

Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.
Estados Financieros

por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.

Estados Financieros por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A los señores miembros de la Asamblea de Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe.

Soy independiente de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

Asuntos clave de la auditoría

He determinado que no hay asuntos claves de auditoría para comunicar en mi informe.

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Calle 100 No. 11A - 35, Piso 5, Bogotá, Colombia.
Tel: (60-1) 7431111, www.pwc.com/co



A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.

Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Entidad sobre los estados financieros

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras, y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias para que la preparación de estos estados financieros esté libre de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.



**A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.**

- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

Otra información

La administración nos ha manifestado que no ha preparado otra información que requiera de nuestra revisión antes de la fecha de este informe de auditoría; mi opinión sobre los estados financieros individuales no cubre cualquier otra información preparada por la administración y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

Mi opinión sobre los estados financieros individuales no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros individuales, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una inconsistencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento que he obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándonos en el trabajo que he realizado, concluimos que existe una incorrección material en esta otra información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar a este respecto.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La administración también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.



**A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.**

Mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una conclusión sobre su adecuado cumplimiento.

De acuerdo con lo anterior, concluyo que:

- a) La contabilidad de la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de socios se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 17 de febrero de 2023.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Laura Marcela Díaz', written in a cursive style.

Laura Marcela Díaz
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. -T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
20 de febrero de 2023

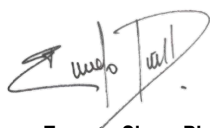
Contenido	Página
Estados de situación financiera	3
Estados de resultados del período	4
Estados de otros resultados integrales del período	5
Estados de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	

US\$	=	Cifras expresadas en dólares estadounidenses.
MUS\$	=	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses.
MMUS\$	=	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses.
COP\$	=	Cifras expresadas en pesos colombianos.
MCOP	=	Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.
MMCOP\$	=	Cifras expresadas en millones de pesos colombianos.

ITAÚ CORREDOR DE SEGUROS COLOMBIA S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en Miles de Pesos Colombianos– MCOP\$, salvo que indique lo contrario)

Nota	Activos	31 de Diciembre de 2022	31 de Diciembre de 2021
7	Efectivo y equivalentes al efectivo	12.017.437	9.490.576
8	Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5.200.370	4.324.589
23	Activos por impuestos corrientes	466.914	1.793.739
9	Otros activos no financieros	253.893	212.986
10	Propiedades, planta y equipo	191.549	184.072
11	Activos intangibles distintos de la plusvalía	34.114	106.328
12	Activos por Derecho de Uso	380.349	2.310.266
23	Activos por impuestos diferidos	2.073.795	408.770
	Total de activos	20.618.421	18.831.326
	Patrimonio y Pasivos		
	Pasivos		
13	Provisiones por beneficios a los empleados	1.354.616	1.513.062
14	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	2.074.228	3.027.573
15	Otros pasivos no financieros	6.611	16.611
17	Otras Provisiones	4.096.940	202.636
16	Pasivo por Arrendamiento	507.260	2.513.872
23	Pasivo por impuestos diferidos	6.768	5.922
	Total pasivos	8.046.423	7.279.676
18	Patrimonio		
	Capital emitido	239.970	239.970
	Resultado del ejercicio	1.016.973	1.816.851
	Ganancias acumuladas	9.469.516	7.652.665
	Otras participaciones en el patrimonio	172.260	168.885
	Reservas	1.673.279	1.673.279
	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	12.571.998	11.551.650
	Patrimonio total	12.571.998	11.551.650
	Total de patrimonio y pasivos	20.618.421	18.831.326

Las notas N° 1 a N° 27 forman parte integral de los presentes Estados Financieros



Ernesto Sierra Pira
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Deibi Alejandro Cuellar Bernal
Contador
 Tarjeta Profesional No. 221450-T
(Ver certificación adjunta)

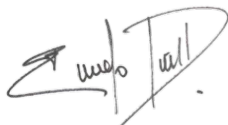


Laura Marcela Diaz Castillo
Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 236794-T
Designado por PricewaterhouseCoopers
(Ver informe adjunto)

ITAÚ CORREDOR DE SEGUROS COLOMBIA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos– MCOP\$. salvo que indique lo contrario)

	Notas	31 de Diciembre de 2022 MCOP\$	31 de Diciembre de 2021 MCOP\$
Ingresos de Actividades Ordinarias	19	19.718.821	19.623.146
Otros Ingresos	21	2.232.106	510.720
Sub-Total Ingresos		21.950.927	20.133.866
Depreciación y Amortización	20	(355.728)	(694.198)
Gastos de administración	20	(17.286.837)	(13.910.000)
Gastos de ventas	20	(2.466.888)	(2.034.025)
Gastos por provisiones de cuentas por cobrar	8	(270.689)	(147.290)
Otros gastos (ingresos). Neto	21	(2.887)	(61.750)
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		1.567.898	3.286.603
Costos financieros	22	(194.352)	(342.407)
Ganancia. antes de impuestos		1.373.546	2.944.196
Impuestos corrientes	23	(2.017.377)	(1.136.442)
Impuestos diferidos		1.660.804	9.097
Utilidad neta		1.016.973	1.816.851
Ganancia por acción		42.379,2	75.711,6

Las notas No. 1 a N°27 forman parte integral de los presentes Estados Financieros



Ernesto Sierra Pira
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Deibi Alejandro Cuellar Bernal
 Contador
 Tarjeta Profesional No. 221450-T
 (Ver certificación adjunta)

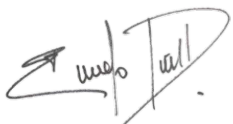


Laura Marcela Diaz Castillo
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 236794-T
 Designado por
 PricewaterhouseCoopers
 (Ver informe adjunto)

ITAÚ CORREDOR DE SEGUROS COLOMBIA S. A.
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en Miles de Pesos Colombianos– MCOP\$. salvo que indique lo contrario)

	(Valores en miles de pesos)	
	Año terminado al 31 de Diciembre	
	2022	2021
Utilidad neta	1.016.973	1.816.851
Otro resultado integral por efecto en impuesto diferido	3.375	28.876
Resultado integral total	1.020.348	1.845.727

Las notas N° 1 a N° 27 forman parte integral de los presentes Estados Financieros



Ernesto Sierra Pira
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Deibi Alejandro Cuellar Bernal
Contador
Tarjeta Profesional No. 221450-T
(Ver certificación adjunta)

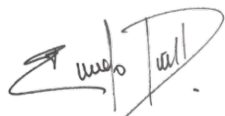


Laura Marcela Diaz Castillo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 236794-T
Designado por
PricewaterhouseCoopers
(Ver informe adjunto)

ITAÚ CORREDOR DE SEGUROS COLOMBIA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos– MCOP\$. salvo que indique lo contrario)

	Capital	Reservas	Ajustes de adopción NIIF 1a vez	Otros Resultados Integrales	Utilidad del ejercicio	Utilidades acumuladas	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	239.970	1.673.279	128.334	11.675	1.944.955	5.707.710	9.705.923
Apropiación de Utilidades					(1.944.955)	1.944.955	-
Utilidad Neta					1.816.851		1.816.851
Impuesto Diferido revaluación de activos			29.553	(677)			28.876
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	239.970	1.673.279	157.887	10.998	1.816.851	7.652.665	11.551.650
Apropiación de Utilidades					(1.816.851)	1.816.851	-
Utilidad Neta					1.016.973		1.016.973
Impuesto Diferido revaluación de activos			4.221	(846)			3.375
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	239.970	1.673.279	162.108	10.152	1.016.973	9.469.516	12.571.998

Las notas N° 1 a N° 27 forman parte integral de los presentes Estados Financieros



Ernesto Sierra Pira
Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Deibi Alejandro Cuellar Bernal
Contador
 Tarjeta Profesional No. 221450-T
 (Ver certificación adjunta)

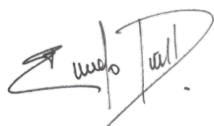


Laura Marcela Diaz Castillo
Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 236794-T
Designado por PricewaterhouseCoopers
 (Ver informe adjunto)

ITAÚ CORREDOR DE SEGUROS COLOMBIA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos– MCOP\$. salvo que indique lo contrario)

	A 31 de Diciembre	
	2022	2021
Flujo de efectivo		
Utilidad netao	1.016.973	1.816.851
Partidas que no afectan efectivo		
Depreciación /Activo derecho	283.514	595.601
Amortización de intangibles	72.214	98.597
Deterioro de cartera	270.689	147.290
Gasto impuesto de renta	2.017.377	1.136.442
Impuesto diferido	(1.660.804)	(9.096)
Costo Financiero Derecho de Uso	93.968	226.461
Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:	1.076.958	2.195.295
Cambio en actividades de operación		
(Incremento) disminución cuentas por cobrar	(1.146.470)	170.220
Incremento Impuesto corriente	(690.552)	(1.304.583)
(Incremento) disminución otros activos no financieros	(40.907)	131.084
Disminución beneficios a empleados	(158.446)	(35.845)
Disminución cuentas comerciales por Pagar	(953.345)	(23.497)
Disminución Otros pasivos no financieros	(10.000)	(376)
Otras provisiones	3.894.304	(17.844)
Total efectivo provisto por provisto por las operaciones	2.988.515	2.931.305
Efectivo de actividades de inversión		
Adición de propiedades y equipo	(73.538)	(177.053)
Adición de intangibles	-	(145.689)
Total efectivo (usado en) actividades de inversión	(73.538)	(322.742)
Efectivo de actividades de financiación		
Pago de Arrendamientos	(388.116)	(734.135)
Total efectivo usado en actividades de financiación	(388.116)	(734.135)
Incremento del efectivo	2.526.861	1.874.428
Efectivo al inicio del año	9.490.576	7.616.148
Efectivo al final del año	12.017.437	9.490.576
Valor Efectivo y equivalentes de efectivo	12.017.437	9.490.576

Las notas N° 1 a N° 27 forman parte integral de los presentes Estados Financieros



Ernesto Sierra Pira
Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Deibi Alejandro Cuellar Bernal
Contador
 Tarjeta Profesional No. 221450-T
 (Ver certificación adjunta)



Laura Marcela Diaz Castillo
Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 236794-T
Designado por
PricewaterhouseCoopers
 (Ver informe adjunto)

ÍNDICE

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL	9
NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	10
NOTA 3 CAMBIOS NORMATIVOS	22
NOTA 4 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	25
NOTA 5 ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS	28
NOTA 6 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	31
NOTA 7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	31
NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	32
NOTA 9 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	33
NOTA 10 PROPIEDAD Y EQUIPO	34
NOTA 11 ACTIVOS INTANGIBLES	35
NOTA 12 ACTIVO POR DERECHO DE USO	36
NOTA 13 BENEFICIOS A EMPLEADOS	37
NOTA 14 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37
NOTA 15 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	38
NOTA 16 PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	38
NOTA 17 OTRAS PROVISIONES	39
NOTA 18 PATRIMONIO	39
NOTA 19 INGRESOS ORDINARIOS	40
NOTA 20 GASTOS	41
NOTA 21 OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS	42
NOTA 22 COSTOS FINANCIEROS	43
NOTA 23 IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS	44
NOTA 24 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	46
NOTA 25 HECHOS RELEVANTES	48
NOTA 26 GOBIERNO CORPORATIVO	49
NOTA 27 CONTROLES DE LEY	50
NOTA 28 EVENTOS SUBSECUENTES	50

Nota 1 INFORMACIÓN GENERAL

Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. es una empresa dedicada a la intermediación de seguros. vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Fue creada el 16 de enero de 1985. mediante escritura pública No. 26 de la Notaria 4a. del Círculo de Santafé de Bogotá. El domicilio principal es en la ciudad de Bogotá. sus oficinas están ubicadas en la Carera 7 # 99-52. teléfono 3394750. fax 3394681.

La sociedad tiene por objeto principal exclusivo el negocio de ofrecer seguros, promover la celebración de dichos contratos y obtener la renovación de los mismos a título de intermediario entre el asegurado y el asegurador.

Que por escritura pública 3877 Notaria 18 de Bogotá, del 11 de julio de 1992, inscrita el 22 de julio de 1992, bajo el No. 372.252 del libro IX, la sociedad cambió su nombre de Segurcol Ltda. Asesores de Seguros por el de Segurcol Ltda. Corredores de Seguros.

Que por escritura Pública No. 2655 del 31 de mayo de 2000 de la Notaria 18 de Bogotá, inscrita el 9 de junio de 2000 bajo el No. 732245 del Libro IX, la sociedad se transformó de sociedad Ltda. en Sociedad Anónima Bajo el Nombre de SEGURCOL S. A. CORREDORES DE SEGUROS.

Que por Acta No. 54 de la Junta Directiva del 1 de marzo de 2001, inscrita el 14 de marzo de 2001 Bajo No. 98798 del Libro VI, se ordenó la apertura de una sucursal en la ciudad de Medellín.

La duración de la Sociedad es hasta el 11 de julio de 2042. Está conformada por 137 Empleados así: Bogotá 115. Barranquilla 3. Bucaramanga 1. Cali 2 y Medellín 16.

Que por escritura pública No. 1577 de la notaría 18 de Bogotá, del 4 de abril de 2003, inscrita el 10 de abril de 2003 bajo el número 874764 la sociedad cambió su nombre de Segurcol S. A. Corredores de Seguros por el de Helm Insurance S. A. Corredores de Seguros.

Que por escritura pública No. 1683 de la notaría 32 de Bogotá, del 20 de agosto de 2009, inscrita el 20 de agosto de 2009 bajo el número 1320966 del libro IX la sociedad cambió su nombre de Helm Insurance S. A. Corredores de Seguros, por el de Helm Corredores de Seguros S. A. pudiendo utilizar el nombre comercial de Helm Corredor de Seguros.

Que por escritura pública No. 1198 de la notaría 25 de Bogotá, del 16 de mayo de 2017, inscrita el 18 de mayo de 2017 bajo el número 02225452 del libro IX la sociedad cambió su nombre de Helm Corredores de Seguros S. A. por el de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. pudiendo utilizar el nombre comercial de Itaú Corredor de Seguros.

Los estados financieros de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por la Junta Directiva el 20 de febrero de 2022 con el acta No 366.

Negocio en Marcha

El estallido de la pandemia COVID-19 y las medidas adoptadas por el gobierno colombiano para mitigar la propagación de la pandemia en el año 2020 y comienzos del año 2021 impactaron significativamente la economía. Estas medidas obligaron a la Corredora a monitorear los impactos en los estados financieros.

Todavía existe una gran incertidumbre sobre cómo el COVID-19 y las variantes que han surgido afectarán al negocio de la Corredora en periodos futuros. Por lo tanto, la administración ha modelado una serie de escenarios diferentes considerando un período de 12 meses desde la fecha de autorización de estos estados financieros. Los supuestos modelados se basan en el impacto potencial estimado de las restricciones y regulaciones de COVID-19 y las respuestas propuestas por la administración.

El escenario a la baja más severo, que se considera prudente pero plausible, tendría un impacto adverso en los negocios de la Corredora, incluidos sus flujos de efectivo. Para dar cumplimiento a los objetivos de la gestión del riesgo de liquidez y la estructura de monitoreo.

En conclusión, la Gerencia ha considerado la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y los riesgos asociados a la pandemia, analizando los posibles impactos de tales factores en las operaciones futuras de Itaú Corredor de seguros, concluyendo que se prepara los Estados Financieros sobre la base de un negocio en marcha.

Adicionalmente, la Corredora ha establecido un monitoreo constante respecto a los riesgos que se puedan generar por la pandemia y reflejarlos de forma trimestral en los Estados Financieros de la Entidad.

Nota 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

a) Período Contable

Los Estados Financieros se presentan con los siguientes periodos comparativos:

- Estado de Situación Financiera comparativo: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estado de Resultados Comparativos: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estado de Cambios en el Patrimonio: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estado de Flujos de Efectivo: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estado de Otros Resultados Integrales Comparativos: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

b) Bases de preparación de los Estados Financieros

En Colombia, mediante la Ley 1314 de 2009 se ordenó la convergencia hacia los estándares internacionales de mayor aceptación a nivel mundial en materia de contabilidad, divulgación de información financiera y aseguramiento de la información.

Así mismo, los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, observando las instrucciones de esta Ley expedieron el Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, mediante el cual se reglamentó la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el IASB, para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1.

Los estados financieros de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Así mismo, de acuerdo a lo establecido en los Decretos 2420 y 2496 del 2015, Decreto 2131 de 2016, Decreto 2170 de 2017, Decreto 2483 de 2018, Decreto 2270 de 2019 y Decreto 938 de 2021 se actualiza el marco normativo para los preparadores de la información financiera que hacen parte del Grupo 1, estableciendo como Marco Normativo las NIIF, NIC, las Interpretaciones SIC, las Interpretaciones CINIIF y el Marco Conceptual para la información financiera, emitidas al español por el Concejo de Normas Internacionales de contabilidad y las actualizaciones autorizadas para su aplicación a través de los decretos reglamentarios.

La preparación de los presentes Estados Financieros requiere el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los montos reportados de ciertos activos y pasivos, así como también ciertos ingresos y gastos; también exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En la práctica contable u) “Uso de estimaciones y juicios” se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los Estados Financieros.

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera, en los Estados de Resultados del período, Estados de Otros Resultados Integrales del período, Estados de Cambios en el patrimonio y en los Estados de Flujo de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, Relevante, fiable y comparable.

Los estados financieros de fin de ejercicio son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas.

c) Moneda funcional y de presentación

La compañía ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso colombiano, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso colombiano son considerados como “moneda extranjera”.

Los presentes Estados Financieros se presentan en miles pesos colombianos (MCOP\$).

d) Moneda extranjera

Los Estados Financieros de la compañía se presentan en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional de la compañía. por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominadas en moneda diferente al peso colombiano se consideran denominadas en “moneda extranjera”. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas por la compañía a las tasas de cambio de sus respectivas monedas funcionales a la fecha que esas transacciones reúnen por primera vez las condiciones para su reconocimiento.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Todas las diferencias que surjan de la liquidación o conversión de partidas monetarias se reconocen en los resultados.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio incluye el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales y futuras transacciones tomadas por la compañía.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos colombianos, las tasas utilizadas para su conversión son las que se detallan a continuación:

	31/12/2022	31/12/2021
Tasa de cambio moneda extranjera	COP por un dólar	
Tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	4.810,20	3.981,16
Promedio de tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	4.246,08	3.734,23

Fuente: Banco de la República – Colombia

(1) Corresponde al promedio anual de las tasas representativas del mercado certificadas por el banco de la república.

e) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se ha utilizado el método indirecto, mostrando los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, actividades de inversión y de las actividades de financiamiento durante el período.

• **Equivalentes de Efectivo**

La sociedad considera como equivalentes al efectivo la caja, los depósitos bancarios a la vista y los encargos fiduciarios, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, deben ser:

- i. Fácilmente convertible en importes determinados de efectivo;
- ii. Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor; y
- iii. Que tenga un vencimiento próximo a 87 días o menos desde la fecha de adquisición.

Existe una circunstancia en la que los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo, mantenidos por la entidad, no están disponibles para su uso. Tal situación se presenta en el efectivo depositado en las cuentas de ahorro abiertas en Itaú CorpBanca Colombia S. A. para uso exclusivo del recaudo por colocación de primas que el corredor efectúa a favor de las Aseguradoras. Estos depósitos son únicamente para este fin y la única porción que corresponde al corredor de este efectivo es el valor de la comisión devengada, propia de la intermediación.

f) Cuentas por cobrar comisiones por colocación de Pólizas y otras

Las cuentas por cobrar de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. corresponden a comisiones por intermediación en la colocación de Pólizas de Seguros.

El 99% de la cartera de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. corresponde a comisiones por colocación de Pólizas y su deudor principal son las Aseguradoras proveedoras de las Pólizas.

El reconocimiento de los Activos Financieros por concepto de comisiones se efectúa desde el momento de la colocación de las pólizas y la recuperación de la cartera se hace mediante pago, por parte de la compañía de seguros, o por cruce de cuentas con estas.

En los cortes mencionados pueden quedar saldos a favor de Seguros, los cuales se convierten en cartera por cobrar y serán base para los próximos cortes.

g) Deterioro de los activos financieros

Los bienes se adquieren por el interés en el beneficio que generarán. Es por ello que se aplica deterioro cada vez que el valor por el cual están contabilizados los activos supera al valor recuperable de estos; los activos se someten a prueba de deterioro para demostrar contablemente cómo lo invertido inicialmente no es equivalente al beneficio que se espera obtener.

El Corredor utiliza los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso de que existan:

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

El Corredor reconoce la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. para cuentas por cobrar que no contienen un componente financiero significativo y con vencimiento menor a 12 meses utilizando el enfoque simplificado permitido por la IFRS 9 “Instrumentos financieros”.

A continuación. los porcentajes aplicados en el modelo simplificado:

Temporalidad	%
0-30 días	1.70%
31-90 días	18.69%
91-180 días	54.37%
más de 180 días	100.00%

Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Corredor, excluyendo impuestos diferidos son revisados regularmente al menos a cada fecha de cierre del período del que se informa para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios. entonces se estima el monto a recuperar del activo. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta. ya sea de un activo o de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE). y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual. salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos. Cuando el importe en libros de un activo o una UGE exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable.

Si evaluamos el valor en uso de un activo individual o de una UGE, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente aplicando una tasa de descuento antes de impuesto que refleje las valuaciones corrientes de mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

El Corredor evalúa, al final de cada período sobre el que se informa. si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en períodos anteriores, para un activo distinto del goodwill. ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio. la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo. Al evaluar si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor. reconocida en períodos anteriores para un activo distinto del goodwill. ya no existe o podría haber disminuido en su cuantía. la entidad considerará a lo menos fuentes externas (el valor del activo ha aumentado significativamente. cambios significativos referentes al entorno legal. económico. ecológico o de mercado en los que ésta opera. o bien en el mercado al cual va destinado el activo en cuestión; las tasas de interés de mercado u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones. han experimentado decrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo. de forma que su importe recuperable haya aumentado de forma significativa) y fuentes internas de información durante el período (en el futuro inmediato. cambios significativos en el alcance o manera en que se utiliza o se espera utilizar el activo. con efecto favorable para la entidad; evidencia procedente de informes internos que indican que el rendimiento económico del activo es o va a ser mejor que el esperado. estos cambios incluyen los costos en los que se haya incurrido durante el período para mejorar o desarrollar el rendimiento del activo o reestructurar la operación a la que dicho activo pertenece).

En el caso de la plusvalía o goodwill y de los activos intangibles que poseen vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revertirá sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

h) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos (o en el ciclo normal de explotación de la empresa si es más largo). Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

i) Obligaciones Financieras

Las deudas se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Las deudas se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los honorarios incurridos para obtener las deudas se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o toda la deuda se recibirán. En este caso los honorarios se diferirán hasta que el préstamo se reciba. En la medida que no haya evidencia de que sea probable que una parte o toda la deuda se reciba, los honorarios se capitalizan como gastos pagados por anticipado por servicios para obtener liquidez y se amortizan en el período del préstamo con el que se relacionan.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Compañía tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

j) Propiedad y equipo

Los componentes del activo fijo, excepto los terrenos y construcciones, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Por su parte los terrenos y construcciones son medidos a su valor razonable.

El citado costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo en etapa de construcción incluye los costos de los materiales y mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso para que el activo se encuentre en condiciones para ser utilizado.

En caso de que parte de un ítem del activo fijo posea una vida útil distinta, estos serán registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados sobre la base del método de depreciación lineal, esto sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos asociados a bienes arrendados son amortizados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que se obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

Los terrenos y los edificios se miden por su valor razonable menos la depreciación acumulada sobre los edificios y las pérdidas por deterioro del valor reconocidas a la fecha de la revaluación. Las revaluaciones se efectúan con la frecuencia suficiente para asegurarse que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros.

Los valores residuales, las vidas útiles y los métodos y tasas de depreciación del activo fijo físico se revisan a cada fecha de cierre de ejercicio y se ajustan prospectivamente, en caso de corresponder.

Este rubro incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliarios, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas o adquiridos en régimen de arrendamiento financiero. Los activos se clasificarán en función de su uso:

Activo fijo de uso propio

El activo fijo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por las entidades para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que prevé dar un uso continuado y propio, así como los que se están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero) se presenta a su costo de adquisición y/o valor razonable según corresponda, menos su correspondiente amortización acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

A estos efectos, el costo de adquisición de los activos adjudicados se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La depreciación se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La compañía aplica las siguientes vidas útiles a los bienes físicos que conforman el activo:

Rubro	Vida útil (años)
Equipo de computo	5
Equipo de oficina	10

Para las mejoras en propiedades tomadas en arriendo la depreciación se realiza de acuerdo con el tiempo del contrato.

Con ocasión de cada cierre contable, la compañía analiza si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso reduce el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajusta los cargos futuros en concepto de amortización en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en caso de ser necesaria una reestimación de la misma.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la compañía registra el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores y ajusta los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en períodos anteriores.

Asimismo, al menos al final del período, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del activo fijo de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de períodos futuros, por el recálculo de la amortización en virtud de las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos fijos de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurrían.

k) Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

La Compañía es arrendatario de diversas propiedades. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 10 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos de la Compañía se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por La Compañía y por la contraparte respectiva.

i. Contabilidad del arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para uso de la Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

ii. Contabilidad del arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los periodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

l) Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por el Corredor. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales el Corredor considera probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros. El costo de los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios corresponde a su valor razonable a la fecha de la adquisición.

Estos activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos amortización acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Una entidad evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración o el número de unidades productivas u otras similares que constituyan su vida útil. La entidad considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al período a lo largo del cual se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la entidad.

La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se amortiza a lo largo de sus vidas útiles económicas y se revisan para determinar si tuvieron algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido algún tipo de deterioro, el período y el método de amortización se revisan al menos al cierre de cada período del que se informa. Los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amortizan y la entidad comprobará si ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su importe en libros anualmente, y en cualquier momento del año en el que exista un indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor.

La amortización es reconocida en el Estado de Resultados sobre la base del método de amortización lineal, esto sobre las vidas útiles de cada intangible. La vida útil de los intangibles por concepto de software está determinada entre 1 y 5 años.

m) Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo

La compañía otorga a sus empleados beneficios de corto plazo correspondientes, entre otros, a salarios, aportaciones a la seguridad social, cesantías, prima de vacaciones; los cuales se esperan liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Los beneficios de corto plazo se reconocen en la medida en que los empleados prestan el servicio, por el valor esperado a pagar.

n) Pasivos

Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. reconoce como cuentas por pagar:

Las deudas con acreedores comerciales por bienes o servicios que han sido suministrados o recibidos por la entidad y además han sido objeto de facturación o acuerdo formal con el proveedor; y las obligaciones acumuladas son cuentas por pagar por el suministro o recepción de bienes o servicios que no han sido pagados, facturados o acordados formalmente con el proveedor. Las obligaciones acumuladas se presentan, integrando la partida correspondiente a los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

o) Provisiones

Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. reconocerá una provisión cuando cumpla las siguientes condiciones.

- Tiene una obligación presente legal o implícita como resultado de un suceso pasado.
- Es probable la salida de recursos.
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.
- No se deben reconocer provisiones sobre pérdidas futuras que no cumplan con las condiciones de reconocimiento.

Cuando existen varias obligaciones similares. la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

p) Impuesto sobre la renta e impuestos diferidos

Existen dos componentes en la provisión para impuesto a la renta: el impuesto corriente y el impuesto diferido.

El impuesto corriente corresponde a la cantidad a pagar a la autoridad fiscal. la cual se determina depurando la utilidad o pérdida contable de acuerdo con las normas fiscales vigentes en Colombia para cada período gravable y aplicando la tarifa del año. Las tasas utilizadas para computar dichos valores son aquellas que estén aprobadas al final del período sobre el que se informa.

El impuesto diferido activo y pasivo es reconocido sobre las diferencias temporarias que surgen por la estimación futura de los efectos tributarios y contables atribuibles a diferencias entre los activos y pasivos en el estado de situación financiera y su base fiscal. así como sobre las diferencias temporales del estado de resultados por la realización. para efectos fiscales y contables. en períodos diferentes.

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa con base en la tasa de impuesto que de acuerdo a la legislación tributaria del país se espera que se encuentre vigente en el momento de la recuperación (liquidación) del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad.

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los pasivos por impuestos diferidos. en los casos de diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias. se reconocen. excepto cuando el Corredor es capaz de controlar el momento de la reversión de la diferencia temporaria y. además. es probable que ésta no se revierta en un futuro previsible.

Los activos por impuestos diferidos. identificados como diferencias temporarias. sólo se reconocen en el caso que se considere probable. que el Corredor vaya a tener en el futuro suficientes rentas fiscales que permitan recuperarlo.

El impuesto diferido es reconocido en el estado de resultados. con excepción a valores reconocidos directamente en el resultado integral o en el patrimonio. Los cambios normativos en la legislación fiscal y en las tasas tributarias son reconocidos en el estado de resultados en el rubro impuesto de renta y diferido en el período en que entra en vigencia la norma. Los intereses y multas son reconocidos en el estado de resultados en el rubro gastos generales y administrativos.

El Corredor evalúa periódicamente las posiciones tomadas en las declaraciones de impuestos con respecto a las situaciones en las que la regulación fiscal aplicable está sujeta a interpretación y ajusta los valores registrados, según el caso, sobre la base de las cantidades que se espera pagar a las autoridades fiscales; de acuerdo con el concepto emitido por los asesores tributarios.

El activo y pasivo por impuesto diferido es considerado como una política contable crítica, ya que su determinación incluye estimados de utilidad, futuros ingresos y egresos que pueden verse afectados por cambios en las condiciones económicas del país, cambios normativos constantes, interpretaciones diversas de las normas fiscales por parte del contribuyente y de las autoridades tributarias y adicionalmente las tasas que se aplican son variables en el tiempo.

r) Ingresos

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los bienes entregados, neto de descuentos, devoluciones y el impuesto al valor agregado. La Compañía reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Compañía, tal como se describe a continuación.

Ingresos de actividades ordinarias

Identificación de la transacción

El criterio usado para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se aplicará por separado a cada transacción, con el fin de reflejar la sustancia de la operación. Sin embargo, el criterio de reconocimiento será de aplicación a dos o más transacciones, conjuntamente, cuando las mismas estén ligadas de manera que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones.

Reconocimiento

El Corredor de Seguros reconocerá el ingreso por actividades ordinarias siempre que:

- Sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad
- Los beneficios económicos puedan ser medidos con fiabilidad. Para efectos de la medición fiable, el Corredor de Seguros ha desarrollado un modelo de estimación de beneficios económicos futuros, en el que se descuentan de los ingresos las devoluciones estimadas con posterioridad a la prestación del servicio con el propósito de no sobreestimar el ingreso.

A continuación, se mencionan los criterios de reconocimiento de los tipos de ingreso que puede generar la entidad.

Prestación de servicios

Se reconocerá el ingreso cuando el resultado de una transacción pueda ser estimado con fiabilidad, considerando el grado de terminación de la prestación final del periodo sobre el que se informa. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Sea probable que el corredor de seguros reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- Los costos incurridos en la transacción, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio, neto de las devoluciones que se pueden presentar en periodos futuros por cualquier causa contractual, entre otros, la cancelación o no colocación efectiva de las pólizas de las entidades aseguradoras, costos incurridos en el proceso de colocación o retorno de comisiones. El reconocimiento del ingreso se hará al inicio de la vigencia de la póliza, momento en el cual se establecen los derechos y obligaciones de la relación contractual, menos el importe estimado de las devoluciones, este monto se reconocerá como un pasivo estimado y se amortizará de forma lineal por la vigencia de la póliza.

Los factores que generan una devolución de comisiones (ingresos) efectivamente cancelados durante el tiempo de vigencia de la póliza son: cancelaciones, modificaciones, cambios de corredor, entre otros.

Incertidumbre beneficios económicos

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocerán sólo cuando *sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan a la entidad*. No obstante, cuando surge alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procede a reconocer como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no pueda ser estimado de forma fiable, los ingresos de actividades ordinarias correspondientes deben ser reconocidos como tales sólo en la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

El Corredor de Seguros deberá considerar que cuando los servicios se presten, recibiendo en contrapartida bienes o servicios de naturaleza diferente, el intercambio se considera como una transacción que produce ingresos de actividades ordinarias, y cuando la contrapartida es un bien o servicio de naturaleza similar, este cambio no se consideraría como una transacción que genere ingreso de actividades ordinarias.

Los ingresos de actividades ordinarias y los gastos, relacionados con una misma transacción o evento, se reconocerán de forma simultánea; este proceso se denomina habitualmente con el nombre de correlación de gastos con ingresos.

Medición

Los ingresos de actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir.

El importe de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre la entidad y el vendedor o usuario del activo. Se medirán al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la entidad pueda otorgar.

El Corredor de Seguros reconocerá el ingreso neto, es decir, el ingreso de la producción menos el importe estimado de las posibles devoluciones de la comisión (Mencionado previamente).

La estimación de dicho importe se determinará a partir del comportamiento histórico de las devoluciones de comisión de intermediación. Se obtiene el promedio de las devoluciones de los últimos 24 meses calendario anteriores a la fecha de la evaluación, de esta manera se determina el porcentaje con el cual se obtiene el importe de devoluciones. El porcentaje de estimación se revisará periódicamente a partir de la nueva información disponible a la fecha de medición.

$$\text{Ingreso Estimado} = \text{Producción del mes evaluado} * \left(1 - \frac{\sum_{t-25}^{t-1} \text{Devolución Histórica}}{\sum_{t-25}^{t-1} \text{Producción Histórica}} \right)$$

Cuando el acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, el valor razonable de la contrapartida se determinará por medio del descuento de todos los cobros futuros, utilizando una tasa de interés imputada para la actualización. La tasa de interés imputada a la operación será, de entre las dos siguientes, la que mejor se pueda determinar:

- La tasa vigente para un instrumento similar cuya calificación crediticia es parecida a la que tiene el cliente que lo acepta.
- La tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes o servicios vendidos.

Adicionalmente, se debe tener presente que cuando el resultado final de una transacción no pueda estimarse de forma fiable y no sea probable que se recuperen tampoco los costos incurridos en la misma no se reconocerán ingresos de actividades ordinarias, pero se procederá a reconocer los costos incurridos como gastos del periodo.

Ingreso de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

La Compañía reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.

Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.

Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que la Compañía espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.

Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Compañía distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Compañía espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.

Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Compañía cumple una obligación de desempeño.

La Compañía cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- a) El desempeño de la Compañía no crea un activo con un uso alternativo para la Compañía, y la Compañía tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- b) El desempeño de la Compañía crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- c) El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño de la Compañía a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando la Compañía cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. La Compañía reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior de la Compañía.

La Compañía evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales la Compañía genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

(i) Gestión de activos

Los ingresos por gestión de activos constan de Comisiones por la intermediación en la colocación de pólizas de seguro y se registran con base en lo devengado teniendo en cuenta los montos por cobrar a la fecha del balance general.

Los ingresos por comisiones por incentivos con base en el desempeño se registran con base en lo devengado teniendo en cuenta el monto que sería pagadero bajo la fórmula establecida en el contrato cuando dicho monto ya no esté sujeto a ajustes resultantes de eventos futuros.

Si el monto al que el administrador de activos aspira es variable, la consideración variable incluida en el precio de transacción se limita al monto por el cual es «muy probable que no se dé una reversión significativa del monto de ingreso acumulado reconocido al resolver la incertidumbre». Al hacer esta evaluación, la Compañía tiene en cuenta tanto la probabilidad como la magnitud de la reversión de ingresos. Entre los factores que podrían aumentar la probabilidad o la magnitud de una reversión de ingresos están los siguientes: (i) el monto de la consideración es muy susceptible a factores que están fuera de la influencia de la entidad, (ii) no se espera resolver la incertidumbre con respecto al monto de la consideración en un periodo de tiempo, y (iii) el contrato tiene un amplio rango de montos posibles en lo que se refiere a la consideración.

El periodo contractual de medición de las comisiones de desempeño para las compañías de seguro suele ser el fin de mes, el trimestre y, en algunos casos aislados, un periodo mayor. En algunos casos, las comisiones de desempeño se ven restringidas hasta que se complete dicho periodo contractual de medición. Esto significa que por lo general no se reconocerá ingresos completos en los periodos intermedios, sin embargo, la gerencia deberá determinar si hay una porción (un monto mínimo) de la consideración variable que debería reconocerse antes del final del periodo contractual de medición. El monto total del cargo probablemente será reconocido a la fecha de finalización del periodo contractual de medición cuando el administrador del activo obtenga el derecho a un monto fijo. En ciertos casos, el monto total del cargo se reconoce cuando hay un pago dado que el monto se vuelve fijo en ese momento y ya no está sujeto a reversión.

Nota 3 CAMBIOS NORMATIVOS

a. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no han sido incorporadas al marco contable aceptado en Colombia

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2020 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del periodo. La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2020 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2020, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones, brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas.

Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos con algunas condiciones.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco Conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera.
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad.
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad.
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo.
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas.
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2022. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

- b)** Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia

Modificaciones a NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de práctica 2 de las NIIF-Hacer Juicios de Materialidad-Revelación de políticas contables:

Las modificaciones emitidas a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF en febrero de 2021, tienen el objetivo de reemplazar el término “significativo” por “material” para requerir que las entidades revelen información material sobre sus políticas contables, en lugar de sus políticas contables significativas. De esta manera, la información sobre políticas contables puede considerarse material cuando se considera junto con otra información en un conjunto completo de estados financieros.

En opinión del Consejo, se espera que la información sobre políticas contables sea material si su revelación fuera necesaria para que los usuarios principales comprendan la información proporcionada sobre transacciones materiales, otros eventos o condiciones en los estados financieros.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de estimación contable:

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 8, con el fin de incluir la definición de estimaciones contables en el párrafo 5 e incluir otras modificaciones a la NIC 8 para ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a NIC 12 Impuesto a las ganancias – Impuestos diferidos Activos y Pasivos que surgen de una única transacción:

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, con el fin de modificar los párrafos 15, 22 y 24 que definen que la exención del reconocimiento inicial del impuesto diferido no se aplica a las operaciones que en dicho momento den lugar a diferencias temporales imponibles y deducibles iguales.

La Corredora no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Nota 4 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4.1 Información Cuantitativa y Cualitativa Acerca Del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

Itaú Corredor de Seguros S. A. mantiene sus gestiones preventivas y de control sobre el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), enfocando sus actividades a optimizar los procesos y controles que permitan minimizar su exposición a ser utilizado como instrumento o canal para movilizar recursos que provienen o se destinan hacia actividades ilícitas.

Dentro de las actividades relevantes en el año 2021, se destacan la implementación y puesta en marcha de la Circular Externa 027 del 2020, optimizaciones aplicadas a los procesos y metodologías que permitieron robustecer la administración del Riesgo LAFT en la Corredora, enfocadas en los siguientes frentes de gestión:

- I. Refuerzo en la estructura de la Vicepresidencia de Cumplimiento:
 - ✓ Evaluación funcional y ajustes en la estructura del área con el ingreso de los siguientes cargos:
 - 2 Analistas para la jefatura de prevención.
 - 1 Auxiliar para la Gerencia de gestión de riesgo.

- II. Gestión de Riesgos LAFT:
 - ✓ Implementación de la CE 027 de 2020 de la SFC (SARLAFT 4.0), a continuación, se relacionan los principales cambios e impactos de forma general:
 - Desarrolló e implementación del proceso automático para el cálculo del nivel de riesgo de los clientes previo a la vinculación y de forma mensual.
 - Actualización de las políticas, procedimientos y formatos de conocimiento y actualización de los clientes, de acuerdo con su nivel de riesgo.
 - Actualización del proceso de debida diligencia ampliada para las PEP, de acuerdo con el nuevo alcance normativo.

- Diseño y desarrollo de las metodologías para el cálculo del nivel de riesgo de los empleados y proveedores de la Corredora.
 - Actualización del modelo de medición de riesgo en sus diferentes etapas y de la matriz de riesgo de LAFT.
 - Centralización del proceso de administración y cruces de listas restrictivas.
 - Presentación y aprobación por parte del Junta Directiva de las políticas y metodologías desarrolladas.
 - Capacitación y divulgación de los cambios a todos los funcionarios de la Corredora.
- ✓ Implementación alcance definido en CE 017 de 2021 de la SFC.
 - ✓ Análisis de impacto y puesta en marcha del plan de trabajo para la implementación del decreto 830 de 2021 relacionado con las PEP.
 - ✓ Optimización en los procesos y controles de seguimiento para la vinculación y actualización de los clientes.
 - ✓ Cumplimiento a los programas de formación por inducción y refuerzo anual en temas de prevención de lavado de activos y la financiación del terrorismo.
 - ✓ Calibración de las metodologías de segmentación y generación de señales de alerta.
 - ✓ Como resultado de la implementación de las metodologías del cálculo de nivel de riesgo y los tratamientos en el proceso de actualización de datos. se mejoró el indicador de actualización de datos. pasando del 75.5% en 2020 al 99.92% en 2021.

III. Monitoreo Transaccional:

- ✓ Actualización del modelo de segmentación a través del proyecto de “incubadora” con el acompañamiento de los especialistas de Casa Matriz (Itaú Brasil).
- ✓ Calibración del modelo de alertamiento y monitoreo transaccional de clientes a través de la comisión de calibración. haciendo seguimiento al comportamiento del modelo y tomando decisiones colegiadas en las mejoras a las condiciones.
- ✓ Mejoras en el proceso de análisis de los ROS con calificación del ICROS promedio de 4.6 para ROS transmitidos durante 2021 (corte octubre).
- ✓ Implementación del monitoreo dedicado de Moneda Extranjera en donde se revisan procesos específicos para este tipo de producto. adicional al monitoreo transaccional.

IV. Tecnología:

Como parte del plan de implementación de la Circular Externa 027 del 2020 – SARLAFT 4.0. La Corredora estructuró proyectos de desarrollo tecnológico. asignado una inversión económica relevante para la mejora de la infraestructura actual y enfocando mejoras en:

- ✓ Implementación automática para el cálculo del nivel de riesgo. previo a la vinculación de los clientes y en el proceso de actualización.
- ✓ Implementación de flujo de escalamiento para los clientes sobre los cuales se debe realizar medidas intensificadas en el proceso de vinculación. con el fin de asegurar la debida diligencia ampliada de clientes de alto riesgo.
- ✓ Optimización del proceso de gobierno. administración y mejora en el algoritmo para la consulta en listas restrictivas.

El desarrollo y resultado obtenido de las actividades antes mencionadas. se enmarcaron dentro del cumplimiento de la normativa vigente y fueron apoyadas y aprobadas por la administración e informadas al Comité de Auditoría y Junta Directiva. contando igualmente con su apoyo en el seguimiento al desarrollo e implementación de las mismas. evaluación de resultados y aprobación de las implementaciones efectuadas.

Gestión de administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

La Corredora cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. documentado en el Manual de Procedimientos SARLAFT. los cuales son aprobados por la Junta Directiva y están de acuerdo a la normatividad vigente.

La Entidad cuenta con el Oficial de Cumplimiento y su suplente. los cuales fueron nombrado por la Junta Directiva y se encuentra debidamente posesionado ante la Superintendencia Financiera de Colombia. siendo la Vicepresidencia de Cumplimiento y la administración los encargados de promover el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos para la prevención y control del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

Para el fortalecimiento del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, se efectuaron durante el año 2021, gestiones de optimización en los procesos de: Vinculación, actualización y conocimiento del cliente, seguimiento al registro de beneficiarios finales, identificación, análisis y gestiones de alertas por monitoreo y tratamiento de operaciones inusuales, se implementó en plazo la CE 027 de la SFC (Sarlaft 4.0), los resultados fueron presentados en los Comités de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “CPLAFT” mensualmente, así como trimestralmente se presentaron en los Comités de Auditoría y Junta Directiva con las gestiones realizadas, los hallazgos y sus tratamientos. Igualmente se atendieron durante el año 2021 las visitas de verificación y cumplimiento realizadas tanto por la Revisoría Fiscal de manera trimestral como de la Auditoría Interna de manera anual, siendo acogidas las recomendaciones realizadas por los entes de control.

Se desarrolló y gestionó de manera continua el programa de cumplimiento enfocado al monitoreo de las operaciones de clientes, el envío de los reportes a las autoridades, verificación y actualización de políticas y procedimientos sobre la vinculación y conocimiento de cliente, visitas de cumplimiento a las políticas y procedimientos SARLAFT por la red de oficinas, capacitación de funcionarios, verificación de controles y seguimiento de alertas que emite el sistema de monitoreo, entre otros. De la misma forma, se dió continuidad y cumplió con todos los reportes de ley, la gestión y tratamientos de control sobre las personas incluidas en listas vinculantes, efectuando sus actualizaciones en los aplicativos que administran controles de vinculación de clientes y transaccionales. Como complemento de lo anterior, la gestión realizada en el SARLAFT de la Entidad mantiene identificados los riesgos en los diferentes Factores de Riesgo a saber: Clientes/usuarios, Productos, Canales y Jurisdicciones, así como los Riesgos Asociados Reputacional, Legal, Operativo y de Contagio, cuya medición y resultado de las gestiones aplicadas durante el año 2022 ha concluido un riesgo residual consolidado para la Corredora en nivel "INMATERIAL".

4.2 Environmental Social and Governance (por sus siglas en ingles ESG)

Para el 2022 iniciamos la implementación de nuestra estrategia ESG (Environmental, Social & Governance) con el apoyo de un experto externo referente en la región. Eso nos permitirá establecer una línea base y enfocar el trabajo como organización para cumplir el objetivo, partiendo de las iniciativas ESG ya existentes más las resultantes del proceso de consultoría. Adicionalmente, se establecerá la gobernanza para asegurar el cumplimiento, revisión, e inclusión de los temas, junto con sesiones de entrenamiento y socialización a la Junta Directiva debido a su importancia y transversalidad

4.3 Controles Internos y Riesgo Operacional

En 2020 se observa afianzamiento del modelo corporativo de gestión y administración de riesgos, articulado bajo el concepto de las "tres líneas de defensa" y apalancado principalmente en el desarrollo y difusión a toda la organización, del pilar estratégico de "Cultura de Riesgos".



1. **Áreas ejecutoras:**
 - Identificar, medir y evaluar los riesgos
 - Mantener un ambiente efectivo de control
 - Comunicar las pérdidas asociadas al riesgo operativo
 - Controlar las actividades tercerizadas
 - Implementar acciones para puntos de Reguladores, Auditorías Interna y Externa y Ocurrencias (OY)
 - Aplicar políticas y estrategias aprobadas
2. **Controles Internos y Riesgo Operacional:**
 - Apoyar 1ª Línea Defensa con la estructura de OCIR (Oficiales de Control Interno y Riesgo Operacional)
 - Difundir la cultura de riesgo y controles
 - Desarrollar metodologías y gobierno para gestión de riesgos
 - Coordinar actividades de gestión de crisis y continuidad
 - Certificar eficiencia y eficacia del ambiente de control
 - Validar implementación planes de acción 1ª Línea de Defensa
3. **Auditoría Interna:**
 - Verificar de forma independiente la adecuación de procesos y procedimientos de identificación y gestión de riesgos.
 - Evaluar la estructura de gobierno destinada a asegurar el cumplimiento de normas legales y reglamentarias por parte del conglomerado.

Respecto del comportamiento de las pérdidas con origen en riesgo operacional. se observa mejora considerable dejando un saldo de MCOP\$1.000 y MCOP\$12.390 en 2021.

4.4 Riesgo de liquidez

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y valores negociables. y la disponibilidad de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento comprometidas.

La Gerencia supervisa las proyecciones de la reserva de liquidez de la Compañía sobre la base de los flujos de efectivo esperados.

La política de administración de liquidez contempla: i) la entidad tiene dispuestas cuentas de ahorro para el recaudo de los pagos efectuados por clientes. estas cuentas están abiertas en entidades con calificación AAA; II) para el pago a proveedores y nómina. la entidad mantiene cuentas corrientes a donde traslada solo los recursos requeridos para atender el pago de sus obligaciones; y iii) los excesos de liquides son mantenidos en el fondo de Inversión Colectiva Itaú Money Market. fondo que posee una calificación M1(Col).

4.5 Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la sociedad al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la compañía de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas. beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

La Compañía mantiene niveles de endeudamiento muy bajos. con ratios de apalancamiento (deuda neta sobre patrimonio) cercanos a cero.

Nota 5 ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS

La Administración de la Compañía hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores. incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Compañía en la preparación de los estados financieros:

5.1 Deterioro de activos no monetarios

La Compañía evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles. han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

5.2 Vidas útiles y valores residuales de propiedades y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades. planta y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Compañía respecto del nivel de utilización de los activos. así como de la evolución tecnológica esperada.

La Compañía revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

5.3 Impuesto sobre la renta

La Compañía está sujeta a la regulación colombiana en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. La Compañía evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta de la Compañía. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el periodo en el que se determina este hecho.

La Compañía evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los periodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

5.4 Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Compañía para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Compañía aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

5.5 Deterioro de cuentas por cobrar

La Compañía revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, la Compañía realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de la Compañía. La Gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares.

La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas. Factores que se determinan sobre la gestión y evaluación anual de desempeño. Sistema que es evaluado por lo menos una vez por año.

5.6 Estimado de ingresos por corretaje

La compañía reconoce el ingreso por corretaje sobre el valor neto de la producción menos el importe estimado de las posibles devoluciones de comisión.

La estimación de dicho importe se determina a partir del comportamiento histórico de las devoluciones de comisión de intermediación. Así: se obtiene el promedio de las devoluciones de los últimos 24 meses calendario anteriores a la fecha de la evaluación. De esta manera se determina el porcentaje con el cual se obtiene el importe de devoluciones. El porcentaje de estimación se revisa periódicamente a partir de la nueva información disponible a la fecha de medición.

$$\text{Ingreso Estimado} = \text{Producción del mes evaluado} * \left(1 - \frac{\sum_{t-25}^{t-1} \text{Devolución Histórica}}{\sum_{t-25}^{t-1} \text{Producción Histórica}} \right)$$

5.7 Provisiones

La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

5.8 Eventos subsecuentes

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

5.9 Actividades de arrendamiento y cómo se contabilizan

El Corredor tiene varios inmuebles tomados en arrendamiento. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para periodos fijos de 1 a 10 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso del Grupo. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

5.10 Opciones de extensión y terminación

Las opciones de extensión y terminación están incluidas en varios arrendamientos de propiedades y equipos del Grupo. Estas condiciones se usan para maximizar la flexibilidad operacional en términos de manejo de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables por el Corredor y por el Arrendador.

5.11 Plazos de los arrendamientos

Al determinar el plazo del arrendamiento, la gerencia considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación. La evaluación se revisa si ocurre un evento significativo o un cambio significativo en las circunstancias que afecta esta evaluación.

5.12 Garantías de valor residual

El Corredor no provee garantías de valor residual relacionadas con arrendamientos.

Nota 6 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

Nota 7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Información a revelar adicional del flujo de efectivo

Nota Flujos de efectivo

- a) El estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto, en el cual se parte de la utilidad o pérdida neta del ejercicio y se depura esta cifra por los efectos de las transacciones y partidas no monetarias, así como las pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación
- b) Para los propósitos del estado de flujo de efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos de “Efectivo y equivalentes al efectivo” más (menos) el saldo neto de operaciones en liquidación en curso, más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los 3 meses desde la fecha de adquisición y los contratos de retro compra que se encuentran en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos mutuos de inversión, que en el Estado de Situación Financiera se presentan junto con los instrumentos de negociación
- c) En el periodo la compañía no realizó capitalizaciones
- d) La compañía no realizó conversión de deuda a patrimonio
- e) Los rubros que la compañía clasificó como efectivo y equivalentes al efectivo no tienen restricción
- f) No existe información adicional

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- i. **Flujos de efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco de la República, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.

- ii. **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.
- iii. **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- iv. **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

Detalle de efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos en el rubro de efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

	Al 31 de Diciembre de 2022 MCOP\$	Al 31 de Diciembre de 2021 MCOP\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos bancos nacionales		
Banco Itaú (1)	442.051	359.335
Subtotal Efectivo y depósitos en bancos	442.051	359.335
Instrumentos financieros de alta liquidez (2)	11.575.386	9.131.241
Total efectivo y equivalente de efectivo	12.017.437	9.490.576

- (1) Los saldos bancarios se encuentran depositados en el Banco Itaú Colombia S. A. su calificación de riesgo es de AAA para LP y de BRC1+ para CP.
- (2) Corresponde a depósito en el fondo de inversión colectiva Itaú Money Market. su calificación es de M1(Col) y por riesgo de crédito AAA

Restricción del Efectivo:

No existe restricción sobre el efectivo, sin embargo, las cuentas de ahorros 1115251101 – 1115251103 de Itaú son utilizadas de forma exclusiva para el recaudo de Primas de las pólizas colocadas por el Corredor de Seguros. periódicamente en el transcurso del mes se hacen liquidación de cuentas con las compañías aseguradoras donde se apropia el valor de las comisiones y se gira el valor restante correspondiente a los recaudos por primas. Estas cuentas sólo se pueden utilizar para tal fin y los dineros recaudados que no han sido cruzados no pueden tener ninguna otra destinación.

Nota 8 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El inventario de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021. estaba compuesto por:

	Al 31 de Diciembre de 2022 MCOP\$	Al 31 Diciembre de 2021 MCOP\$
Comisiones	5.101.931	4.055.183
IVA comisiones	536.714	491.958
	5.638.645	5.547.141
Diversos	71.145	170.362
Deterioro cuentas por cobrar	(474.888)	(235.172)
Deterioro cuentas por cobrar (Otras)	(34.532)	(157.742)
Totales	5.200.370	4.324.589

ACTIVOS DE CONTRATOS

La Compañía ha reconocido los siguientes ingresos como activos y pasivos de contratos

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2021</u>
Activos de Contratos		
Comisiones por Convenios con Aseguradoras	662	-
Comisiones del Negocio de Bancaseguros	711.556	788.665
Comisiones del Negocio Tradicional	2.843.473	2.624.632
Comisiones por cobrar	1.546.240	641.886
IVA sobre Comisiones	536.714	491.958
Subtotal Activo de Contratos	5.638.645	4.547.141
Deterioro de Comisiones	(474.888)	(235.172)
Total Activos	5.163.757	4.311.969

a) Deterioro cuentas por cobrar

Movimiento de la cuenta de deterioro durante el período

El deterioro de las cuentas por cobrar ha sido reconocido aplicando la política definida para tal fin, en especial la altura de mora y los compromisos adquiridos por las compañías de seguros para el pago de las comisiones a favor de Itaú Corredor de Seguros.

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Saldo inicial	392.914	245.884
Más Gasto del período	583.421	311.012
Menos castigos del período ya provisionados	(154.183)	(260)
Menos Recuperaciones	(312.732)	(163.722)
Saldo final	509.420	392.914

Nota 9 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

A continuación, el detalle de otros activos no financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Gastos pagados por anticipado	215.420	173.399
Bienes de arte y cultura	35.300	35.300
Diversos	3.173	4.287
Totales	253.893	212.986

Nota 10 PROPIEDAD Y EQUIPO

a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	Al 31 de Diciembre de 2022				
	Años de vida útil (1)	Años amortización remanente	Saldo bruto final	Depreciación y deterioro acumulada	Saldo Neto Final
			MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Equipos	5	1	688.679	(497.130)	191.549
Muebles, vehículos y otros	10	1	135.085	(135.085)	-
Totales			823.764	(632.215)	191.549

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				
	Años de vida útil (1)	Años amortización remanente	Saldo bruto final	Depreciación y deterioro acumulada	Saldo Neto Final
			MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Equipos	5	1	615.141	(431.069)	184.072
Muebles, vehículos y otros	10	1	135.085	(135.085)	-
Totales			750.226	(566.154)	184.072

b) El movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, respectivamente, es la siguiente:

	Equipos	Muebles, vehículos y otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de Enero 2022	184.072		184.072
Adquisiciones	73.538	-	73.538
Depreciación (Nota 20.1)	(66.061)	-	(66.061)
Baja de Activo	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	191.549	-	191.549

	Equipos	Muebles, vehículos y otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero 2021	29.423	738	30.161
Adquisiciones	189.080	-	189.080
Depreciación (Nota. 20)	(22.404)	(738)	(23.142)
Baja de Activos	(12.027)	-	(12.027)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	184.072	-	184.072

- c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, es la siguiente:

	Equipos	Muebles, vehículos y otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de Enero 2022	431.070	135.084	566.154
Depreciación del periodo y provisión (Nota 19.1)	66.061	-	66.061
Retiros	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	497.131	135.084	632.215

	Equipos	Muebles, vehículos y otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de Enero 2021	711.559	195.659	907.218
Depreciación del periodo y provisión (Nota 19.1)	22.404	738	23.142
Retiros	(302.893)	(61.312)	(364.206)
Resultado por baja de activos fijos			
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	431.070	135.085	566.154

Ningún activo de la Compañía ha sido otorgado como garantía de pasivos.

La compañía tiene constituidas pólizas de seguros para proteger la propiedad y equipo.

Nota 11 ACTIVOS INTANGIBLES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 es el siguiente:

		Al 31 de Diciembre de 2022		
Años de vida útil	Años amortización remanente	Saldo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Sistema o software de equipos computacionales	5	5 197.385	(163.271)	34.114
Totales		197.385	(163.271)	34.114

		Al 31 de diciembre 2021		
Años de vida útil	Años amortización remanente	Saldo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Sistema o software de equipos computacionales	5	5 197.385	(91.057)	106.328
Totales		197.385	(91.057)	106.328

Movimiento de los intangibles del período

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo inicial	106.328	59.236
Menos Amortización del período	(72.214)	(98.597)
Adquisiciones	-	145.689
Saldo final	34.114	106.328

Método de amortización

El método de amortización utilizado por la entidad es el de línea recta, ya que es el que más se acomoda al tipo de activos que conforman este rubro.

Movimiento de la amortización del período

	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1°	(91.057)	(62.356)
Amortización	(72.214)	(98.597)
Diferidos Amortizados	-	69.896
Al 31 de diciembre	(163.271)	(91.057)

Nota 12 ACTIVO POR DERECHO DE USO

a) La composición del rubro a 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	Al 31 de Diciembre de 2022		
	Saldo bruto final	Depreciación y deterioro acumulada	Saldo neto final
Activo por Derecho de Uso	1.140.289	(759.940)	380.349
Totales	1.140.289	(759.940)	380.349

	Al 31 de Diciembre de 2021		
	Saldo bruto final	Depreciación y deterioro acumulada	Saldo neto final
Activo por Derecho de Uso	3.619.722	(1.309.456)	2.310.266
Totales	3.619.722	(1.309.456)	2.310.266

b) El movimiento del saldo neto de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimiento del activo por derecho de uso

	Activo por derecho de uso
	MCOP\$
Saldos al 1° de enero 2022	2.310.266
Altas por nuevos contratos	-
Reajustes	(1.712.464)
Depreciación (Nota 20)	(217.453)
Saldo Final	380.349

	<u>Activo por derecho de uso</u>
	<u>MCOP\$</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	2.881.194
Altas por nuevos contratos	-
Reajustes	1.531
Depreciación (Nota 20)	(572.459)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.310.266

c.) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho de uso a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>Activo por derecho de uso</u>
	<u>MCOP\$</u>
Saldos al 1° de enero 2021	1.309.456
Depreciación del período y provisión (Nota 20)	217.453
Baja activo por derecho de uso	(766.969)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	759.940

	<u>Activo por derecho de uso</u>
	<u>MCOP\$</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	736.997
Depreciación del período y provisión (Nota 20)	572.459
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.309.456

Nota 13 BENEFICIOS A EMPLEADOS

En este rubro se encuentran todos los pasivos generados con los empleados al 31 de diciembre 2022 y 2021:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Cesantías	309.496	377.491
Intereses sobre cesantías	37.140	44.968
Vacaciones	583.414	609.232
Otros beneficios	424.566	481.371
Totales	1.354.616	1.513.062

Nota 14 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la composición del rubro es la siguiente:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	<u>Al 31 de Diciembre de</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Cuentas por pagar a Aseguradoras	1.246	14.437
Obligaciones a favor de intermediarios (1)	678.430	582.000
Retenciones y aportes laborales	317.753	288.565
Impuestos	618.456	459.238
Ingresos Diferidos	410.458	543.441
Cheques pendientes de Cobro	20.610	20.534
Consignaciones por establecer	1.490	1.490
Diversas	25.785	1.117.868
Totales	2.074.228	3.027.573

- (1) En esta cuenta se registran las cuentas por pagar a los proveedores de servicios administrativos y a las compañías de seguros por concepto de las primas netas generadas en la intermediación de seguros donde el pago de las mismas ha sido efectuado a Itaú Corredor de seguros.

Nota 15 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la composición del rubro es la siguiente:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Sobrantes de primas (1)	6.611	16.611
Totales	6.611	16.611

- (1) Corresponde a los sobrantes de primas al cierre del 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 16 PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

A continuación, se presenta los rubros de pasivos por arrendamiento por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de Diciembre de 2022 MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2022	2.513.872
Altas por nuevos contratos	-
Gastos por intereses	93.968
Reajustes	(1.712.464)
Pagos de capital e intereses	(388.116)
Total efectivo y equivalente de efectivo	507.260
	Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2021	3.020.015
Altas por nuevos contratos	-
Gastos por intereses (Nota 22)	226.460
Reajustes	1.531
Pagos de capital e intereses	(734.134)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.513.872

Arrendamientos según fecha de Vencimiento:

A 31 de diciembre de 2022							
Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
208.274	127.433	71.988	32.598	28.928	38.039	-	507.260

A 31 de diciembre de 2021

Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
61.681	122.154	180.249	350.017	1.074.312	807.350	424.252	3.020.015

Nota 17 OTRAS PROVISIONES

Corresponde al valor por concepto de aportes sociales pendiente de pagar:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u>
	<u>MCOP\$</u>	<u>MCOP\$</u>
Diversas (1)	4.096.940	202.636
Totales	4.096.940	202.636

- (1) Corresponde a la provisión realizada en octubre y ajustada en noviembre para el cambio en el modelo operativo del Corredor, que hace parte de los acuerdos firmados con los empleados para la finalización del contrato.

Nota 18 PATRIMONIO

Capital

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la composición del rubro es la siguiente:

Acciones Ordinarias 31 de diciembre de 2022		
	<u>Nº Acciones</u>	<u>% participación</u>
Itaú Corpbanca Chile	22.794	94.92340803
Itaú Holding Colombia S.A.S.	1.200	5.063932143
Daniel Brasil	1	0.004219943
Dolly Murcia	1	0.004219943
Baruc Saez	1	0.004219943
	<u>23.997</u>	<u>100</u>

Acciones Ordinarias 31 de diciembre de 2021		
	<u>Nº Acciones</u>	<u>% participación</u>
Banco Itaú CorpBanca Chile	19.194	79.985
Helm Llc	4.800	20.0025
Inversiones Corpgroup Interhold Ltd	1	0.0042
Corp Group Finacial S. A.	1	0.0042
Corp Group Banking S. A.	1	0.0042
	<u>23.997</u>	<u>100</u>

	31 de diciembre de	
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Capital Autorizado – 24.000 acciones comunes de valor nominal \$10 cada una	240.000	240.000
	(30)	(30)
Capital Suscrito y pagado – 23.997 acciones	239.970	239.970

Compra y venta de acciones propia emisión

A 31 de diciembre de 2022 y 2021. no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

Distribución de utilidades

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existieron distribuciones de utilidades

Reservas

A continuación. se presentan los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Reservas	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Reserva legal	1.673.279	1.673.279
	1.673.279	1.673.279

Reserva Legal

La compañía está obligada a apropiarse como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales. hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribuible antes de la liquidación de la compañía. pero podrá utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la asamblea general de accionistas. las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado

Nota 19 INGRESOS ORDINARIOS

La siguiente es la composición de los ingresos por comisiones:

	Al 31 de Diciembre de	
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Negocio tradicional	15.312.487	15.320.744
Bancaseguros	4.305.633	4.283.882
Otras comisiones en intermediación de seguros	100.701	8.352
convenios con aseguradoras	-	10.168
	19.718.821	19.623.146

Negocio tradicional: Registra las comisiones por la intermediación en la colocación de pólizas. donde el negocio ha sido gestionado a través de la fuerza comercial de la entidad.

Bancaseguros: Registra las comisiones por la intermediación entre el Banco Itaú y las compañías de seguro con las que se contratan las pólizas de los clientes del Banco.

Convenios con aseguradoras: Registra las comisiones a las que la entidad tiene derecho por el cumplimiento de los indicadores de ejecución en la colocación de pólizas de seguro.

Nota 20 GASTOS

20.1 Depreciación y Amortización

A continuación, se detallan los gastos por concepto de depreciación y amortización a 31 de diciembre de 2022 y 2021.

	Al 31 de Diciembre 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Depreciaciones	66.061	23.142
Depreciación por Derecho de Uso	217.453	572.459
Amortizaciones	72.214	98.597
	355.728	694.198

20.2 Gastos de Administración

A continuación, la descomposición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de Diciembre 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Personal	14.123.216	10.717.521
Honorarios	226.062	116.757
Impuestos	490.180	415.796
Contribuciones y afiliaciones	47.070	30.039
Seguros	267.240	241.988
Servicios	236.025	262.885
Judiciales y notariales	1.681	877
Cámara de comercio	3.814	3.851
Mantenimiento y reparaciones	335.832	395.513
Gastos de viaje	38.590	18.169
Diversos (1)	1.517.127	1.706.604
TOTALES	17.286.837	13.910.000

(1) Diversos

	Al 31 de Diciembre 2022 MCOP\$	Al 31 de Diciembre de 2021 MCOP\$
Servicio de Aseo y vigilancia	84.258	128.660
Organización de archivos	758	1.190
Servicios temporales	742.269	775.415
Publicidad y propaganda	4.756	-
Relaciones públicas	9.693	1.108
Transporte	78.405	71.664
Útiles y papelería	3.119	3.120
Exámenes médicos	107	436
Cafetería	4.857	1.233
Varios	34.316	26.235
Gastos años anteriores	8.979	152.250
Capacitación personal	9.848	10.204
Servicio comercial	450.603	361.239
Servicio de archivo correspondencia	29.865	27.914
Administración del edificio	54.761	129.032
Siniestro PPE	-	12.028
Ajuste por pago de impuestos	6	7
Ajustes por diferencia en cambio	527	4.869
TOTALES	1.517.127	1.706.604

20.3 Gastos de Ventas

A continuación, la descomposición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de Diciembre 2022 MCOP\$	Al 31 de Diciembre de 2021 MCOP\$
Costos de cumplimiento	3.769	4.573
Costos ARL	1.220.566	890.173
Costos Seguros Generales	-	27.194
Costos Autos y SOAT	4.490	12.261
Costos Administrativos	1.238.063	1.099.824
TOTALES	2.466.888	2.034.025

Nota 21 OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

Otros Ingresos

A continuación, el detalle de los otros ingresos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de Diciembre de 2022 MCOP\$	Al 31 de Diciembre de 2021 MCOP\$
Reintegros y aprovechamientos (1)	(1.347.705)	(309.758)
Bancarios (2)	(884.401)	(200.962)
TOTAL	(2.232.106)	(510.720)

(1) reintegros y aprovechamientos

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2022 MCOP\$	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2021 MCOP\$
Otros	(375.992)	(300.368)
Otras recuperaciones de años anteriores (a)	(969.684)	(9.390)
Otras recuperaciones	(2.029)	-
Reintegro de otras provisiones	-	-
TOTAL	(1.347.705)	(309.758)

(a) Corresponde principalmente a la recuperación de provisión de renta de años anteriores y el reintegro de incapacidades

(2) Bancarios

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2022 MCOP\$	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2021 MCOP\$
Otros intereses	(20.198)	(4.109)
Incremento valor del mercado	(864.203)	(196.853)
TOTAL	(884.401)	(200.962)

Otros Gastos

A continuación, el detalle de los otros gastos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2022 MCOP\$	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2021 MCOP\$
Impuestos asumidos	1.720	33.001
Diversos	1.167	28.749
TOTAL	2.887	61.750

Nota 22 COSTOS FINANCIEROS

A continuación, los costos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2022 MCOP\$	<u>Al 31 de Diciembre de</u> 2021 MCOP\$
Costos financieros	43.447	6.801
Costos financieros arrendamientos	93.968	226.461
Gastos por intereses	56.937	109.145
	194.352	342.407

(1) Corresponde al costo financiero por \$93.968; disminución en el valor razonable de los FIC \$56.937

Nota 23 IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al corredor de seguros estipulan que:

a) Impuesto Corriente

Impuesto sobre la Renta y complementario de ganancia ocasional.

El 13 de diciembre de 2022, fue expedida la Ley 2277 que tiene por objeto adoptar un conjunto de medidas fiscales dirigidas a fortalecer la tributación de los sujetos con mayor capacidad contributiva, robustecer los ingresos del Estado, reforzar la lucha contra la evasión, el abuso y la elusión, y promover el mejoramiento de la salud pública y el medio ambiente.

Dentro de las principales disposiciones se encuentra la modificación de la tarifa del impuesto de renta para sociedades y asimiladas la cual aumenta a 35% a partir del año gravable 2023.

Adicionalmente se modifica el parágrafo 2 del artículo 240 del Estatuto Tributario Nacional, que establece la obligación de liquidar por parte de las instituciones financieras, las entidades aseguradoras y reaseguradoras, las sociedades Corredoras de bolsa de valores, las sociedades Corredoras agropecuarias, las bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros commodities y los proveedores de infraestructura del mercado de valores, puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios por los siguientes cinco (5) años gravables así:

Año	Tarifa	General	Puntos Adicionales	Tarifa Total
2023 a 2027	35%		5%	40%

Estos puntos adicionales en la tarifa del impuesto de renta sólo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

Para el año gravable 2021, se aplican las disposiciones vigentes en materia de impuesto de renta incorporadas por la Ley 2010/2019 que señala que la tarifa de renta general para sociedades es de 31% y 3% adicional para entidades financieras con renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

Para el año en curso al 31 de diciembre de 2022 el gasto por impuesto a las ganancias registrado por la sociedad corresponde a gasto por impuesto corriente por valor de MCOP \$ 2.017.377 determinado por el método de renta ordinario

El corredor de seguros al cierre de cada ejercicio refleja la provisión de impuestos neto de los impuestos por pagar en el pasivo o en el activo según su comportamiento, al 31 de diciembre 2022 y al 31 de diciembre 2021 la posición neta del impuesto corriente es la reflejada a continuación:

	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Impuesto Renta y Ganancia ocasional año corriente	2.017.377	1.136.442
Menos:		
Créditos deducibles Autorretenciones	(2.359.351)	(2.420.958)
Anticipos		-
Descuentos tributarios	(124.939)	
Saldo a favor vigencia anteriores – Año 2018 y 2021	-	(509.196)
Total por impuestos corrientes	(466.914)	(1.793.739)

a) Resultados por Impuestos

Para la determinación y reconocimiento de los impuestos diferidos las tarifas utilizadas están acordes a lo establecido en la Ley 2277 de 2022 que modificó las tarifas de impuesto de renta para sociedades y los puntos adicionales de impuesto de renta para instituciones

financieras, las entidades aseguradoras y reaseguradoras, las sociedades Corredoras de bolsa de valores, las sociedades Corredoras agropecuarias, las bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros commodities y los proveedores de infraestructura del mercado de valores a partir de 2023. El efecto en el resultado por impuesto a la renta corriente y diferido durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	AI 31 de Diciembre de 2022	AI 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Gastos por impuesta a la renta:		
Impuesto Renta año corriente	2.017.377	1.136.442
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	(1.660.804)	(9.097)
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	356.573	1.127.345

A partir del año gravable 2021 el porcentaje de renta presuntiva se redujo al 0%, según lo establece el artículo 188 del Estatuto Tributario Nacional modificado por el artículo 90 de la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019 y aplica de forma general para todos los contribuyentes.

b) Reconciliación de la tasa de Impuesto Efectiva

El detalle de la conciliación de la tasa efectiva de impuesto a las ganancias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	AI 31 de Diciembre de 2022		AI 31 de Diciembre de 2021	
		MCOP\$		MCOP\$
Utilidad antes de impuestos	%	1.373.546	%	2.944.196
Impuesto teórico	35	480.741	31	912.701
Diferencias permanentes	5.24	71.921	4.59	135.158
Diferencial de Tasas Reforma Tributaria (1)	(14.28)	(196.090)	2.70	79.486
Tasa Efectiva - Gasto por Impuesto de Renta	25.96%	356.573	38.29%	1.127.345

c) Efecto de impuestos diferidos

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos presentados en presentados en los activos y pasivos del Corredor:

	AI 31 de Diciembre de 2022	AI 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Activos por impuestos diferidos a resultado		
Provisión laboral	1.605.429	168.480
Provisión administrativa	203.172	62.817
Arrendamiento NIIF 16 - activo por derecho de uso	50.765	71.262
Cartera fiscal	180.655	76.659
Total activos por impuestos diferidos a resultado	2.040.021	379.218

	AI 31 de Diciembre de 2022	AI 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Activos por impuestos diferidos a patrimonio		
Adopción primera vez de muebles y enseres y equipo de cómputo	33.774	29.553
Total activos por impuestos diferidos a Patrimonio	33.774	29.553
Total activo por impuestos diferidos	2.073.795	408.771

Pasivos por impuestos diferidos a Patrimonio	Al 31 de Diciembre de 2022	Al 31 de Diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Bienes de Arte y Cultura	(6.768)	(5.922)
Total pasivos por impuestos diferidos a Patrimonio	(6.768)	(5.922)
Total pasivos por impuestos diferidos	(6.768)	(5.922)
Total activo neto por impuestos diferidos	2.067.027	402.849

e) Movimientos impuestos diferidos

A continuación, se presentan los movimientos por impuestos diferidos presentados en los activos y pasivos del Corredor de seguros.

Activo por impuestos diferidos

	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero	408.770	370.122
(Cargo) ingreso con efecto en resultados	1.660.804	9.096
Cargo con efecto en el ORI	4.221	29.552
Saldo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021	2.073.795	408.770

Pasivo por impuestos diferidos

	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero	(5.922)	(5.245)
Cargo con efecto en resultados		
Cargo con efecto en el ORI	(846)	(677)
Saldo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021	(6.768)	(5.922)

Nota 25 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran partes relacionadas:

Empresas del Grupo Empresarial Itaú CorpBanca con quienes la Compañía efectúa transacciones comerciales de prestación de bienes y/o servicios.

Los miembros de la Junta Directiva y Administradores.

En cuanto a las operaciones efectuadas con los accionistas y vinculados económicos, las mismas se celebran y revelan bajo los mismos criterios y condiciones que los utilizados con terceros no vinculados.

El Grupo está controlado por Banco CorpBanca (constituido en Chile). En Colombia Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. tiene operaciones recíprocas con las empresas del grupo así:

Ingresos

ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.	Al 31 de Diciembre de	Al 31 de Diciembre de
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Intereses cuentas ahorro - Itau CorpBanca	(20.198)	(4.109)
TOTALES	(20.198)	(4.109)

Gastos

ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.	Al 31 de Diciembre de	Al 31 de Diciembre de
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Comisiones servicios bancarios	4.184	2.215
Arriendos oficinas	-	-
TOTALES	4.184	2.215

Activos

ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.	Al 31 de Diciembre de	Al 31 de Diciembre de
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Cuenta Corriente No. 013-22017-3	122.059	52.526
Cuenta Corriente No. 005-38018-3	7.085	22.081
Cuenta de Ahorros No. 005-50545-5	310.835	282.863
Cuenta de Ahorros No. 102-00410-5	1.972	1.865
TOTALES	441.951	359.335

ITAU CORREDOR DE SEGUROS	Al 31 de Diciembre de	Al 31 de Diciembre de
	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Itau Money Market 005250494-4	11.575.386	9.131.241
	11.575.386	9.131.241

Operación recíproca por Arrendamientos

ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$
Activo por derecho de uso itau corpbanca	1.140.289	3.619.722
Pasivo financiero arrendamiento itau corpbanca	(507.260)	(2.513.872)
Depreciación activo por derecho de uso itau corpbanca	217.453	572.459
Depreciación activo por derecho de uso itau corpbanca	(759.940)	(1.309.456)
Costo financiero arrendamiento itau corpbanca	93.968	226.460
TOTALES	184.510	595.313

Nota 27 HECHOS RELEVANTES

A 31 de diciembre de 2022, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones de la Corredora:

a) Reparto de utilidades

En el mes de marzo de 2022 se realizó la Asamblea de Accionistas de la Corredora donde se acordó la distribución de utilidades de la siguiente manera:

	MCOP \$
Utilidades Neta	1.816.851
Utilidades retenidas años anteriores	7.652.665
Total a disposición de la Asamblea	9.469.516
Para mantener en utilidades retenidas	9.469.516
Pago de dividendos	-

Riesgos de mercado

Itaú Corredor de Seguros realizó ajustes intentando minimizar las pérdidas por los deterioros en los intereses y en la Tasa de Cambio, previa autorización del Comité de Riesgos y Junta Directiva. Inicialmente decidió mantener sus recursos en operaciones de liquidez, manteniéndolos en cuentas de ahorro y en el fondo de inversión colectiva a la vista. El equipo de riesgos financieros sigue vigilante ante posibles nuevos deterioros de las condiciones de mercado y evaluar nuevas medidas si estas son necesarias.

Riesgo operativo y continuidad del negocio

Para los procesos críticos, la Corredora ha implementado diferentes estrategias que garantizan la continuidad del negocio, la cuales enunciamos a continuación:

Preventivas

- Implementación de estrategias de aislamiento preventivo siguiendo recomendaciones del Gobierno Nacional: Grupos de alto riesgo que incluye mujeres embarazadas, mayores de 60 años y con debilidad inmunológica fueron enviados a aislamiento en casa, personas con síntomas gripales y aquellos que regresan de viajes desde el exterior, también enviados a aislamiento a casa por un mínimo de 14 días. Lo anterior para evitar el riesgo de contagio.
- Campañas de lavado de manos y distanciamiento social y uso de zonas comunes.
- Línea de atención médica para colaboradores Itaú.
- Seguimiento de casos sospechosos y confirmados.
- Higienización de oficinas y áreas centrales.
- Suministro de gel antiséptico, tapabocas y guantes

Físicas

A continuación, las medidas que la Corredora ha adoptado para sus instalaciones físicas, teniendo en cuenta la implementación del trabajo en casa de manera escalonada priorizando áreas de mayor criticidad; hoy aproximadamente el 88% del equipo trabaja desde casa:

- Auxilio de alimentación y transporte en taxis a empleados.
- Horarios escalonados de ingreso y salida.
- Turnos rotativos para minimizar exposición.

i. Tecnológicas

- El Grupo han creado VPN's conectadas para trabajo remoto
- Se implementó el acceso por celulares a Outlook y Teams herramientas de comunicación interna.
- Acceso a la "U de Itau" de internet para facilitar la divulgación de comunicaciones internas.

Con las anteriores medidas garantizamos el cumplimiento de la operación.

ii. Impactos en los Estados Financieros

• **Medición de deterioro cuentas por cobrar**

Por los indicios de deterioro generados por las condiciones actuales de los mercados la Corredora se encuentra en constante monitoreo de los porcentajes de deterioro aplicados a las cuentas por cobrar bajo el modelo simplificado de IFRS 9. Al 31 de diciembre de 2022 no se han identificado mayores niveles de deterioro en las cuentas por cobrar

• **Medición de deterioro propiedades y equipo. activos por derecho de uso e intangibles**

Producto de las nuevas condiciones del mercado generados por la pandemia. la Corredora evaluó los posibles impactos en el deterioro de los activos materiales e intangibles. validando el estado de las propiedades y equipo. las condiciones de los contratos de arrendamiento. el uso de los activos intangibles. sin identificar al 31 de diciembre de 2022 para estos rubros pérdidas por deterioro.

• **Pasivos**

Al 31 de diciembre de 2022. la Corredora no ha tenido incumplimiento de capital. interés u otros conceptos respecto de sus obligaciones.

Conclusión

En conclusión. la Gerencia ha considerado la posición financiera. sus intenciones actuales. el resultado de las operaciones y los riesgos asociados a la pandemia. analizando los posibles impactos de tales factores en las operaciones futuras de Itau Corredora de Seguros. concluyendo que la Corredora prepara los Estados Financieros sobre la base de un negocio en marcha. Adicionalmente la Corredora ha establecido un monitoreo constante respecto a los riesgos que se puedan generar por la pandemia y reflejarlos de forma trimestral en los estados financieros de la Entidad.

El conflicto de Ucrania que inició en febrero de 2022 ha generado impactos negativos en la economía mundial por el incremento en los precios de las materias primas energéticas y por la escasez de materias primas agrícolas, dando lugar a problemas en la cadena de abastecimiento que ha impactado de manera significativa el mercado internacional, Adicionalmente, Colombia podría verse afectados por la desaceleración del crecimiento y los altos niveles de inflación que se espera que experimente la economía mundial en 2023. El FMI estima que el crecimiento global se desacelerará de 3,2% en 2022 a 2,7% en 2023, mientras que la inflación al consumidor se moderará de 8,8% en 2022 a 6,5% en 2023. Desde la perspectiva interna el cambio de gobierno en Colombia ha generado incertidumbre en el mercado de valores y en la economía en general por los impactos que pudieran generar las reformas como la tributaria que se aprobó en diciembre de 2022, la pensional, y la agraria, entre otras que se encuentran en su agenda y que pueden generar incertidumbre en el mercado, por una posible reducción de la inversión extranjera, de la oferta de financiamiento a la economía y los mercados de capital. No obstante, la economía colombiana en lo corrido del año 2022 mostró un excelente desempeño, dando lugar a un buen comportamiento en la cartera de créditos y en la disminución del índice de cartera vencida.

Nota 28 GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de las obligaciones propias de buen Gobierno Corporativo los órganos sociales como la Asamblea de Accionistas y Junta Directiva han seguido los lineamientos establecidos en los Estatutos y en el Código de Gobierno Corporativo. particularmente en cuanto a la convocatoria. quórum. envío de información. orden del día. elaboración de actas y demás aspectos relevantes para el buen gobierno de la Compañía.

Las actuaciones de la Administración se han tomado dentro de un marco de respeto por los derechos de los accionistas e inversionistas. a quienes se ha dado un trato igualitario y de transparencia en la gestión.

Durante el periodo comprendido entre el 01 enero y el 31 de diciembre de 202. no se registran sanciones por parte de los entes de control Fue publicada en la página web la información más destacada de la Compañía. junto con los formatos exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de publicación de Estados Financieros y sus anexos.

Nota 29 CONTROLES DE LEY

La Compañía desde su constitución ha dado cumplimiento al capital mínimo requerido. de acuerdo con la Circular Externa 007 de 1996. Capítulo 3°.

Nota 30 CONTINGENCIAS. COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

El Corredor de Seguros afronta un proceso en contra laboral así:

DEMANDANTE	ALEXANDRA ROJAS PREGONERO
RESUMEN DE LOS HECHOS	Es el monto de las pretensiones más el cálculo aproximado de los aportes a Seguridad Social
VLR PRETENSIONES	\$50.000.000,00
TEMA GENERAL	Reintegro
CALIFICACION DE LA CONTINGENCIA	Remota
ABOGADO	GUSTAVO GNECCO

Nota 31 EVENTOS SUBSECUENTES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros no se han presentado eventos que requieren ser revelados.



Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento por parte de los administradores de las disposiciones estatutarias y de las órdenes e instrucciones de la Asamblea y sobre la existencia de adecuadas medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en poder de la Entidad

A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.

Descripción del Asunto Principal

En desarrollo de mis funciones de Revisor Fiscal de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. y en atención a lo establecido en los Numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, me es requerido informar a la Asamblea si durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 en la Entidad hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes o de terceros en su poder y sobre el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Entidad de ciertos aspectos regulatorios establecidos en diferentes normas legales y estatutarias de la Entidad que se describen a continuación:

1. “Sistema de Control Interno” incluido en el Parte I, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
2. Sistemas de administración de riesgos establecidos en los Capítulos II, VI, XXI y XXIII de la Circular Básica y Contable de la Superintendencia Financiera.
3. Sistemas de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo establecidos en el Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera.
4. Estatutos de la Entidad y actas de Asamblea de Accionistas.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad

La Administración de la Entidad es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y dar un adecuado cumplimiento a las normas regulatorias de administración de riesgos citadas en la descripción del asunto principal y a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones de la Entidad se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia y para dar adecuado cumplimiento a las normas de administración de riesgos establecidas por la Superintendencia Financiera.

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Calle 100 No. 11A - 35, Piso 5, Bogotá, Colombia.
Tel: (60-1) 7431111, www.pwc.com/co



A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad como Revisor Fiscal es realizar un trabajo de aseguramiento para expresar una conclusión, basado en los procedimientos ejecutados y en la evidencia obtenida, sobre si los actos de los administradores de la Entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la administración de la Entidad para salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y si se ha dado adecuado cumplimiento a las normas citadas en el asunto principal.

Llevé a cabo mis funciones de conformidad con las normas de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y de independencia establecidos en el Decreto 2420 de 2015, los cuales están fundados en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional, y que planifique y realice los procedimientos que considere necesarios con el objeto de obtener una seguridad sobre el cumplimiento por parte de los Administradores de la Entidad de los estatutos y las órdenes o instrucciones de la Asamblea, y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en poder de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, en todos los aspectos importantes de evaluación, y de conformidad con la descripción de los criterios del asunto principal.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y de la cual soy designado como Revisor Fiscal de la Entidad, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema comprensivo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

Procedimientos de aseguramiento realizados

Las mencionadas disposiciones de auditoría requieren que planee y ejecute procedimientos de aseguramiento para obtener una seguridad razonable de que los controles internos implementados por la Entidad son diseñados y operan efectivamente. Los procedimientos de aseguramiento seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error, que no se logre una adecuada eficiencia y eficacia de las operaciones de la Entidad o que no se cumpla con la normatividad y regulaciones que le son aplicables en su gestión de riesgos. Los procedimientos ejecutados incluyeron pruebas selectivas del diseño y operación efectiva de los controles que consideré necesario en las circunstancias para proveer una seguridad razonable que los objetivos de control determinados por la administración de la Entidad son adecuados.

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos de la Entidad, actas de Asambleas de Accionistas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Entidad de dichos estatutos y de las decisiones tomadas por la Asamblea de Accionistas.



**A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.**

- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos de la Entidad durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Comprensión y evaluación de los controles establecidos por la Entidad en los procesos más relevantes que consideré necesario en las circunstancias, incluido el ambiente de control de la Entidad y sus procesos de valoración de riesgos, información y comunicación, monitoreo de controles y actividades de control.
- Validación de los controles considerados claves de los procesos de información financiera de ingresos por remuneración de intermediarios, ciclo contable y de los controles generales establecidos en el departamento de sistemas.
- Entendimiento, evaluación y validación de los controles establecidos por la Entidad para dar cumplimiento a las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante la cual la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la evaluación, administración de los riesgos operativos – SARO y financiación del terrorismo - SARLAFT.
- Seguimiento a los planes de acción definidos por la Entidad a las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal para mitigar las deficiencias en su sistema de control interno que se observaron en el desarrollo de mis pruebas de aseguramiento.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para la conclusión que expreso más adelante.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a la estructura del control interno, incluida la posibilidad de colusión o de una vulneración de los controles por parte de la administración, la incorrección material debido a fraude o error puede no ser prevenida o detectada oportunamente. Así mismo, es posible que los resultados de mis procedimientos puedan ser diferentes o cambien de condición durante el período evaluado, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas ejecutadas durante el período. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación del control interno a períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

Conclusión

Con base en la evidencia obtenida del trabajo efectuado y descrito anteriormente, y sujeto a las limitaciones inherentes planteadas, concluyo que, durante el año 2022

1. En la Entidad hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estuvieron en su poder. Adicionalmente, he realizado seguimiento a mis recomendaciones de control interno efectuadas durante el año de las cuales han sido implementadas en su totalidad por parte de la Entidad.



**A los señores Accionistas de
Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A.**

2. Los actos de los administradores de la Entidad se ajustaron a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea.
3. La Entidad cumplió con las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante las cuales la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la evaluación, administración de los riesgos operativos
 - SARO y con la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT.

Este informe se emite con destino a los señores Accionistas de Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A., para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los Numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito ni distribuido a otros terceros.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Laura Marcela Díaz', written in a cursive style.

Laura Marcela Díaz
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 236794-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
20 de febrero de 2023