

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Situación Financiera

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Activos			
Efectivo	3	\$ 115,758,954	\$ 129,351,574
Instrumentos financieros activos	4	418,920,564	468,285,274
Cartera de créditos	5	25,354	50,483
Cuentas por cobrar actividades aseguradoras	6	59,058,928	73,516,375
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	7,017,115	10,377,401
Activo por reaseguro	8	140,529,302	80,889,916
Aportes permanentes	9	3,436,637	3,156,133
Propiedad y equipo (neto)	10	8,962,770	7,564,652
Propiedad de Inversión	11	187,164	222,130
Activos por derecho de uso	12	2,503,948	10,462,013
Costos de adquisición diferidos (neto)	13	49,105,581	37,374,539
Otros activos no financieros	14	15,620,647	13,831,357
Total activos		\$ 821,126,964	\$ 835,081,847
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar actividad aseguradora:	16	\$ 57,938,349	\$ 51,703,378
Coaseguradores	16	7,676,801	2,055,954
Reaseguradores	16	33,697,447	24,385,512
Sinistros liquidados por pagar	16	2,945,400	4,136,209
Otros pasivos de seguros	16	13,618,701	21,125,703
Reservas técnicas de seguros	17	538,970,230	488,649,568
Ingresos diferidos	18	21,066,168	12,775,968
Cuentas por pagar	19	4,658,510	5,448,898
Pasivos por impuestos	20	10,993,320	12,093,754
Provisiones	21	6,968,969	7,423,692
Pasivo por beneficios a los empleados	22	5,372,581	5,262,074
Pasivo por arrendamientos	15	3,556,168	12,327,498
Otros pasivos	23	10,323,079	13,898,136
Total pasivos		659,847,374	609,582,966
Patrimonio			
Aportes sociales	24	12,201,389	12,140,686
Reservas	25	30,705,026	30,703,183
Fondos de destinación específica	26	9,432	65,527
Fondo especial (Art 10 ley 79/88)	27	180,385,643	179,396,637
Resultado del ejercicio		(64,785,598)	998,222
Otros componentes de patrimonio (ORI)	28	6,367,732	5,798,660
Pérdidas por adopción/por primera vez (ESFA)	29	(3,604,034)	(3,604,034)
Total patrimonio		161,279,590	225,498,881
Total pasivos y patrimonio		\$ 821,126,964	\$ 835,081,847

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

Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Patricia C. García Bustamante
Contador Público
Tarjeta Profesional 68282-T

Giovanna Paola González Sánchez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 74230-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Resultados

	Notas	Años terminados al 31 de diciembre de	
		2021	2020
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Ingresos operacionales			
Primas emitidas	30	\$ 631,521,058	\$ 666,962,765
Liberación reservas	31	305,933,719	332,357,090
Reaseguros interior y exterior	32	93,589,074	53,125,087
Ingresos financieros	33	27,348,280	32,768,883
Otros ingresos	34	17,953,004	16,158,184
Total ingresos operacionales		1,076,345,135	1,101,372,009
Costos y gastos operacionales			
Primas cedidas en reaseguros	35	158,189,819	84,942,578
Siniestros liquidados	36	372,310,132	292,593,442
Constitución reservas	37	282,204,186	337,522,357
Otros costos de reaseguros	38	38,054,740	35,319,420
Comisiones	39	80,357,761	79,632,688
Administrativos	40	64,507,905	76,790,183
Gastos por depreciación y amortización	41	5,630,209	6,386,975
Beneficios a empleados	42	65,852,642	70,270,415
Gastos de inversiones	43	1,663,292	2,764,939
Otros gastos	44	72,360,047	114,150,790
Total, costos y gastos operacionales		\$ 1,141,130,733	\$ 1,100,373,787
Resultado del ejercicio		\$ (64,785,598)	\$ 998,222

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

Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Patricia C. García Bustamante
Contador Público
Tarjeta Profesional 68282-T


Giovanna Paola González Sánchez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 74230-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

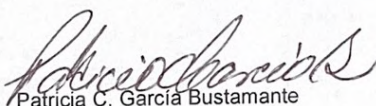
Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

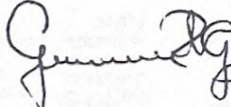
Estados de Otros Resultados Integrales

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2020	2019
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Resultado del ejercicio	\$ (64,785,598)	\$ 998,222
Resultado en revaluación activos financieros	4,523	(12,525)
Revaluación de activos fijos, neto (Notas 10, 34 y 41)	564,549	926,975
Otro resultado integral neto del ejercicio	569,072	914,450
Resultado integral total neto del ejercicio	\$ (64,216,526)	\$ 1,912,672

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


Andres Rojas Aguirre
Representante Legal


Patricia C. García Bustamante
Contador Publico
Tarjeta Profesional 68282-T


Giovanna Paola González Sánchez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 74230-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Cambios en el Patrimonio

	Aportes Sociales	Legal	Reservas		Fondos de Destinación Específica		Resultado del ejercicio	Otro Resultado Integral	Adopción por Primera vez (ESFA)	Total Patrimonio
			Amortización Aportes Sociales	Fondo de Capital	Fondos de Revalorización	Otros Fondos				
Saldos a 31 de diciembre 2019	\$11,696,229	\$186,812,822	\$ 18	\$ 4,931	\$ 403,107	\$ -	\$23,450,083	\$ 4,884,211	\$ (3,604,034)	\$ 223,647,367
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	998,222	-	-	998,222
Movimiento ORI	-	-	-	-	-	-	-	914,449	-	914,449
Distribución de excedentes	101,928	23,348,155	-	-	-	-	(23,450,083)	-	-	-
Apropiación fondos de solidaridad y educación	-	(61,157)	-	-	-	-	-	-	-	(61,157)
Reclasificación fondos	-	(179,396,637)	-	-	-	179,396,637	-	-	-	-
Revalorización de aportes	342,529	-	-	-	(342,529)	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre 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)	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre 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

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

Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Patricia C. García Bustamante
Contador Público
Tarjeta Profesional 68282-T

Giovanna Paola González Sánchez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 74230-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Aseguradora Solidaria de Colombia – Entidad Cooperativa

Estados de Flujos de Efectivo

Nota	Años terminados al 31 de diciembre de			
	2021	2020		
En miles de pesos colombianos				
Resultados del ejercicio	\$	(64,785,598)	\$	998,222
Actividades de operación:				
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación:				
Depreciación propiedades y equipo	41	1,165,795		1,550,137
Depreciación por derecho de uso	41	4,464,414		4,836,839
Amortización costos de adquisición diferidos	13	79,269,833		115,860,419
Deterioro cartera de créditos	44	256		510
Deterioro cuentas por cobrar actividad aseguradora	44	1,120,744		1,565,393
Deterioro otras cuentas por cobrar	44	199,012		365,001
Recuperaciones de la operación	34	(1,505,081)		(3,659,002)
Otras recuperaciones	34	(9,020,718)		(4,292,548)
Movimiento de reserva de riesgos en curso	31, 37	(6,738,017)		(19,036,065)
Movimiento de reserva de riesgo catastrófico	31, 37	638,828		798,151
Movimiento de reserva siniestros	31, 37	(17,630,344)		23,403,181
Valoración inversiones	33	(24,805,897)		(30,657,031)
Utilidad o pérdida en valorización propiedad de inversión	11	34,966		–
Efecto por revaluación en activos y pasivos por arrendamiento	12, 15	(1,301,223)		(7,565)
Cambios en:				
Cartera de créditos	5, 44	24,873		(50,993)
Activos financieros con cambios en resultados		19,537,238		–
Cuentas por cobrar actividad aseguradora	6, 34, 44	14,841,784		19,213,702
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		12,181,992		7,083,647
Activo por reaseguro		(59,639,386)		11,317,641
Costo de adquisición diferidos y otros activos	13, 39	(91,000,875)		(112,744,864)
Otros activos no financieros	14	(1,720,476)		(980,476)
Revalorización de aportes permanentes		(280,504)		(95,304)
Cuentas por pagar actividad aseguradora	16	6,234,971		(1,170,340)
Reservas técnicas de seguros	17, 31, 37	74,050,195		9,519,415
Cuentas por pagar	19	(790,388)		1,855,396
Ingresos diferidos	18	8,290,200		2,064,212
Pasivos por impuestos	20	(1,100,434)		40,695
Provisiones	21	(454,723)		(3,451,619)
Pasivo por beneficios a los empleados	22	110,507		(524,490)
Otros pasivos	23	(3,575,057)		(7,612,499)
Apropiación a fondos específicos		(2,765)		(61,157)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de operación		(62,185,878)		16,128,608
Actividades de inversión:				
Adquisición propiedades y equipo		(1,988,451)		(849,273)
Venta propiedades y equipos		(10,913)		(16,800)
Adquisición de inversiones		(182,971,132)		(141,226,671)
Venta y redención de inversiones		237,540,210		218,273,124
Efectivo neto provisto por en actividades de inversión		52,569,714		76,180,380
Actividades de financiación:				
Intereses pasivos por arrendamiento	15	960,769		2,119,734
Pago de pasivos por arrendamiento	15	(4,937,225)		(6,095,147)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades financiación		(3,976,456)		(3,975,413)
Disminución aumento en el efectivo		(13,592,620)		88,333,575
Efectivo al inicio del año		129,351,574		41,017,999
Efectivo al final del año		\$ 115,758,954		\$ 129,351,574

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

Andrés Rojas Aguirre
Representante Legal

Patricia C. García Bustamante
Contador Público
Tarjeta Profesional 68282–T

Giovanna Paola González Sánchez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 74230–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)