



GONSEGUROS

Corredores de Seguros

ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification
C0241675



GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NIT 805.003.801-7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

	REV	2021	2020	Variación
ACTIVOS				
CORRIENTES				
Efectivo y equivalentes al efectivo	3 \$	911,466,004	\$ 473,686,700	-437,779,304
Inversiones	4 \$	1,154,422,276	\$ 1,175,341,704	-20,919,428
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5 \$	3,362,322,034	\$ 2,712,432,510	649,889,524
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 5,428,210,314	4,361,460,914	1,066,749,400
NO CORRIENTES				
Propiedades, planta y equipo	6 \$	262,502,593	\$ 253,207,622	9,294,971
Activos intangibles distintos de la plusvalía	7 \$	31,711,500	\$ 30,900,666	810,834
Otros activos no financieros	7 \$	54,690,002	\$ 50,649,994	4,040,008
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 348,904,095	334,758,282	14,145,813
TOTAL ACTIVOS		\$ 5,777,114,409	4,696,219,196	1,080,895,213
PASIVOS				
CORRIENTES				
Beneficios a los empleados	8 \$	19,073,536	\$ 79,164,769	-60,091,233
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	9 \$	109,301,769	\$ 215,223,283	-105,921,514
Pasivos por impuestos corrientes	10 \$	353,655,000	\$ 440,723,162	-87,068,162
Otros Pasivos No Financieros	11 \$	66,119,355	\$ 12,393,636	53,725,719
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$ 548,149,660	\$ 747,504,850	-199,355,190
NO CORRIENTES				
Otros Pasivos		\$ -	\$ -	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		\$ -	\$ -	0
TOTAL PASIVOS		\$ 548,149,660	\$ 747,504,850	-199,355,190
PATRIMONIO				
Capital emitido	12 \$	595,000,000	\$ 595,000,000	0
Resultado del ejercicio		1,952,190,403	\$ 1,798,483,272	153,707,131
Ganancias acumuladas		2,412,114,134	\$ 1,285,570,862	1,126,543,272
Reservas		302,509,608	\$ 302,509,608	0
Adopción NIIF por primera vez		32,849,396	\$ 32,849,396	0
TOTAL PATRIMONIO		\$ 5,228,964,749	\$ 3,948,714,346	1,280,250,403
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO		\$ 5,777,114,409	\$ 4,696,219,196	1,080,895,213

Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establecido el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


Claudia Liliana Gongora R. (*)
Representante Legal


José Luis Ramírez Escobar (*)
Contador Público
TP 204,274-T
Designado por Grupo Ramirez
Cardona Asesores y Auditores S.A.S.


Diego de Jesús Duque Jaramillo
Revisor Fiscal
T.P. 7087-T
Designado por PKF Cafetera Internacional S.A.
(Ver Opinión Adjunta)



GONSEGUROS

Corredores de Seguros

ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification



C0241675

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NIT 805.003.801-7
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

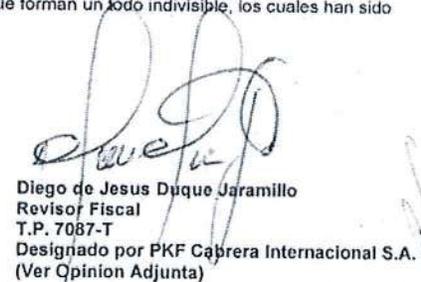
	NOTA	2021	2020	Variación
INGRESOS				
Ingresos de actividades ordinarias		\$ 7,650,610,793	\$ 6,385,989,683	1,264,621,110
TOTAL INGRESOS	13	\$ 7,650,610,793	\$ 6,385,989,683	\$ 1,264,621,110
GASTOS				
Gastos por beneficios a los empleados		\$ 2,610,086,571	\$ 2,420,223,173	189,863,398
Pérdidas por deterioro de valor inversiones		\$ 17,891,589	\$ -	17,891,589
Honorarios		\$ 558,765,721	\$ 215,056,716	343,709,005
Impuestos		\$ 182,126,530	\$ 129,083,380	53,043,150
Arrendamientos		\$ 245,678,788	\$ 244,747,376	931,412
Contribuciones y Afiliaciones		\$ 5,172,707	\$ 1,429,568	3,743,139
Seguros		\$ 122,908,154	\$ 93,324,421	29,583,733
Mantenimiento y Reparaciones		\$ 10,333,575	\$ 5,924,120	4,409,455
Adecuaciones e Instalaciones		\$ 86,473,728	\$ 2,198,000	84,275,728
Deterioro de cartera		\$ 255,608,231	\$ -	255,608,231
Deterioro de Activos Fijos		\$ 38,194,528	\$ 24,583,863	13,610,665
Amortizaciones		\$ 4,914,646	\$ 8,168,726	-3,254,080
Otros gastos		\$ 636,999,404	\$ 573,711,259	63,288,145
TOTAL GASTOS	14	\$ 4,775,164,172	\$ 3,718,450,602	1,056,703,570
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		\$ 2,875,456,621	\$ 2,667,539,081	\$ 207,917,540
OTROS INGRESOS				
Otros ingresos		\$ 4,355,980	\$ 131,713,634	-127,357,654
TOTAL OTROS INGRESOS	13	\$ 4,355,980	\$ 131,713,634	-\$ 127,357,654
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		\$ 2,879,812,601	\$ 2,799,252,715	80,559,886
Ingreso (gasto) por impuestos		(\$ 927,622,198)	(\$ 1,000,769,443)	73,147,245
RESULTADO TOTAL DEL AÑO		\$ 1,952,190,403	\$ 1,798,483,272	153,707,131

Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


Claudia Liliana Gongora R. (*)
Representante Legal


José Luis Ramírez Escobar (*)
Contador Público
TP 204,274-T
Designado por Grupo Ramirez
Cardona Asesores y Auditores S.A.S.


Diego de Jesus Duque Jaramillo
Revisor Fiscal
T.P. 7087-T
Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.
(Ver Opinión Adjunta)



GONSEGUROS

Corredores de Seguros

ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification
C0241675

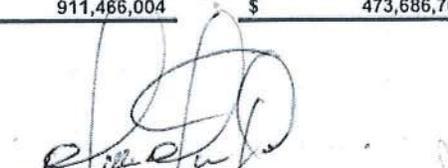


GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NIT 805.003.801-7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	2021	2020
Flujos de fondos provenientes de las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	\$ 1,952,190,403	\$ 1,798,483,272
Partidas que no afectan el Capital de Trabajo		
Depreciación de Activos Fijos	\$ 38,194,528	\$ 24,583,863
Amortización Intangibles	\$ 4,914,646	\$ 8,168,726
Provision Impuesto de Renta	\$ 927,622,198	\$ 1,000,769,443
Deterioro del valor inversiones	\$ 17,891,589	\$ -
Deterioro de comisiones	\$ 255,608,231	\$ -
Fondos Provistos por las Operaciones	\$ 3,196,421,595	\$ 2,832,005,304
Cambio en el activo y pasivo operacional		
Disminución (Aumento) en el Activo		
Deudores	-\$ 905,497,755	-\$ 169,714,516
Otros Activos	-\$ 4,040,008	\$ 18,939,167
Aumento (Disminución) en el Pasivo		
Cuentas por Pagar	-\$ 105,921,514	\$ 92,164,255
Beneficios a Empleados	-\$ 60,091,233	\$ 45,522,927
Pasivos por Impuestos Corrientes	-\$ 1,014,690,360	-\$ 964,598,897
Otros Pasivos No Financieros	\$ 53,725,719	-\$ 19,813,744
Pago de Dividendos	\$ -	\$ -
Total Flujo Provisto por Las Actividades de Operación	\$ 1,159,906,444	\$ 1,834,504,496
Actividades de Financiación:		
Aumento (Disminución) Obligaciones financieras	\$ -	\$ -
Pago Dividendos	-\$ 671,940,000	-\$ 1,000,000,000
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	\$ -	\$ -
Total Flujo Provisto por las Actividades de Financiación	-\$ 671,940,000	-\$ 1,000,000,000
Actividades de Inversión:		
(Aumento) Disminución Inversiones en Fondos y Asociadas	\$ 3,027,839	-\$ 940,292,076
(Aumento) Disminución otros activos intangibles	-\$ 5,725,480	-\$ 1,211,551
(Aumento) Disminución Propiedad, Planta y Equipo	-\$ 47,489,499	-\$ 77,735,063
Total Flujo de Fondos en Actividades de Inversión	-\$ 50,187,140	-\$ 1,019,238,690
Aumento (Disminución) del Disponible	\$ 437,779,304	-\$ 184,734,194
Disponible al Inicio de Ejercicio	\$ 473,686,700	\$ 658,420,894
Disponible al Final del Ejercicio	\$ 911,466,004	\$ 473,686,700


Claudia Liliana Gongora R. (*)
Representante Legal


José Luis Ramírez Escobar (*)
Contador Público
TP 204,274-T
Designado por Grupo Ramirez
Cardona Asesores y Auditores S.A.S.


Diego de Jesus Duque Jaramillo
Revisor Fiscal
T.P. 7087-T
Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.
(Ver Opinion Adjunta)



GONSEGUROS

Corredores de Seguros

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NIT 805.003.801-7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification



C0241675

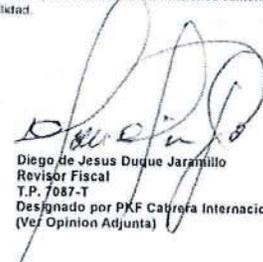
	Capital Social	Reservas	Superavit o Deficit	Utilidades de Ejercicios Anteriores	Utilidades del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2019:	\$ 595,000,000	\$ 302,609,608	-\$ 32,849,396	\$ 401,637,352	\$ 1,883,933,510	\$ 3,150,231,075
Adopcion NIIF por primera vez	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dividendos decretados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Movimiento del ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,000,000,000	\$ 1,000,000,000
Utilidad Neta del Ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 883,933,510	\$ 883,933,510	\$ -
Saldos al 31 de diciembre de 2020:	\$ 595,000,000	\$ 302,609,608	-\$ 32,849,396	\$ 1,285,570,862	\$ 1,798,483,272	\$ 3,948,714,347
Adopcion NIIF por primera vez	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dividendos decretados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Movimiento del ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 671,940,000	\$ 671,940,000
Utilidad Neta del Ejercicio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,126,543,272	\$ 1,126,543,272	\$ -
Saldos al 31 de diciembre de 2021:	\$ 595,000,000	\$ 302,509,608	-\$ 32,849,396	\$ 2,412,114,134	\$ 1,952,190,403	\$ 5,228,964,749

Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


Claudia Liliana Gongora R. (*)
Representante Legal


José Luis Ramírez Escobar (*)
Contador Público
TP 204,274-T
Designado por Grupo Ramirez
Cardona Asesores y Auditores S.A.S.


Diego de Jesus Duque Jaramillo
Revisor Fiscal
T.P. 7087-T
Designado por PKF Catreña Internacional S.A.
(Ver Opinión Adjunta)

NOTAS COMPARATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. ENTIDAD REPORTANTE

“GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.” Empresa privada, Constituida por Escritura Pública número 1780 del 12 de mayo de 2014, Notaria Veintiuno de Santiago de Cali, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el 20 de mayo de 2014 bajo el número 6883 del Libro IX, con domicilio en la Calle 13 No. 101-71 de la ciudad de Santiago de Cali, con permiso de Funcionamiento emanado por la Superintendencia Financiera de Colombia según Resolución número 1492 del 29 de agosto de 2014. Opera en una oficina Principal ubicada en el domicilio mencionado anteriormente y dos secundarias en Armenia y Bogotá; con una planta de personal de veintisiete (27) personas.

La duración de dicha sociedad es hasta el 02 de febrero de 2059, y su objeto social es exclusivamente ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre los asegurados y las compañías aseguradoras.

1.1 SITUACIONES COVID-19

Gonseguros no ha sido ajeno al impacto generado por la Pandemia del Covid-19, algo que permeo no solo los resultados del año, sino los procesos adoptando las medidas de modo que se lograra dar continuidad a las operaciones sin descuidar los controles y las políticas determinadas por los sistemas de administración del riesgo y el sistema de atención al consumidor financiero.

Operatividad

- Como primera medida se activó el plan de continuidad de negocio, logrando la conectividad remota de los puestos de trabajo desde la casa de cada uno de los colaboradores.
- Se estableció reunión virtual diaria obligatoria de todo el equipo de trabajo a las 5.00 pm, para conocer los pormenores de las jornadas.
- Se autorizó el diligenciamiento virtual del formulario de conocimiento, por parte de los clientes, de modo que no se viera frenada la suscripción y se pudiera realizar el seguimiento y la entrevista a cada vinculado.
- Se desarrollaron los protocolos de bioseguridad para el uso adecuado de la oficina.

- Se mantuvo la modalidad de alternancia para los empleados que no cuentan con transporte particular.
- Se redujeron las visitas físicas a los diferentes clientes, maximizando el uso de herramientas tecnológicas de video conferencia como meet.
- Se priorizaron costos y gastos, reduciendo líneas de celulares corporativos, revisión contratos con proveedores para reducción de tarifas y acordar honorarios.
- Se implementó programa de seguimiento con mensajes de acompañamiento a los clientes, y explicación de las medidas adoptadas por las diferentes compañías para dar cumplimiento a la circular 021.
- Cada equipo de trabajo (área), dio continuidad a la realización de los comités periódicos, y la presentación de los informes de resultado mensuales.

Personal

- Se aprovecharon las plataformas para participar de las capacitaciones de los diferentes productos de las compañías de seguros.
- Se revisaron cargas de trabajo y desempeño de funciones determinando cargos de apoyo operativo que se suspendieron.

1.3 APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros y sus correspondientes notas fueron aprobadas por la Junta Directiva de Gonseluros Corredores de Seguros S.A, según consta en el acta de la reunión No. 95 efectuada el día 31 de enero de 2022, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

2. SISTEMA CONTABLE

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Las políticas y prácticas contables empleadas por Gonseguros S.A. para la preparación de sus estados financieros, están estructurados bajo las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Generalmente Aceptados en Colombia (NCIF) establecidas en la ley 1314 de 2019 reglamentada por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, en el Título 2, el cual corresponde al marco normativo indicado para los preparadores de información que integran el Grupo 2. Las NCIF aplicables en 2019 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés), las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al 31 de diciembre de 2021.

No obstante, se consideran las normas contables especiales definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para el sector asegurador, las cuales se cumplen a cabalidad teniendo en cuenta las leyes, decretos y circulares que promulga dicha entidad de control y vigilancia.

A continuación, resumimos algunas de las políticas y prácticas contables adoptadas por la compañía, así:

La información revelada en estas notas corresponde a la situación financiera de la sociedad para el periodo de **enero 1° hasta diciembre 31 del año 2021** y se establece comparación con respecto al periodo en las mismas fechas del año **2020 para las cifras del estado de resultados.**

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

2.1 Características cualitativas de la información en los Estados Financieros

- **Relevancia:** La información proporcionada en los Estados Financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

- **Materialidad o importancia relativa:** La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los Estados Financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.

Es decir, la importancia relativa es un aspecto de la relevancia, dado que la información que carece de dicha importancia no influye en las decisiones del usuario. Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros.

- **Fiabilidad:** La información proporcionada en los Estados Financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los Estados Financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.
- **La esencia sobre la forma:** Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los Estados Financieros.
- **Comparabilidad:** Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de la entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme a través del tiempo. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los Estados Financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.
- **Verificabilidad:** La verificabilidad ayuda a asegurar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar. Verificabilidad significa que observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación fiel.

- **Oportunidad:** Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.
- **Comprensibilidad:** La información proporcionada en los Estados Financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

2.2 Principales políticas contables bajo NIIF para las Pymes

Bases de presentación

Los Estados Financieros de GONSEGUROS S.A., se presentarán según Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) para las Pymes, establecidas en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 de 2013, y representará la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales, las que serán aplicadas de manera uniforme.

La preparación de los estados financieros bajo IFRS exige el uso de estimaciones y criterios contables, también exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía.

Son preparados bajo el criterio costo histórico, modificado por la valoración de activos financieros disponibles para la venta y activos y pasivos financieros (incluidos derivados) al valor razonable con cambios en los resultados del ejercicio.

- **Principio de causación**

Los estados financieros de GONSEGUROS S.A., se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo, también conocido como principio de causación. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga efectivo u otro equivalente de efectivo); así mismo se reconocen y se informa sobre ellos en los estados financieros de los periodos con los cuales se relacionan.

Los estados financieros de GONSEGUROS S.A., se elaboran sobre la base de acumulación o del devengo informan a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

- **Negocio en marcha**

Los estados financieros de GONSEGUROS S.A., se preparan bajo el supuesto de su continuidad en el futuro previsible. En este sentido, no existen incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Entidad siga funcionando por los siguientes doce (12) meses a partir de la fecha en que se informa.

Moneda funcional y de presentación

Las cifras de los estados financieros de GONSEGUROS S.A. están expresadas en pesos colombianos, su moneda funcional y de presentación. La información está presentada en miles y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

Cambio de moneda funcional

Cuando se produzca un cambio en la moneda funcional de una entidad, ésta aplicará los procedimientos de conversión que sean aplicables a la nueva moneda funcional de forma prospectiva, desde la fecha del cambio.

Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Revelación plena

La Entidad informa de manera completa, aunque resumida, todo aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los

cambios que esta hubiere experimentado, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.

Para satisfacer el principio de revelación plena, se presentan estados financieros de propósito general, revelaciones a los estados financieros, información complementaria y dictámenes emitidos por personas legalmente habilitadas que hubieren examinado la información según normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia.

No realiza compensaciones de saldos de las partidas de activos y pasivos del estado de situación financiera, ni de los gastos, costos e ingresos del estado de resultados, salvo que tales compensaciones estén previstas explícitamente en la ley o desarrolladas, de manera expresa, en el marco técnico base de preparación del presente manual.

Importancia relativa o materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

En términos generales, la Entidad evaluará la materialidad de las partidas en relación al contexto de la situación que se esté tratando.

Presentación de Estados Financieros

GONSEGUROS S.A., presentará razonable y fielmente un conjunto completo de estados financieros comparativos cada periodo contable o cada que las entidades de vigilancia y control lo requiera.

El conjunto de estados financieros comprende lo siguiente:

- Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.

- Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa
- Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Las revelaciones o notas a los estados financieros GONSEGUROS S.A., se presentarán bajo el siguiente orden:

- a) Declaración de que los estados financieros se elaboraron cumpliendo con la NIIF para las PYMES.
- b) Elaborará un resumen de las políticas contables significativas que se hayan aplicado.
- c) Información adicional que sirva de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden que se presente cada estado y cada partida; y
- d) Cualquier otra información a revelar que se estime conveniente.

Los cambios en políticas, métodos y prácticas contables deben ser revelados y debe exponerse el efecto en los estados financieros, su tratamiento se rige por la sección 10, de la NIIF para las PYMES.

Estado de Situación Financiera

La situación financiera de la entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el Estado de Situación Financiera. Estos se definen como sigue:

- a. Activo: Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- b. Pasivo: Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c. Patrimonio: Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Es posible que algunas partidas que cumplen la definición de activo o pasivo no se reconozcan como activos o como pasivos en el Estado de Situación Financiera porque no satisfacen el criterio de reconocimiento,

En particular, la expectativa de que los beneficios económicos futuros fluirán a la entidad o desde ella, debe ser suficientemente certera como para cumplir el criterio de probabilidad antes de que se reconozca un activo o un pasivo.

Estado de Resultado Integral

GONSEGUROS S.A., podrá mostrar el rendimiento mediante la elaboración de:

- Un único estado, elaborando el estado de resultado integral, en cuyo caso presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período.
- Un cambio del enfoque de un único estado al enfoque de dos estados o viceversa es un cambio de política contable.
- Gonseluros S.A., reconocerá un gasto cuando se disminuya el valor del activo o surja el pago de una obligación que no genere beneficios económicos futuros, teniendo en cuenta que su valor pueda ser medido de forma fiable.

GONSEGUROS S.A., clasificará los gastos por su naturaleza.

Estado de Cambios en el Patrimonio

GONSEGUROS S.A., elaborará el estado de cambios en el patrimonio, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable que muestre: los efectos en cada componente del patrimonio la aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocidas; realizará una conciliación entre los importes en libros al comienzo y al final del período para cada componente del patrimonio revelando por separado los cambios procedentes (el resultado del período, cada partida de otro resultado integral).

Estado de Flujo de Efectivo

GONSEGUROS S.A., elaborará el estado de flujo de efectivo como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable.

GONSEGUROS S.A., para la elaboración del estado de flujo de efectivo para las actividades de operación, optará por cualquiera de los métodos que se mencionan a continuación:

- a) Utilizará el método indirecto siempre que el resultado se ajuste por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones (o devengos) por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingreso o gasto asociadas con flujo de efectivo de inversión o financiación.
- b) GONSEGUROS S.A., optará por método directo siempre que se revelen las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

GONSEGUROS S.A., presentará el estado de flujo de efectivo bajo el método indirecto.

GONSEGUROS S.A., presentará por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación. Asimismo presentará por separado los flujos de efectivo procedentes de adquisiciones y ventas.

GONSEGUROS S.A., revelará información sobre las partidas de efectivo y sus componentes; además de la conciliación de saldos de la partida de efectivo y equivalentes de efectivo.

Actividades de operación

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de Gonseluros S.A. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado.

Entre sus componentes se incluyen:

- Cobros procedentes de prestación de servicios
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- Pagos a proveedores de bienes y servicios
- Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.
- Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.
- Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar.

Actividades de inversión

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. El efectivo

generado por actividades de inversión que no son fuente de generación de ingresos de actividades ordinarias son:

- Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos.
- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.

Actividades de financiación

Las actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad, entre sus componentes se incluyen:

- El efectivo generado por actividades de financiación que no son fuente de la generación de ingresos de actividades ordinarias, entre ellos: Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad, pagos de dividendos
- Reembolsos de los valores de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendamiento para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

2.3 políticas aplicables a los rubros de los estados financieros

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo se reconocerá en el Estado de Situación Financiera como resultado de las entradas de dinero proveniente de la operación de las compañías al valor nominal o costo de la transacción en la moneda funcional; más que para propósitos de inversión o similares, para el cumplimiento de los compromisos de pago a corto plazo.

Los equivalentes al efectivo se reconocerán cuando se tengan inversiones cuyo vencimiento sea inferior a 3 meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

La convertibilidad en efectivo con respecto a los equivalentes de efectivo está sujeta a un plazo no mayor a los 90 días o menos, partiendo desde la fecha en que se adquiere.

El efectivo restringido se reconocerá cuando se genera una entrada de dinero proveniente de un tercero para una destinación específica, o cuando se genera algún tipo de restricción sobre cuentas bancarias o equivalentes de efectivo.

De existir sobregiros bancarios, estos se consideran como actividad de financiamiento, debido a su condición de exigible por el banco y su identificación será por el saldo que presente cada entidad bancaria al final de determinado periodo.

Inversiones

Gonseguros S.A., reconocerá las inversiones representadas en títulos valores conservados para tener rentas variables. Aquellas inversiones que se conservan con el propósito de venta, se denomina inversiones temporales. Las que no cumplan con estas condiciones se denominaran inversiones permanentes.

Gonseguros S.A., reconocerá las inversiones permanentes cuyo precio sea público y se negocie en un mercado activo, al precio de la transacción que se presume es el valor razonable de la operación, menos cualquier costo de transacción que se cobre a la compañía.

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Gonseguros S.A. reconocerán las cuentas por cobrar cuando se presente un derecho contractual, que dé lugar a un derecho legal a favor de las compañías, lo cual se presenta cuando se realiza una venta, se presta un servicio, se otorga un préstamo o se presenta otra actividad que pueda catalogarse como una cuenta por cobrar.

Gonseguros S.A., reconocerá los siguientes instrumentos financieros:

1. Cuentas por cobrar comisión de intermediación.
2. Otras cuentas por cobrar

Gonseguros S.A., medirá inicialmente las cuentas por cobrar a su valor nominal o valor de la transacción.

Gonseguros S.A., medirá posteriormente las cuentas por cobrar a clientes inferiores a 60 días, al costo, es decir al valor de la transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, Gonseluros S.A., deberá efectuar las siguientes actividades:

1. Las cuentas por cobrar que se clasifiquen como corrientes se medirán al valor razonable o valor de la transacción y se deberá evaluar al final de cada período si existe indicio de deterioro en caso de presentarse, se estimará el valor recuperable realizando un ajuste contra resultados.
2. Para las cuentas por cobrar con fines de financiación, su medición se realizará mediante el costo amortizado.

Activos no Financieros

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.

Se reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y Equipo como un activo si, y solo si, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Los terrenos y los edificios son activos separables, y se contabilizarán por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

A saber:

- Gonseluros S.A., registrará como propiedades, planta y equipo, los activos tangibles que se mantienen para el uso en la prestación del servicio y las actividades inherentes al cumplimiento de su objeto social, asimismo se prevé usar el bien por más de un periodo contable.
- Gonseluros S.A., reconocerá a un activo como elemento de propiedades, planta y equipo si es probable que GONSEGUROS S.A., obtenga beneficios económicos futuros; además que el costo de dicho activo pueda medirse con fiabilidad.

Gonseluros S.A., medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquiera pérdida por deterioro acumulada.

Los activos de propiedades, planta y equipo se someterán a pruebas de deterioro en cada cierre de Estados Financieros siempre y cuando existan indicios de deterioro y se determinará el valor recuperable de la propiedad, planta y equipo, entendiendo como valor recuperable el mayor entre el valor razonable y su valor de

uso. En caso de existir indicios de pérdida de valor, se reconocerá inmediatamente como pérdida por deterioro de valor en resultados.

Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

Gonseguros S.A., reconocerá el activo intangible cuando sea probable demostrar los beneficios económicos futuros esperados se han atribuido al activo y fluyan a la entidad, cuando el costo del activo pueda ser medido de forma fiable, la entidad pueda tener control sobre el intangible y su resultado no sea un desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Mediante juicio profesional Gonseguros S.A., evaluará la utilización del activo intangible y determinará su vida útil con criterio razonable que represente la mejor estimación de la Gerencia General.

Gonseguros S.A., medirá inicialmente un activo intangible al costo. Después del reconocimiento inicial, Gonseguros S.A., medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Otros Pasivos Financieros

Gonseguros S.A., reconocerá una obligación financiera, solo cuando se convierta en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo. Para que un contrato tenga validez, ambas partes deben dar su aprobación.

Gonseguros S.A., medirá sus obligaciones financieras al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado, que corresponderá a la tasa financiera otorgada por la Entidad Financiera a la compañía, en caso de existir costos adicionales a los préstamos se deberá calcular la tasa de interés efectiva para calcular el valor presente.

Las obligaciones financieras se medirán al costo amortizado, valor histórico del pasivo financiero, menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier reducción por deterioro del valor o incobrabilidad.

Cuentas por Pagar

Gonseguros S.A., solo reconocerán un pasivo financiero cuando se convierta en una parte del contrato que dé lugar a un pasivo financiero y, como consecuencia de

ello, las compañías tienen la obligación de entregar efectivo u otro activo financiero a otra compañía.

Gonseguros S.A., medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella.

Gonseguros S.A., medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituya una transacción de financiación o supere las condiciones normales de pago.

Las cuentas por pagar que no tengan establecida una tasa de interés y se clasifiquen como pasivos corrientes se medirán inicialmente su valor nominal.

Pasivos por beneficios a empleados

Gonseguros S.A., reconocerá como costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a las compañías durante el periodo sobre el que se informa. Tal reconocimiento se hace como pasivo después de deducir las cantidades que hayan sido pagadas ya sea directamente a los empleados o como contribución a un fondo de beneficio para el empleado. Si la cantidad pagada excede la obligación que surge del servicio antes de la fecha de presentación el reporte, la compañía tiene que reconocer ese exceso como activo en la extensión en que el pago por anticipado conducirá a una reducción en los pagos futuros o a un reembolso de efectivo.

Gonseguros S.A., medirá inicialmente los beneficios a corto plazo, al valor razonable en el gasto; en el pasivo será reconocido al valor de la transacción menos las deducciones de Ley.

Pasivos por impuestos diferidos

Gonseguros S.A., reconocerán un activo o un pasivo por impuestos diferidos, por el impuesto por recuperar o pagar en periodos futuros como resultado de transacciones o sucesos pasados.

Gonseguros S.A., medirá un pasivo o activo por impuesto usando la tasa impositiva acuerdo con la normatividad tributaria vigente, en la fecha sobre las que se informa o que se encuentre en proceso de aprobación. La medición de los pasivos por impuestos diferidos y de los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la compañía espera recuperar o liquidar el valor en libros de los activos y pasivos relacionados. Su reconocimiento será al costo de la transacción.

La medición posterior de los impuestos diferidos deberá realizarse al final de cada año fiscal, comparando las cifras que componen el Estado de Situación Financiera y el Balance Fiscal, revirtiendo los impuestos diferidos activos y pasivos ya utilizados y registrando los nuevos impuestos diferidos a que dé lugar de acuerdo con las tasas impositivas en las que se revertirán tales diferencias.

NOTAS APLICADAS A LAS CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO – CODIGO 11

Registra los recursos de la Compañía, cuyo retiro y uso no están sujetos a restricción o gravamen alguno. La Compañía ejerce y dispone de controles y medidas de seguridad para una adecuada salvaguarda del efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Caja	\$ 1,329	\$ 700
Bancos Administrativos	\$ 910,137	\$ 472,987
Total Efectivo o Equivalentes de Efectivo	\$ 911,466	\$ 473,687

No hay restricción o gravamen alguno sobre los fondos existentes en las cuentas de la sociedad.

En cumplimiento de la resolución 2300 de 1990, correspondiente al Plan Único de Cuentas para el Sector Asegurador, nuestra sociedad mantiene en forma exclusiva los recursos provenientes del recaudo de primas de seguros en las siguientes cuentas bancarias y de ahorro, a continuación, se presenta un detalle del saldo de las cuentas bancarias al cierre de diciembre 31 de 2021:

Entidad Bancaria	Tipo de Cuenta	Numero	31-dic-21	31-dic-20
Banco de Occidente (a)	Cuenta Corriente	016-11014	\$ 746,883	\$ 79,624
Banco de Occidente	Cuenta Corriente	016-06283-8	\$ 19,916	\$ 76,978
Bancolombia	Cuenta Ahorros	048-3707022	\$ -	\$ 23,205
Banco de Occidente (b)	Cuenta Ahorros	016-814717	\$ 83,621	\$ 293,179
Banco de Occidente***	Cuenta de Ahorros	100012062	\$ 59,717	\$ -
Total			\$ 910,137	\$ 472,986

*** Cuenta en dólares al cierre del año 2021, equivalente a US\$15.000, la TRM a 31 de diciembre de 2021 \$3.981,16 pesos colombianos.

- (a) La Cuenta Corriente del Banco de Occidente al cierre del año 2021 presenta un incremento de \$667.259 con respecto al año 2020, debido al ingreso de recursos al final del mes de diciembre de 2021 por parte de nuestros clientes.
- (b) La Cuenta de Ahorros del Banco de Occidente al cierre del 2021 presenta una disminución de \$209.558 con respecto al año 2020, debido a que en el mes de diciembre de 2021 se realizaron pagos por esta cuenta.

4. INVERSIONES - CODIGO 13

Durante el año **2021** se mantuvo registrado en la cuenta 13:

- **INVERSIONES:** Acciones Recreativos Masivo S.A.

Esta inversión presenta un costo de adquisición de \$10 (cifra en miles de pesos colombianos) por 42.234 acciones para un total de \$422.234, la cual, al cierre de diciembre 31 de 2021, presenta un deterioro de \$150.967.

De conformidad con lo previsto en el Capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera, C.E. 100 de 1.995.

El detalle a **diciembre 31 de 2021 y diciembre 31 de 2020**, es:

Entidad	31-dic-21	31-dic-20
Acciones Recreativos Masivo S. A	271,373	289,265
Total	271,373	289,265

De igual manera, al cierre de diciembre 31 de 2021 se presenta dos cuentas fiduciarias en los bancos que se detallan a continuación:

Entidad	31-dic-21	31-dic-20
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia	\$ 79,979	\$ 79,227
Fiduciaria de Occidente	\$ 803,070	\$ 806,850
Total	\$ 883,049	\$ 886,077

El detalle del movimiento de inversiones para el año 2021, es:

DETALLE	SALDO INICIAL DIC 2020	COMPRAS/APERTURA	VENTAS/RETIROS	TRAS-LADOS	AJUSTES AL VR CON CAMBIOS EN RESULTADOS	SALDO FINAL DIC 2021
Acciones Recreativos Masivo S.A.	\$ 289,265	-	-	-	\$ 17,892	\$ 271,373
Fondo de Inversión BBVA No. 1954	\$79,227	-	-	-	\$ 752	\$ 79,979

DETALLE	SALDO INICIAL DIC 2020	COMPRAS/ APERTURA	VENTAS/ RETIROS	TRAS-LADOS	AJUSTES AL VR CON CAMBIOS EN RESULTADOS	SALDO FINAL DIC 2021
Fiduciaria de Occidente No. 0426	\$806,850	-	\$811,464	-	\$ 4,614	-
Fiduciaria de Occidente No. 0246	-	\$800,000	-	-	\$ 3,070	\$803,070
TOTAL INVERSIONES	\$1,175,342	\$ 800,000	\$811,464	-	\$ 9,456	\$1,154,422

El detalle del movimiento de inversiones para el año 2020, es:

DETALLE	SALDO INICIAL DIC 2019	COMPRAS/ APERTURA	VENTAS/ RETIROS	TRAS-LADOS	AJUSTES AL VR CON CAMBIOS EN RESULTADOS	SALDO FINAL DIC 2020
Acciones Recreativos Masivo S.A.	\$158,537	-	-	-	\$ 130,728	\$289,265
Fondo de Inversión BBVA No. 1954	\$76,513	-	-	-	\$2,714	\$79,227
Fiduciaria de Occidente No. 0426	-	\$1,000,000	\$200,503	-	\$7,353	\$806,850
TOTAL INVERSIONES	\$235,050	\$1,000,000	\$200,503	-	\$ 140,795	\$1,175,342

5. CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR – CODIGO 16

El detalle a diciembre 31 de 2021 y diciembre 31 de 2020, es:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Comisiones de intermediación de seguros causadas por cobrar	\$ 1,917,314	\$ 1,531,696
Anticipo de contratos y proveedores	\$ 4,400	\$ 90
Adelantos al Personal	\$ 1,405,868	\$ 1,166,813
Cuentas por cobrar diversas	\$ 34,740	\$ 13,834
Total	\$ 3,362,322	\$ 2,712,433

Los deudores no tienen restricciones que limiten su negociabilidad o realización.

En la cuenta de comisiones de intermediación de seguros se registran las cuentas por cobrar a entidades aseguradoras, a las cuales Gonseguros factura a crédito y bajo el concepto de comisión por corretaje de seguros, es decir; en el desarrollo de su actividad económica principal u objeto social de la Entidad. Al cierre de 2021 esta cuenta presenta un saldo de \$1.917.314 y para el cierre de 2020 un saldo de \$1.532.696.

En los valores registrados en la cuenta Adelanto al Personal se relacionan los créditos otorgados a los empleados de la sociedad, dentro de los cuales se encuentran registrados \$1.324.993 a nombre de la Gerente y socia la señora Claudia Liliana Góngora Rodríguez y \$77.964 a nombre del socio de la Compañía el señor Juan Manuel Arias Libreros.

Dentro de las cuentas por cobrar diversas se encuentra saldo de préstamo al empleado Andrés Espitia Forero por valor de \$7.687, empleado Juan Pablo Hurtado por valor de \$13.035 y cuenta por cobrar a Correcol por valor de \$6.163, y otras cuentas por cobrar de menor cuantía.

Deterioro del Valor de los Activos

Gonseguros S.A., evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que las cuentas por cobrar se han deteriorado, la compañía reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Al cierre del año 2021 Gonseguros reconoce \$255.608 como deterioro de cartera de comisiones, de acuerdo con informe jurídico sobre la cartera de comisiones clasificada como morosa, de la siguiente manera:

DETALLE	VALOR
CARTERA DE COMISIONES MOROSA	1,278,041
PORCENTAJE DE DETERIORO	20%
DETERIORO DE CARTERA AL CIERRE 2021	255,608

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago, así como la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera.

La cobranza dudosa se estima como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo original o tasa de mercado, Gonseluros S.A. realiza el cálculo de deterioro de la cartera por la **Tasa DTF más dos (2) puntos**. El valor de libros del activo se reduce por medio de la cuenta de estimación (corrección o valuación) de cobranza dudosa y el monto de la pérdida se reconoce con cargo a los resultados del ejercicio. Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga (elimina), eliminando también la cobranza dudosa relacionada. La recuperación posterior de montos previamente registrados como estimación de cobranza dudosa se reconoce como ingresos en resultados.

Si en períodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, como una mejora en la calificación crediticia del deudor, la pérdida por deterioro reconocida previamente deberá ser revertida, ya sea directamente o mediante el ajuste de la cuenta de deterioro que se haya utilizado. La reversión no dará lugar a un valor en libros de cuentas por cobrar que exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión deberá ser reconocido en el resultado del período.

6. PROPIEDADES, EQUIPOS Y DEPRECIACIONES – CODIGO 18

Las propiedades, planta y equipo, relacionadas a continuación, junto con su correspondiente depreciación acumulada, son de plena propiedad y control de la Compañía. No existen restricciones ni pignoraciones o entregas en garantía de obligaciones; que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2021 comparativo 31 de diciembre de 2020, la propiedad planta y equipo, comprendía:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Equipo, Muebles y Enseres	\$ 133,167	\$ 149,052
Equipo de Computación	\$ 74,285	\$ 36,691
Vehículos	\$ 55,051	\$ 67,465
Total	\$ 262,503	\$ 253,208

El detalle del movimiento de propiedad planta y equipo para el año 2021, es:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Depre-	Saldo Final
Detalle	(dic. 31/2020)	y/o Retiros		ciación	(dic. 31/2021)
Enseres	\$ 309,829	\$ 2,875	\$ 0	\$ 0	\$ 312,704
Equipo de Computación	\$ 146,378	\$ 44,615	\$ 0	\$ 0	\$ 190,993
Vehículos	\$ 67,465	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 67,465
Depreciación Muebles y Enseres	-\$ 160,777	\$ 0	\$ 0	\$ 18,760	-\$ 179,537
Depreciación Equipos de Computo	-\$ 109,687	\$ 0	\$ 0	\$ 7,022	-\$ 116,709
Depreciación Vehículos	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 12,413	-\$ 12,413
TOTALES NETOS	\$ 253,208	\$ 47,490	\$ 0	\$ 38,195	\$ 262,503

El detalle del movimiento de propiedad planta y equipo para el año 2020, es:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Depre-	Saldo Final
Detalle	(dic. 31/2019)	y/o Retiros		ciación	(dic. 31/2020)
Enseres	\$ 309,829	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 309,829
Equipo de Computación	\$ 138,108	\$ 8,270	\$ 0	\$ 0	\$ 146,378
Vehículos	\$ 0	\$ 67,465	\$ 0	\$ 0	\$ 67,465
Depreciación Muebles y Enseres	-\$ 142,148	\$ 0	\$ 0	\$ 18,629	-\$ 160,777
Depreciación Equipos de Computo	-\$ 103,733	\$ 0	\$ 0	\$ 5,954	-\$ 109,687
TOTALES NETOS	\$ 202,056	\$ 75,735	\$ 0	\$ 24,583	\$ 253,208

Como Política Fundamental de la administración, estos bienes se mantienen en óptimas condiciones, con sus respectivas pólizas de seguros y no pesa restricción alguna sobre ellos.

7. OTROS ACTIVOS – CODIGO 19

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

El detalle de **Activos Intangibles al 31 de diciembre de 2021 y diciembre 31 de 2020** es:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Derechos por acciones en Club Campestre	\$ 29,611	\$ 29,611
Programas para Computador (software)	\$ 2,101	\$ 1,290
Licencias	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 31,712	\$ 30,901

El movimiento del costo y la amortización de los intangibles para los años comparativos a diciembre 31 de 2021 y diciembre 31 de 2020, se detalla a continuación:

COSTO	DERECHOS	SOFTWARE CONTABLE	LICENCIAS	TOTAL
01 DE ENERO DE 2020	\$ 29,611	\$ 27,807	\$ 6,848	\$ 64,266
ADICION	\$ -	0	\$ -	\$ -
31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 29,611	\$ 27,807	\$ 6,848	\$ 64,266
ADICION	\$ -	\$ 2,800	0	\$ 2,800
31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 29,611	\$ 30,607	\$ 6,848	\$ 67,066

AMORTIZACION	DERECHOS	SOFTWARE CONTABLE	LICENCIAS	TOTAL
01 DE ENERO DE 2020	\$ -	\$ 23,423	\$ 2,985	\$ 26,408
GASTO AMORTIZACION	\$ -	\$ 3,094	\$ 3,863	\$ 6,957
31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ -	\$ 26,517	\$ 6,848	\$ 33,365
GASTO AMORTIZACION	\$ -	\$ 1,989	0	\$ 1,989
31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ -	\$ 28,506	\$ 6,848	\$ 35,354

NETO INTANGIBLES A DIC 31 DE 2021	\$ 29,611	\$ 2,101	\$ -	\$ 31,712
NETO INTANGIBLES A DIC 31 DE 2020	\$ 29,611	\$ 1,290	\$ -	\$ 30,901

Las vidas útiles utilizadas para el cálculo de las amortizaciones son:

Categoría	Rango (Años)
Licencias de software	El tiempo estimado por la empresa es de tres (3) años desde la fecha de su adquisición.

Los activos intangibles relacionadas a anteriormente, junto con su correspondiente amortización acumulada, son de plena propiedad y control de la Entidad. No existen restricciones ni pignoraciones o entregas en garantía de obligaciones; que limiten su realización o negociabilidad.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Comprendían al **31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:**

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Seguros	\$ 54,690	\$ 50,650
Total	\$ 54,690	\$ 50,650

8. BENEFICIOS A EMPLEADOS – CODIGO 27

El detalle de **Beneficios a Empleados al 31 de diciembre de 2021 y diciembre 31 de 2020** es:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Nomina por Pagar	\$ -	\$ 39,582
Cesantías Consolidadas	\$ -	\$ 21,496
Intereses sobre Cesantías	\$ 2,162	\$ 2,500
Vacaciones Consolidadas	\$ 16,912	\$ 14,375
Prima Legal	\$ -	\$ 1,212
Total	\$ 19,074	\$ 79,165

Este rubro corresponde a pasivos laborales a cargo de la Entidad por concepto de salarios por pagar, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios, vacaciones, relacionados con lo establecido en las normas legales vigentes, después de descontar los pagos efectuados a los empleados.

9. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR – CODIGO 25

Se registran aquellos pasivos de la Entidad originados por la prestación de servicios, honorarios, gastos financieros, entre otros, los cuales se generan en el desarrollo de la organización, descontando las deducciones que se realicen por concepto de retenciones a que tengan lugar, es decir que en esta cuenta se registra el valor a total a cancelar al proveedor.

El detalle de Cuentas por Pagar a **diciembre 31 de 2021 y diciembre 31 de 2020** es el siguiente:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Aportes de Seguridad Social y Parafiscales	\$ 6,045	\$ 39,973
Por Primas Recaudadas	\$ 15,505	\$ 27,669
Retención en la Fuente Renta	\$ 40,639	\$ 25,105
Retención en la Fuente ICA	\$ 721	\$ 928
Otras	\$ 46,392	\$ 121,548
Total	\$ 109.302	\$ 215.223

10. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES – CODIGO 25

El detalle de Pasivos por impuestos corrientes al **31 de diciembre de 2021 y diciembre 31 de 2020** es:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Renta Y Complementarios	\$ 23,957	\$ 335,889
Industria y Comercio Por Pagar	\$ 1,495	\$ 11,946
IVA Por Pagar	\$ 328,203	\$ 92,888
Total	\$ 353,655	\$ 440,723

De acuerdo con su Registro Único Tributario, las siguientes son las responsabilidades de la Entidad:

Responsabilidades tributarias

Impuesto de renta y complementarios régimen ordinario
 Retención en la fuente a título de renta
 Retención en la fuente en el impuesto sobre las ventas
 Información Exógena
 Retención timbre nacional

Responsabilidades tributarias
Impuesto a la Riqueza
Obligado a llevar contabilidad

El detalle del cálculo de impuesto para el año 2021, es el siguiente:

Concepto	Valor
Utilidad contable antes de impuesto	\$ 2,879,813
Renta líquida	\$ 3,138,134
Impuesto sobre la renta	\$ 972,822
Tasa efectiva de tributación	31%
- Descuentos tributarios	\$ 60,646
- Autorretenciones	\$ 61,238
- Retenciones en la fuente	\$ 826,981
Valor a pagar	\$ 23,957

11. OTROS PASIVOS E IMPUESTO DIFERIDO – CODIGO 29

El detalle de **Otros Pasivos al 31 de diciembre de 2021 y diciembre 31 de 2020** es:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Anticipos Recibidos Clientes	\$ 66,119	\$ 12,394
Total	\$ 66,119	\$ 12,394

12. PATRIMONIO – CODIGO 3

CAPITAL SOCIAL – CODIGO 3105

El capital social autorizado es de \$5.000.000 (cifra en miles de pesos) representados en (Cinco Millones) 5.000.000 acciones de un valor nominal de \$ 1.000 m/cte. (cada una).

Para el cierre del año 2021 el capital social autorizado se incrementa en \$4.000.000 al pasar de \$1.000.000 a \$5.000.000, representando este incremento en 4.000.000 de acciones con un valor nominal de 1.000 m/cte. (Cada una)

El Capital Suscrito y Pagado de la sociedad **a diciembre 31 de 2021**, está compuesto por (Quinientas noventa y cinco mil) 595.000 acciones suscritas y pagadas a un valor nominal de \$ 1.000 m/cte. que asciende a la suma de \$ 595.000.

(Cifra en miles de pesos), como figura en los libros de la sociedad y en el libro de registro de accionistas y no ha presentado movimiento con respecto al año anterior.

El capital emitido se compone de la siguiente manera:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Capital Autorizado	\$ 5.000.000	\$ 1.000.000
Capital Por Suscribir	-\$ 4.405.000	-\$ 405.000
Total Capital Suscrito y Pagado	\$ 595.000	\$ 595.000

RESERVAS - CODIGO 32

El rubro 3205 - por ley las sociedades anónimas en Colombia están obligadas a crear una reserva para proteger el patrimonio de la sociedad en caso de pérdidas. Se calcula destinando el 10% de las utilidades del periodo hasta cumplir el tope del 50% del Capital Suscrito.

Reserva Legal asciende a \$ 297.500. (Cifra en miles de pesos) a **diciembre 31 de 2021** y no ha presentado variación con respecto al año anterior porque ya llevo al tope del 50% exigido por la Ley.

Las reservas se componen de la siguiente manera:

Detalle	31-dic-21	31-dic-20
Reserva Legal	\$ 297.500	\$ 297.500
Reservas Ocasionales	\$ 5.010	\$ 5.010
Total	\$ 302.510	\$ 302.510

CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO

El detalle del cálculo de capital mínimo de funcionamiento al cierre de diciembre 31 de 2021 es el siguiente:

CAPITAL MINIMO CORREDORES DE SEGUROS

(Cifras en miles de pesos colombianos)

Año	MONTO	IPC	INFLACIÓN		Capital Mínimo Año	
2003	200.000	IPC AÑO 2002	6,99%	13.980	213.980	214.000
2004	214.000	IPC AÑO 2003	6,49%	13.888	227.889	228.000
2005	228.000	IPC AÑO 2004	5,50%	12.540	240.540	241.000

Año	MONTO	IPC	INFLACIÓN		Capital Mínimo Año	
2006	241.000	IPC AÑO 2005	4,85%	11.689	252.689	253.000
2007	253.000	IPC AÑO 2006	4,48%	11.334	264.334	265.000
2008	265.000	IPC AÑO 2007	5,69%	15.079	280.079	281.000
2009	281.000	IPC AÑO 2008	7,67%	21.553	302.553	303.000
2010	303.000	IPC AÑO 2009	2,00%	6.060	309.060	310.000
2011	310.000	IPC AÑO 2010	3,17%	9.827	319.827	320.000
2012	320.000	IPC AÑO 2011	3,73%	11.936	331.936	332.000
2013	332.000	IPC AÑO 2012	2,44%	8.101	340.101	341.000
2014	341.000	IPC AÑO 2013	1,94%	6.615	347.615	348.000
2015	348.000	IPC AÑO 2014	3,66%	12.737	360.737	361.000
2016	361.000	IPC AÑO 2015	6,77%	24.440	385.440	386.000
2017	386.000	IPC AÑO 2016	5,75%	22.195	408.195	409.000
2018	409.000	IPC AÑO 2017	4,09%	16.728	425.728	426.000
2019	426.000	IPC AÑO 2018	3,18%	13.546	439.546	440.000
2020	440.000	IPC AÑO 2019	3,80%	16.720	456.720	457.000
2021	457.000	IPC AÑO 2020	5,62%	25.683	482.683	483.000

Ingresos año 2021: \$ 7.654.967 x 10% = 765.497
 (Cifras en miles pesos colombianos)

Mayor entre los dos cálculos es \$ 765.497 como capital mínimo a acreditar por la compañía “**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A**”

CALCULO CAPITAL GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. Año 2021:

CUENTA	2021
Capital Suscrito y Pagado	595,000
Reservas Obligatorias	297,500
Reservas Ocasiones	5,010
Adopción NIIF por primera vez	- 32,849
Utilidades Ejercicios anteriores	2,412,114
CAPITAL TOTAL	3,276,775

RESULTADOS DEL EJERCICIO 2020 - CODIGO 3905

UTILIDAD EJERCICIO AÑO 2020 ANTES DE IMPUESTOS		\$2.799.253
MENOS APROPIACION PARA IMPUESTO DE RENTA		\$1.000.769
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		\$1.798.483
MAS RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES		\$ 5.010
MAS UTILIDAD ACUMULADA		\$1.285.571
UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS		\$3.089.064
DISTRIBUCION:		
RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES		\$ 5.010
UTILIDAD ACUMULADA		\$2.410.571
ACCIONISTA:	% PARTICIPACIÓN	
CLAUDIA LILIANA GONGORA RODRIGUEZ	48%	323.272
JUAN MANUEL ARIAS LIBREROS	48%	323.272
SANDRA XIMENA APONTE SARRIA	2%	13.470
HUMBERTO SALAZAR GRAJALES	1%	6.735
ISABEL CRISTINA BERMUDEZ NOGUERA	1%	6.735
TOTAL		\$3.089.064
<p>De acuerdo a lo dispuesto en el Subnumeral 2.3.5 numeral 2,3 Capitulo IX de la Circular 100 de 1995, los dividendos serán pagados con cheque o transferencias de acuerdo al Flujo de Caja de la Cía. En un tiempo máximo de 120 días después de ser aprobada su distribución en la Asamblea General de Accionistas.</p>		

RESULTADO DEL EJERCICIO 2021 – CODIGO 3915

El presente ejercicio (año 2021) arrojó una utilidad de (Mil novecientos cincuenta y dos ciento noventa pesos) \$1.952.190 (cifra en miles de pesos), lo que representa un crecimiento del 8.5% con respecto a la utilidad del ejercicio del año 2020.

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES A DICIEMBRE 31 2021:

UTILIDAD EJERCICIO AÑO 2.021 ANTES DE IMPUESTOS		\$	2,879,813
MENOS APROPIACION PARA IMPUESTO DE RENTA		-\$	927,622
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		\$	1,952,190
MAS RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES		\$	5,010
MAS UTILIDAD ACUMULADA		\$	2,412,114
UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS		\$	4,369,315
DISTRIBUCION:			
RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES		\$	5,010
UTILIDAD ACUMULADA		\$	3,664,305
ACCIONISTA:	% PARTICIPACIÓN ACCIONARIA		
CLAUDIA LILIANA GONGORA RODRIGUEZ	48%	\$	336,000
JUAN MANUEL ARIAS LIBREROS	48%	\$	336,000
SANDRA XIMENA APONTE SARRIA	2%	\$	14,000
JUAN ESTEBAN ARIAS GONGORA	1%	\$	7,000
ISABEL CRISTINA BERMUDEZ NOGUERA	1%	\$	7,000
TOTAL		\$	4,369,315
De acuerdo a lo dispuesto en el Subnumeral 2.3.5 numeral 2,3 Capitulo IX de la Circular 100 de 1995, los dividendos seran pagados con cheque o transferencias de acuerdo al Flujo de Caja de la Cía. En un tiempo máximo de 120 dias despues de ser aprobada su distribucion en la Asamblea General de Accionistas.			

Este se presenta como parte de las notas a los estados financieros y se presentará en forma independiente para consideración de este en la Asamblea de Accionistas.

13. INGRESOS – CODIGO 4

Los Ingresos operacionales y no operacionales entre el **1° de enero y el 31 de diciembre de 2021**, se compara con el mismo periodo del año anterior es decir **1° de enero y el 31 de diciembre de 2020** discriminados así:

DETALLE	Dic. 2021	Dic. 2020
REMUNERACION POR INTERMEDIACION	\$ 7,630,416	\$ 6,374,604
INTERESES	\$ 20,195	\$ 11,386
SUBTOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$ 7,650,611	\$ 6,385,990
OTRAS RECUPERACIONES	\$ 4,356	\$ 131,658
DIVERSOS	\$ -	\$ 56
SUBTOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 4,356	\$ 131,714
TOTAL INGRESOS	\$ 7,654,967	\$ 6,517,704

La mayoría de los Ingresos generados por Remuneración de Intermediación se originaron por Concursos de Méritos y/o Invitaciones de Entidades Estatales con régimen privado de contratación, para su Intermediación en el Programa de Seguros, que con respecto al año anterior presentaron un incremento del 17.4%. debido a un nuevo contrato para la ejecución de proyecto Emcali.

14. GASTOS – CODIGO 5

Los Gastos Operacionales ascendieron a la suma de \$4.775.154, los cuales se pueden discriminar así:

Cuentas	dic-21	dic-20
Gasto de Personal	\$ 2,610,087	\$ 2,420,223
Perdida por deterioro inversiones	\$ 17,892	\$ -
Honorarios	\$ 558,766	\$ 215,057
Impuestos	\$ 182,127	\$ 129,083
Arrendamientos	\$ 245,679	\$ 244,747
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 5,173	\$ 1,430
Seguros	\$ 122,908	\$ 93,324
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 10,334	\$ 5,924
Adecuaciones e instalaciones	\$ 86,474	\$ 2,198
Deterioro de cartera	\$ 255,608	\$ -
Depreciaciones	\$ 38,195	\$ 24,584
Amortizaciones	\$ 4,915	\$ 8,169
Diversos	\$ 636,999	\$ 573,711
Totales	\$ 4,775,154	\$ 3,718,451

Que con respecto al año anterior presentaron un crecimiento del 28.4%.

Las variaciones más importantes de los gastos operacionales del año 2021 frente al año 2020, se evidencian en los rubros de personal con un crecimiento de 7.84%, honorarios con un aumento de 160% y deterioro de cartera del 100%, debido a las siguientes situaciones:

- A) Gasto de personal: se presenta incremento de \$189.864 con respecto al saldo de 2020, debido al aumento de la nómina de personal la cual paso contar con una planta de personal de 21 a 28 empleados por nomina directa de Gonseguros, adicional a la reestructuración salarial que se efectuó en el año 2021 para equiparar los salarios a precios de mercado tomando como referencia el valor remunerado en otras entidades del sector asegurador.
- B) Se presenta incremento de \$343.709 en el rubro de honorarios con respecto al saldo del año 2020, específicamente por los honorarios facturados en el año 2021 por la Sra. Andrea Castrillón Arias quien en el año facturó \$361.189.
- C) Aumento en el rubro de deterioro de cartera, en el año 2021 se efectuó calculo y registro del deterioro de la cartera de comisiones, de la siguiente manera:

DETALLE	VALOR
CARTERA DE COMISIONES MOROSA	1,278,041
PORCENTAJE DE DETERIORO	20%
DETERIORO DE CARTERA AL CIERRE 2021	255,608

El detalle a **diciembre 31 de 2021 y 2020** de los Gastos Diversos es:

DETALLE	dic-21	dic-20
SERVICIO DE ASEO Y VIGILANCIA	\$ 2,561	\$ 3,013
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 294,735	\$ 229,977
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	180	\$ 1,527
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 37,793	\$ 43,566
PROCESAMIENTO DE DATOS	\$ 21,122	\$ 10,798
GASTOS DE VIAJE	\$ 41,930	\$ 231
TRANSPORTE	\$ 37,383	\$ 15,287
UTILES Y PAPELERIA	\$ 8,950	\$ 4,586

DETALLE	dic-21	dic-20
PUBLICACIONES Y SUSCRIPCIONES	\$ 0	\$ 188
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	\$ 17,454	\$ 26,902
GASTOS BANCARIOS	\$ 5,982	\$ 9,182
OTROS	\$ 168,909	\$ 228,451
TOTAL	\$ 636,999	\$ 573,711

Gastos diversos - Servicios Temporales

El registro más representativo de este gasto se concentra en el pago a la Asociación Sindical ASSTRACUD quienes nos proveen de personal para desarrollar las diferentes actividades asociadas a nuestro objeto social.

Nombre Tercero	Nit / CC	Dic - 2021
ASOCIACION SINDICAL DE TRABAJADORES DE COLOMBIA Y LA SALUD - ASSTRACUD	900,521,307	\$ 294.735
TOTAL		\$ 294.735

No se presentaron Gastos No Operacionales en el año 2021.

15. CUENTAS CON MODIFICACIONES ESPECIALES

(Cifras en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	2021	2020	DIFERENCIA	COMENTARIOS
Disponible	911.466	473.687	473.779	Aumento saldo en cuenta corriente
Cuentas por Cobrar Remuneración Intermediación	3.362.322	2.712.433	649.890	Aumento en cuentas por cobrar a compañías aseguradoras

PASIVOS	2021	2020	DIFERENCIA	COMENTARIOS
Cuentas por pagar Aseguradoras	15.505	27.669	-12.164	cuenta por pagar a compañías de seguros por concepto de primas recaudadas del 28 al 31 de diciembre de 2021

PASIVOS	2021	2020	DIFERENCIA	COMENTARIOS
Cuentas por pagar proveedores	46.392	121.549	-75.157	Como política interna, se tiene el cancelar las cuentas por pagar a proveedores al cierre de diciembre de 2021
Obligaciones Laborales	19.074	79.165	-60.091	Disminución en obligaciones laborales por pago en diciembre de las prestaciones sociales y nómina del personal.

INGRESOS	2021	2020	DIFERENCIA	COMENTARIOS
Remuneración de Intermediación	7.630.416	6.374.604	1.255.812	Incremento en el ingreso por contrato Emcali año 2021
Otras recuperaciones	4.356	131.658	-127.302	En este rubro se presentó recuperación en el 2020 en la valoración de las acciones que actualmente tiene la compañía en la empresa Recreativos Masivos S.A. Esto no ocurrió en 2021

IMPUESTO DE RENTA	927.622	1.000.769	73.147	Se presenta impuesto de Renta por el año 2021 y 2020
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	927.622	1.000.769	73.147	

16. INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021 y 2020

				AÑO 2021		AÑO 2020	
LIQUIDEZ	La liquidez mide la capacidad de la empresa para cancelar las obligaciones a corto plazo						
	Razón Corriente	<u>Activo Corriente</u>	=	5,428,210	9.90	4,361,461	5.83
		<u>Pasivo Corriente</u>		548,150		747,505	
	Por cada peso que la empresa debe pagar a corto plazo, tiene en activos corrientes \$ 9.90 lo que demuestra la solidez financiera o liquidez que genera la operación y que se viene manteniendo en periodos anteriores para pagar sus obligaciones a corto plazo.						
	SOLIDEZ	<u>Activo Total</u>	=	\$ 5,777,114	10.54	\$ 4,696,219	6.28
		<u>Pasivo Total</u>		\$ 548,150		\$ 747,505	
	Por cada peso del pasivo total que tiene la Sociedad, cuenta con activos totales de \$10.54 para hacerle frente. lo que demuestra la solidez financiera o liquidez que genera la operación y que se viene manteniendo en periodos anteriores para pagar sus obligaciones a corto plazo.						
	Razón Cobiaertura de Intereses	<u>Utilidad Operacional</u>	=	\$ 2,875,457	2,875,457	\$ 2,667,539	2,667,539
		Gastos Intereses		\$ 1		\$ 1	
	Nos indica que en el periodo la sociedad cuenta con el flujo de caja generado para hacerle frente a las obligaciones financieras (intereses) con las diferentes entidades financieras.						
Capital de Trabajo	Activo Corriente (-) Pasivo Corriente	=	5,428,210	4,880,061	4,361,461	3,613,956	
			548,150		747,505		
Despues de pagar los pasivos a corto plazo le quedaría a la Cía. \$4.880 MM como Capital de Trabajo.							
EFICACIA Y RENTABILIDAD	Margen Bruto de Utilidad	<u>Utilidad Bruta en Ventas</u>	=	7,650,611	100.00%	6,385,990	100.00%
		Ingresos Netos		7,650,611		6,385,990	
	Por cada peso generado en ventas brutas, la Cía. Cuenta con el 100% para cubrir gastos operacionales y no operacionales.						
	Rentabilidad Sobre Ingresos	<u>Utilidad Neta</u>	=	1,952,190	25.52%	1,798,483	28.16%
		Ingresos netos		7,650,611		6,385,990	
	Por cada peso generado en ventas brutas, los socios cuentan con el 25.52% de utilidad neta de dichos ingresos.						
	Rentabilidad Sobre Activos	<u>Utilidad Neta</u>	=	1,952,190	33.79%	1,798,483	38.30%
		Activo Total		5,777,114		4,696,219	
	Por cada peso de activos productivos totales invertidos, la Cía. Genera un 33.79% de Utilidad neta sobre dichos activos						
	Rentabilidad Sobre Patrimonio	<u>Utilidad Neta</u>	=	1,952,190	37.3%	1,798,483	45.5%
Patrimonio			5,228,965		3,948,714		
Refleja el rendimiento tanto de los aportes como del superávit acumulado, el cual debe compararse con la tasa de oportunidad que cada socio tiene para sus inversiones. En este caso 37.3% con relación al capital invertido.							
Retorno de los activos	<u>Utilidad Bruta en Ventas</u>	=	7,650,611	1.32	6,385,990	1.36	
	Activo Total		5,777,114		4,696,219		
Este indicador demuestra que cada peso invertido en activos productivos ha generado \$ 1,32 de Utilidad Bruta.							

Endeudamiento	Mide el grado de participación de los diferentes entes de financiación de la empresa						
	Endeudamiento	Pasivo total con terceros	=	548,150	9.49%	747,505	15.92%
		Activo Total		5,777,114		4,696,219	
	Por cada peso invertido en activos, la compañía se está financiando el				9.49%	con capital de terceros.	
	Autonomía	Pasivo total con terceros	=	548,150	10.48%	747,505	18.93%
Patrimonio			5,228,965	3,948,714			
Mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados con respecto a los acreedores, como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financia las operaciones. En nuestro caso el 10.48% del patrimonio se encuentra en poder de terceros.							

17. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones realizadas con administradores de la entidad y Miembros de Junta Directiva se suscriben a relaciones comerciales desprendidas de la venta y adquisición por parte de estos de sus seguros personales y a las derivadas de la relación laboral.

Las operaciones que en el año 2021 se celebraron con accionistas y directivos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, bonificaciones y erogaciones por concepto de transporte son las siguientes:

ACCIONISTA	CONCEPTO	VALOR
ARIAS LIBREROS JUAN MANUEL	SALARIAL	374,974
	ARRENDAMIENTOS	240,000
	GASTO DE MOVILIZACIÓN	43,368
	DESCUENTOS	2,407
TOTAL		660,749

ACCIONISTA	CONCEPTO	VALOR
GONGORA RODRIGUEZ CLAUDIA LILIANA	SALARIAL	667,378
	TRANSPORTE	43,368
	GASTO DE MOVILIZACIÓN	1,211
	DESCUENTOS	1,184
TOTAL		713,141

ACCIONISTA	CONCEPTO	VALOR
APONTE SARRIA SANDRA XIMENA	SALARIAL	63,615
	TRANSPORTE	1,047
TOTAL		64,662

ACCIONISTA	CONCEPTO	VALOR
JUAN ESTEBAN ARIAS GONGORA	SALARIAL	365,505
	TRANSPORTE	20
TOTAL		365,525

OTRAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. GOBIERNO CORPORATIVO

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., tiene estructurada buenas prácticas de gobierno corporativo que buscan fortalecer la adecuada administración de la compañía disminuyendo la existencia de conflictos entre las partes interesadas, mitigando los riesgos relacionados con la administración de la sociedad, mejorando la capacidad para la toma de decisiones, reduciendo la necesidad de supervisión especializada por parte del Estado y mejorando la calificación de riesgo de la entidad.

Las normas del Código estructurado al interior de la compañía incluyen a los miembros de la Junta de Socios, el Comité de Auditoría, Representantes Legales, Revisor Fiscal, funcionarios y Proveedores externos de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Las gestiones que se realizaron se detallan a continuación:

La Junta Directiva y Alta Gerencia: están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindarle el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos. También determinaran las políticas y el perfil de riesgos de la entidad y además, intervienen en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones.

Políticas y División de Funciones: la política de gestión de riesgos ha sido impartida desde los órganos máximos administrativos y esa política está integrada con la gestión de riesgos de las demás actividades de la institución; se analizó el contenido y claridad de esas políticas, designando al jefe de la URO (Unidad de Riesgo Operativo) en la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

Reportes a la Junta Directiva: El Jefe de la URO brinda la información acerca de las posiciones en riesgo mediante reportes periódicos a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia, estos reportes son claros, concisos, ágiles y precisos, los cuales

contienen las exposiciones por tipo de riesgo, por área de negocio y por portafolio, así como los incumplimientos de los límites, operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones de mercado y las operaciones con empresas o personas vinculadas a la entidad.

Infraestructura Tecnológica: El Jefe de la URO cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada, que puede brindar la información y los resultados necesarios, tanto por tipo de operaciones que realiza, como por el volumen de las mismas y existe un monitoreo de la gestión de riesgo de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.

Metodologías para Medición de Riesgos: las metodologías existentes identifican perfectamente los diferentes tipos de riesgo, para lo cual existe diversos tipos de sistemas de medición para cada uno, con el objeto de determinar con un alto grado de confiabilidad las posiciones en riesgo.

Estructura Organizacional: existe independencia entre las áreas de negociación, control de riesgos y de contabilización.

Recursos Humanos: las personas que están involucradas con el área de riesgos están altamente calificadas y preparadas, tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional.

Verificación de Operaciones: se tienen mecanismos de seguridad óptimos en la negociación, que permiten constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios de la entidad, que aseguran la comprobación de las condiciones pactadas para evitar suspicacias en el momento de la verificación de las operaciones; la contabilización de las operaciones se realiza de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

Auditoría: la Revisoría Fiscal de la entidad está al tanto de las operaciones de la entidad, posee períodos de revisión y realiza las recomendaciones con relación al cumplimiento de límites, cierre de operaciones, relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre empresas o personas vinculadas con la entidad.

19. REVELACION DE RIESGOS

El manejo del efectivo de la Compañía no es complejo, y se rige estrictamente por la reglamentación que sobre el mismo nos impone la Superintendencia Financiera.

La Compañía adelanto en el transcurso del año gestiones en materia de administración de riesgos, acorde con las disposiciones legales y aplicables por tener el carácter de intermediario de seguros.

En lo que respecta al Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), para la gestión de riesgos operativos se cuenta con:

- a. Metodologías para la identificación de riesgos y su clasificación de acuerdo con su frecuencia e impacto económico potencial.
- b. Objetivos, lineamientos, y políticas para la administración del riesgo operativo, que establecen el marco para la gestión de esta clase de riesgos en la Compañía.
- c. Un Manual de Administración de Riesgo Operativo.
- d. Una base de datos de incidentes de riesgo operativo soportado en una estructura y sistema informático para la construcción del Registro de Eventos de Riesgo Operativo, a través de un Plan Multiplicador creado por la Unidad de Riesgo Operativo.

Además la Compañía con el fin de dar cumplimiento a la normatividad vigente por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia ha definido estándares que eviten al máximo el Lavado de Activos, y a su vez nos permitan permeabilizar nuestra Compañía contra este flagelo.

Entre las medidas preventivas tenemos:

- Capacitación al personal.
- Publicación del manual actualizado del SARLAFT y divulgación del mismo.

20. GESTIÓN DE CONTROL INTERNO Y RIESGOS

La compañía estableció una estructura de control interno definiendo políticas y procedimientos orientados a velar por el cumplimiento de los objetivos de negocio y el desarrollo adecuado del objeto social, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.

El proceso de implementación del sistema de control interno se fundamentó en los criterios definidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en las circulares

externas 014 y 038 de 2.009, dando cumplimiento total a las consideraciones definidas por el referido órgano de control sobre el particular.

La estructura del sistema de control interno (SCI) diseñado al interior de la compañía, contempla la estructuración de los siguientes elementos que conforman dicho sistema, así:

- Ambiente de Control.
- Gestión de Riesgos.
- Composición y funcionamiento de los órganos de administración.
- Información y Comunicación y Actividades de Control (Incluye SCI de la Gestión Contable y la Gestión de la Tecnología).
- Monitoreo.

Como parte integral del SCI, la compañía cuenta con una Unidad de Riesgo Operativo, que gestiona los sistemas de administración de riesgos operativos de la misma, para lo cual se cuenta con:

- Metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos.
- Políticas y procedimientos para la gestión de riesgos.
- Registro de eventos operativos.
- Políticas y procedimientos documentados para cada proceso de la compañía.
- Matriz de riesgos donde se documentan las etapas del sistema de riesgos.
- Planes de mejoramiento como parte de las actividades de monitoreo de riesgos.

Conscientes de la amenaza que representa para la estabilidad del sistema financiero y la integridad de los mercados, la compañía cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo (SARLAFT), sistema que se viene gestionando y sobre el cual se tienen definidas políticas y procedimientos de prevención y control, así como la estructuración de instrumentos para la apropiada gestión del mismo.

Los riesgos de SARLAFT han sido identificados y medidos, y sobre estos se han definido controles internos que buscan contrarrestar cualquier acción con la cual se pretenda dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Los informes o memorandos de control interno generados por la Revisoría Fiscal. Fueron discutidos y las diferentes recomendaciones propuestas por estos entes de Control han sido acogidas por la administración e implementadas, como parte de las buenas prácticas de negocio adoptadas al interior de la Cía. Cada uno de los puntos o recomendaciones derivados de los informes de Control Interno fueron debidamente socializados y discutidos entre la administración y dichos órganos,

como resultado de los diferentes informes presentados en el año, particularmente con el último informe de control interno generado por la revisoría Fiscal no se evidencia hechos de importancia que ameriten ser revelados.

21. CONTROLES DE LEY

La Sociedad **GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.** Durante el periodo **enero 1° a diciembre 31 del año 2021** ha cumplido con los requerimientos de Capitales Mínimos y Relación de Solvencia. En el momento no adelanta ningún plan de ajuste para adecuarse a alguna de estas disposiciones, pero si se llegara a requerir se adoptaría de forma inmediata.

22. CONTINGENCIAS

A la fecha no se conoce ningún acontecimiento que pueda incidir en los resultados de la Compañía, así como de procesos judiciales en contra u otras contingencias de pérdidas que requiera revelación en las notas a los estados financieros.

23. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL CIERRE SOBRE LA CUAL SE INFORMA

Entre el corte de los estados financieros y la presentación formal de los mismos, no se conoce ninguna hecho o situación ocurrida después del cierre, que afecte de alguna forma la situación financiera de Gonsegueros Corredores de Seguros.