Total		63.597	61.446

No se presentaron transacciones con Accionistas que posean menos del 10% del Capital Social.

Durante los períodos terminados a diciembre 31 de 2021 y 2020, 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), 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 Accionistas con una participación igual o superior al 5% del patrimonio.

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

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes al efectivo propios de la Sociedad se encuentran libres de todo gravamen como (encajes, embargos, pignoraciones) y de restricciones.

El total del efectivo y sus equivalentes:

	2021	2020
Efectivo (a)	2.039.311	1.226.597
Equivalentes al Efectivo (b)	6.342	1.466.212
Total Efectivo y Equivalentes (a+b)	2.045.653	2.692.809

(a) El siguiente es el detalle del Efectivo:



	2021	2020
Caja menor	500	500
Bancos Recursos propios	1.837.787	778.624
Bancos Depósitos Primas Recaudadas (1)	201.024	447.473
Total Efectivo (a)	2.039.311	1.226.597

(1) valor de \$77 millones corresponde a las primas de seguros recibida de los clientes y que serán entregados a las Compañías de Seguros de acuerdo con los plazos establecidos con cada una de ellas; recursos que son de destinación específica para el pago de primas, y el valor de \$124 millones, corresponden a las comisiones pendientes de traslado a la cuenta de recursos propios.

De acuerdo con las disposiciones vigentes los Corredores de Seguros deben mantener cuentas de ahorro y cuentas corrientes de manejo exclusivo para los recaudos por concepto de primas de seguros, así:

Entidad Bancaria	Numero Cuenta
Bancolombia	
Cuenta Ahorros	034-003195-61
Cuenta Corriente	034-063606-03

(b) 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:



Fondo de Inversión Colectiva	2021	2020
Fondo Inversión Davivienda	6.342	1.466.212
Total Equivalentes Efectivo (b)	6.342	1.466.212

Para determinar el precio del Fondo de inversión Colectiva se valora de acuerdo con la normatividad vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 6. INVERSIONES

El saldo de las inversiones a 31 de diciembre comprende:

Inversiones disponibles para la venta a Valor Razonable con cambios en el ORI	2021		2020	
	No Acciones	Vr miles	No Acciones	Vr miles
Grupo Sura	20.636	619.080	20.636	521.678
Grupo Aval	40.016	42.177	40.016	46.219
Grupo Sura Pref.	451	10.035	451	9.922
Inversiones en títulos de devolución de impuestos				
TIDIS	0	0	0	563.840
Inversiones a Costo				
Frigoríficos Ganaderos de Colombia S.A. – Friogan S. A.	16.126	28.360	16.126	28.360
Deterioro		20.231		18.587
Total Inversiones		679.421		1.151.432

La Sociedad tiene clasificadas las acciones del Grupo Aval (Calificación "AAA") y Grupo Sura (Calificación "AAA") como Inversiones Disponibles para la venta, de acuerdo con el Capítulo 1 de la Circular Básica Contable de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Las Entidades sometidas a la inspección y vigilancia por la Superintendencia Financiera de Colombia, están obligadas a valorar y contabilizar las inversiones en 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 prevalecientes en el mercado en la fecha anteriormente establecida.

Las acciones del Grupo Aval presentaron una disminución y las del Grupo Suramericana tuvieron un aumento de acuerdo a la cotización del mercado.

NOTA 7. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

A diciembre 31 el saldo de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar comprendía:

	2021	2020
Remuneración Intermediación (a)	2.893.777	2.117.602
Impuestos (b)	0	1.794
Sobrantes de Renta (c)	476.402	366.714
Otras Cuentas Por Cobrar (d)	388	172
Deterioro Cartera (e)	-129.148	-93.891
Deterioro Otras cuentas por Cobrar (f)	-341	-560
Total Cuentas por Cobrar	3.241.078	2.391.831

(a) Remuneración Intermediación: Corresponde a las cuentas por cobrar a las Compañías de Seguros producto de la intermediación de seguros. No incluye un componente significativo de financiación.

(b) Impuestos: Para el año 2020 corresponde al anticipo de impuesto industria y comercio \$1.794.



(c) Sobrantes de Renta: Obedece a los saldos a favor por impuesto corriente de renta del 2020 por valor de \$366.713 y del 2021 por valor de \$109.689.

(d) Otras Cuentas Por Cobrar: Para el año 2021 este valor corresponde al anticipo a Servientrega para usarlos en mensajería externa, cada mes son legalizados con las guías y factura electrónica que emite Servientrega. Para el año 2020 esto correspondía a préstamos a empleados.

(e) El deterioro se determina de acuerdo con las cinco categorías por nivel de riesgo establecidas para la cartera de créditos de consumo, dependiendo en todo caso del nivel de riesgo crediticio.

PROVISION CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
TOTAL CARTERA	,0-30	,31-60	,61-90	,91-180	MAS 180
2.857.837	2.120.618	410.558	188.094	102.286	36.281
129.148	0	4.105	37.619	51.143	36.281

PROVISION CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
TOTAL CARTERA	,0-30	,31-60	,61-90	,91-180	MAS 180
2.104.668	1.586.354	323.168	89.198	66.256	39.692
93.891	0	3.232	17.839	33.128	39.692

(f) El deterioro se determina de acuerdo con las cinco categorías por nivel de riesgo establecidas para la cartera de créditos de consumo, dependiendo en todo caso del nivel de riesgo crediticio.



PROVISION CARTERA OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
TOTAL CARTERA	0-30	,31-60	,61-90	,91-180	MAS 180
35.940	1.825	34.115	0	0	0
341	0	341	0	0	0

PROVISION CARTERA OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
TOTAL CARTERA	0-30	,31-60	,61-90	,91-180	MAS 180
12.934	4.306	7.662	0	966	0
560	0	77	0	483	0

El movimiento del deterioro de cuentas por cobrar durante el período fue el siguiente:

	2021	2020
Saldo inicial	94.451	122.799
Mas Incremento	40.626	6.082
Menos Recuperaciones	5.588	34.430
Saldo Final	129.489	94.451

La Sociedad evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia de que un activo financiero o un grupo de activos de ellos medidos al costo amortizado o al valor razonable estén deteriorados. Para los años 2021 y 2020 no se identificó evidencia objetiva de deterioro.

La Sociedad no tuvo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 restricción alguna con los deudores.

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo a diciembre 31 de 2021 y 2020 están conformados de la siguiente manera:

Propiedad Planta y Equipo	2021	2020
Terrenos	237.861	237.861
Edificios	677.347	677.347



Equipo muebles y enseres	34.001	34.001
Equipo informático	415.806	281.133
Equipo de redes y comunicación	20.293	20.293
Vehículos	192.319	192.319
Depreciación y Agotamiento	-449.399	-390.455
Total, Propiedad Planta y Equipo	1.128.228	1.052.499

Tipo de Activo	Método Depreciación	Vida Útil	Medición bajo Estándar Inter.
Edificios	Línea recta	100 años	Costo ajustado
Muebles, Equipos y Enseres	Línea recta	15 años	Costo ajustado
Equipo Informático, Equipo de Redes y Comunicación	Línea recta	5 años	Costo ajustado
Vehículo	Línea recta	5 años	Costo ajustado

Todos los activos de la Sociedad 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 con renovación anual, al igual que las correspondientes Pólizas para el amparo de los vehículos de propiedad de la Sociedad.

La Sociedad igualmente para proteger su patrimonio cuenta con las siguientes pólizas Manejo con Seguros Generales Suramericana, Responsabilidad Civil Profesional y/o errores y omisiones con Liberty Seguros S.A., Infidelidad y Riesgos Financieros con SBS Seguros.

A diciembre 31 de 2021 y 2020, no existen restricciones ni gravámenes sobre propiedades planta y equipo.

El movimiento de la propiedad, planta y equipo durante los años 2021 y 2020 fue el siguiente:



	Terreno	Edificio	Vehículos	Eq. de Oficina	Eq. Informático	Eq. de Redes y Comunicación	Total
Saldo a 31 de Dic 2019	237.861	677.347	192.319	34.001	157.899	20.293	1.319.720
Adiciones	0	0	0	0	123.234	0	123.234
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Saldo a 31 de Dic 2020	237.861	677.347	192.319	34.001	281.133	20.293	1.442.954
Adiciones	0	0	0	0	141.872	0	141.872
Retiros	0	0	0	0	7.199	0	7.199
Saldo a 31 de Dic 2021	237.861	677.347	192.319	34.001	415.806	20.293	1.577.627

La depreciación durante el año 2021 tuvo el siguiente movimiento:

	Edificio	Vehículos	Eq. de Oficina	Eq. Informático	Eq. de Redes y Comunicación	Total
Saldo a 31 de Dic 2019	-19.243	-192.319	-33.435	-114.222	-6.104	-365.323
Depreciación del ejercicio	-3.848	0	0	-17.428	-3.856	-25.132
Saldo a 31 de Dic 2020	-23.091	-192.319	-33.435	-131.650	-9.960	-390.455
Depreciación del ejercicio	-6.948	0	0	-48.141	-3.855	-58.944
Saldo a 31 de Dic 2021	-30.039	-192.319	-33.435	-179.791	-13.815	-449.399

Durante el año 2021 se adquirieron equipos de cómputo (Portátiles), por tanto, hubo un incremento en la propiedad, planta y equipo y en la depreciación correspondiente. Adicionalmente se realizó el avalúo a la oficina 202 en el cual se evidencia una disminución en el valor residual, generando un ajuste no material en el cálculo de la depreciación.



La Sociedad al cierre del ejercicio realizó la evaluación de los indicadores de deterioro en sus activos de propiedad, planta y equipo teniendo en cuenta los indicios de las fuentes de información internas y externas, producto de la evaluación la administración concluye que no se presentan indicadores que generen evidencias de deterioro.

NOTA 9. IMPUESTO DIFERIDO

El impuesto diferido Activo y Pasivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde a:

Cálculo del Impuesto Diferido Pasivo año 2021			
Concepto	Base Neta	Tarifa	Valor Impuesto Diferido
Inversiones a Valor Razonable	67.082	35%	23.478
Depreciación Oficina	26.542	35%	9.290
Total	93.624		32.768

Cálculo del Impuesto Diferido Activo año 2021			
Concepto	Base Neta	Tarifa	Valor Impuesto Diferido
Depreciación Vehículos	9.616	35%	3.366
Depreciación Equipo Oficina	10.824	35%	3.788
Total	20.440		7.154

Cálculo del Impuesto Diferido Pasivo año 2020			
Concepto	Base Neta	Tarifa	Valor Impuesto Diferido
Depreciación Oficina	78.510	32%	25.123
Total	78.510		25.123



Cálculo del Impuesto Diferido Activo año 2020			
Concepto	Base Neta	Tarifa	Valor Impuesto Diferido
Depreciación Vehículos	9.616	32%	3.077
Depreciación Equipo Oficina	14.054	32%	4.497
Provisiones Multas y Sanciones Demandas Laborales	866.000	32%	277.120
Total	889.670		284.694

Impuesto Diferido Pasivo con Efecto en Resultados	
Saldo año 2019	21.590
Gasto por Impuesto Diferido 2020 (a)	3.533
Saldo año 2020	25.123
Gasto por Impuesto Diferido 2021 (b)	7.645
Saldo año 2021	32.768

Impuesto Diferido Activo con Efecto en Resultados	
Saldo año 2019	148.313
Ingreso por Impuesto Diferido 2020 (a)	136.381
Saldo año 2020	284.694
Gasto por Impuesto Diferido 2021 (b)	-277.540
Saldo año 2021	7.154

Efecto Neto Impuesto Diferido en Resultados	
Ingreso por Impuesto Diferido año 2020 (a)	132.848
Gasto por Impuesto Diferido año 2021 (b)	285.185

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

El saldo de cuentas por pagar a 31 de diciembre de 2021 se encuentra dentro de los plazos establecidos y no existe



incumplimientos en los pagos por parte de la Compañía, corresponde a:

Cuentas por Pagar	2021	2020
Comisiones y Honorarios (a)	2.074	1.158
Impuestos (b)	304.136	201.851
Proveedores (c)	34.229	6.968
Retenciones y Aportes Laborales (d)	324.413	269.324
Cuentas por pagar Aseguradoras (e)	77.008	251.025
Diversas (f)	2.992	108.724
TOTAL	744.852	839.050

(a) Corresponde a Honorarios causados a diciembre 31 de 2021 y 2020 por concepto de avalúos, gestión cartera y servicios ARL.

(b) Corresponde al Impuesto de Industria y comercio del último bimestre del año y el Impuesto sobre las ventas por pagar del último bimestre del año (noviembre y diciembre) los cuales serán declarados y pagados de acuerdo con el calendario tributario distrital y nacional.

(c) Proveedores: Este rubro corresponde a las renovaciones de Pólizas de seguros propios de la Sociedad, arrendamientos y atención a clientes. La variación por \$27.261 que presenta este rubro corresponde a facturas pendientes de pago por cierre de año 2021.

(d) Refleja el saldo de la Retención en la Fuente por pagar de diciembre 2021 y los descuentos de Nómina como pólizas a los funcionarios, seguridad social, parafiscales. Estos valores son pagados a las diferentes entidades en el mes siguiente.

(e) Cuentas por pagar Aseguradoras, el saldo corresponde a los recaudos de primas recibidos por los clientes en la cuenta depósitos por primas de seguros de los días 29, 30 y 31 de diciembre de 2021 y serán entregados de acuerdo con lo convenido con las Compañías de Seguros.



Es de aclarar que los recursos recibidos de terceros (Primas de Seguros), figuran en el estado de Situación Financiera de manera separada de las cuentas bancarias propias de la Sociedad. Ver Nota 5.

A continuación, se detallan las primas recaudadas por pagar a las Aseguradoras:

Primas Recaudadas por Pagar	2021	2020
Allianz Seguros SA	865	0
Axa Colpatría Seguros SA	18.355	49.909
BBVA Seguros Colombia S.A.	2.523	4.250
HDI Seguros SA	0	198
La Equidad Seguros Generales	10.483	0
Liberty Seguros SA	0	1.210
Seguros Comerciales Bolívar SA	61	1.372
Seguros De Vida Del Estado SA	3.313	508
Seguros De Vida Suramericana SA	457	21.428
Seguros Del Estado SA	200	0
Seguros Generales Suramericana SA	34.291	165.660
Consignaciones No Identificadas	6.460	6.490
Total	77.008	251.025

(f) El saldo de esta cuenta corresponde a transferencia realizadas por el Corredor el 30 de diciembre a otra entidad bancarias diferentes a Bancolombia; por lo que su aplicación queda efectiva en Bancolombia en dos días hábiles. Su normalización se realizó en los primeros días de enero de 2022.



NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

	2021	2020
Nomina por pagar	0	104
Cesantías	142.855	142.156
Intereses Cesantías	16.369	16.448
Vacaciones	174.841	174.955
Total	334.065	333.663

NOTA 12. OTRAS PROVISIONES

	2021	2020
Provisión Proceso Laboral (1)	0	866.000
Total	0	866.000

(1) En el año 2021, no se realizó provisión para proceso laboral, en razón a que, se realizó un acuerdo conciliatorio entre las partes y se firmó un acuerdo de transacción por valor de \$400 millones de pesos, para dar cierre al proceso.

NOTA 13. PATRIMONIO

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

	2021	2020
Capital Social (a)	1.000.000	1.000.000
Reserva Legal (b)	500.000	500.000
Reservas Ocasionales (c)	1.587.541	1.559.010
Ganancias No Realizadas (d)	-41.766	-135.239



Ganancias Convergencia NIF	1.319.879	1.319.879
Utilidad Ejercicio (e)	1.624.195	1.265.779
Total patrimonio	5.989.849	5.509.429

(a) A diciembre 31 de 2021, el número de Acciones que posee la Sociedad son 10.000 con un valor nominal de \$100.000 cada una.

(b) En cumplimiento con lo estipulado en el artículo 452 del Código de Comercio “Las sociedades anónimas constituirán una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento del capital suscrito, formada con el diez por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio”.

“Cuando esta reserva llegue al cincuenta por ciento mencionado, la sociedad no tendrá obligación de continuar llevando a esta cuenta el diez por ciento de las utilidades líquidas. Pero si disminuyere, volverá a apropiarse el mismo diez por ciento de tales utilidades hasta cuando la reserva llegue nuevamente al límite fijado”.

De igual forma la distribución de esta reserva durante la existencia de la sociedad no se podrá distribuir, sin embargo, puede ser utilizada para enjugar pérdidas.

(c) Reservas Ocasionales, estas se encuentran conformadas así:

Protección de inversiones por valor de \$351.565, de acuerdo con el Decreto 2336/1995 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y una Reserva Ocasional de \$120.000 para el pago de los honorarios del proceso Proseguros (Fondo Nacional del Ahorro), En el año 2016 mediante Acta No.135 del 30 marzo de 2016 Asamblea General de Accionistas se apropiaron \$365.211 para adecuación de oficinas y compra de cartera. Para el año 2020 se crea una reserva ocasional por valor de \$724.765 para impactos del COVID-19.



En la Asamblea de marzo 24 de 2021 por decisión de la asamblea se destinaron \$500.000 como reserva ocasional para el pago de futuras decisiones judiciales, de los cuales se utilizaron \$474.000 de la siguiente manera quedando un saldo \$26.000.

Resumen Reservas Ocasionales

Concepto	2021	2020
Protección de Inversiones	351.565	349.034
Proceso Proseguros Fdo Nal del Ahorro	120.000	120.000
Compra de Cartera	365.211	365.211
Efectos Covid19	724.765	724.765
Pago Futuras Decisiones Judiciales	26.000	0
Total Reservas Ocasionales	1.587.541	1.559.010

Durante el año 2021 la Administración logró de forma exitosa la culminación de los procesos laborales mediante la firma de acuerdos de transacción entre las partes, el valor total de los acuerdos fue por valor de \$874 millones de pesos, de esta manera a la fecha la Sociedad se encuentra libre de procesos laborales.

(d) El valor de -\$41.666 millones del año 2021 y el valor de -\$139.239 corresponden a las acciones de suramericana y Grupo Aval respectivamente, que son ajustadas mensualmente, de acuerdo con el valor de la acción en el mercado al cierre del periodo, según informe de la Bolsa de Valores de Colombia.

(e) Corresponde al resultado del ejercicio de las vigencias correspondientes.



NOTA 14. UTILIDAD CONVERGENCIA NIIF

En el estado de situación financiera el valor de \$1.319.879 es el resultado de aplicación de normas de información financiera, a partir de enero 1 de 2015.

	2021	2020
Ajustes en la Aplicación por Primera Vez	1.319.879	1.319.879
Total Utilidad por Convergencia NIIF	1.319.879	1.319.879

NOTA 15. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Conformado por los siguientes rubros:

	2021	2020
Remuneración por Intermediación	9.016.648	8.114.277

El valor de Remuneración por Intermediación corresponde a las comisiones causadas producto del desarrollo de su objeto social (Intermediación de seguros).

NOTA 16. INGRESOS FINANCIEROS

Conformado por los siguientes rubros:

	2021	2020
Rendimientos Financieros -Dividendos		
Intereses cuentas bancarias (a)	5.210	8.199
Carteras Colectivas(b)	4.519	20.882
Dividendos y Participaciones (Grupo Suramericana y Grupo Aval) (c)	14.472	28.244
Total	24.201	57.325



(a) Los intereses corresponden a los rendimientos financieros de las cuentas de ahorro (Bancolombia).

(b) Rendimientos que generan las Carteras Colectivas administradas por Fiduciaria Bancolombia, Valores Bancolombia y Fondo de Inversión Colectiva de Davivienda.

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

NOTA 17. INGRESOS DIVERSOS

	2021	2020
Reintegros gastos compartidos (a)	142.759	135.646
Recuperación provisión Proceso Laboral (b)	466.000	0
Recuperación Siniestros	2.012	0
Recuperación Deterioro Cuentas por Cobrar	5.588	34.430
Recuperación deterioro de Inversiones (Friogan)	77	4.513
Subsidio de PAEF, PAP.	0	45.700
Total Otros Ingresos	616.436	220.289

(a) Los reintegros por gastos compartidos corresponden a la intermediación compartida de Clientes como Colsubsidio y Grupo Aponte con otros Corredores de Seguros (Aon Colombia S.A. Corredores de Seguros y Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros), en la intermediación compartida los gastos incurridos por Santiago Vélez y Asociados Corredores de Seguros S. A., son facturados a los demás corredores para su reintegro.

(b) La recuperación corresponde a la reversión de una provisión realizadas para cubrir el posible pago de un proceso laboral.



Durante el año 2021, se realizó una conciliación entre las partes, logrando la firma de un acuerdo de transacción para el cierre del proceso por valor de \$400 millones de pesos, la diferencia entre el valor provisionado \$866 y el valor pagado de \$400 millones de pesos, nos permitió reversar \$466 millones de pesos.

NOTA 18. GASTOS

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

Conformado por las siguientes cuentas:

	2021	2020
Beneficios a empleados (1)	4.295.971	3.704.332
Gastos administrativos (2)	2.397.761	2.927.819
Total	6.693.732	6.632.151

(1) El rubro de Beneficios a empleados está conformado así:

	2021	2020
Salario Integral	855.951	677.886
Suel dos	1.988.784	1.813.695
Horas Extras	6.671	6.978
Auxilio Transporte	24.347	7.913
Cesantías	178.036	163.227
Intereses Cesantías	19.040	18.297
Prima	175.245	158.846
Vacaciones	164.827	173.343
Bonificaciones	223.876	123.568
Indemnizaciones	100.877	39.105
Parafiscales (Caja-Icbf-Sena)	160.430	138.702



Comisiones	8.181	17.041
Dotación	11.257	10.134
Seguridad Social (eps, pensión arl)	366.839	339.812
Otros Beneficios (Aux conectividad)	11.610	15.785
Total	4.295.971	3.704.332

En el rubro de beneficios a empleados, las diferencias más significativas comparando el año 2021 con 2020 corresponde a incremento de salarios ya que para el año 2020 hubo disminución por tres meses como medida de contingencia para contrarrestar los efectos de la emergencia sanitaria, incremento por indemnizaciones por retiro de funcionarios, Incremento en las bonificaciones del 81,2% que corresponde al cumplimiento de los resultados esperados.

(2) El rubro de Gastos Administrativos está conformado así:

Gastos Administrativos (2)	2021	2020
Gastos legales (a)	5.516	6.026
Honorarios (b)	1.143.811	1.168.980
Impuestos y Tasas (c)	193.155	217.177
Arrendamientos (d)	307.977	510.442
Contribuciones (e)	1.479	1.595
Seguros (f)	78.904	69.788
Mantenimiento y Reparaciones (g)	23.318	7.164
Adecuaciones e Instalaciones (h)	0	4.252
Deterioro (i)	40.626	6.083
Depreciación (j)	58.944	25.132
Demandas Laborales – Provisión (k)	0	433.000
Multas y Sanciones (l)	5.924	4.356
Diversos (m)	538.107	473.824
Total	2.397.761	2.927.819



(a) El rubro gastos legales está conformado así:

	2021	2020
Gastos legales	5.516	6.026
Total	5.516	6.026

(b) El rubro de Honorarios está conformado de la siguiente manera:

	2021	2020
Junta Directiva	63.597	61.446
Revisoría Fiscal	79.924	71.858
Auditoría Interna	45.600	41.194
Avalúos e inspecciones	24.530	14.870
Asesorías Jurídicas	29.570	39.488
Gestión Cartera	494.148	483.582
Honorarios Consultoría	348.078	419.779
Asesoría Sistema Gestión Calidad	18.421	10.940
Defensor Consumidor Financiero	4.800	4.800
Honorarios de sistemas	35.143	21.023
Total	1.143.811	1.168.980

(c) El rubro de impuestos está conformado así:

	2021	2020
Industria y Comercio	108.526	92.156
Vehículos	3.428	3.601
Gravamen movimientos financieros	68.048	108.362
Predial	13.153	13.058
Total	193.155	217.177

(d) El rubro de Arrendamientos está conformado así:

	2021	2020
Máquina de Café	0	1.023
Equipo de computo	5.402	33.518



Colsubsidio Puntos SOAT	147.462	310.315
Otros (1)	155.113	165.586
Total	307.977	510.442

(1) Arrendamientos Otros está conformados de la siguiente manera:

	2021	2020
Licencias, Software de Seguros, TIM, Office 360, Agente Motor.	96.692	98.145
Sitio Web y Datacenter.	58.421	67.441
Total	155.113	165.586

(e) El rubro de contribuciones está conformado así:

	2021	2020
Contribución Superfinanciera	1.479	1.595
Total	1.479	1.595

(f) El rubro de Seguros está conformado así:

	2021	2020
Manejo	4.000	4.000
Cumplimiento	1.560	5.714
Responsabilidad civil	31.137	28.129
Infidelidad Riesgos Financieros	7.580	5.340
Directores y administradores	13.040	6.520
Automóviles	6.951	9.738
Todo Riesgo	5.445	5.611
Valores	900	946
AP vida colectivo	3.637	3.790
Riesgo Operativo	4.654	0
Total	78.904	69.788



(g) El rubro de Mantenimiento y reparaciones está conformado así:

	2021	2020
Equipo Computo	0	25
Equipo de Oficina	8.544	1.380
Vehículos	14.648	5.559
Otros	126	200
Total	23.318	7.164

(h) El rubro de adecuaciones está conformado así:

	2021	2020
Instalaciones Eléctricas	0	4.252
Total	0	4.252

(i) El rubro de deterioro se conforma de la siguiente manera:

	2021	2020
Deterioro	40.626	6.083
Total	40.626	6.083

(j) El rubro de depreciación se conforma de la siguiente manera:

	2021	2020
Depreciación	58.944	25.132
Total	58.944	25.132

(k) El rubro por Demandas Laborales – Provisión está conformado así:

	2021	2020
Demandas Laborales – Provisión	0	433.000
Total	0	433.000



Durante el año 2021, la Administración realizó una conciliación con el demandante, logrando exitosamente la firma de un acuerdo de transacción por valor de \$400 millones de pesos, con el cual se da por cerrado este proceso laboral.

	2021	2020
Otras Multas y Sanciones	5.924	4.356
Total	5.924	4.356

Este rubro corresponde al pago de intereses moratorios en planillas de seguridad social años anteriores y corrección de impuestos distritales.

(I) El rubro Diversos está conformado así:

	2021	2020
Administración Oficina 202	27.550	26.189
Servicios temporales	51.846	49.549
Publicidad y Propaganda	8.000	18.679
Relaciones Publicas	42.612	40.873
Servicios públicos	66.949	67.964
Gastos de Viaje	7.011	4.079
Transporte	54.141	92.061
Útiles y papelería	2.323	5.281
Publicaciones y suscripciones	17.322	6.224
Donaciones	38.000	54.350
Administración y custodia del archivo	18.122	17.334
Compra de Activos Menores	15.561	15.032
Visitas Domiciliarias	510	620
Cafetería	5.875	4.293
Elementos del sistema de SGSST	19.274	17.786
Mayor Valor Impuesto Al Consumo	183	197
Proporcionalidad del IVA	17.163	12.281



Exámenes Médicos	4.465	1.034
Servicios de Correo	1.995	4.261
Capacitaciones funcionarios -hijos	49.443	23.684
Otros (1)	89.762	12.053
Total	538.107	473.824

(1) Diversos Otros están conformados de la siguiente manera:

	2021	2020
Diferencia en cambio	8.771	2.868
Ajuste de pesos	13	7
Practicantes Universitarios	0	690
Impuestos Asumidos – Retención en la fuente de renta	80.978	8.488
Total	89.762	12.053

NOTA 19. GASTOS FINANCIEROS

	2021	2020
Remesas- Comisiones Bcrías	10.439	12.681
Otros Intereses (FIC Davivienda) (1)	73.008	0
Total	83.447	12.681

(1) El saldo corresponde al aumento de la tasa de interés de los títulos de tesorería (TES) que ocasionaron la baja cotización del Fondo de Inversión Colectiva con Davivienda.

NOTA 20. IMPUESTO CORRIENTE DE RENTA

La tarifa general del impuesto sobre la renta para el año 2021 fue del 31% y para el año 2020 32%.



De acuerdo con la Ley 2010 de diciembre 27 de 2019 a partir del año 2021 la tarifa de la renta presuntiva fue del 0,0%, y para el año 2020 fue del 0,5% de acuerdo con el patrimonio líquido del contribuyente en el año inmediatamente anterior.

Comparativo Impuesto de Renta - Renta Presuntiva	2021	2020
Renta Presuntiva	0	21.864
Impuesto de renta	970.226	612.661

Cálculo del Impuesto de renta	2021	2020
Ingresos	9.657.286	8.391.891
Gastos	6.777.180	6.644.833
Gastos no deducibles	281.912	167.509
Utilidad Fiscal	3.162.018	1.914.567
Tarifa de impuesto a la renta	31%	32%
Impuesto de renta	980.226	612.661
(-) Descuentos tributarios	9.500	13.587
Impuesto neto de renta	970.726	599.074
Autorretenciones y otras retenciones	1.080.414	965.788
Saldo a favor años anteriores	366.714	0
Saldo a Favor	476.402	366.714

Cálculo del impuesto de renta	2021	2020
Impuesto neto de renta año corriente (=)	970.726	599.074
Ajuste impuesto de renta año anterior	0	15.054
Total impuesto de renta corriente	970.726	614.128



**CONCILIACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO CONTABLE Y FISCAL A
DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020 FUE EL SIGUIENTE:**

Conciliación Patrimonial Contable Y Fiscal Año 2021			
Patrimonio contable	Fiscal	Contable	variación
Capital Social	1.000.000	1.000,000	0
Reserva Legal	500.000	500.000	0
Reservas Ocasionales	1.587.541	1.587.541	0
Ganancias Convergencia	1.319.879	1.319.879	0
Ganancias No Realizadas	0	-41.766	-41.766
Inversiones			
Utilidad del Ejercicio	1.624.195	1.624.195	0
	<u>6.031.615</u>	<u>5.989.849</u>	<u>-41.766</u>

Conciliación Patrimonial Contable Y Fiscal Año 2020			
Patrimonio contable	Fiscal	Contable	variación
Capital Social	1.000.000	1.000,000	0
Reserva Legal	500.000	500.000	0
Reservas Ocasionales	1.559.010	1.559.010	0
Ganancias Convergencia	1.319.879	1.319.879	0
Ganancias No Realizadas	0	-135.239	-135.239
Inversiones			
Utilidad Del Ejercicio	1.265.779	1.265.779	0
	<u>5.644.668</u>	<u>5.509.429</u>	<u>-135.239</u>

NOTA 21. REVELACION DE RIESGOS

Para el fortalecimiento de los Sistemas de Administración de Riesgos en Santiago Vélez & Asociados, Corredores de Seguros SA, ha desarrollado actividades eficientes y efectivas para la administración de los recursos y procesos, ha implementado políticas que permiten minimizar los posibles riesgos en las operaciones de la organización, respondiendo nuevamente a la perspectiva de brindar la mayor seguridad y confianza para nuestros grupos de interés.



Considerando la importancia de la administración del riesgo como pilar fundamental del Sistema Integral de Gestión, el corredor ha enfocado sus esfuerzos al fortalecimiento de la cultura de riesgo y autocontrol, tomando como base los lineamientos de la Superintendencia Financiera, las políticas de la Junta Directiva y las mejores prácticas del mercado, con el fin de mantener un perfil moderado en el riesgo residual.

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

La Sociedad cuenta con las Pólizas de Manejo, Infidelidad y Riesgos Financieros, Responsabilidad Civil Profesional, directores y Administradores, y Transporte de Valores.

NOTA 22. 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 Sociedad, 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 de este. De igual forma la Revisoría Fiscal, la Auditoría Interna y el Oficial de Cumplimiento presentan informes periódicos a la Junta Directiva sobre los riesgos operativos, de LA/FT, y de las recomendaciones para la mitigación de estos.

Infraestructura Tecnológica: Base fundamental como soporte de la operación diaria de la organización necesarios para optimizar la gestión interna, seguridad de la información y la actualización de las plataformas tecnológicas.

La organización cuenta con una plataforma tecnológica basada en un Datacenter principal local diseñado bajo los lineamientos de la norma ISO-27000 y con un Datacenter alterno CLOUD TIER III, cumpliendo con la más alta disponibilidad de los servicios CORE , SICS y Helisa de la organización, garantizando que la información este resguardada de forma segura, confiable y conforme a las disposiciones del área de riesgo y control interno.

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: El Corredor tiene una estructura organizacional vertical que proporciona líneas claras de autoridad y estricto control, lo que conlleva a mejorar la eficiencia de la operación en cadena hasta la alta dirección, que proporciona independencia entre las áreas de negociación, control de riesgos y contabilización.

La Sociedad ha establecido y asignado funciones a cargo de los órganos de Dirección, Administración y demás Áreas que componen la organización, dicha estructura está compuesta de



acuerdo con funciones específicas para cada área, Junta Directiva, Representante Legal, Gerencia Ejecutiva, Gerencia Administrativa y Financiera, Gerencia Comercial.

Recurso Humano: El Corredor cuenta con un personal altamente calificado e idóneo en el área de Gestión de Riesgos, a lo largo de los años se evidencia su experiencia profesional y laboral, posee habilidades, cualidades y competencias necesarias para el desarrollo de cada una de sus funciones, a través de beneficios como capacitaciones y auxilios educativos ha logrado que el personal sea idóneo, tenga un desarrollo laboral eficiente y propicio para el logro de los objetivos organizacionales.

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 Sociedad, así mismo brindan apoyo y seguimiento a la operación de la empresa.

Por lo cual la Sociedad cuenta con herramientas para el monitoreo de sus operaciones, procesos como son: El Manual del SARLAFT, SARO, SAC, Sistema de Seguridad y salud en el trabajo, Política de la seguridad de la información, Código de Ética, Código Buen Gobierno, Sistema de Control Interno, Sistema de Gestión de Calidad y Comité de crisis (Circular 08 de 2020 Superintendencia Financiera de Colombia).

La sociedad cuenta con un Defensor del Consumidor Financiero 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.

La Auditoría Interna del Corredor están al tanto de las operaciones de la Compañía, y de las efectuadas entre empresas o personas vinculadas, por lo que frecuentemente se realizan revisiones y monitoreo, de los cuales surgen recomendaciones de cumplimiento de normas legales.

En cumplimiento de la Circular Externa 014 de 2009, de la Superintendencia Financiera, Santiago Vélez & Asociados desde el año 2010 cuenta con el Sistema de Control Interno, el cual está



conformado por cinco miembros de la Junta Directiva y dos para el Comité de Riesgos y Auditoría.

La Sociedad en el último trimestre del año 2021, adelanto las gestiones necesarias para iniciar el proceso de sucesión del accionista mayoritario el Señor Francisco Santiago Velez Garces (Q.E.P.D).

NOTA 23. CONTROLES DE LEY

Santiago Vélez & Asociados Corredores de Seguros S.A., ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y la relación de quebranto patrimonial, de acuerdo con lo establecido en el numeral 2.2.33 de la Circular Externa 100 de 1995.

A continuación, se presentan los cálculos del capital mínimo requerido comparativo por los años 2021 - 2020.

Cálculo del Capital Mínimo Requerido.

Concepto	Cifras en Pesos	
	31/12/2021	31/12/2020
Capital Suscrito y Pagado	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000
Reservas	\$ 2.087.541.169	\$ 2.059.009.612
Prima en Colocación de Acciones	\$ -	\$ -
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ -	\$ -
Resultados del Ejercicio en Curso si es (-)	\$ -	\$ -
Tota Capital Mínimo Acreditado	\$ 3.087.541.169	\$ 3.059.009.612
Suma Fija Requerida como Capital Mínimo	\$ 811.427.663	\$ 457.000.000
Capital Mínimo Requerido por Comisiones 10%	\$ 811.427.663	\$ 831.704.579
Total Requerido de Capital Mínimo	\$ 2.276.113.506	\$ 831.704.579
Exceso o Defecto en el Capital Mínimo	\$ 811.427.663	\$ 2.227.305.033
Total Patrimonio (Informativo)	\$ 5.989.849.465	\$ 5.509.428.387

Concepto	Cifras en Pesos	
	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000
Patrimonio Neto	\$ 5.989.849.465	\$ 5.509.428.387
50% Capital Social	\$ 500.000.000	\$ 500.000.000
Exceso (Defecto) Patrimonial	\$ 5.489.849.465	\$ 5.009.428.387
% Patrimonio Neto frente al Capital Social	599%	551%



La Sociedad ha dado cumplimiento con lo establecido en la Ley 1676 de 2013, artículo 87 acerca de la libre circulación de facturas emitidas por vendedores o proveedores.

NOTA 24. OTROS ASPECTOS DE INTERES

La Sociedad después de la fecha de corte de fin de ejercicio y hasta la fecha de elaboración del presente informe y a pesar de que se extendió la emergencia sanitaria (COVID-19) presentada desde el año 2020 y año 2021 no afectó de manera significativa su situación financiera y las perspectivas de la Sociedad.

Así mismo se certifica que la Sociedad cumplió satisfactoriamente las afirmaciones explícitas e implícitas en cada uno de los elementos de los Estados Financieros presentados en este informe anotando que tanto los activos como los pasivos registrados a la fecha de corte existen en su totalidad, que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los importes apropiados, presentados correctamente, clasificados, descritos, revelados y corresponden al periodo en comento, permitiendo que sus activos generen beneficios futuros, y los pasivos sacrificios económicos futuros. La anterior manifestación se hace dando cumplimiento a lo ordenado en el Art. 57 del Decreto 2649 de 1993.

Luis Fernando Velez Z.

Representante Legal

Juan Arturo de la Hortua Q.

Revisor Fiscal

T.P. 59550-T

Designado por Amézquita & CIA S.A.S

Lady Johanna Silva A.

Contadora

T.P. 254638-T