

ESTADOS FINANCIEROS
Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados Financieros Intermedios Condensados
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Aseguradora solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados Financieros Intermedios Condensados

Índice

Estado Condensado de Situación Financiera	7
Estado Condensado de Resultados y Otros Resultados Integrales	8
Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio	9
Estado Condensado de Flujos de Efectivo	10
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	11



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Asociados
Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados condensados de resultados y otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La Administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia condensada consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de junio de 2024 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Mónica Adriana González Camacho
Revisor Fiscal de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa
T.P. 58642– T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Asociados
Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- los estados de resultados y otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas al reporte.

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, al 30 de junio de 2024, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Mónica Adriana González Camacho
Revisor Fiscal de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa
T.P. 58642– T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2024

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estado Condensado de Situación Financiera

(En Miles de pesos colombianos)

	Notas	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo	3	65,912,330	84,769,296
Instrumentos financieros	4	676,167,360	580,317,456
Cartera de Créditos		3,960,481	4,176,843
Cuentas por cobrar actividad aseguradora	5	113,703,699	68,785,415
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	6	7,302,087	9,414,425
Activo Por Reaseguro	7	235,261,725	205,483,497
Aportes Permanentes		4,543,693	4,170,786
Propiedad y equipo (neto)		9,589,875	9,437,776
Propiedad de inversión		554,446	554,446
Activos por derecho de uso	8	5,303,456	3,756,192
Costos de adquisición diferidos (neto)	9	72,909,769	65,222,159
Otros activos no financieros	10	17,560,991	11,576,436
Activo no corrientes mantenidos la venta		1,884,728	1,849,193
Total Activos		1,214,654,640	1,049,513,920
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar actividad Aseguradora	11	105,013,660	76,367,892
Reservas técnicas de seguros	12	695,781,995	625,024,535
Ingresos Diferidos	13	33,540,943	26,458,980
Cuentas por pagar	14	16,734,062	9,414,028
Pasivos por impuestos		14,653,757	14,052,471
Provisiones	15	13,978,501	8,114,592
Pasivo por beneficios a los empleados	16	5,116,584	6,995,607
Pasivo de arrendamientos por derecho de uso	17	5,523,106	3,966,129
Otros pasivos		12,767,784	12,419,970
Total Pasivos		903,110,392	782,814,204
Patrimonio			
Aportes Sociales		13,333,678	12,201,389
Reservas		31,173,275	30,705,026
Fondos de destinación específica		9,432	9,432
Fondo especial	18	217,768,157	180,385,643
Resultado del periodo		45,584,267	77,089,315
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	19	-	(37,365,557)
Otros resultados integrales (ORI)		7,279,473	7,278,502
Ganancias Retenidas		(3,604,034)	(3,604,034)
Total Patrimonio		311,544,248	266,699,716
Total Pasivos y Patrimonio		1,214,654,640	1,049,513,920

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

Nancy Leandra Velásquez
Rodríguez
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional
105382-T

Mónica Adriana González Camacho
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 58642-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de
2024)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensationados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Aseguradora.

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estado Condensado de Resultados y Otros Resultados Integrales

(En Miles de pesos colombianos)

		Periodo de 6 meses terminado a 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	Notas	2024	2023	2024	2023
Ingresos					
Primas emitidas	20	395,668,112	353,937,669	178,747,019	149,625,540
Liberación reservas	21	228,602,795	221,677,725	58,159,074	58,763,289
Reaseguros Interior y exterior	22	63,664,156	63,884,978	33,919,953	33,537,804
Ingresos Financieros	23	43,981,495	30,685,544	24,379,024	15,713,901
Otros ingresos	24	7,179,530	8,513,356	3,801,473	4,647,032
Recuperación de Deterioro		-	-	-	255,248
Total Ingresos		739,096,088	678,699,272	299,006,543	262,542,814
Gastos					
Primas cedidas en reaseguros	25	116,968,885	106,025,784	53,050,215	45,064,833
Siniestros liquidados	26	105,880,185	120,547,833	55,463,969	59,972,699
Constitución reservas del ejercicio	27	274,966,912	239,143,526	65,308,335	49,947,442
Otros costos de reaseguros	28	23,371,830	22,904,018	12,420,710	10,733,765
Comisiones	29	52,370,743	48,869,246	26,550,752	24,241,571
Administrativos	30	42,932,873	38,634,427	23,855,632	20,976,748
Gastos por Depreciación y Amortización	31	1,735,998	1,403,360	935,784	682,206
Beneficios a Empleados	32	43,196,128	37,728,046	21,801,837	18,848,147
Gasto por deterioro (neto)		598,454	348,511	160,770	-
Gastos de Inversión y Gastos Financieros	33	7,444,694	752,964	6,331,566	350,201
Otros Gastos	34	24,045,119	24,778,635	12,126,559	11,590,274
Total Gastos		693,511,821	641,136,350	278,006,129	242,407,886
Resultado del Periodo		45,584,267	37,562,922	21,000,414	20,134,928
Resultado Neto del Periodo		45,584,267	37,562,922	21,000,414	20,134,928
Partidas que se reclasifican contra el resultado:					
Inst. Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI		971	(36,008)	8,756	(46,335)
Partidas que no se reclasifican Contra el Resultado:					
Revaluación de la Propiedad y Equipo		-	952,350	-	-
Total, Otro Resultado Integral		971	916,342	8,756	(46,335)
Resultado Integral del Periodo		45,585,238	38,479,264	21,009,170	20,088,593

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

Nancy Leandra Velásquez
Rodríguez
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional 105382-T

Mónica Adriana González Camacho
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 58642-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Aseguradora.

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

	Aportes Sociales	Legal	Fondos de destinación específica				Oros Fondos	Resultado del periodo	Resultados Acumulados	Otro Resultado Integral	Adopción por Primera vez (ESFA)	Total Patrimonio
			Amortización Aportes Sociales	Fondo de Capital	Fondo de Revalorización de Aportes	Total Fondos Destinación Especifica						
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	12,201,389	30,705,026	19	4,931	4,482	9,432	180,385,643	27,420,041	(64,785,598)	6,355,886	(3,604,034)	188,687,785
Cambios en el patrimonio												-
Traslado del ejercicio anterior								(27,420,041)	27,420,041			-
Otro resultado Integral										916,342		916,342
Resultado del periodo								37,562,921				37,562,921
Saldos a 30 de junio de 2023	12,201,389	30,705,026	19	4,931	4,482	9,432	180,385,643	37,562,921	(37,365,557)	7,272,228	(3,604,034)	227,167,048
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	12,201,389	30,705,026	19	4,931	4,482	9,432	180,385,643	77,089,315	(37,365,557)	7,278,502	(3,604,034)	266,699,716
Cambios en el patrimonio												-
Traslado del ejercicio anterior					-	-		(77,089,315)	77,089,315			-
Traslado a fondo Art. 10 Ley 79							37,382,514		(37,382,514)			-
Reserva de protección de aportes		468,249							(468,249)			-
Traslado fondo de educación									(506,582)			(506,582)
Traslado fondo de solidaridad									(234,124)			(234,124)
Revalorización de aportes	1,132,289								(1,132,289)			-
Otro resultado Integral										971		971
Resultado del periodo								45,584,267				45,584,267
Saldos a 30 de junio de 2024	13,333,678	31,173,275	19	4,931	4,482	9,432	217,768,157	45,584,267	-	7,279,473	(3,604,034)	311,544,248

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

Nancy Leandra Velásquez Rodríguez Representante Legal	Oscar Miguel Pinilla Castillo Contador Público Tarjeta Profesional 105382–T	Mónica Adriana González Camacho Revisor Fiscal Tarjeta Profesional 58642–T Miembro de KPMG S.A.S. (Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)
--	---	---

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Aseguradora.

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estado Condensado de Flujos de Efectivo

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada

	Por los periodos terminados Al 30 de junio	
	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedente del periodo	45,584,267	37,562,922
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	1,735,998	1,403,360
Deterioro cuentas por cobrar actividad aseguradora, neto	460,259	283,061
Deterioro reservas reaseguros	145,374	47,836
Deterioro cuenta corriente reaseguros	893	-
Deterioro otras cuentas por cobrar	(5,885)	17,614
Deterioro Cartera de Crédito	(2,185)	-
Movimiento de reservas técnicas	46,364,117	17,465,801
Provisiones	5,863,909	2,446,432
Producto de venta de activos financieros de inversión, neto	(684)	2,053
Valoración de activos financieros de inversión, neto	(32,813,969)	(26,900,885)
Diferencia en cambio, neto	22,907	10,641
Utilidad en venta de propiedades y equipo	(89,492)	(29,054)
Interés implícito arrendamientos	443,435	312,610
Recuperación de intereses por arrendamientos	(26,950)	(56,549)
Ingresos por cartera de créditos	(239,981)	-
Valoración de aportes	(372,907)	(378,184)
Cambios en activos y pasivos:		
Abonos a capital Cartera de Créditos	218,548	-
Intereses Cartera de Créditos	244,517	-
Cuenta por cobrar actividad aseguradora	(53,290,884)	(22,490,112)
Otras Cuenta por cobrar	2,113,688	(1,483,396)
Otros activos no financieros	(5,984,555)	2,208,428
Cuentas por Pagar Actividad Aseguradora	38,108,919	29,850,114
Otras Cuentas por Pagar	5,649,407	1,733,517
Activo no corrientes mantenidos la venta	(35,535)	(465,667)
Costos de adquisición diferidos (neto)	(7,687,610)	(7,132,231)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	46,405,601	34,408,311
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:		
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	113,404	30,555
Compras de propiedades, planta y equipo	(426,164)	(22,744)
Ventas (compras) de activos financieros de inversión	(63,034,280)	(10,797,783)
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión	(63,347,040)	(10,789,972)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(1,892,619)	(1,510,441)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación:	(1,892,619)	(1,510,441)
(Disminución) Incremento neto de efectivo antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(18,834,059)	22,107,898
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	(22,907)	(10,641)
(Disminución) Incremento neto de efectivo	(18,856,966)	22,097,257
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	84,769,296	61,380,197
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	65,912,330	83,477,454

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

Nancy Leandra Velásquez Rodríguez Representante Legal	Oscar Miguel Pinilla Castillo Contador Público Tarjeta Profesional 105382–T	Mónica Adriana González Camacho Revisor Fiscal Tarjeta Profesional 58642–T Miembro de KPMG S.A.S. (Véase mi informe del 14 de agosto de 2024)
---	---	---

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condensados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Aseguradora.

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

1. Entidad Reportante

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, (en adelante "Aseguradora" o "La Aseguradora"), es una institución auxiliar del cooperativismo, de carácter nacional, especializada en la actividad aseguradora, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, regida por la ley, los estatutos, los principios cooperativos universales y la doctrina del cooperativismo.

Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C., y su radio de acción comprende todo el territorio de la República de Colombia.

Constituida mediante Resolución número 2439 de diciembre 28 de 1984, expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP", y autorización de funcionamiento expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante resolución número 5148 del 31 de diciembre de 1991.

La última reforma a los Estatutos fue aprobada por la Asamblea General de Asociados en la reunión extraordinaria celebrada el 28 de junio de 2023, según consta en el acta No. 056, que fue protocolizada mediante la escritura pública No. 1652 del 30 de agosto del 2023 otorgada en la Notaria 10 del Círculo de Bogotá D.C., lo cual fue informado a la Superintendencia Financiera de Colombia de conformidad con la normatividad vigente en dicho año. Esta fue una reforma Parcial de Estatutos de Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa específicamente al Capítulo VII Órganos de Dirección y Administración, Artículo 56 Funciones y Atribuciones de la Asamblea General.

El objeto social de la Aseguradora es realizar operaciones de seguro, bajo las modalidades y los ramos facultados expresamente, aparte de las previstas en la ley con carácter especial, según lo ordenado en el numeral 3 del artículo 38 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, prestando sus servicios mediante las veintinueve (29) agencias propias y sus setecientos treinta y siete (737) funcionarios, principalmente en interés de sus asociados y la comunidad vinculada a ellos, según el artículo 72 de la Ley 79 de 1988.

La duración de la Aseguradora es indefinida según lo establecido en la Cámara de Comercio.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Condensados Intermedios

La Aseguradora prepara sus estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 931 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

La Aseguradora aplica a los presentes estados financieros intermedios condensados las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la exención temporal establecida en el párrafo 20 A y subsiguientes de la NIIF 4, referente a la contabilización de los instrumentos financieros; para estos

casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

- La NIIF 4 respecto del tratamiento de las reservas técnicas catastróficas, las reservas de desviación de siniestralidad.

Para aplicar la NIIF 4, contenida en el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores del Grupo 1, en lo relativo al valor de los ajustes que se puedan presentar por la prueba de la adecuación de los pasivos referidos en el párrafo 15 de esa norma, se continuarán aplicando los periodos de transición establecidos en el Decreto 2973 de 2013.

El Título 4, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros.

2.1. Resumen de políticas contables significativas

Las principales políticas contables, utilizadas para preparar los estados financieros intermedios condensados adjuntos, han sido consistentes con las publicadas para el último periodo anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

2.2. Juicios, estimaciones y supuestos contables significativos

La preparación de los estados financieros intermedios de Aseguradora requiere la utilización de juicios y estimaciones que afectan los montos de ingresos y gastos, activos, pasivos y revelaciones relacionadas. Estas estimaciones son evaluadas y basadas en la experiencia histórica y otros factores.

La Aseguradora ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al preparar los estados financieros, pero las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias posteriores al control de la Aseguradora, esos cambios se reflejarán en los supuestos cuando ocurran.

En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales, que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes a los saldos informados.

Las mismas estimaciones y juicios usados en los estados financieros a 31 diciembre de 2023 han sido aplicadas en estos estados financieros intermedios condensados.

2.3. Negocio en Marcha

Los estados financieros intermedios condensados se preparan sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio se considera la posición financiera actual de la Aseguradora, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras.

A la fecha de este informe no sabemos de ninguna situación que nos haga creer que la Aseguradora no pueda continuar como negocio en marcha en el siguiente año.

2.4. Estacionalidad de los ingresos

La Aseguradora presenta estabilidad en el reconocimiento en sus ingresos, no se tiene estacionalidad o efectos cíclicos en los resultados.

2.5. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Aseguradora. Toda la información es presentada en miles pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

2.6. Transacciones en moneda extranjera

La Aseguradora realiza transacciones en moneda extranjera que se re expresan a la moneda funcional al cierre de cada periodo.

2.7. Bases de medición

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de partidas de: efectivo, instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el ORI, las inversiones a costo amortizado se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días, las reservas técnicas son valoradas a la mejor estimación, de acuerdo con principios actuariales, edificios y terrenos, propiedades de inversión e inversiones medidas a valor razonable.

2.8. Medición del Valor Razonable

El valor razonable de todos los activos se determina a la fecha de presentación de los estados financieros, para reconocimiento y revelación en las notas a los estados financieros. El valor razonable corresponde al precio que sería recibido (por vender un activo) o pagado (por transferir un pasivo) en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

Técnicas de Valoración

Aseguradora se basará en las siguientes técnicas de valoración, para estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada de venta del activo o de transferencia del pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición bajo las condiciones de mercado actuales:

1. Enfoque de Mercado: El foco de atención del enfoque es en la comparación de los activos sujetos a otros activos similares (o pasivos o un grupo de activos y pasivos) que se han negociado en mercados similares.
2. Enfoque de Costo: Corresponde al costo para reemplazar o reproducir el activo sujeto, teniendo en cuenta la obsolescencia física, funcional y económica.
3. Enfoque del Ingreso: Este enfoque está sujeto al valor de la inversión, es decir al valor presente de los ingresos económicos que se esperan sean generados por la inversión.

2.8.1. Jerarquías del valor Razonable

a) Variables de nivel 1: Las variables de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos o pasivos idénticos a los que la Aseguradora puede acceder en la fecha de la medición. Un precio cotizado en un mercado activo proporciona la evidencia más fiable del valor razonable y se utilizará sin ajuste para medir el valor razonable siempre que estén disponibles.

- b) Variables de nivel 2: Las variables de Nivel 2 son distintas de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa– o indirectamente.
- c) Variables de nivel 3: Las variables de Nivel 3 son variables no observables para el activo o pasivo. Sin embargo, las variables no observables reflejarán los supuestos que los participantes del mercado utilizarán al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo supuestos sobre el riesgo.

Para establecer la jerarquía, la Aseguradora utiliza la metodología del proveedor de precios Precia S.A., el cual, realiza un ordenamiento jerárquico sobre los tipos de cálculos realizados para la obtención de los precios dependiendo de la disponibilidad de información así:

Tipo 1: Son cálculos que provienen de sistemas de negociación o cotizaciones de parte de las entidades que negocian estos títulos.

Tipo 2: Son precios que resultan de la aplicación de modelos que incorporan información observable en el mercado."

	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos					
Instrumentos financieros activos:					
A valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	43,351,872	–	43,351,872	–	43,351,872
A valor razonable con cambios en ORI – Instrumentos de patrimonio (1)	441,978	–	–	441,978	441,978
Instrumentos financieros al vencimiento	632,373,509	–	633,110,518	–	633,110,518
Otros activos:					0
Propiedades de inversión	554,446	–	554,446	–	554,446
Terrenos y Edificios	8,639,968	–	8,639,968	–	8,639,968
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1,884,728	–	1,884,728	–	1,884,728
Total 30 de junio de 2024	687,246,501	–	687,541,532	441,978	687,983,511

Activos					
Instrumentos financieros activos:					
A valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	19,923,108	–	19,923,108		19,923,108
A valor razonable con cambios en ORI – Instrumentos de patrimonio (1)	441,008	–		441,008	441,008
Instrumentos financieros al vencimiento	559,953,340		565,241,609		565,241,609
Otros activos:					0
Propiedades de inversión	554,446	–	554,446		554,446
Propiedad y equipo	8,669,310	–	8,669,310		8,669,310
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1,849,193	–	1,849,193		1,849,193
Total 31 de diciembre de 2023	591,390,405	–	596,237,666	441,008	596,678,674

(1) A valor razonable a través de otros Resultados Integrales – Instrumentos de Patrimonio

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI - Instrumentos de Patrimonio - Saldo a 1 enero	441,008	470,741
Movimiento Incremento Valor Patrimonial	–	25,386
Movimiento Disminución Valor Patrimonial	971	(55,119)
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI - Instrumentos de Patrimonio	441,979	441,008

3. Efectivo

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Caja Moneda Extranjera	–	898,182
Bancos moneda nacional y extranjera (1)	65,912,330	83,871,114
	65,912,330	84,769,296

(1) La disminución obedece a la compra de inversiones a valor razonable y costo amortizado en TES.

El efectivo en caja, bancos nacionales y extranjeros cuenta con las siguientes calificaciones de las contrapartes

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Grado de inversión	64,591,990	83,871,114
Sin calificación o no disponible	1,320,340	898,182
	65,912,330	84,769,296

La Aseguradora, no posee restricciones sobre el efectivo al 30 de junio de 2024.

4. Instrumentos financieros

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activos Financieros medidos a Costo Amortizado (1)	632,373,509	559,953,340
Activos Financieros a Valor Razonable Con cambios en resultados – Instrumentos de Patrimonio (2)	43,351,873	19,923,109
Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI – Instrumentos de Patrimonio (3)	441,978	441,007
	676,167,360	580,317,456

Las inversiones de la Aseguradora cuentan con la siguiente calidad crediticia:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Grado de Inversión	675,725,381	579,876,448
Sin calificación o no disponible	441,978	441,008
	676,167,360	580,317,456

(1) El detalle de los activos financieros medidos a costo amortizado es

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Títulos de tesorería TES	129,212,778	94,113,341
Títulos emitidos por instituciones financieras no vigiladas Superintendencia Financiera	2,142,064	2,018,933
Títulos emitidos por entidades no vigiladas Superintendencia Financiera (Bonos)	90,707,847	98,553,646
Títulos emitidos avalados o garantizados por gobiernos extranjeros y bancos extranjeros	55,594,190	46,681,895
Títulos emitidos por instituciones financieras vigiladas Superintendencia Financiera	354,716,630	318,585,525
	632,373,509	559,953,340

Maduración activos financieros medidos a costo amortizado

AÑOS	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
1	249,548,890	185,717,435
2	212,824,152	213,180,546
3	57,199,898	100,216,481
4	44,340,298	2,200,443
5	10,604,994	22,847,091
6	6,716,150	8,116,126
7	26,759,520	10,929,674
8	—	5,834,016
9	22,620,973	—
10	1,758,634	10,911,528
	632,373,509	559,953,340

(2) Detalle de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultado

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Títulos de tesorería TES (a)	24,734,730	—
Certificados de Depósito a Término CDT'S -Bonos	16,430,160	7,782,065
Bonos Entidades Vigiladas	1,997,520	4,385,055
Fondo de inversión colectiva, abierta, con pacto de permanencia	97,966	95,148
Fondo de inversión colectiva, abierto, sin pacto de permanencia	91,497	126,383
TIDIS	—	2,606,307
Bonos Sector Real	—	4,928,150
	43,351,873	19,923,108

(a) El incremento en los TES se debe a una estrategia en la diversificación del portafolio de la aseguradora; inicialmente debido a las pérdidas del sector financiero y en búsqueda de nuevas alternativas con menor riesgo de contra parte. Actualmente esta estrategia ha sido muy positiva para la aseguradora y ha demostrado haber sido una buena alternativa ya que las tasas han bajado considerablemente generando buenos réditos en estas operaciones.

(3) Detalle de los activos financieros a valor razonable con cambios en ORI

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cesvicolombia	292,520	293,634
Hoteles Porton	147,747	145,854
Inverfas S.A.	1,711	1,520
	441,978	441,008

La Aseguradora a 30 de junio de 2024, presenta restricciones jurídicas por embargos en sus inversiones a costo amortizado por la suma de \$38,931; este valor no constituye respaldo de las reservas técnicas de la aseguradora.

Estos embargos corresponden a procesos ejecutivos de naturaleza civil y administrativa que se originan por reclamos de siniestros de los ramos de automóviles, seguros de personas, seguros patrimoniales, seguros generales y Seguro obligatorio de accidentes de tránsito - SOAT.

5. Cuentas por cobrar actividad aseguradora

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Primas pendientes de recaudo (1)	113,264,776	68,386,520
Coaseguradores cedidos	2,019,973	1,446,367
Cuentas por cobrar a intermediarios de seguros	357,480	418,916
Coaseguradores aceptados (2)	34,555	46,438
Deterioro cuentas cobrar primas por recaudar (3)	(1,973,085)	(1,512,826)
	113,703,699	68,785,415

- (1) El Incremento en las primas pendientes de recaudo corresponde específicamente a negocios nuevos en los ramos de seguros de automóviles y seguros generales suscritos durante el primer semestre del año que cuentan con plazos de pago entre 90 y 120 días.
- (2) Esta variación corresponde al incremento vía cuenta corriente por descuentos en remesas recibidas pendientes de aclaración.
- (3) El incremento en el deterioro de las cuentas por cobrar es proporcional al incremento en la cartera debido a la metodología empleada para su cálculo.

6. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Depósitos para Juicios ejecutivos	6,868,241	7,846,401
Otros (1)	586,203	1,999,533
Anticipos a contratos y proveedores (2)	332,601	48,000
Deudores por salvamentos	54,594	59,855
Anticipo Gastos de Viaje	–	6,073
Deterioro otras cuentas cobrar	(539,552)	(545,437)
	7,302,087	9,414,425

- (1) La disminución corresponde al recaudo recibido durante los últimos días del mes de diciembre, que, debido al cierre bancario quedaron pendientes de ser abonados efectivamente en las cuentas de la aseguradora e ingresaron el primer día hábil del año 2024. A la fecha de corte, las partidas pendientes de abonar por el banco debido al cierre bancario de junio, es mucho menor que las presentadas en diciembre.
- (2) El incremento se debe a las remodelaciones realizadas en las agencias de Cartagena y Cali y a la ampliación de la dirección general, lo cual requirió giro de anticipos a proveedores los cuales al corte se encontraban pendiente de legalización.

7. Activo por reaseguro

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
De Riesgos En Curso Reaseguradores Exterior (1)	104,193,976	89,855,973
Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores Exterior (2)	91,872,120	83,628,508
Reaseguradores Exterior (3)	23,262,029	15,593,598
Para Siniestros No Avisados	8,247,977	9,705,912
Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores Interior	5,532,461	4,643,986
Reaseguradores Interior (3)	2,735,582	2,491,673
Deterioro cuentas por cobrar reaseguros	(893)	-
Deterioro Reservas Técnicas Parte Reaseguradores	(581,527)	(436,153)
	235,261,725	205,483,497

(1) La variación corresponde al incremento de la producción ocurrida en el primer semestre del año 2024 en ramos como automóviles y cumplimiento por licitaciones con entidades estatales de orden nacional.

(2) El incremento de reservas de siniestros avisados a cargo de Reaseguradores se incrementa en un 10% respecto al 2023 en los ramos de Responsabilidad Civil e incendio.

(3) El incremento se debe a que existen siniestros representativos en ramos como automóviles, vida grupo y cumplimiento estatal que incrementan el valor por cobrar a los reaseguradores del exterior como del interior durante el primer semestre del año 2024.

8. Activos por derecho de uso

	Locales y oficinas	Equipo de Computo	Total
Al 1 de enero de 2023	3,057,006	-	3,057,006
Depreciación del año	(2,491,735)	-	(2,491,735)
Adiciones a los activos por derecho de uso	3,787,121	-	3,787,121
Bajas de activos por derecho de uso	(596,200)	-	(596,200)
Al 31 de diciembre de 2023	3,756,192	-	3,756,192
Al 1 de enero de 2024	3,756,192	-	3,756,192
Depreciación del año	(1,320,581)	(165,266)	(1,485,847)
Adiciones a los activos por derecho de uso		992,803	992,803
Remediación activos por derecho de uso	2,333,235	-	2,333,235
Bajas de activos por derecho de uso	(286,681)	(6,246)	(292,927)
Al 30 de junio de 2024	4,482,165	821,291	5,303,456

A partir del mes de enero de 2024 se adquirieron 265 equipos de cómputo mediante la modalidad de alquiler con una duración del contrato de 36 meses.

9. Costos de adquisición diferidos

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comisiones intermediarios de seguros	65,387,082	59,472,185
Comisiones SEAS	7,522,687	5,749,974
	72,909,769	65,222,159

El incremento general en los costos de adquisición corresponde a negocios suscritos con entidades estatales que generan una comisión que al corte se encuentra pendiente por diferir de acuerdo con la vigencia de las pólizas emitidas.

10. Otros activos no financieros

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costos Contratos No Proporcionales (1)	13,125,457	8,394,231
Saldo a favor en Renta (2)	2,023,373	–
Retención En la Fuente	1,390,822	2,438,212
Anticipo de Impuesto de Industria y Comercio	629,062	405,884
Seguros	264,391	210,554
Impuesto a las Ventas Retenido	74,251	86,757
Diversos	39,559	26,130
Anticipo de Renta	14,076	14,076
Gastos pagados por anticipado	–	592
	17,560,991	11,576,436

(1) Durante el primer mes del año se constituyen los costos para los contratos no proporcionales, de igual manera dentro de los costos facultativos no proporcionales se incluyen negocios representativos con entidades gubernamentales de orden nacional y distrital para los ramos todo riesgo daño material, responsabilidad civil servidores públicos y manejo financiero.

(2) Este rubro representa el saldo a favor que tiene la aseguradora sobre el impuesto de renta declarado sobre el año gravable 2023.

11. Cuentas por pagar actividad aseguradora

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reaseguradores (1)	80,026,749	54,230,144
Otros pasivos de seguros (2)	18,655,292	17,329,117
Siniestros liquidados por pagar (3)	4,559,062	1,309,438
Coaseguradores (4)	1,772,557	3,499,193
	105,013,660	76,367,892

(1) El detalle de reaseguradores es el siguiente

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reaseguradores del exterior (a)	78,533,000	52,706,282
Reaseguradores del interior	1,493,749	1,522,338
Depósitos retenidos reaseguradores del interior	–	1,524
	80,026,749	54,230,144

(a) El incremento obedece a los nuevos negocios en producción para el ramo de automóviles y todo riesgo daños materiales con entidades estatales.

(2) Los otros pasivos de seguros son los siguientes

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fosyga	4,723,142	6,648,774
Primas por Recaudar de Coaseguro Cedido (a)	4,246,880	2,073,649
Obligaciones a favor de Intermediarios	4,242,512	5,645,337
Cámara de compensación SOAT	4,237,887	1,726,276
Depósitos Pólizas Directas	626,057	543,195
Fondo de Prevención Vial	417,307	533,809
Fondo Nacional de Bomberos	161,507	158,077
	18,655,292	17,329,117

(a) El incremento corresponde a mayores cobros de siniestros en negocios con entidades gubernamentales de orden distrital.

(3) Se presentó el siguiente movimiento de los siniestros liquidados por pagar para los respectivos periodos

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo a 31 de diciembre	1,309,438	2,934,632
Causaciones	105,880,185	249,309,759
Pagos	(102,630,561)	(250,934,953)
	<u>4,559,062</u>	<u>1,309,438</u>

(4) El detalle de coaseguro por pagar es el siguiente

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Coaseguro Aceptado		
HDI Seguros S.A.	104,136	—
La Previsora S.A. Compañía de Seguros	17,075	7,933
Seguros Generales Suramericana S.A.	9,239	8,195
SBS Seguros Colombia S.A.	8,435	12,539
Allianz Colombia	6,481	—
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	4,555	4,090
Chubb de Colombia compañía de seguros S.A.	2,572	—
Zurich Colombia Seguros SA	790	—
Seguros de Vida del Estado	402	—
Seguros del Estado S.A.	—	253
AXA Colpatria Seguros S.A.	—	76,738
Seguros Comerciales Bolívar SA	—	3,738
Compañía Aseguradora de Finanzas S.A. Confianza	—	13
	<u>153,685</u>	<u>113,499</u>
Coaseguro Cedido		
HDI Seguros S.A.	657,010	1,200,738
Seguros Generales Suramericana S.A.	325,895	383,417
SBS Seguros Colombia S.A.	243,385	—
AXA Colpatria Seguros S.A.	135,758	—
La Previsora S.A. Compañía de Seguros	92,768	371,324
Seguros de Vida del Estado S.A.	87,518	150,385
Chubb de Colombia compañía de seguros S.A.	64,149	—
Compañía Aseguradora de Finanzas S.A. Confianza	10,901	1623
Berkley International Seguros Colombia S.A.	1,487	—
Pan American Life	1	1
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	—	116,692
Seguros del Estado S.A.	—	1,117,820
BBVA Seguros Colombia S.A.	—	19,354
Zurich Colombia Seguros SA	—	18,664
Seguros Comerciales Bolívar SA	—	5,676
	<u>1,618,872</u>	<u>3,385,694</u>
Coaseguradores aceptados y cedidos	<u>1,772,557</u>	<u>3,499,193</u>

12. Reservas técnicas de seguros

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reserva de riesgos en curso (1)	325,500,378	279,405,530
Reserva para siniestros avisados (2)	266,399,727	242,119,058
Reserva para siniestros no avisados (3)	39,060,098	41,161,983
Reserva riesgos catastróficos	22,904,426	22,801,786
Depósitos retenidos a reaseguradores del exterior	41,917,366	39,536,178
	695,781,995	625,024,535

(1) El detalle de la reserva de riesgo en curso es el siguiente

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reserva de prima no devengada		
Seguros de daños RPND	266,947,161	227,660,400
Seguros de personas RPND	32,222,257	20,422,635
Seguro obligatorio de daños corporales RPND	26,001,351	30,660,827
	325,170,769	278,743,862
Reserva de Insuficiencia de Primas		
Seguros de personas	329,609	453,984
Seguros de daños	–	207,684
	329,609	661,668
	325,500,378	279,405,530

El aumento en la reserva de prima no devengada esta principalmente en el ramo de Automóviles y se debe al crecimiento en la producción durante el primer semestre de 2024. Este incremento se concentra principalmente en negocios con entidades estatales, y en menor medida en otras cuentas.

(2) La reserva para siniestros avisados presenta un incremento correspondiente a reclamaciones recibidas mayoritariamente en los ramos de automóviles, incendio, responsabilidad civil y SOAT. De acuerdo con los niveles de crecimiento de estos ramos en la producción de la compañía se conlleva a una mejora en la siniestralidad debido a que los siniestros aun no han madurado, se espera que en el transcurso del año con mayor desarrollo la siniestralidad llegue a los niveles históricos.

(3) El detalle de la reserva de siniestros no avisados

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Seguros de personas	17,003,319	16,733,302
Seguros daños	16,070,805	18,279,002
Seguros obligatorios	5,985,974	6,149,679
	39,060,098	41,161,983

13. Ingresos Diferidos

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cumplimiento	11,665,847	11,083,738
Responsabilidad Civil	8,438,014	7,554,716
Automóviles (a)	4,532,152	429,822
Incendio	2,852,553	2,119,002
Terremoto	2,685,684	2,490,518

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Manejo	1,516,881	1,389,563
Todo Riesgo	1,169,941	963,123
Accidentes Personales	263,607	23,666
Sustracción	202,332	184,675
Equipo Electrónico	85,260	117,709
Transporte	79,549	83,331
Navegación y casco	49,117	19,111
Vida Grupo	6	6
	33,540,943	26,458,980

(a) El incremento en la comisión de reaseguros corresponde a la participación realizada para los negocios de este ramo con entidades estatales.

14. Cuentas por pagar

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Proveedores (1)	15,176,605	5,700,125
Comisiones y honorarios (2)	907,303	1,856,090
Costos y gastos por pagar (3)	541,442	1,005,899
Arrendamientos de bajo valor	108,712	851,914
	16,734,062	9,414,028

- (1) La variación corresponde al registro de la mejor estimación realizada a algunos gastos administrativos al cierre de mes de junio.
- (2) La disminución corresponde al pago de los honorarios correspondientes a la implementación y desarrollo de los proyectos cliente 360 y Omnicanalidad.
- (3) La disminución se debe al pago durante el primer semestre, de los mantenimientos de software que quedaron por pagar al cierre del año 2023.

15. Provisiones

	Obligaciones a Favor de Intermediarios	Otras provisiones	Total
Saldo a 1 de enero de 2023	7,761,542	—	7,761,542
Adiciones	135,959,705	—	135,959,705
Utilizaciones (-)	(135,606,655)	—	(135,606,655)
Saldo a 31 de diciembre de 2023	8,114,592	—	8,114,592
Saldo a 1 de enero de 2024	8,114,592	—	8,114,592
Adiciones	85,520,666	93,771	85,614,437
Utilizaciones (-)	(79,750,528)	—	(79,750,528)
Saldo a 30 de junio de 2024	13,884,730	93,771	13,978,501

Las obligaciones a favor de intermediarios corresponden a la comisión de intermediación la cual se causa en el momento de emisión de la póliza. Esta transacción se reconoce como provisión, teniendo en cuenta que existe incertidumbre sobre la fecha de pago debido a que esto depende del recaudo de la prima asociada. El incremento en este concepto es proporcional al incremento de la producción durante el primer semestre del año 2024.

Las otras provisiones corresponden a la contabilización del gasto por desmonte de locales y oficinas bajo NIIF 16.

16. Pasivo por beneficios a los empleados

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Vacaciones	2,474,483	2,185,251
Cesantías	1,299,458	2,291,345
Fondo de Pensiones	731,623	1,195,947
Colpensiones	281,869	715,891
Caja de Compensación Familiar – ICBF – SENA	220,695	283,392
Intereses sobre cesantías	77,466	268,678
Aportes a riesgos profesionales	19,045	33,596
Nomina Por Pagar	11,945	21,507
	5,116,584	6,995,607

La variación se debe a que las prestaciones sociales al cierre del ejercicio son canceladas según corresponda durante el primer trimestre del año y se reconocen proporcionalmente al cierre de cada mes.

17. Pasivo de arrendamientos por derecho de uso

	Locales y oficinas	Equipo de Computo	Total
Al 1 de enero de 2023	3,293,593	–	3,293,593
Intereses por arrendamientos	635,510	–	635,510
Pagos por arrendamientos	(3,070,113)	–	(3,070,113)
Bajas	(679,981)	–	(679,981)
Remedición de las obligaciones futuras	3,787,120	–	3,787,120
Al 31 de diciembre de 2023	3,966,129	–	3,966,129
Al 1 de enero de 2024	3,966,129	–	3,966,129
Intereses por arrendamientos	427,378	16,057	443,435
Pagos por arrendamientos	(1,619,903)	(174,086)	(1,793,989)
Incremento por remedición o adquisición obligaciones futuras	2,234,845	992,803	3,227,648
Bajas	(313,631)	(6,486)	(320,117)
Al 30 de junio de 2024	4,694,818	828,288	5,523,106

18. Fondo especial

La variación en este rubro corresponde a la distribución de los excedentes del año 2023 en cumplimiento del artículo 10 de la ley 79.

19. Resultado acumulado de ejercicios anteriores

De acuerdo con el Acta de Asamblea General del 20 de marzo de 2024, en el proyecto de distribución de excedentes se decide enjugar las pérdidas de resultados anteriores.

20. Primas emitidas

	Periodo de 6 meses terminado a 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Seguros de Daños	309,667,235	268,590,272	138,255,746	115,368,750
Seguros de Personas	78,481,120	70,261,766	31,937,223	27,021,376
SOAT	44,810,919	38,924,487	21,065,188	19,654,052
Coaseguro Aceptado	25,419,506	13,473,891	14,039,911	5,661,215
Primas Cedidas En Cámara De	(15,848,811)	(8,621,218)	(8,178,380)	(4,180,966)

	Periodo de 6 meses terminado a 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Compensación SOAT (DB)				
Cancelaciones y/o Anulaciones	(46,861,857)	(28,691,529)	(18,372,669)	(13,898,887)
	395,668,112	353,937,669	178,747,019	149,625,540

El ingreso por primas emitidas se reconoce con la expedición de las pólizas de seguros de los diferentes ramos que se comercializan. Las cancelaciones y/o anulaciones corresponden a la terminación del contrato de seguro que puede suceder bien sea por el tomador de la póliza o por la Aseguradora.

El ingreso de las primas emitidas incluye las asistencias, las cuales forman parte del riesgo que asume la Aseguradora al momento de la venta de las pólizas de seguros. Estas asistencias no se pueden desvincular del valor de la prima, ya que son inherentes al contrato y si ocurre el siniestro se brinda protección completa al tomador. Teniendo en cuenta las obligaciones ligadas al riesgo, las asistencias se miden bajo la NIIF 4 contratos de seguros.

El crecimiento de las primas emitidas en el primer semestre se refleja en autos y accidentes personales originado por negocios con entidades del Estado como municipios y otras entidades.

21. Liberación de reservas

	Periodo de 6 meses terminado a 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Reservas para Siniestros Pendientes	124,044,752	116,742,744	17,299,170	15,850,624
Riesgos en Curso Daños y Personas	104,558,043	104,934,981	40,859,904	42,912,665
	228,602,795	221,677,725	58,159,074	58,763,289

22. Reaseguros

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Reaseguros Exterior				
Ingreso sobre cesiones	29,091,627	26,817,005	14,789,400	13,537,507
Reembolso de Siniestros sobre cesiones	23,954,211	28,332,707	13,104,800	14,207,553
Reembolso de siniestros de contratos no proporcionales	7,049,905	6,028,649	3,632,452	3,928,472
Participación de utilidades	2,279,171	2,075,608	1,529,163	1,539,397
Ingresos reconocidos por reaseguradores	741,569	146,529	655,592	72,100
	63,116,483	63,400,498	33,711,407	33,285,029
Reaseguro Interior				
Reembolso de Siniestros sobre cesiones	535,023	456,986	203,676	251,020
Ingresos sobre cesiones	12,650	27,494	4,870	1,755
	547,673	484,480	208,546	252,775
	63,664,156	63,884,978	33,919,953	33,537,804

23. Ingresos Financieros

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Por valoración de inversiones a costo amortizado (1)	31,972,432	25,735,220	16,378,394	13,567,843
Por aumento en valor razonable (2)	7,358,714	1,166,893	5,984,677	43,560
Intereses en depósitos a la vista (3)	4,645,779	3,782,781	2,011,670	2,101,848
Utilidad en Venta de Inversiones	4,570	650	4,283	650
	43,981,495	30,685,544	24,379,024	15,713,901

- (1) Durante el primer semestre del año 2024 las tasas en las que se colocaron los títulos a costo amortizado fueron mucho más altas que las presentadas históricamente lo aumenta significativamente su rentabilidad.
- (2) Se incrementó el ingreso por aumento en el valor razonable del portafolio debido a la implementación de la estrategia de adquirir títulos clasificados como negociables, los cuales cuentan con una TIR en promedio superior al 13,5% y representan el 6,87% del total del portafolio.
- (3) Los rendimientos de los fondos de inversión colectiva fueron positivos debido a comportamientos de las altas tasas de los mismos, y por la estrategia de monitorear el mercado en pro de poder ingresar de manera estratégica generando una rentabilidad mayor.

24. Otros Ingresos

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Diversos (a)	2,527,140	2,889,781	1,240,679	1,484,975
Salvamentos de seguros	1,778,427	3,205,548	940,583	1,830,240
Recobros	1,503,202	1,381,094	759,494	738,594
Cambios	938,185	779,732	667,408	411,928
Comisiones	335,802	227,182	156,549	152,893
Por venta de propiedad y equipo	96,774	30,019	36,760	28,402
	7,179,530	8,513,356	3,801,473	4,647,032

- (a) El detalle de los gastos diversos, para los periodos requeridos es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Gastos de expedición	1,577,885	1,708,781	768,082	810,691
Recuperaciones varias	432,356	749,480	172,045	366,285
Recuperación de gastos administrativos	348,864	277,720	191,283	217,356
Administración de repuestos	126,136	153,800	73,284	90,643
Ingreso por indemnizaciones	41,899	—	35,985	—
	2,527,140	2,889,781	1,240,679	1,484,975

25. Primas cedidas en reaseguros

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Exterior - Seguros de daños	122,398,632	107,636,117	53,743,314	45,110,541
Exterior - Seguros de Personas (1)	1,964,010	1,819,651	12	308,089
Interior - Seguros de daños	115,451	121,633	—	(1,873)
Cancelaciones y/o Anulaciones	(7,509,208)	(3,551,617)	(693,111)	(351,924)
Primas De Reaseguros Cedidos	116,968,885	106,025,784	53,050,215	45,064,833

- (1) La variación en el trimestre de abril a junio del año 2024 comparado con el mismo periodo del año 2023 corresponde a que a la fecha de corte ya no existe el contrato facultativo para el ramo vida grupo deudor dado que a la fecha hay contratos cuota parte que ya no generan primas considerables.

26. Siniestros liquidados

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Seguros de daños (a)	60,140,690	73,361,746	31,979,736	35,619,383
Seguros de personas	27,083,419	28,633,270	14,496,640	14,726,032
Seguros obligatorios	18,656,076	18,552,817	8,987,593	9,627,284
	105,880,185	120,547,833	55,463,969	59,972,699

- (a) La disminución en este rubro obedece a que, durante el primer semestre del año 2024, no se ha presentado mayor siniestralidad que de manera comparativa con el mismo periodo del año 2023, periodo en el cual se presentaron siniestros significativos en el ramo de automóviles en los negocios con entidades estatales.

27. Constitución reservas del ejercicio

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Reservas para siniestros pendientes (1)	138,549,385	113,797,966	23,033,144	17,260,841
Reserva de riesgo en curso	136,314,888	125,262,170	42,216,339	32,644,686
Riesgos catastróficos	102,639	83,390	58,852	41,915
	274,966,912	239,143,526	65,308,335	49,947,442

La reserva para siniestros avisados presenta un incremento correspondiente a reclamaciones recibidas mayoritariamente en los ramos de automóviles, incendio, responsabilidad civil y SOAT.

28. Otros costos de reaseguros

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Costos contratos no proporcionales	20,361,730	19,098,906	10,561,622	8,751,346
Salvamentos parte reaseguradores	1,426,246	1,823,239	783,072	1,076,801
Cancelaciones y/o anulaciones otros ingresos reaseguros	1,059,109	1,715,454	819,744	771,895
Intereses reconocidos	524,745	266,419	256,272	133,723
	23,371,830	22,904,018	12,420,710	10,733,765

29. Comisiones

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Seguros de daños y personas	50,279,402	46,752,320	25,455,799	23,232,412
De coaseguro aceptado	1,898,305	1,402,099	993,823	702,989
Comisiones Seguros Obligatorios	193,036	714,827	101,130	306,170
	52,370,743	48,869,246	26,550,752	24,241,571

30. Administrativos

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Impuestos y Tasas	13,844,385	13,222,922	7,228,321	7,201,909
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	7,443,884	6,169,533	3,700,831	3,150,839
Honorarios	5,794,416	4,569,349	3,275,859	2,649,017
Arrendamientos	4,109,065	4,154,252	2,441,867	2,036,575
Mantenimiento y Reparaciones	2,502,282	2,715,005	1,732,705	1,573,661
Publicidad y Propaganda	2,213,867	1,980,788	1,113,827	1,032,787
Servicios Públicos	1,261,689	1,227,109	684,409	670,459
Gastos De Viaje	1,225,622	1,041,760	1,038,187	917,551
Relaciones Publicas	979,326	892,529	525,001	410,024
Procesamiento Electrónico de datos	720,064	625,107	364,502	277,863
Adecuación e instalación de Oficinas	658,520	259,414	565,962	144,397
Seguros	643,632	486,024	342,193	245,015
Servicios Temporales	536,705	375,977	277,545	206,668
Servicio De Aseo Y Vigilancia	399,130	359,525	212,158	182,038
Otros Administrativos	265,443	291,558	143,942	141,930
Transporte	218,486	174,401	114,269	89,726
Útiles y papelería	66,767	65,192	50,981	37,288
Otros gastos de licitaciones	40,321	13,569	40,157	6,669
Publicaciones y suscripciones	4,799	10,413	2,916	2,332
Donaciones (a)	4,470	—	—	—
	42,932,873	38,634,427	23,855,632	20,976,748

(a) Este rubro de donaciones corresponde a pagos realizados a la entidad sin ánimo de lucro de protección animal Fundación Alma Perruna.

31. Gastos por depreciación y amortización

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Activos por derecho de uso	1,485,847	1,228,740	771,865	601,511
Enseres y Accesorios	135,758	60,095	100,820	29,953
Equipo de oficina	60,936	32,508	33,178	16,535
Edificios	29,341	26,532	14,670	13,231
Equipo informático	23,946	24,114	15,212	5,290
Equipo de Redes y comunicación	170	1,267	39	634
Vehículos	—	30,104	—	15,052
	1,735,998	1,403,360	935,784	682,206

32. Beneficios a empleados

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Sueldos	15,968,380	13,967,774	8,187,008	7,052,957
Salario integral	9,785,620	8,531,553	5,011,562	4,370,965
Otros beneficios a empleados	7,028,853	5,884,797	3,616,548	3,007,556
Aportes por pensiones	3,310,230	2,956,640	1,646,440	1,483,190
Vacaciones	1,492,422	1,201,157	721,467	514,376
Prima legal	1,350,168	1,221,859	684,512	602,772
Cesantías	1,341,807	1,214,894	677,919	613,601
Aportes Caja Compensación Familiar, ICBF y Sena	1,305,790	1,176,211	658,562	595,271
Aportes a Salud	790,303	719,285	394,676	364,917
Indemnizaciones	611,025	600,199	80,024	76,174
Auxilio de transporte	126,894	127,806	60,810	60,237
Intereses sobre cesantías	79,252	71,083	59,459	53,364
Horas extras	5,384	4,277	2,850	2,256
Bonificaciones	—	50,511	0	50,511
	43,196,128	37,728,046	21,801,837	18,848,147

El incremento en estos rubros obedece al incremento salarial decretado en diciembre a partir de enero de 2024.

33. Gastos de Inversión y Gastos Financieros

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Gastos de Inversión				
Pérdida por Valoración de Inversiones a Valor	6,515,273	—	5,890,080	—
Razonable - Instrumentos de Deuda (1)				
Servicios De Administración e Intermediación	90,313	45,871	47,114	20,783
Pérdida Por Venta De Inversiones	3,886	2,703	1,253	2,702
Pérdida Por Valoración a costo Amortizado de Inversiones	1,904	1,228	848	595
	6,611,376	49,802	5,939,295	24,080

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
Gastos Financieros				
Intereses sobre pasivos por arrendamientos – NIIF 16	443,435	312,610	218,340	143,160
Servicios Bancarios por Uso de Red de Oficinas	389,566	390,299	173,931	182,942
Otros intereses bancarios	262	–	–	–
Intereses de Mora	55	253	–	19
	833,318	703,162	392,271	326,121
	7,444,694	752,964	6,331,566	350,201

(1) Esta variación obedece a que en octubre de 2023 el comité de riesgo de la Compañía aprobó la inversión de instrumentos a valor razonable, dado que todo el portafolio hasta dicho momento se encontraba a TIR.

Esto permitió compras de CDT, Bonos y TES que otorgaron importantes rendimientos a finales del año pasado dado el aumento en el precio de dichos títulos. Esta tendencia se mantuvo durante los dos primeros meses del 2024, no obstante, a partir de marzo la deuda pública presentó importantes correcciones por factores tanto internacionales como locales que generaron la disminución en el valor de estos instrumentos.

34. Otros Gastos

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Gastos de Administración y Cobranza (1)	23,258,589	24,061,696	11,662,032	11,122,297
Otros administrativos	245,327	299	138,365	–
Concursos premios agencias y oficinas	224,999	142,931	163,467	94,552
Diferencia en Cambio	117,332	390,853	67,546	280,344
Medicina Prepagada Junta Directiva	108,622	97,978	54,860	49,707
Otras Comisiones	61,172	52,044	28,192	32,914
Registro Mercantil	14,531	11,418	2,694	3,546
Pérdida en venta de PyE	7,282	965	6,876	–
Notariales	7,265	20,451	2,527	6,914
	24,045,119	24,778,635	12,126,559	11,590,274

(1) El detalle de los gastos de administración es el siguiente

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
	2024	2023	2024	2023
Automóviles	7,180,433	7,116,245	3,574,331	3,367,880
Desempleo	5,042,817	6,579,907	2,336,136	2,783,899
Accidentes personales	4,139,947	4,152,180	2,195,716	1,834,225
Vida grupo	2,958,199	2,328,211	1,531,814	1,136,839
Incendio	1,896,233	1,799,149	970,694	951,817
Sustracción	1,279,328	1,242,950	673,654	638,570
Terremoto	414,198	429,551	206,298	213,284
SOAT	150,378	189,484	86,365	55,922
Responsabilidad civil	84,412	81,153	40,559	41,230
Todo riesgo contratista	38,382	10,603	8,985	3,300
Transporte	18,295	15,012	8,949	7,758

	Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio		Por el trimestre de abril a junio	
Equipo electrónico	16,529	19,916	9,749	11,081
Cumplimiento	15,982	13,400	8,204	7,266
Manejo	15,474	71,370	6,218	64,716
Montaje y rotura de maquinaria	7,982	12,565	4,360	4,510
	23,258,589	24,061,696	11,662,032	11,122,297

35. Revelaciones riesgo

La aseguradora no presenta cambios significativos en sus metodologías de gestión de riesgo frente a las utilizadas al corte del 31 de diciembre de 2023.

36. Controles de ley

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Patrimonio Técnico	304,578,296	259,733,765
Patrimonio Adecuado	89,984,279	84,461,394
Excedente de patrimonio técnico en función del adecuado	214,594,017	175,272,371

37. Transacciones con partes relacionadas

Se consideran partes relacionadas de la Aseguradora los socios, el personal clave de la gerencia, así como las entidades sobre las que el personal clave de la gerencia puede ejercer control o control conjunto.

Transacciones Realizadas con Asociados

Las principales transacciones realizadas con asociados a 30 de junio de 2024 son la siguientes

	Al 30 de junio de 2024
Cartera de créditos	
Serfunllanos	3,960,481
	3,960,481

	Al 30 de junio de 2024
Intereses crédito con garantía	
Serfunllanos	239,981
	239,981

	Al 30 de junio de 2024
Primas emitidas	
Coofuneraria	530,998
Coopserfun	533,745
Serfunllanos	378,815
Cartafun	305,812
Serfunorte	378,411

Emcofun	171,696
Serfuncoop	44,960
	<u>2,344,437</u>

Al 30 de junio de 2024

Siniestros liquidados

Serfunorte	229,823
Coopserfun	100,690
Coofuneraria	190,012
Serfunllanos	554,829
Emcofun	31,450
Cartafun	67,368
Serfuncoop	72,222
	<u>1,246,394</u>

Al 30 de junio de 2024

Aportes permanentes

Coopserfun	3,154,283
Serfunorte	395,574
Serfunllanos	155,778
Coofuneraria	67,720
Emcofun	67,917
Serfuncoop	57,954
	<u>3,899,226</u>

38. Hechos Ocurredos Después del Periodo Sobre el que se Informa

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros intermedios condensados y la fecha del informe del revisor fiscal que requieran una modificación de las cifras presentadas Al 30 de junio de 2024.

La Administración de la Aseguradora considera que por ahora ninguna de sus operaciones presenta dificultades significativas que le impidan continuar como negocio en marcha.

39. Aprobación de estados financieros

La emisión de los estados financieros de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa correspondientes al periodo finalizado Al 30 de junio de 2024 fueron evaluados, acogidos y autorizados por la Junta de directores según consta en el Acta 453 del 31 de julio de 2024.

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Certificación a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros intermedios, certificamos:

Que, para la emisión del estado de situación financiera condensado Al 30 de junio de 2024, y de los correspondientes estados condensados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

Nancy Leandra Velásquez Rodríguez
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional 105382–T