

ESTADOS FINANCIEROS

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de
Información Financiera aceptadas en Colombia –
NCIF por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
con Informe del Revisor Fiscal

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados Financieros

Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia – NCIF por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

Índice

| | |
|---|----|
| Informe del revisor Fiscal | 1 |
| Informe de Control Interno | 6 |
| Estados de Situación Financiera | 9 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio | 11 |
| Estados de Flujos de Efectivo | 12 |
| 1. Entidad Reportante | 13 |
| 2. Bases de Preparación y Presentación de los Estados Financieros | 13 |
| 2.1. Bases de Preparación | 13 |
| 2.2. Resumen de Políticas Contables Significativas | 17 |
| 2.2.1. Criterio Clasificación de Productos | 17 |
| 2.2.2. Efectivo | 18 |
| 2.2.3. Activos Financieros de Inversiones | 18 |
| 2.2.4. Cartera de Créditos | 24 |
| 2.2.5. Cuentas por Cobrar Actividad Aseguradora | 26 |
| 2.2.6. Activo por Reaseguro | 28 |
| 2.2.7. Propiedades y Equipo | 29 |
| 2.2.8. Aportes Sociales y Cuotas de Interés Social | 29 |
| 2.2.9. Arrendamientos | 30 |
| 2.2.10. Deterioro del Valor de los Activos | 31 |
| 2.2.11. Propiedades de Inversión | 32 |
| 2.2.12. Activos No Corrientes Mantenedidos Para La Venta | 32 |
| 2.2.13. Costos de Adquisición Diferidos | 33 |
| 2.2.14. Pasivos Financieros | 34 |
| 2.2.15. Reservas Técnicas | 34 |
| 2.2.16. Beneficios a empleados | 45 |
| 2.2.17. Provisiones, Pasivos Contingentes | 47 |
| 2.2.18. Aportaciones Sociales de los Asociados | 48 |
| 2.2.19. Ingresos de Actividades Ordinarias | 48 |
| 2.2.20. Medición del Valor Razonable | 50 |
| 2.2.21. Gastos de la Actividad Aseguradora | 50 |
| 2.2.22. Conversión de Moneda Extranjera | 51 |
| 2.2.23. Hechos Ocurredos Después del Período Sobre el que se Informa | 51 |
| 2.2.24. Transacciones con Partes Relacionadas | 51 |
| 2.2.25. Impuestos | 52 |
| 2.2.26. Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa | 52 |
| 2.3. Juicios, Estimaciones y Supuestos Contables Significativos | 53 |
| 2.3.1. Valoración de los Pasivos por Contratos de Seguros | 53 |
| 2.3.2. Revaluación de Propiedad y Equipo | 54 |
| 2.3.3. Deterioro del Valor de Activos | 54 |
| 2.3.4. Vida Útil y Valores Residuales | 54 |
| 2.3.5. Determinación de Existencia de Arrendamientos Financieros u Operativos | 55 |
| 2.3.6. Provisiones | 55 |
| 2.4. Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia Emitidas No | |

| | |
|--|-----|
| Vigentes Aún..... | 55 |
| 3. Efectivo..... | 60 |
| 4. Instrumentos Financieros Inversiones | 60 |
| 5. Cartera de Créditos..... | 63 |
| 6. Cuentas por Cobrar Actividad Aseguradora | 63 |
| 7. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 70 |
| 8. Activo por Reaseguro..... | 71 |
| 9. Aportes Permanentes | 73 |
| 10. Propiedades y Equipo (neto) | 74 |
| 11. Propiedades de Inversión | 75 |
| 12. Activos por Derecho de Uso | 76 |
| 13. Costos de Adquisición Diferidos (Neto) | 76 |
| 14. Otros Activos No Financieros | 77 |
| 15. Activos No Corrientes Mantenidos Para La Venta | 77 |
| 16. Cuentas por Pagar Actividad Aseguradora..... | 77 |
| 17. Reservas Técnicas de Seguros | 81 |
| 18. Ingresos Diferidos | 83 |
| 19. Cuentas por Pagar | 83 |
| 20. Pasivos por Impuestos..... | 83 |
| 21. Provisiones..... | 84 |
| 22. Pasivo por Beneficios a Empleados | 86 |
| 23. Pasivo por Arrendamientos..... | 86 |
| 24. Otros Pasivos | 88 |
| 25. Aportes Sociales | 88 |
| 26. Reservas | 89 |
| 27. Fondos de Destinación Específica..... | 90 |
| 28. Fondo Especial | 90 |
| 29. Otros Componentes del Patrimonio ORI | 90 |
| 30. Pérdidas por Adopción por Primera Vez (ESFA)..... | 91 |
| 31. Primas Emitidas | 92 |
| 32. Liberación de Reservas | 92 |
| 33. Reaseguros Interior y Exterior | 93 |
| 34. Ingresos Financieros..... | 94 |
| 35. Recuperación Deterioro | 94 |
| 36. Otros Ingresos..... | 94 |
| 37. Primas Cedidas en Reaseguros | 95 |
| 38. Siniestros Liquidados | 95 |
| 39. Constitución de Reservas | 96 |
| 40. Otros Costos de Reaseguros..... | 96 |
| 41. Comisiones | 96 |
| 42. Gastos Administrativos | 97 |
| 43. Depreciación y Amortización | 98 |
| 44. Beneficios a Empleados | 98 |
| 45. Gastos de Inversiones | 99 |
| 46. Otros Gastos | 99 |
| 47. Arrendamientos | 100 |
| 48. Prueba de Adecuación de Pasivos | 100 |
| 49. Medición del Valor Razonable | 104 |
| 50. Transacciones con Partes Relacionadas..... | 106 |
| 51. Revelaciones Riesgo | 107 |
| 52. Gobierno Corporativo..... | 147 |
| 53. Hechos Ocurredos Después del Período Sobre el que se Informa | 148 |
| 54. Aprobación de los Estados Financieros..... | 148 |
| Certificación de los Estados Financieros | 149 |



Building a better
working world

Informe del Revisor Fiscal

A la Asamblea de Asociados de:
Aseguradora Solidaria de Colombia - Entidad Cooperativa

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Aseguradora Solidaria de Colombia - Entidad Cooperativa, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Bases de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades en cumplimiento de dichas normas se describen en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de este informe. Soy independiente de la Compañía, de acuerdo con el Manual del Código de Ética para profesionales de la contabilidad, junto con los requisitos éticos relevantes para mi auditoría de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las demás responsabilidades éticas aplicables. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, según mi juicio profesional, fueron de mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros adjuntos. Estos asuntos se abordaron en el contexto de mi auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto, y al momento de fundamentar la opinión correspondiente, pero no para proporcionar una opinión separada sobre estos asuntos. Con base en lo anterior, más adelante detallo la manera en la que cada asunto clave fue abordado durante mi auditoría.

He cumplido con las responsabilidades descritas en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de mi informe, incluso en relación con estos asuntos. En consecuencia, mi auditoría incluyó la realización de los procedimientos diseñados para responder a los riesgos de incorrección material evaluados en los estados financieros. Los resultados de mis procedimientos de auditoría, incluidos los procedimientos realizados para abordar los asuntos que se mencionan a continuación, constituyen la base de mi opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No. 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer piso
Tel. + 571 484 70 00
Fax. + 571 484 74 74

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín - Antioquia
Carrera 43a No. 3Sur - 130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 - Piso 14
Tel. +574 369 84 00
Fax. +574 369 84 84

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali - Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N - 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502 | 510
Tel. +572 485 62 80
Fax. +572 661 80 07

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No. 59 - 61
Edificio Centro Empresarial Las Américas II
Oficina 311
Tel. +575 385 22 01
Fax. +575 369 05 80

Asunto clave de auditoría

Estimación de la Reserva de Siniestros Ocurridos no Avisados - (IBNR por sus siglas en inglés)

La reserva de siniestros ocurridos no avisados (IBNR) representa el 3.71% del total de pasivos, la determinación de esta reserva es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de los estados financieros adjuntos, debido a la metodología actuarial empleada, y al alto grado de juicio involucrado por parte de la Administración en los supuestos incorporados en el modelo, como se explican en las notas 2.2.15 Políticas Contables Significativas - Reservas Técnicas y 2.3. Juicios, Estimaciones y Supuestos Contables Significativos de los estados financieros de la Aseguradora.

Considero que es un asunto clave en mi auditoría debido a lo significativo del saldo de las reservas constituidas, así como por el alto grado de juicio involucrado por la Administración para la estimación de esta reserva.

Respuesta de auditoría

Mis procedimientos de auditoría para evaluar la estimación de la reserva IBNR incluyeron los siguientes:

- Obtuve el entendimiento del proceso de estimación de la reserva y desarrollamos procedimientos analíticos sustantivos sobre la siniestralidad.
- Probé la calidad e integridad de la información utilizada como base de la estimación de la reserva de siniestros ocurridos no avisados.
- Involucré especialistas actuariales con experiencia y conocimiento en la evaluación y estimación de la reserva, para:
 - (1) Evaluar las hipótesis y consideraciones que sirven como base del cálculo de la reserva.
 - (2) Recalcular la reserva de conformidad con la metodología establecida en el Decreto 2973 de 2013 y, con base a lo establecido en la nota técnica enviada a la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Revisé las revelaciones adjuntas, evaluando que las mismas incluyeran la información requerida por el marco normativo de información financiera aplicable a la Compañía.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorrección material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.



**Building a better
working world**

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios tomen con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, debo ejercer mi juicio profesional y mantener mi escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, además de:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluir sobre si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre importante, debo llamar la atención en el informe del auditor sobre las revelaciones relacionadas, incluidas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Las conclusiones del auditor se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe, sin embargo, eventos o condiciones posteriores pueden hacer que una entidad no pueda continuar como negocio en marcha.



**Building a better
working world**

- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables del gobierno de la entidad, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Compañía, determiné los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, asuntos clave de la auditoría. Describí esos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, se determine que un asunto no se debería comunicar en mi informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público del mismo.

Otros Asuntos

Los estados financieros bajo normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia de Aseguradora Solidaria de Colombia - Entidad Cooperativa al 31 de diciembre de 2021, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Ernst & Young Audit S.A.S., sobre los cuales expresó su opinión sin salvedades el 18 de febrero de 2022.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Compañía: 1) Llevar los libros de actas, registro de asociados y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Asociados y de la Junta de Directores; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2022, así mismo, a la fecha mencionada la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; y 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas; 5) Reflejar en el estado de situación financiera y el estado de resultados, el impacto de los riesgos en que se ve expuesta la Aseguradora.



**Building a better
working world**

medidos de acuerdo con el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), Sistema de Administración de Riesgo Creditico (SARC), Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) y Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), con base en lo establecido por las Circulares Básica Contable y Financiera y Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia; y 6) Constituir las reservas técnicas de seguros adecuadas y suficientes. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores. El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 22 de febrero de 2023.

Monica Muñoz Pimiento
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 187332 -T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
22 de febrero de 2023

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Situación Financiera

| | Notas | Al 31 de diciembre de | |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2022 | 2021 |
| <i>(En miles de pesos colombianos)</i> | | | |
| Activos | | | |
| Efectivo | 3 | \$ 61.380.197 | \$ 115.758.954 |
| Instrumentos financieros inversiones | 4 | 510.834.828 | 418.920.564 |
| Cartera de créditos | 5 | – | 25.354 |
| Cuentas por cobrar actividad aseguradora | 6 | 63.810.828 | 59.058.928 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 7 | 7.952.452 | 7.017.115 |
| Activo por reaseguro | 8 | 182.486.802 | 140.529.302 |
| Aportes permanentes | 9 | 3.666.410 | 3.436.637 |
| Propiedad y equipo (neto) | 10 | 8.424.362 | 8.962.770 |
| Propiedad de Inversión | 11 | 449.953 | 187.164 |
| Activos por derecho de uso | 12 | 3.057.006 | 2.503.948 |
| Costos de adquisición diferidos (neto) | 13 | 60.744.289 | 49.105.581 |
| Otros activos no financieros | 14 | 12.785.491 | 15.620.647 |
| Activo no corrientes mantenidos la venta | 15 | 1.924.847 | – |
| Total activos | | \$ 917.517.465 | \$ 821.126.964 |
| Pasivos y patrimonio | | | |
| Pasivos | | | |
| Cuentas por pagar actividad aseguradora: | 16 | \$ 58.989.546 | \$ 57.938.349 |
| Coaseguradores | | 1.150.684 | 7.676.801 |
| Reaseguradores | | 39.585.807 | 33.697.447 |
| Siniestros liquidados por pagar | | 2.934.632 | 2.945.400 |
| Otros pasivos de seguros | | 15.318.423 | 13.618.701 |
| Reservas técnicas de seguros | 17 | 597.441.949 | 538.970.230 |
| Ingresos diferidos | 18 | 26.056.901 | 21.066.168 |
| Cuentas por pagar | 19 | 7.245.387 | 4.658.510 |
| Pasivos por impuestos | 20 | 13.882.264 | 10.993.320 |
| Provisiones | 21 | 7.761.542 | 6.968.969 |
| Pasivo por beneficios a los empleados | 22 | 6.106.353 | 5.372.581 |
| Pasivo por arrendamientos | 23 | 3.293.593 | 3.556.168 |
| Otros pasivos | 24 | 8.052.145 | 10.323.079 |
| Total pasivos | | 728.829.680 | 659.847.374 |
| Patrimonio | | | |
| Aportes sociales | 25 | 12.201.389 | 12.201.389 |
| Reservas | 26 | 30.705.026 | 30.705.026 |
| Fondos de destinación específica | 27 | 9.432 | 9.432 |
| Fondo especial (Art 10 ley 79/88) | 28 | 180.385.643 | 180.385.643 |
| Excedente del ejercicio | | 27.420.041 | (64.785.598) |
| Pérdida acumulada de ejercicios anteriores | | (64.785.598) | – |
| Otros componentes de patrimonio (ORI) | 29 | 6.355.886 | 6.367.732 |
| Pérdidas por adopción por primera vez (ESFA) | 30 | (3.604.034) | (3.604.034) |
| Total, patrimonio | | 188.687.785 | 161.279.590 |
| Total pasivos y patrimonio | | \$ 917.517.465 | \$ 821.126.964 |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de estos estados financieros.

Francisco Andres Rojas Aguirre
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Publico
Tarjeta Profesional 105382–T

Mónica Muñoz Pimiento
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 187332–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Resultados y Otros Resultado integral

| | Notas | Años terminados al 31 de diciembre de | |
|--|-------|--|------------------------|
| | | 2022 | 2021 |
| <i>(En miles de pesos colombianos)</i> | | | |
| Ingresos | | | |
| Primas emitidas | 31 | \$ 620.423.803 | \$ 631.521.058 |
| Liberación reservas | 32 | 297.808.928 | 305.933.719 |
| Reaseguros interior y exterior | 33 | 125.349.966 | 88.771.671 |
| Ingresos financieros | 34 | 41.360.868 | 27.348.280 |
| Recuperación deterioro | 35 | 17.770 | 185.069 |
| Otros ingresos | 36 | 19.800.469 | 16.447.923 |
| Total ingresos | | 1.104.761.804 | 1.070.207.720 |
| Gastos | | | |
| Primas cedidas en reaseguros | 37 | 168.242.265 | 153.372.417 |
| Siniestros liquidados | 38 | 256.725.892 | 372.310.132 |
| Constitución reservas | 39 | 318.873.831 | 282.204.186 |
| Otros costos de reaseguros | 40 | 46.286.332 | 38.054.740 |
| Comisiones | 41 | 88.977.379 | 80.489.678 |
| Administrativos | 42 | 67.104.407 | 64.507.905 |
| Depreciación y amortización | 43 | 2.484.283 | 5.630.209 |
| Beneficios a empleados | 44 | 71.468.944 | 65.852.642 |
| Gastos de inversiones | 45 | 1.218.057 | 1.727.679 |
| Otros gastos | 46 | 55.960.373 | 70.843.730 |
| Total costos y gastos | | 1.077.341.763 | 1.134.993.318 |
| Excedente del ejercicio | | 27.420.041 | (64.785.598) |
| Excedente Neto del Periodo | | 27.420.041 | (64.785.598) |
| Partidas que se reciclan contra el resultado: | | | |
| Inst. Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI | | 17.565 | 4.523 |
| Total, Partidas que se reciclan contra resultado | | 17.565 | 4.523 |
| Partidas que No se Reciclan Contra el Resultado: | | | |
| Revaluación de la Propiedad y Equipo | | (29.411) | 564.549 |
| Total, Partidas que No se reciclan contra resultado | | (29.411) | 564.549 |
| Total, Otro Resultado Integral | | (11.846) | 569.072 |
| Resultado integral total neto del ejercicio | | \$ 27.408.195 | \$ (64.216.526) |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de estos estados financieros.

Francisco Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional 105382-T

Monica Muñoz Rimiento
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 187332-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Cambios en el Patrimonio

| | Aportes Sociales | Reserva Legal | Amortización Aportes Sociales | Fondo de Capital | Fondos de Revalorización | Oros Fondos | Excedente del Ejercicio | Excedentes Acumulados | Otro Resultado Integral | Adopción por Primera vez (ESFA) | Total, Patrimonio |
|---|------------------|---------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|---------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Saldo a 31 de diciembre de 2020 | \$12.140.686 | \$30.703.183 | \$ 18 | \$ 4.931 | \$ 60.578 | \$179.396.637 | \$ 998.222 | \$ - | \$ 5.798.660 | \$ (3.604.034) | \$225.498.881 |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | - | - | (64.785.598) | - | - | - | (64.785.598) |
| Movimiento ORI | - | - | - | - | - | - | - | - | 569.072 | - | 569.072 |
| Distribución de excedentes | - | 4.608 | - | - | 4.608 | 989.006 | (998.222) | - | - | - | - |
| Apropiación fondos de solidaridad y educación | - | (2.765) | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.765) |
| Revalorización de aportes | 60.703 | - | - | - | (60.703) | - | - | - | - | - | - |
| Saldo a 31 de diciembre de 2021 | 12.201.389 | 30.705.026 | 18 | 4.931 | 4.483 | 180.385.643 | (64.785.598) | - | 6.367.732 | (3.604.034) | 161.279.590 |
| Excedente del ejercicio | - | - | - | - | - | - | 27.420.041 | - | - | - | 27.420.041 |
| Traslado del resultado | - | - | - | - | - | - | 64.785.598 | (64.785.598) | - | - | - |
| Movimiento ORI | - | - | - | - | - | - | - | - | (11.846) | - | (11.846) |
| Saldo a 31 de diciembre de 2022 | \$42.201.389 | \$30.705.026 | \$ 18 | \$ 4.931 | \$ 4.483 | \$180.385.643 | \$27.420.041 | \$ (64.785.598) | \$ 6.355.886 | \$ (3.604.034) | \$188.687.785 |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de estos estados financieros.

Francisco Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional 105382-T


Monica Muñoz Pimiento
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 187332-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Flujos de Efectivo

| | Años terminados al 31 de diciembre de | |
|---|--|-----------------------|
| | 2022 | 2021 |
| <i>En miles de pesos colombianos</i> | | |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación: | | |
| Excedente (pérdida) | \$ 27.420.041 | \$ (64.785.598) |
| Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida): | | |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en la cartera de créditos | 25.354 | 24.873 |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en cuentas por cobrar la actividad aseguradora | (745.662.256) | (719.908.392) |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación | (30.622.611) | (30.167.267) |
| Ajustes por el incremento (disminución) en cuentas por pagar la actividad aseguradora | 602.629.417 | 726.567.362 |
| Movimiento Reserva Técnica de Riesgos en Curso | 31.276.178 | (6.738.017) |
| Movimiento Reserva Siniestros Incurridos no Avisados | 837.096 | (1.940.124) |
| Movimiento Reserva Siniestros Avisados | (11.224.942) | (15.690.220) |
| Movimiento Reserva Catastrófica | 176.571 | 638.828 |
| Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación | 198.088.474 | 192.996.495 |
| Ajustes por gastos de depreciación y amortización | 2.484.283 | 5.630.209 |
| Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo | (17.770) | (185.325) |
| Ajustes por deterioro de valor (provisiones) de la cartera de créditos | - | 256 |
| Ajustes por provisiones | 792.573 | (454.723) |
| Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor razonable | (231.780) | (245.538) |
| Total, ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) | 48.550.587 | 150.528.417 |
| Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operación | 75.970.628 | 85.742.819 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | (32.464.245) | (144.957.155) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 43.506.383 | (59.214.336) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión: | | |
| Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | 189.517.939 | 213.724.131 |
| Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | (281.433.350) | (164.386.641) |
| Importes procedentes de la venta de propiedades y equipo | 35.980 | 3.493.651 |
| Compras de propiedad y equipo | (2.825.106) | (1.999.365) |
| Dividendos recibidos | 35.220 | 23.709 |
| Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de actividades de inversión | (94.669.317) | 50.855.485 |
| Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación: | | |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | (3.199.315) | (5.239.039) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo (Constitución Fondo de Educación y Solidaridad) | (0) | (2.764) |
| Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación | (3.199.315) | (5.241.803) |
| Disminución neto de efectivo antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | (54.362.249) | (13.600.654) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo : | | |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo | (16.508) | 8.034 |
| Disminución neto de efectivo | (54.378.757) | (13.592.620) |
| Efectivo al efectivo al principio del periodo | 115.758.954 | 129.351.574 |
| Efectivo al efectivo al final del periodo | \$ 61.380.197 | \$ 115.758.954 |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de estos estados financieros.

Francisco Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Público
Tarjeta Profesional 105382-T

Monica Muñoz Pimiento
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 187332-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

Aseguradora Solidaria de Colombia - Entidad Cooperativa

Notas a los Estados Financieros

52. Gobierno Corporativo (continuación)

Patrimonio Adecuado 31 de diciembre (continuación)

La Aseguradora no realizó cambios en sus objetivos, políticas y procesos de gestión de capital durante el período terminado al 31 de diciembre de 2022 ni ha estado sujeto a requerimientos externos de capital.

La compañía en el año 2022 atendió las instrucciones de la circular externa 018 de septiembre de 2020, en la cual se la superintendencia financiera. Mediante el Decreto 1349 de 2019 el Gobierno Nacional modificó la normatividad relacionada con el régimen de patrimonio adecuado de las entidades aseguradoras, como parte del proceso de convergencia a los estándares internacionales.

53. Hechos Ocurridos Después del Período Sobre el que se Informa

La Aseguradora no ha identificado hechos ocurridos después de los períodos informados.

54. Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los estados financieros de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 fueron evaluados, acogidos y autorizados por la Junta de directores según consta en el Acta 435 del 31 de enero de 2023, para su aprobación por la Asamblea General de Asociación, de acuerdo con lo requerido por el Código de Comercio.

Aseguradora Solidaria de Colombia - Entidad Cooperativa

Certificación de los Estados Financieros

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

Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y del estado de resultado integral y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los asociados y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones, explícitas e implícitas, son las siguientes:

Existencia

Los activos y pasivos Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.

Integridad

Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y Obligaciones

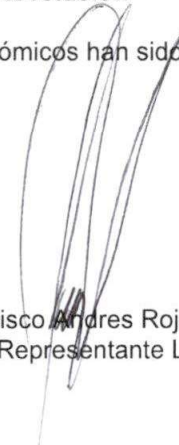
Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo de Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa en la fecha de corte.

Valuación


Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y Revelación

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.



Francisco Andres Rojas Aguirre
Representante Legal



Oscar Miguel Pinilla Castillo
Contador Publico
Tarjeta Profesional 105382-T

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS
DE ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA**

PARTE PERTINENTE ACTA No. 055

FECHA: Marzo 23 de 2023

HORA: 11:00 a.m.

LUGAR: Oficina Principal de la Aseguradora, ubicada en la Calle 100 No 9A – 45, Piso 12, en la ciudad de Bogotá

CONSIDERACIONES:

La reunión ordinaria de Asamblea General de Asociados de Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa se convocó el día treinta y uno (31) de enero del año dos mil veintitrés (2023), para el día jueves 23 de marzo de 2023 a las 11:00 de la mañana con carácter presencial, en la Oficina Principal de la Aseguradora, ubicada en la Calle 100 No 9A – 45, Piso 12, en la ciudad de Bogotá.

Las constancias de recibo de la convocatoria se incorporan a la presente acta y se identifican en su conjunto como **ANEXO UNO**.

SE CONVOCÓ AL 100% DE LOS ASOCIADOS HÁBILES, CON UNA ASISTENCIA DEL 100% DE LOS ASOCIADOS HÁBILES, LO CUAL REPRESENTA EL 100% DEL TOTAL DE APORTES EN CABEZA DE LOS ASOCIADOS, A SABER:

| ASOCIADO | REPRESENTADO POR | CÉDULA |
|---|---------------------------------|---------------|
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios "Coopserfun" | GERARDO MORA NAVAS | 11.251.925 |
| Servicios Funerarios Cooperativos del Tolima "Serfuncoop" | HUGO HERNANDO ESCOBAR RODRÍGUEZ | 14.221.979 |
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios de Cartagena . "Cartafun" | CLARA PUERTA MONTERO | 45.488.638 |
| Cooperativa de Servicios Funerarios de Santander "Cofuneraria" | MIGUEL ERNESTO ARCE GALVIS | 13.847.407 |
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios del Llano "Serfunllanos Los Olivos" | ALBA ROCÍO PINZÓN BAHAMÓN | 51.831.525 |
| Servicios Funerarios Cooperativos de Norte de Santander Los Olivos "Serfunorte" | BERTHA MARINA LEAL ALARCÓN | 60.338.472 |
| Empresa Cooperativa Funeraria Los Olivos "Emcoofun" | GLORIA CARMENZA VARGAS PLAZA | 26.574.528 |

Se deja constancia que, en este estado de la reunión, se verificó el quórum y la identidad de los participantes para garantizar que fueran en efecto los Asociados y se confirmó la asistencia de la totalidad de los Asociados, esto es, el 100% de los Asociados hábiles, lo cual representa el 100% del total de los aportes en cabeza de los Asociados.

Actuó como Presidente de la reunión ordinaria de la Asamblea General de Asociados, el Presidente de la Junta de Directores, doctor Gerardo Mora Navas, y como Secretaria de la misma, la doctora María Yasmith Hernández Montoya, Secretaria de la Junta de Directores.

También se encontraban presentes para el desarrollo de esta Asamblea el doctor Andrés Rojas Aguirre, Presidente Ejecutivo y el doctor Cesar Augusto Niño Jiménez, Gerente de Planeación Financiera, y participó en los puntos correspondientes el doctor Ricardo Silva de la Revisoría Fiscal Ernst & Young Audit S.A.S.

A continuación, la reunión se desarrolló de la siguiente manera:

DESARROLLO DE LA REUNIÓN

1. Verificación del Quórum

El señor Presidente de la reunión ordinaria de la Asamblea General de Asociados, doctor Gerardo Mora Navas, oído el informe de Secretaría, constató la asistencia del 100% de los Asociados hábiles, lo cual representa el 100% del total de los aportes sociales en cabeza de los Asociados, cuyos representantes legales fueron previamente relacionados al inicio de la presente acta, razón por la cual existía quórum del 100% para deliberar y decidir.

2. Lectura y Aprobación del Orden del Día

Se dio lectura por Secretaría del orden del día propuesto para la reunión, en los siguientes términos:

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del Quórum
2. Lectura y Aprobación del Orden del Día

(...)

13 Estudio y Aprobación de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2022

- 13.1. Estado de Situación Financiera
- 13.2. Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
- 13.3. Estado de Cambios en el Patrimonio
- 13.4. Estado de Flujos de Efectivo
- 13.5. Notas (Revelaciones) a los Estados Financieros

(...)

21 Clausura

Se dejó constancia por Secretaría que para efectos del acta de la presente reunión se corregía un error del formato de numeración del orden del día, donde los numerales 20 y 21 del orden del día leído habían quedado como los numerales 21 y 22.

En este estado de la reunión, los Asambleístas, que conforman el 100% de los Asociados hábiles y que conforman el quórum del 100% para deliberar y tomar decisiones válidas, aprobaron el orden del día por unanimidad, sin que se presentaran votos en blanco, votos en contra, observaciones ni abstenciones.

(...)

13 Estudio y Aprobación de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2022

- 13.1 Estado de Situación Financiera
- 13.2 Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
- 13.3 Estado de Cambios en el Patrimonio
- 13.4 Estado de Flujos de Efectivo
- 13.5 Notas (Revelaciones) a los Estados Financieros

El Presidente de la Asamblea solicitó a los Asambleístas manifestar si tenían alguna observación en relación con los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados

en Colombia que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las notas (revelaciones) a los estados financieros, teniendo en cuenta que dichos documentos, junto con el dictamen de la Revisoría Fiscal, fueron remitidos a cada uno de los Asambleístas vía correo electrónico desde el pasado 23 de febrero de 2023 y también por medio de una memoria extraíble USB a la última dirección registrada en la Aseguradora, con las seguridades de información correspondientes, con el fin de que los conocieran, analizaran y se ejerciera el derecho de inspección de que trata el Código de Comercio y los Estatutos vigentes de la Aseguradora. Se dejó constancia que desde la Junta de Directores se hace igualmente seguimiento permanente a los estados financieros.

En este estado de la reunión, los Asambleístas, que conforman el 100% de los Asociados hábiles y que conforman el quórum del 100% para deliberar y tomar decisiones válidas, manifestaron conocer los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las notas (revelaciones) a los estados financieros, y los aprobaron por unanimidad, sin que se presentaran votos en blanco, votos en contra, observaciones, ni abstenciones.

Se integran a la presente acta como **ANEXO NUEVE** los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las notas (revelaciones) a los estados financieros.

(...)

21. Clausura

(...)

Se deja constancia que, en este estado de la reunión, se verificó el quórum y la identidad de los participantes para garantizar que fueran en efecto los Asociados. Se confirmó la continuidad del quórum al evidenciar que continuaban presentes el 100% de los Asociados hábiles, lo cual representa el 100% del total de los aportes sociales en cabeza de los Asociados, a saber:

| ASOCIADO | REPRESENTADO POR | CÉDULA |
|---|---------------------------------|------------|
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios "Coopserfun" | GERARDO MORA NAVAS | 11.251.925 |
| Servicios Funerarios Cooperativos del Tolima "Serfuncoop" | HUGO HERNANDO ESCOBAR RODRÍGUEZ | 14.221.979 |
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios de Cartagena Ltda. "Cartafun" | CLARA PUERTA MONTERO | 45.488.638 |
| Cooperativa de Servicios Funerarios de Santander "Cofuneraria" | MIGUEL ERNESTO ARCE GALVIS | 13.847.407 |
| Central Cooperativa de Servicios Funerarios del Llano "Serfunllanos Los Olivos" | ALBA ROCÍO PINZÓN BAHAMÓN | 51.831.525 |
| Servicios Funerarios Cooperativos de Norte de Santander Los Olivos "Serfunorte" | BERTHA MARINA LEAL ALARCÓN | 60.338.472 |

A las 11:54 a.m. y agotados todos los puntos del orden del día, se dio por finalizada la reunión ordinaria de la Asamblea General de Asociados de Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa.

Los suscritos doctores **ANDRÉS ROJAS AGUIRRE** y **MARIA YASMITH HERNÁNDEZ MONTOYA** en sus calidades de Representante Legal y Secretaria de la Asamblea, suscriben la presente acta, en garantía de que se cumplieron todas las condiciones para llevar a cabo la presente reunión en la forma prevista en la Ley.

Fdo.
ANDRÉS ROJAS AGUIRRE
Representante Legal
Aseguradora Solidaria de Colombia
Entidad Cooperativa

Fdo.
MARIA YASMITH HERNÁNDEZ MONTOYA
Secretaria Asamblea

Igualmente suscribe el acta el doctor **GERARDO MORA NAVAS**, en su calidad de Presidente de la Asamblea.

Fdo.
GERARDO MORA NAVAS
Presidente Asamblea

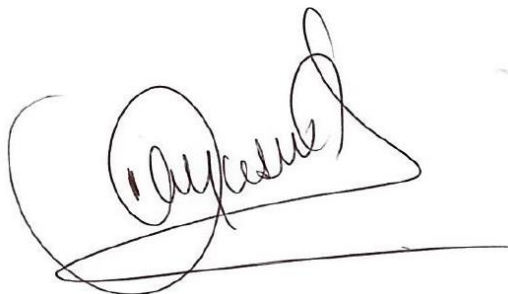
Fdo.
MARIA YASMITH HERNÁNDEZ MONTOYA
Secretaria Asamblea

Las suscritas **ALBA ROCÍO PINZÓN BAHAMÓN** y **BERTHA MARINA LEAL ALARCÓN**, integrantes de la Comisión de Estudio y Aprobación del Acta, dejamos constancia que hemos revisado el texto que antecede y el cual encontramos que refleja fielmente lo ocurrido en la reunión ordinaria de la Asamblea General de Asociados de la entidad, celebrada el 23 de marzo de 2023. Por lo tanto, en ejercicio de la delegación que nos fue conferida y en nombre de la Asamblea General Ordinaria de Asociados de Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa, impartimos nuestra aprobación para todos los efectos legales y estatutarios.

Fdo.
ALBA ROCÍO PINZÓN BAHAMÓN
Comisión de Estudio y Aprobación del Acta

Fdo.
BERTHA MARINA LEAL ALARCÓN
Comisión de Estudio y Aprobación del Acta

Certifico que la presente es fiel copia tomada de su original, en la ciudad de Bogotá a los diez (10) días del mes de mayo de 2023.



MARIA YASMITH HERNANDEZ MONTOYA
Secretaria Asamblea