

ESTADOS FINANCIEROS
Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados Financieros Intermedios Condensados
Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de resultados y otros resultados integrales por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia condensada.

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, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo 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 mayo 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 31 de marzo de 2024 de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- el estado de resultados y otros resultados integrales por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo 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, nada ha llamado mi atención 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 31 de marzo 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 mayo de 2024

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estado Condensado de Situación Financiera

(En Miles de pesos colombianos)

	Notas	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo	3	58,708,386	84,769,296
Instrumentos financieros inversiones	4	626,851,622	580,317,456
Cartera de Créditos		4,071,603	4,176,843
Cuentas por cobrar actividad aseguradora	5	134,249,786	68,785,415
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar		9,034,969	9,414,425
Activo Por Reaseguro	6	230,475,522	205,483,497
Aportes Permanentes		4,451,875	4,170,786
Propiedad y equipo (neto)		9,360,205	9,437,776
Propiedad de inversión		554,446	554,446
Activos por derecho de uso	7	5,388,186	3,756,192
Costos de adquisición diferidos (neto)	8	71,287,995	65,222,159
Otros activos no financieros	9	18,568,421	11,576,436
Activo no corrientes mantenidos la venta		1,973,538	1,849,193
Total Activos		1,174,976,554	1,049,513,920
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar actividad Aseguradora	10	104,693,022	76,367,892
Reservas técnicas de seguros	11	683,735,930	625,024,535
Ingresos Diferidos	12	32,370,292	26,458,980
Cuentas por pagar	13	12,006,081	9,414,028
Pasivos por impuestos		14,199,917	14,052,471
Provisiones	14	14,394,074	8,114,592
Pasivo por beneficios a los empleados	15	4,838,230	6,995,607
Pasivo de arrendamientos por derecho de uso	16	5,664,029	3,966,129
Otros pasivos		12,539,901	12,419,970
Total Pasivos		884,441,476	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		217,768,157	180,385,643
Excedentes del periodo		24,583,855	77,089,315
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	17	-	(37,365,557)
Otros resultados integrales (ORI)		7,270,715	7,278,502
Ganancias Retenidas		(3,604,034)	(3,604,034)
Total Patrimonio		290,535,078	266,699,716
Total Pasivos y Patrimonio		1,174,976,554	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 mayo 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

Estado Condensado de Resultados y Otros Resultados Integrales

(En Miles de pesos colombianos)

	Notas	Periodo de 3 meses terminado el 31 de marzo	
		2024	2023
Ingresos			
Primas emitidas	18	216,921,093	204,312,129
Liberación reservas		170,443,721	162,914,436
Reaseguros Interior y exterior		29,744,203	30,347,174
Ingresos Financieros	19	19,602,471	14,971,643
Otros ingresos		3,378,057	3,866,324
Total Ingresos		440,089,545	416,411,706
Gastos			
Primas cedidas en reaseguros		63,918,669	60,960,951
Siniestros liquidados	20	50,416,217	60,575,134
Constitución reservas del ejercicio	21	209,658,576	189,196,085
Otros costos de reaseguros		10,951,120	12,170,252
Comisiones		25,819,991	24,627,676
Administrativos		19,077,241	17,657,679
Gastos por Depreciación y Amortización		800,214	721,154
Beneficios a Empleados	22	21,394,290	18,879,900
Gasto por deterioro		437,684	603,759
Gastos de Inversión y gastos financieros	23	1,113,129	402,762
Otros Gastos	24	11,918,559	13,188,362
Total Gastos		415,505,690	398,983,714
Excedente neto del Periodo		24,583,855	17,427,992
Partidas que se reciclan contra el resultado:			
Inst. Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI		(7,787)	10,328
Total, Partidas que se reciclan contra resultado		(7,787)	10,328
Partidas que No se Reciclan Contra el Resultado:			
Revaluación de la Propiedad y Equipo		-	952,349
Total, Partidas que No se reciclan contra resultado		-	952,349
Total, Otros Resultado Integral		(7,787)	962,677
Resultado Integral del Periodo		24,576,068	18,390,669

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 mayo 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 Cambios en el Patrimonio

Por los periodos terminados al 31de marzo de 2024 y 2023

	Aportes Sociales	Legal	Fondos de destinación específica				Otros 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 Específica						
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										962,677		962,677
Resultado del periodo								17,427,992				17,427,992
Saldos a 31 de marzo de 2023	12,201,389	30,705,026	19	4,931	4,482	9,432	180,385,643	17,427,992	(37,365,557)	7,318,563	(3,604,034)	207,078,454
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										(7,787)		(7,787)
Resultado del periodo								24,583,855				24,583,855
Saldos a 31 de marzo de 2024	13,333,678	31,173,275	19	4,931	4,482	9,432	217,768,157	24,583,855	-	7,270,715	(3,604,034)	290,535,078

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 mayo de 2024)
--	---	---

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros intermedios condesados 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

	Por los periodos terminados al 31 de marzo de	
	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedente del periodo	24,583,855	17,427,992
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Depreciaciones	800,213	721,154
Deterioro cuentas por cobrar actividad aseguradora, neto	405,050	582,007
Deterioros reservas reaseguros	38,386	11,695
Deterioro otras cuentas por cobrar	(4,689)	10,058
Deterioro Cartera de Crédito	(1,063)	-
Movimiento de reservas técnicas	39,214,855	26,281,649
Provisiones	6,279,482	5,768,148
Producto de venta de activos financieros de inversión, neto	2,345	-
Valoración de activos financieros de inversión, neto	(16,341,825)	(13,290,076)
Diferencia en cambio, neto	22,876	10,058
Utilidad en venta de propiedades y equipo	(59,607)	(652)
Interés implícito arrendamientos	225,095	169,450
Recuperación de intereses por arrendamientos	-	(4,415)
Ingresos por cartera de créditos	(124,849)	-
Valoración de aportes	(281,089)	(350,979)
Cambios en activos y pasivos		
Abonos a capital Cartera de Créditos	106,304	-
Intereses Cartera de Créditos	127,569	-
Cuenta por cobrar actividad aseguradora	(72,213,593)	(84,159,671)
Otras Cuenta por cobrar	381,425	(3,521,817)
Otros activos no financieros	(6,991,985)	-
Cuentas por Pagar Actividad Aseguradora	35,046,745	44,607,812
Otras Cuentas por Pagar	(38,653)	2,240,434
Activo no corrientes mantenidos la venta	(124,345)	(367,698)
Costos de adquisición diferidos (neto)	(6,065,836)	(7,630,481)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	4,986,665	(11,495,332)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Importes procedentes de la venta (compra) de propiedades y equipo	72,400	(3,400)
Compras de propiedades y equipo	(21,455)	-
(Compras) ventas de activos financieros de inversión	(30,202,474)	18,003,961
Flujos de efectivo netos(utilizados en) procedentes de actividades de inversión	(30,151,529)	18,000,561
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(873,170)	(773,149)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación:	(873,170)	(773,149)
(Disminución) incremento neto de efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(26,038,034)	5,732,080
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	(22,876)	(10,058)
(Disminución) incremento neto de efectivo	(26,060,910)	5,722,022
Efectivo al principio del periodo	84,769,296	61,380,197
Efectivo al final del periodo	58,708,386	67,102,219

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 mayo 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

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Al 31 de marzo 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 seis (736) 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 períodos 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	43,102,430	–	43,102,430	–	43,102,430
A valor razonable con cambios en ORI – Instrumentos de patrimonio (1)	433,221	–	–	433,221	433,221
Instrumentos financieros al vencimiento	583,315,972	–	591,006,564	–	591,006,564
Otros activos:					
Propiedades de inversión	554,446	–	554,446	–	554,446
Terrenos y Edificios	8,654,639	–	8,654,639	–	8,654,639
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1,973,538	–	1,973,538	–	1,973,538
Total 31 de marzo de 2024	638,034,246	–	645,291,617	433,221	645,724,838
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:					
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 31 de marzo 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	(7,787)	(55,119)
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI - Instrumentos de Patrimonio	433,221	441,008

3. Efectivo

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Caja Moneda Nacional	3,760	-
Caja Moneda Extranjera	654,939	898,182
Bancos moneda nacional y extranjera (1)	58,049,687	83,871,114
	58,708,386	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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Grado de inversión	58,049,687	83,871,114
Sin calificación o no disponible	658,699	898,182
	58,708,386	84,769,296

La Aseguradora, no posee restricciones sobre el efectivo al 31 de marzo de 2024.

4. Instrumentos financieros

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activos Financieros medidos a Costo Amortizado	583,315,972	559,953,340
Activos Financieros a Valor Razonable Con cambios en resultados – Instrumentos de Patrimonio	43,102,430	19,923,108
Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI – Instrumentos de Patrimonio	433,220	441,008
	626,851,622	580,317,456

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Grado de Inversión	626,418,622	579,876,448
Sin calificación o no disponible	433,000	441,008
	626,851,622	580,317,456

Maduración activos financieros medidos a costo amortizado

AÑOS	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
1	254,707,286	185,717,435
2	194,111,605	213,180,546
3	46,768,698	100,216,481
4	21,472,849	2,200,443
5	25,850,661	22,847,091
6	—	8,116,126
7	16,626,924	10,929,674
8	—	5,834,016
9	22,057,089	—
10	1,720,860	10,911,528
	583,315,972	559,953,340

La Aseguradora a 31 de marzo de 2024, presenta restricciones jurídicas por embargos en sus inversiones a costo amortizado por la suma de \$47,333; 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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Primas pendientes de recaudo (1)	134,237,764	68,386,520
Coaseguradores cedidos	1,466,216	1,446,367
Cuentas por cobrar a intermediarios de seguros	364,979	418,916
Coaseguradores aceptados (2)	98,703	46,438
Deterioro cuentas cobrar primas por recaudar (3)	(1,917,876)	(1,512,826)
	134,249,786	68,785,415

- (1) El Incremento en la cartera corresponde específicamente a negocios nuevos suscritos durante el primer trimestre del año, también se renovaron negocios estatales para los cuales el recaudo se estima 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. Activo por reaseguro

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
De Riesgos En Curso Reaseguradores Exterior (1)	101,882,398	89,855,973
Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores Exterior (2)	88,009,092	83,628,508
Reaseguradores Exterior (3)	21,612,692	15,593,598
Para Siniestros No Avisados	11,498,240	9,705,912
Siniestros Pendientes Parte Reaseguradores Interior	5,130,885	4,643,986
Reaseguradores Interior (3)	2,816,754	2,491,673
Deterioro Reservas Técnicas Parte Reaseguradores	(474,539)	(436,153)
	230,475,522	205,483,497

- (1) La variación corresponde al incremento de la producción ocurrida en el primer trimestre 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 6% respecto al 2023 en los ramos de Responsabilidad Civil e incendio con una participación del 11% y 10% respectivamente.
- (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 durante el primer trimestre del año 2024.

7. 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	(631,247)	(82,734)	(713,981)
Adiciones a los activos por derecho de uso		992,803	992,803
Remediación activos por derecho de uso	1,353,172	—	1,353,172
Al 31 de marzo de 2024	4,478,117	910,069	5,388,186

Desde enero de 2024 se decidió adquirir 265 equipos de cómputo en el primer trimestre del año, mediante la modalidad de alquiler con una duración del contrato de 36 meses.

8. Costos de adquisición diferidos

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comisiones intermediarios de seguros	63,893,488	59,472,185
Comisiones SEAS	7,394,507	5,749,974
	71,287,995	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.

9. Otros activos no financieros

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costos Contratos No Proporcionales (1)	14,527,145	8,394,231
Retención En la Fuente	3,097,616	2,438,212
Anticipo de Impuesto de Industria y Comercio	465,856	405,884
Seguros	415,522	210,554
Diversos	31,433	26,130
Impuesto a las Ventas Retenido	16,773	86,757

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Anticipo de Renta	14,076	14,076
Gastos pagados por anticipado	—	592
	18,568,421	11,576,436

- (1) La variación corresponde a que al cierre de diciembre de 2023 se libera el costo de los contratos no proporcionales de la mencionada vigencia fiscal y durante el primer mes del año siguiente se constituyen los costos para los contratos no proporcionales, de igual manera dentro de los costos facultativos no proporcionales se incluyeron negocios representativos con entidades gubernamentales de orden nacional y distrital para los ramos todo riesgo daño material, responsabilidad civil servidores públicos y manejo financiero.

10. Cuentas por pagar actividad aseguradora

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reaseguradores (1)	79,643,204	54,230,144
Otros pasivos de seguros (2)	21,123,047	17,329,117
Siniestros liquidados por pagar (3)	2,330,981	1,309,438
Coaseguradores (4)	1,595,790	3,499,193
	104,693,022	76,367,892

- (1) El detalle de reaseguradores es el siguiente

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reaseguradores del exterior (a)	78,149,455	52,706,282
Reaseguradores del interior	1,493,749	1,522,338
Depósitos retenidos reaseguradores del interior	—	1,524
	79,643,204	54,230,144

- (a) La variación obedece al incremento en la participación de reaseguradores en contratos automáticos y negocios facultativos para negocios del ramo de automóviles con entidades estatales.

- (2) Los otros pasivos de seguros son los siguientes

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Primas por Recaudar de Coaseguro Cedido (a)	7,673,373	2,073,649
Fosyga	4,752,108	6,648,774
Cámara de compensación SOAT	3,994,365	1,726,276
Obligaciones a favor de Intermediarios	3,782,514	5,645,337
Depósitos Pólizas Directas	489,904	543,195
Fondo de Prevención Vial	230,745	533,809
Fondo Nacional de Bomberos	200,038	158,077
	21,123,047	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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo a 31 de diciembre	1,309,438	2,934,632
Causaciones	50,416,217	249,309,759
Pagos	(49,394,674)	(250,934,953)
Saldo a 31 de diciembre	<u>2,330,981</u>	<u>1,309,438</u>

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Coaseguro Aceptado		
Seguros Generales Suramericana S.A.	13,341	8,195
SBS Seguros Colombia S.A.	9,200	12,539
Allianz Colombia	4,312	—
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	4,197	4,090
La Previsora S.A. Compañía de Seguros	1,056	7,933
Seguros de Vida del Estado	402	—
Seguros del Estado S.A.	90	253
AXA Colpatria Seguros S.A.	—	76,738
Seguros Comerciales Bolívar SA	—	3,738
Compañía Aseguradora de Finanzas S.A. Confianza	—	13
	<u>32,598</u>	<u>113,499</u>
Coaseguro Cedido		
HDI Seguros S.A.	1,092,992	1,200,738
La Previsora S.A. Compañía de Seguros	203,844	371,324
Seguros de Vida del Estado S.A.	99,276	150,385
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	72,634	116,692
Chubb de Colombia compañía de seguros S.A.	50,767	—
Allianz Colombia	36,227	—
Seguros Generales Suramericana S.A.	4,530	383,417
Zurich Colombia Seguros SA	2,071	18,664
BBVA Seguros Colombia S.A.	574	19,354
Liberty Seguros S.A.	276	—
Pan American Life	1	1
Seguros del Estado S.A.	—	1,117,820
Seguros Comerciales Bolívar SA	—	5,676
Compañía Aseguradora de Finanzas S.A. Confianza	—	1,623
	<u>1,563,192</u>	<u>3,385,694</u>
Coaseguradores aceptados y cedidos	<u>1,595,790</u>	<u>3,499,193</u>

11. Reservas técnicas de seguros

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reserva de riesgos en curso (1)	321,832,365	279,405,530
Reserva para siniestros avisados (2)	255,759,468	242,119,058
Reserva para siniestros no avisados (3)	42,952,042	41,161,983
Depósitos retenidos a reaseguradores del exterior	40,346,481	39,536,178
Reserva riesgos catastróficos	22,845,574	22,801,786
	<u>683,735,930</u>	<u>625,024,535</u>

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reserva de prima no devengada		
Seguros de daños RPND	258,325,338	227,660,400
Seguros de personas RPND	33,282,559	20,422,635
Seguro obligatorio de daños corporales RPND	29,513,217	30,660,827
	321,121,114	278,743,862
Reserva de Insuficiencia de Primas		
Seguros de personas	446,011	453,984
Seguros de daños	265,240	207,684
	711,251	661,668
	321,832,365	279,405,530

El incremento obedece al crecimiento en la producción de los ramos de automóviles por la suscripción de dos macronegocios importantes. Otros ramos que también aportaron a este incremento significativo son los accidentes escolares y vida grupo.

(2) La reserva para siniestros avisados presenta un incremento del 5.63%, correspondiente a reclamaciones recibidas mayoritariamente en los ramos de automóviles, incendio, responsabilidad civil y SOAT.

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Seguros de daños	20,031,288	18,279,002
Seguros de personas	16,864,312	16,733,302
Seguros obligatorios	6,056,442	6,149,679
	42,952,042	41,161,983

12. Ingresos Diferidos

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cumplimiento	11,276,617	11,083,738
Responsabilidad Civil	7,405,751	6,603,520
Automóviles (a)	4,872,871	945,592
Todo Riesgo	3,422,727	3,301,075
Incendio	2,017,527	1,614,889
Manejo	1,379,643	1,396,867
Sustracción	752,145	728,956
Transporte	531,602	457,869
Accidentes Personales	407,250	23,666
Terremoto	217,969	185,093
Navegación y casco	86,082	117,709
Equipo Electrónico	102	—
Vida Grupo	6	6
	32,370,292	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.

13. Cuentas por pagar

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Proveedores (1)	10,596,303	5,700,125
Comisiones y honorarios (2)	834,861	1,856,090
Arrendamientos de bajo valor	347,859	851,914
Costos y gastos por pagar (3)	227,058	1,005,899
	12,006,081	9,414,028

- (1) La variación corresponde al registro de la mejor estimación realizada a algunos gastos administrativos al cierre de mes de marzo.
- (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 trimestre, de los mantenimientos de software que quedaron por pagar al cierre del año 2023.

14. Provisiones

	Obligaciones a Favor de Intermediarios
Saldo a 1 de enero de 2023	7,761,542
Adiciones	135,959,705
Utilizaciones (-)	(135,606,655)
Saldo a 31 de diciembre de 2023	8,114,592
Saldo a 1 de enero de 2024	8,114,592
Adiciones	45,353,871
Utilizaciones (-)	(39,074,389)
Saldo a 31 de marzo de 2024	14,394,074

El saldo corresponde 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 trimestre del año 2024.

15. Pasivo por beneficios a los empleados

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Vacaciones	2,290,539	2,185,251
Fondo de Pensiones	709,342	1,195,947
Prima Legal	657,747	—
Cesantías	655,978	2,291,345
Colpensiones	269,380	715,891
Caja de Compensación Familiar – ICBF – SENA	213,708	283,392
Intereses sobre cesantías	19,632	268,678
Aportes a riesgos profesionales	19,324	33,596
Nomina Por Pagar	2,580	21,507
	4,838,230	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.

16. 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)
Remediación 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	215,635	9,460	225,095
Pagos por arrendamientos	(785,349)	(87,821)	(873,170)
Incremento por remediación o adquisición obligaciones futuras	1,353,172	992,803	2,345,975
Al 31 de marzo de 2024	4,749,587	914,442	5,664,029

17. 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 perdidas pendientes de resultados anteriores.

18. Primas emitidas

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Seguros de Daños	171,411,489	153,221,521
Seguros de Personas	46,543,898	43,240,391
SOAT	23,745,731	19,270,436
Coaseguro Aceptado	11,379,594	7,812,675
Primas Cedidas En Cámara De Compensación SOAT (DB)	(7,670,431)	(4,440,252)
Cancelaciones y/o Anulaciones	(28,489,188)	(14,792,642)
	216,921,093	204,312,129

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 trimestre se refleja en autos, personas y terremoto originado por negocios con entidades del Estado como municipios, y otros entes, y algunas entidades financieras.

19. Ingresos Financieros

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Por valoración de inversiones a costo amortizado (1)	15,594,038	12,167,377
Por aumento en valor razonable (2)	1,374,037	1,123,333
Intereses en depósitos a la vista (3)	2,634,108	1,680,933
Utilidad en Venta de Inversiones	288	—
	19,602,471	14,971,643

- (1) Durante el primer trimestre del año 2024 se aumentó la valoración de inversiones a costo amortizado por las inversiones mantenidas hasta el vencimiento ya que presentaron mejores comportamientos por encima del histórico de negociación de dos dígitos.
- (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.

20. Siniestros liquidados

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Seguros de daños	28,160,956	37,742,362
Seguros de personas	12,586,778	13,907,239
Seguros obligatorios	9,668,483	8,925,533
	50,416,217	60,575,134

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

21. Constitución reservas del ejercicio

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Reservas para siniestros pendientes (1)	115,516,241	96,537,127
Reserva de riesgo en curso	94,098,548	92,617,484
Riesgos catastróficos	43,787	41,474
	209,658,576	189,196,085

(1) El detalle de la reserva de siniestros pendientes es el siguiente

	2024	2023
Reserva de siniestros no avisados		
Seguros de daños	4,289,475	854,193
Seguros de personas	796,805	1,501,903
Seguro obligatorio de daños corporales	39,113	537,956
	5,125,393	2,894,052
Reserva de siniestros avisados		
Seguros de daños	60,985,180	54,706,911
Seguros de personas	11,710,643	11,277,390
Seguro obligatorio de daños corporales	37,695,025	27,658,774
	110,390,848	93,643,075
	115,516,241	96,537,127

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

22. Beneficios a empleados

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Sueldos	7,781,371	6,914,819
Salario integral	4,774,058	4,160,588
Otros beneficios a empleados	3,412,304	2,877,241
Aportes por pensiones	1,663,790	1,473,450
Vacaciones	770,955	686,781
Prima legal	665,657	619,087
Cesantías	663,888	601,293
Aportes Caja Compensación Familiar, ICBF y Sena	647,229	580,940
Indemnizaciones	531,001	524,025
Aportes a Salud	395,626	354,368
Auxilio de transporte	66,083	67,569
Intereses sobre cesantías	19,794	17,718
Horas extras	2,534	2,021
	21,394,290	18,879,900

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

23. Gastos de Inversión y Gastos Financieros

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Gastos de Inversión		
Pérdida por Valoración de Inversiones a Valor Razonable - Instrumentos de Deuda (1)	625,192	0
Servicios De Administración e Intermediación	43,200	25,088
Pérdida Por Venta De Inversiones	2,633	0
Pérdida Por Valoración a costo Amortizado de Inversiones	1,057	633

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Total Gastos de Inversión	672,082	25,721
Gastos Financieros		
Intereses sobre pasivos por arrendamientos – NIIF 16	225,412	169,684
Servicios Bancarios por Uso de Red de Oficinas	215,635	207,357
Total Gastos de Inversión	441,047	377,041
	1,113,129	402,762

- (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, en marzo la deuda pública presentó importantes correcciones por factores tanto internacionales como locales que generaron la disminución en el valor de estos instrumentos.

24. Otros Gastos

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Gastos de administración y cobranza (1)	11,596,556	12,939,401
Diferencia en Cambio	49,786	110,510
Concursos premios agencias y oficinas	61,531	48,378
Medicina Prepagada Junta Directiva	53,762	48,272
Otros administrativos	106,962	299
Otras Comisiones	32,981	19,130
Notariales	4,738	13,537
Registro Mercantil	11,837	7,872
Pérdida venta PyE	406	963
	11,918,559	13,188,362

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

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Automóviles	3,606,102	3,748,365
Desempleo (a)	2,706,681	3,796,008
Accidentes personales	1,944,231	2,317,955
Vida grupo	1,426,385	1,191,372
Incendio	925,538	847,332
Sustracción	605,674	604,380
Terremoto	207,900	216,267
SOAT	64,013	133,562
Responsabilidad civil	43,853	39,923
Manejo	9,256	6,655
Equipo electrónico	6,780	8,836
Todo riesgo contratista	29,397	7,303
Transporte	9,346	7,254
Cumplimiento	7,778	6,134

	Por el periodo terminado en marzo	
	2024	2023
Montaje y rotura de maquinaria	3,622	8,055
	11,596,556	12,939,401

- (a) La disminución en los gastos de administración y cobranza en el ramo desempleo se origina por la culminación de negocios con entidades financieras.

25. 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.

26. Controles de ley

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Patrimonio Técnico	283,569,126	259,733,765
Patrimonio Adecuado	87,102,632	84,461,394
Excedente de patrimonio técnico en función del adecuado	196,466,494	175,272,371

27. 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 31 de marzo de 2024 son la siguientes

	Al 31 de marzo de 2024
Cartera de Créditos	
Serfunllanos	4,071,603
	4,071,603

	Al 31 de marzo de 2024
Intereses crédito con garantía	
Serfunllanos	124,849
	124,849

	Al 31 de marzo de 2024
Primas emitidas	
Coofuneraria	265,579
Coopserfun	250,519
Serfunllanos	198,855
Cartafun	161,575
Serfunorte	188,956

	Al 31 de marzo de 2024
Primas emitidas	
Emcofun	131,778
Serfuncoop	22,135
	1,219,397

	Al 31 de marzo de 2024
Siniestros liquidados	
Coofuneraria	111,899
Serfunorte	104,879
Serfuncoop	59,022
Serfunllanos	55,833
Coopserfun	48,200
Cartafun	23,698
Emcofun	23,000
	426,531

	Al 31 de marzo de 2024
Aportes permanentes	
Coopserfun	3,154,283
Serfunorte	361,982
Serfunllanos	155,778
Coofuneraria	61,969
Emcofun	62,150
Serfuncoop	53,033
	3,849,195

28. 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 31 de marzo 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.

29. Aprobación de estados financieros

La emisión de los estados financieros de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa correspondientes al periodo finalizado al 31 de marzo de 2024 fueron evaluados, acogidos y autorizados por la Junta de directores según consta en el Acta 450 del 24 de abril 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 31 de marzo 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