

PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.  
NIT 860.024.858-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
BALANCE CONSOLIDADO A DICIEMBRE 31 DE 2010  
CIRCULAR EXTERNA N° 067 DEL 28 DE DICIEMBRE DE 2001

ENTIDAD TIPO	11
ENTIDAD CODIGO	13
NOMBRE	PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NIT	860.024.858-6
ENTIDAD	PRIVADA
CONSTITUCION	ESCRITURA PUBLICA No. 823 FEB 24/69
REFORMAS MAS IMPORTANTES	ESCRITURA PUBLICA No. 140 ENERO 29/99 ESCRITURA PÚBLICA No. 699 DIC 12/2000
VIGENCIA	AÑO 2030
MATRICULA MERCANTIL	013657
OBJETO SOCIAL	CORREDOR DE SEGUROS
ACTIVIDAD COMERCIAL ICA	6721 (9.66X1.000)
IVA	REGIMEN COMUN FEBRERO 1º-/96
ACTIVIDAD ECONOMICA	IMPORRENTA 6721 ACTIVIDAD PRINCIPAL
AUTORRETENEDORES	SOBRE COMISIONES ART.13 DEC.2026/83
REPRESENTANTES LEGALES	JAIME ESCOBAR VICTORIA -Vicepresidencia Comercial MAURICIO ROCA BERNAL - Presidente. DARIO ROCA BERNAL - Vicepresidente Administrativo
PRESIDENTE DE LA EMPRESA	MAURICIO ROCA BERNAL
REVISOR FISCAL	RUBEN DARIO CALDERON MARENTES MATRICULA PROF.12063-T

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

CONTADOR	J. ELVIRA HURTADO SANCHEZ MATRICULA PROF. 18070-T
NUMERO DE FUNCIONARIOS	76 FUNCIONARIOS
DIRECCION DE LA EMPRESA	CALLE 98 NO. 9A-46
DOMICILIO PRINCIPAL	BOGOTA, D.C.
CONMUTADOR	6166466
FAX	6169990
APARTADO AEREO	29789

Los Estados Financieros a Diciembre 31 de 2009, fueron elaborados de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia Bancaria, de acuerdo con la circular 080 de 1992 y las circulares que la modifican y acogiéndose al Decreto 2649 de Diciembre 29 de 1993 y ley 1314 de julio 13 de 2009.

**Las cuentas corrientes destinadas para consignar y pagar las primas de seguros, han sido:**

- BBVA Cuenta Corriente	Nº	29796081-8
- BBVA Ganadero Cuenta Ahorro	Nº	29711697-2
- BBVA Ganadero Cuenta Ahorro	Nº	49303073
- Bancó Davivienda Suc. Calle 100	Nº	059-03000700-2
- Banco de Colombia Suc. World Trade C.	Nº	1971958478-9
- Banca de Colombia Ahorro Suc. World	Nº	54-045950-93
- Banco Agrario de Colombia	Nº	2800110658
- Banco Av Villas calle 100	Nº	66028972
- Banco de Crédito	Nº	01219087-1
- Banco de crédito Cta. Cte.	Nº	01239401-1

**PASIVO: PRIMAS DE SEGUROS POR PAGAR**

Los saldos de las primas recaudadas y pendientes de pago a las Compañías de Seguros a Diciembre 31 de 2010 se reflejan en la cuenta del pasivo 257605, del 26 al 31 de Diciembre de 2010 por efecto de cierre contable y de acuerdo con los convenios firmados con las Compañías de Seguros, quedaron pendientes para ser reintegradas a cada Compañía en el primer corte de cuentas Enero de 2011.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**EROGACIONES A DIRECTIVOS, MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA, ASESORES Y GESTORES:**

	<b>Sueldos</b>	<b>Prima Legal</b>	<b>Otras Prestaciones</b>
Jaime Escobar Victoria	\$ 60.000.000	\$ 5.000.000	\$ 9.600.000
Mauricio Roca Bernal	\$ 64.440.000	\$ 5.370.000	\$ 9.900.000
Darío Roca Bernal	\$ 64.440.000	\$ 5.370.000	\$10.320.000
Bianca Imelda Buitrago	\$ 50.790.000	\$ 4.600.000	\$34.800.000
Carlos Devis Morales	\$ 90.444.000	\$ 7.537.000	\$23.760.000

**POLIZAS DE SEGUROS DE PROSEGUROS S.A.**

Las pólizas de Responsabilidad Civil, Infidelidad y Riesgos Financieros, Incendio y Terremoto, están debidamente renovadas, causadas y pagadas en Julio de 2010 y corresponden a la vigencia de Junio 30 de 2010 a Junio 30 de 2011. Estos valores figuran a Diciembre 31 de 2010 en la cuenta de diferidos, y son amortizadas mensualmente en los gastos correspondientes. Las pólizas de Responsabilidad civil e Infidelidad y Riesgos reposan en los archivos de la Compañía.

**DETERMINACION DE IMPORRENTA Y PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES A DICIEMBRE 31 DE 2010**

Utilidad / Pérdida antes de Impuestos	\$ 134.881.263.73	
Menos Impuesto de Renta	\$ 122.000.000.00	
Utilidad/Pérdida Neta después de impuesto		\$ 12.861.263.73

Este periodo genero utilidad, para lo cual se genera el proyecto de distribución de utilidades. El impuesto de renta está calculado sobre la renta debidamente depurada.

**PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA**

La empresa, Proseguros Corredores de Seguros S.A., no tiene a 31 de Diciembre de 2.010, procesos judiciales en contra.

**INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA**

Proseguros Corredores de Seguros S.A. tiene estatutariamente creada la Junta Directiva, que fue designada en la escritura pública No.0085 de Enero 28 de 2000, Notaria 44, mediante la cual la sociedad se transformó de Limitada a Anónima.

**INFORMACION DE LOS ARTICULOS 291 y 446 DEL CODIGO DE COMERCIO:**

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

La información a que se refiere los anteriores artículos se encuentra a disposición de la Superintendencia Financiera, así como lo ha estado para los señores accionistas, desde la fecha de la convocatoria.



**JAIME ESCOBAR VICTORIA**  
Representante Legal

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2010**

**OBJETO SOCIAL:**

Proseguros Corredores de Seguros S.A., antes Proseguros Productores de Seguros Ltda. Constituida con escritura pública No. 823 del 24 de Febrero de 1969, presenta algunas modificaciones, contándose como la más importante su transformación de Sociedad Limitada a hoy Sociedad Anónima. La duración de la Compañía está contemplada hasta el 31 de Diciembre de 2030.

**Objeto Social:**

Tendrá por objeto social principal el negocio de ofrecer seguros y títulos de capitalización, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediaria, entre el tomador y la Compañía Aseguradora o Capitalizadora.

**PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:**

Las políticas de contabilidad y de preparación de los Estados Financieros, de la Sociedad Proseguros Corredores de Seguros S.A., están de acuerdo con las normas contables establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, en la circular 080 de 1992, y las circulares que la modifican y, en lo no previsto por éstas, por las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, estipuladas en el decreto 2649 de Diciembre 29 de 1993 y ley 1314 de julio 13 de 2009.

Ajustes Integrales por Inflación: La Compañía a partir del 1 de enero de 2001, no contabilizó los ajustes por inflación de acuerdo con la circular 014 del 2001, la cual eliminó el sistema de ajustes por inflación para efectos contables. Para efectos fiscales, la empresa se acogió a la circular externa 014 de 2001, a la circular externa 047 de octubre 16/2001, modificada con la circular externa No. 009 de Febrero 26 de 2002.

También la empresa tomó como política la aplicación de todas y cada unas de las circulares sobre SARLAFT – SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO y SARO, actualizando los manuales e implementando la nueva reglamentación exigidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

**Maduración de Activos y/o vencimientos de Pasivos:**

La empresa a 31 de Diciembre de 2010, no castigo, activos. Así mismo es pertinente manifestar que a partir de la fecha de corte de este ejercicio, sus activos y pasivos poseen rotación continua y no presentan fechas de vencimientos mayores a 60 días, con Accionistas de Proseguros. De otro lado la empresa a la fecha no poseía préstamos con Entidades Financieras.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**ACTIVO**

**DISPONIBLE:**

Este rubro esta representado por el Valor que existía en Caja y en Cuentas Bancarias a 31 de Diciembre de 2010, así:

Rubro	Recibo No.	Descripción	Año 2009	Año 2010
110515	CI 26035 de Diciembre30/10	primas recaudadas	\$ 13,947,843.00	\$ 19,857,927.00
111525	Vr. Cta. Bancarias primas	primas recaudadas	\$ 791,212,312.20	\$ 1,345,632,553.18
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 805,160,155.20</b>	<b>\$ 1,365,490,480.18</b>

**INVERSIONES:**

Las inversiones restantes fueron debidamente valoradas a precios de mercado y clasificadas de acuerdo de acuerdo a las circulares externas No. 016 de Marzo de 2002, circular 33 de Agosto de 2002 y carta circular 100 de Agosto de 2002, las cuales describimos a continuación:

<b>INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA</b>			
	<b>AÑO 2009</b>	<b>AÑO 2010</b>	<b>Variación</b>
Otros Títulos de Deuda Pública	328,085,000	63,251,000	262,834,000
Participación en Fondos Comunes	48,773,807	79,574,974	-30,801,167
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS</b>			
Otros Títulos	44,958,288	44,958,288	0
<b>Total Inversiones Negociables en</b>	<b>419,817,095</b>	<b>187,784,262</b>	<b>232,032,833</b>
<b>Valorizaciones</b>	<b>147,845,770</b>	<b>147,845,770</b>	<b>0</b>
<b>Total Inversiones</b>	<b>567,662,865</b>	<b>335,630,032</b>	<b>232,032,833</b>

**CUENTAS POR COBRAR:**

La cuenta 161105 comisiones causadas de remuneración de intermediación refleja los saldos que las compañías de seguros nos adeudaban a 31 de Diciembre de 2010. De otro lado la provisión de cartera, incremento en un porcentaje significativo, con respecto al año 2009, los cuales están representados, así:

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

	<b>Cuentas por Cobrar:</b>	<b>Año 2009</b>	<b>Año 2010</b>	<b>Variación</b>
1611	Remuneración por intermediación	784,987,176	611,891,451	173,095,725
1645	Anticipos de contra. Proveedores	5,629,441	28,240,058	-22,610,617
169811	Provisión cuentas por cobrar rem de inter	-17,186,152	-119,235,962	-102,049,830
	<b>total cuenta por cobrar</b>	<b>773,430,465</b>	<b>520,895,527</b>	<b>-252,534,938</b>

Dando cumplimiento a las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera, la cartera se evalúa mensualmente, efectuando las provisiones a que haya lugar de acuerdo a la edad de la misma. Se efectuó un análisis exhaustivo y se verifico que a la fecha, no se encuentran valores irrecuperables en este año y dando cumplimiento a la circular 020 de marzo 8 de 2000, no se efectuó castigo de cartera.

**ACTIVOS FIJOS**

Este rubro no se ajusto con el PAAG mensual dando cumplimiento a las circulares, tanto su costo como la depreciación. Su depreciación se efectuó mensualmente por el método de línea recta. De otra parte se incremento el valor de este rubro, por la puesta en marcha de la obra en el terreno de Proseguros desde el año 2007, la cual quedo legalizada en este año, quedando cerrado el rubro 1810 de construcciones en curso. Teniendo en cuenta lo anterior, los activos fijos se incrementaron en las cifras que a continuación se relacionan:

<b>Propiedad Planta y Equipo:</b>				
	<b>Descripción</b>	<b>Año 2009</b>	<b>Año 2010</b>	<b>Variación</b>
1805	Terrenos	595,375,000	0	-595,375,000
1810	Construcciones en Curso	2,435,316,224	0	-2,435,316,224
1815	Edificios –Oficina	0	2,716,960,370	2,716,960,370
1820	Equipo Muebles y Enseres	18,034,035	18,034,035	0
1825	Equipos de Computación	8,803,128	8,803,128	-0
1830	(otros) Vehículos	279,541,204	279,541,204	0
1895	Depreciación Acumulada	-162,095,291	-169,927,268	-7,831,977
	<b>Total Activos</b>	<b>1.969.014.053.75</b>	<b>2.853.411.469</b>	<b>-884,397,415</b>

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**OTROS ACTIVOS:**

1915 Gastos Anticipados: Este rubro corresponde de las pólizas de Seguros de infidelidad y riesgos financieros con la compañía de seguros, los cuales se amortizaran en los siguientes 6 meses del año 2010. Las pólizas fueron tomadas con AIG COLOMBIA SEGUROS GENERALES S.A. De otra parte se encuentran los diferidos correspondientes al traslado de las instalaciones de Proseguros que se efectuó, en el mes de octubre.

	CUENTA	Año 2009	Año 2010	Variación
191510	Seguros	13.934.086	18.270.000	-4.335.914
191595	Otros	0	220.427.832	-220.427.832
	<b>TOTAL PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>13.934.086</b>	<b>238.697.832</b>	<b>-10.509.638</b>

La cuenta 1950 corresponde a préstamos efectuados a funcionarios, que se viene disminuyendo mes a mes con los abonos pactados con algunos empleados de la Compañía.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
1950	Crédito Empleados	8.223.864	2.683.734	-5.540.130

La cuenta 199012 refleja los saldos a favor de Proseguros, ante la Administración de impuestos, por la liquidación privada de renta del año de 2008. El saldo a Favor del año 2007, ya fue solicitado y reintegrado.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
199012	199012 Sobrantes Ant. Rete Fte.	217.841.461	296.194.851	-78.353.390

La cuenta 199095 refleja los saldos a favor de Proseguros por concepto de IVAS causados por cobrar a las Compañías de Seguros.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
199095	Otros	88.997.272	79.820.992	-9.176.280

Dentro de esta cuenta se encuentra la sub-cuenta 1995 Valorizaciones por la suma de \$ 147.845.770.00, que corresponde a la Inversión no Negociable Renta Fija, en la Sociedad Anproseguros Ltda.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**PASIVO:**

**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

En este rubro no se refleja saldo por los años 2009 y 2010 no tenia ningún crédito con entidades financieras.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
2430	Bancos y Entidades Financieras	0	0	0

**CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta esta representada por el valor de los impuestos a pagar como IVA, Retención en la Fuente, ICA, Retenciones Laborales, Proveedores, Cuenta por pagar a Aseguradoras y Diversas. Dentro de este ítem, el más representativo es el de la subcuenta 2595 correspondiente a diversos por la suma de \$ 1.313.785.150.=, 255505 retenciones en la fuente pendientes a Diciembre 31/2010 por la suma de \$ 96.987.886.=, primas recaudadas desde Diciembre 22 a Diciembre 31 de 2010, por la suma de \$286.618.461.=, las cuales serán canceladas en el primer corte del mes de Enero de 2011, dando cumplimiento a los convenios de cortes con las Compañías Aseguradoras. Dichos valores se encuentra consignados en las cuentas bancarias utilizadas para el manejo de primas y el valor sin consignar existente en el rubro 11.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
2535	Impuestos en las ventas IVA	69.215.000	59.717.000	9.498.000
2545	Proveedores	50.097.073	61.717.139	-11.620.066
2555	Retenciones y aportes laborales	120.741.401	96.987.886	23.753.515
2576	Cuentas x pagar aseguradoras	473.635.865	286.618.461	187.017.404
2595	Otras	786.131.794	1.313.785.150	-527.653.356
	<b>TOTALES</b>	<b>1,499,821,133</b>	<b>1.818.825.636</b>	<b>-319.004.503</b>

La cuenta 257605 Cuentas por pagar aseguradoras, a continuación las Compañías de Seguros, así:

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

Por Primas Recaudadas		
2576	CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADOR	
257605	Por Primas Recaudadas	
8110076010	EMI S.A.	140,253
8600021839	SEGUROS DE VIDA COLPATRIA S.A.	106,628
8600021846	SEGUROS COLPATRIA S.A.	128,822,461
8600023985	ALICO COLOMBIA SEGUROS DE VIDA	94,864
8600024002	LA PREVISORA CIA.DE SEG. S.A.	2,114,200
8600025057	ROYAL & SUN ALLIANCE SEGUROS C	9,891,156
8600086457	LIBERTY SEGUROS VIDA S.A.	4,795,761
8600095786	SEGUROS DEL ESTADO S.A.	1,720,446
8600265186	ACE SEGUROS S.A.	93,244,574
8600345205	CHUBB DE COL.CIA.DE SEG.S.A.	5,570,580
8600377079	CHARTIS SEGUROS GENERALES S.A.	6,602,081
8600399880	LIBERTY SEGUROS S.A.	21,222,456
8600518921	FUNERARIA CRISTO REY LTDA	2,023,047
8605246546	SOLIDARIA	63,239
8909034079	CIA.SURAMERICANA DE SEGUROS SA	8,802,745
8909037905	CIA.SURAMERICANA DE SEG.DE VID	1,403,970
TOTAL 257605	Por Primas Recaudadas	286,618,461
TOTAL 2576	CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADOR	286,618,461

En esta cuenta 259595 el valor más representativo es la suma de \$ 122.887.080.=, que corresponde al valor adeudado a R.M. Consulting S.A.

Otras		
259595	Otras	
2595951	Otras	
8000283981	GPA URRUTIA S.A. CORREDORES DE	3,555,357
8300106408	ACORBE LTDA	3,358,383
8301115284	PROMOTORA ATELIERS S.A.	28,305,307
8600237741	ROCA MAICHEL & CIA.	122,887,080
8600265186	ACE SEGUROS S.A.	59,000
TOTAL 2595951	Otras	158,165,127
2595957	Deposito fondo de garantía obra	
8600237741	ROCA MAICHEL & CIA.	64,106,413
TOTAL 2595957	Deposito fondo de garantía obra	64,106,413
TOTAL 259595	Otras	222,820,629

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**OTROS PASIVOS:**

Este rubro representa el valor de las Obligaciones Laborales Consolidadas a Diciembre 31 de 2010.

27	OTROS PASIVOS	
2710	Obligaciones Labo. Consolidadas	
271005	Cesantías Consolidadas	130,844,243
271010	Intereses sobre Cesantías	7,467,428
271015	Vacaciones Consolidadas	130,533,924
TOTAL 2710	Obligaciones Labo. Consolidadas	268,845,595
TOTAL 27	OTROS PASIVOS	268,845,595

**PATRIMONIO:**

Este rubro esta representado por el Capital suscrito y pagado el cual quedo cancelado en su totalidad por el incremento con parte de la revalorización del patrimonio, la reserva legal, valorizaciones y resultados del ejercicio.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
	<b>PATRIMONIO</b>			
31	Capital	1,000,000,000	1,000,000,000	0
3205	Reserva Legal	227,162,345	260,581,057	-33,418,712
	Reserva Ocasional			0
3210	Reservas estatutarias	43,116	43,116	0
34	Superávit			0
3415	Valorización	147,845,770	147,845,770	0
3417	Revalorización de Patrimonio	2,240,784,825	2,192,322,825	-48,462,000
35	Resultados de Ejercicios anteriores	-32,271,207	0	-32,271,207
36	Resultados del Ejercicio	366,458,348	12,861,264	-353,597,084
				0
	<b>Total Patrimonio</b>	<b>3,712,760,058</b>	<b>3,613,654,032</b>	<b>99,106,024</b>

**Capital Social:**

Acciones suscritas y pagadas

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

	Acciones suscritas y pagadas	Cantidad acciones	Valor unitario	Beneficiario	Valor Total
a.	81760	81760	\$ 1.00	Sandra Roca B.	81,760,000
b.	81760	81760	\$ 1.00	Dario Roca B.	81,760,000
c.	81760	81760	\$ 1.00	Mauricio Roca B.	81,760,000
d.	92080	92080	\$ 1.00	Devís Posada y C	92,080,000
e.	92080	92080	\$ 1.00	Acoesco Ltda.	92,080,000
f.	135700	135700	\$ 1.00	Profácil & Cla. Ltda.	135,700,000
g.	434860	434860	\$ 1.00	R.M. Consulting S.A.	434,860,000
		1,000,000.00			1,000,000,000.00

32	RESERVAS	AÑO 2009	AÑO 2010	VARIACION
3205	Reserva Legal			
320505	Reserva Legal	227,162,345	260,581,057	-33,418,712
TOTAL 3205	Reserva Legal	227,162,345	260,581,057	-33,418,712
3210	Reserva Estatutarias			
321005	Reserva Estatutarias	43,116	43,116	0
TOTAL 3210	Reserva Estatutarias	43,116	43,116	0
TOTAL 32	RESERVAS	227,205,461	260,624,173	-33,418,712

**INGRESOS:**

En este rubro la subcuenta de mayor importancia de acuerdo con el objeto social es la subcuenta de comisiones por remuneración a intermediarios (4115, que asciende a la suma de \$ 3,559.649.851.=.

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
4115	Remuneración de Intermediación	4,659,134,130	3,559,649,851	-1,099,484,279
4117	Intereses	15,519,462	15,979,126	-459,664
4131	Valoración Inv. Negociación Renta	1,778,953	8,581,693	6,802,740
4132	Valoración Inv. Negociación Renta Variable	26,062,316	1,841,771	24,220,545
4225	Recuperaciones	126,797,044	11,671,456	115,125,588
	TOTAL INGRESOS	4,829,291,905	3,944,140,179	885,151,726

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

**EGRESOS:**

**Gastos y Costos Operacionales**

**5120 GASTOS DE PERSONAL:** Esta cuenta es la de mayor importancia en el rubro, de Egresos ya que dentro de este valor de gastos de personal, se contabiliza los salarios, prestaciones sociales, tales como Cesantías, Intereses a la Cesantía, Vacaciones, Bonificaciones, prima legal e indemnizaciones, aportes a las EPS, Fondos de Pensiones, ARP y caja de compensación familiar que sumaron \$2,141.530.605.= rubro que representa el mayor costo del ejercicio de la Compañía, así:

	Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
	5120 Gastos de personal			
	512003 Salario Integral	301,877,659	317,381,499	-15,503,840
	512005 Sueldos	1,035,326,308	965,534,066	69,792,240
	512010 Horas Extras	292,187	0	292,187
	512015 Auxilio de Transporte	25,795,240	21,925,220	3,870,020
	512025 Cesantias Empleados	92,351,887	91,366,723	985,164
	512030 Interese sobre Cesantias	10,429,892	5,954,504	4,475,388
	512035 Prima Legal	90,304,818	63,808,700	6,496,118
5120	512045 Vacaciones	66,273,134	51,826,272	14,446,862
	512070 Bonificaciones	12,500,000	4,500,000	8,000,000
	512075 Indemnizaciones	9,673,894	32,431,556	-12,757,662
	512085 Aportes ISS	118,793,619	108,246,000	10,547,619
	512090 Aportes Caja Compen.ICBF-Sena	92,865,172	88,695,835	4,169,337
	512092 Aportes .Caja-ICBF-SENA Sala.Inte	27,585,150	24,061,330	3,523,820
	512093. Aportes Fondos de Pensiones	157,252,953	144,605,902	12,647,051
	5120932 Aportes voluntario Empresa	21,220,000	29,014,480	-7,794,480
	512095 Otros Aportes	7,370,750	173,242,576	-165,871,826
	512096 Auxilios al Personal	182,950,208	8,955,940	-173,994,268
	<b>TOTAL 5120 Gastos de personal</b>	<b>2,252,862,871</b>	<b>2,141,530,605</b>	<b>111,332,266</b>

**5130 HONORARIOS:** Este ítem esta representado por los honorarios cancelados a los asesores externos que nos prestan sus servicios profesionales como Ingenieros de sistemas, Tributarios y Revisoría Fiscal, que de una u otra maneja influyen en la estabilidad de la Compañía.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

Descripción		Año 2009	Año 2010	Variación
5130	5130 Honorarios			
	513010 Revisoría Fiscal y Auditoría Externa			
	5130101 Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	7.200.000	7.200.000	0
	TOTAL 513010 Revisoría Fiscal y Audit. Exter	7.200.000	7.200.000	0
	513020 Asesorías Jurídicas			
	5130201 Asesorías Jurídicas	120.000	0	120.000
	TOTAL 513020 Asesorías Jurídicas	120.000	0	120.000
	513095 Otros			
	5130950 Otros	300.766.638	154.205.217	-146.561.421
	5130953 Servicios Técnicos	4.000.000	6.060.000	2.060.000
	5130954 Asesoría Programas de Seguros		5.500.000	-5.500.000
	TOTAL 513095 Otros	304.766.638	165.765.217	-139.001.421
	TOTAL 5130 Honorarios	312.086.638	172.965.217	-139.121.421

**5140 IMPUESTOS:** En este ítem se contabiliza el valor de los impuestos cancelados a la Cámara de Comercio, Tesorería Distrital, prediales e impuesto a vehículos y el impuesto de Gravamen Financiero, de acuerdo con instrucciones de la Superintendencia Bancaria.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5140 Impuestos	121.572.807	107.123.472	-14.449.335

**5145 ARRENDAMIENTOS:** En este ítem se contabilizó el valor de los arrendamientos pagados durante el año por el alquiler de computadores y por leasing solicitados para la compra de vehículos.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5145 Arrendamiento	4.087.239	148.335.875	-144.248.636

**5150 CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES** En este ítem se contabilizan el valor del aporte a la superintendencia Bancaria, correspondiente año de 2010.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5160 Contribuciones y afiliaciones	4,087,239	1,834,547	-2,252,692

**5155 SEGUROS:** En este ítem se contabiliza los seguros adquiridos por la Compañía como son: Seguro de incendio, sustracción, terremoto, vehículos, además los seguros de Infidelidad y riesgos financieros y cumplimiento.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5155 Seguros	98,756,958	68,684,578	-30,062,380

**5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES:** En este ítem se contabiliza el valor de las reparaciones de vehículos, equipo de cómputo, muebles y enseres de la Compañía.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5160 Mantenimiento y Reparaciones	39,426,709	28,677,829	-10,748,880

**5165 ADECUACION E INSTALACIONES OFICINA:** En este ítem se contabilizó las reparaciones locativas, para el mantenimiento de las instalaciones de nuestras oficinas.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5165 Adecuación e Instalaciones Oficinas	7,066,443	81,100	-6,985,343

**5175 DEPRECIACION:** Este ítem corresponde al valor de la depreciación que se contabiliza mensualmente y en línea recta de los activos fijos de la Compañía.

Descripción	Año 2009	Año 2010	Variación
5175 Depreciación	55,548,849	59,472,276	-3,925,427

**5180 Amortizaciones:** Este ítem corresponde al valor de las reparaciones que efectuó Proseguros en las instalaciones de la oficina 401, durante los años 2009 y como se puede apreciar en el año 2010, no se efectuó, ninguna reparación, teniendo en cuenta que en el mes de octubre de 2010, Proseguros se traslado a la Calle 104 # 18A-52, piso 6 así:

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

Descripción		Año 2009	Año 2010	Variación
<b>5180</b>	5180 Amortizaciones			
	518025 Mejoras a Propiedades en Arri.			
	5180251 Mejoras a Propiedades en Arri. 00/ 7/31	212,041,446	0	212,041,446
	TOTAL 518025 Mejoras a Propiedades en Arri.	212,041,446	0	212,041,446
	TOTAL 5180 Amortizaciones	212,041,446	0	212,041,446

**5190 DIVERSOS:** Este ítem corresponde al valor de los demás gastos administrativos en que incurre la Compañía para su buen funcionamiento, como Gastos de representación, papelería, servicios públicos, servicio de aseo y vigilancia, gastos de viajes, etc.

Descripción		Año 2009	Año 2010	Variación
<b>5190</b>	Diversos			
	519005 Servicio de Aseo y Vigilancia			
	5190051 Servicio de Aseo y Vigilancia	923,912	0	923,912
	5190052 Administración Copropiedad	40,420,762	34,664,249	5,756,513
	5190054 Aseo de Oficinas	2,627,836	3,620,595	992,759
	TOTAL 519005 Servicio de Aseo y Vigilancia	43,972,510	38,284,844	5,687,666
	519010 Servicios Temporales			
	5190101 Servicios Temporales	100,489,278	88,330,349	12,158,929
	TOTAL 519010 Servicios Temporales	100,489,278	88,330,349	12,158,929
	519015 Publicidad y Propaganda			
	5190150 Otros	2,700,000	0	2,700,000
	TOTAL 519015 Publicidad y Propaganda	2,700,000	0	2,700,000
	519020 Relaciones Publicas			
	5190201 Atenciones Varias	201,773,407	131,155,541	70,617,866
	TOTAL 519020 Relaciones Publicas	201,773,407	131,155,541	70,617,866
519025 Servicios Públicos				
5190251 Agua	0	1,535,067	-1,535,067	

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

5190252	Luz	16,192,907	16,274,450	-141,543
5190253	Teléfono	86,720,576	83,740,069	-2,980,507
5190254	Telecom línea 9800	3,532,686	3,571,281	61,405
TOTAL	519025 Servicios Públicos	106,486,169	106,120,867	1,365,302
519030	Procesamiento Electrónicos Datos			
5190301	Procesamiento Electrónicos Datos	12,889,353	4,218,393	8,670,960
TOTAL	519030 Procesamiento Electrónicos Datos	12,889,353	4,218,393	8,670,960
519035	Gastos de Viaje			
5190351	Pasajes	17,275,993	10,960,513	6,315,480
5190352	Hoteles	3,520,436	1,019,198	2,501,238
TOTAL	519035 Gastos de Viaje	20,796,429	11,979,711	8,816,718
519040	Transporte			
5190402	Transporte Urbano	9,051,229	9,828,182	-776,953
TOTAL	519040 Transporte	9,051,229	9,828,182	-776,953
519045	Útiles y Papelería			
5190451	Útiles y Papelería	31,017,881	23,594,270	7,423,611
5190452	Pliegos Licitaciones		190,000	-190,000
TOTAL	519045 Útiles y Papelería	31,017,881	23,784,270	7,233,611
519060	Donaciones			
5190601	Donaciones	0	0	0
TOTAL	519060 Donaciones	0	0	-0
519067	Publicaciones y Suscripciones			
5190671	Publicaciones y Suscripciones	9,871,460	10,047,385	-175,925
TOTAL	519067 Publicaciones y Suscripciones	9,871,460	10,047,385	-175,925
519095	Otros			
5190950	Otros-Comisión de Ticket canas	2,748,958	2,568,089	180,869
5190951	Asistencia Medica	55,032,370	59,263,309	-4,230,939
5190952	Cafetería	4,754,650	2,796,424	1,958,226
5190955	Comisiones Coadministración	163,565,497	143,894,253	19,681,244
5190956	Gastos Compartidos	2,014,835	0	2,014,835
5190957	Gastos Comp. Banco de Colombia	1,121,905	0	1,121,905
519095E	Judiciales y Notariales	200,140	2,169,554	-1,969,414
519095G	Portes y Cables	7,335,752	10,381,729	-3,045,977

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

519095K	Otros Servicios	49,124,799	90,151,917	-41,027,118
519095N	Parqueaderos Varios	740,500	108,895	631,605
519095P	Rodamientos por alq. Vehiculos	88,421,509	93,303,523	-4,882,014
TOTAL 519095	Otros	375,060,915	404,757,693	-29,696,778
TOTAL 5190	Diversos	914,108,631	827,507,235	-86,601,396

**8 CUENTAS DE ORDEN:** En este ítem se muestra el valor del movimiento de las primas vendidas, no recaudadas, los ajustes por inflación acumulados de las propiedades planta y equipos que poseen la Compañía, el valor fiscal de los ajustes por inflación en el patrimonio y en activos, el valor de los recaudos de primas. Etc.

**INFORMACION CUALITATIVA Y CUANTITATIVA MINIMA:**

Teniendo en cuenta que la sociedad liquidó la mayoría de las inversiones que poseía a Diciembre 31 de 2009 y dichos valores fueron aportados a la construcción del edificio en la calle 98 # 9A-46, dicha construcción quedó legalizada con la escrituración en el mes de Diciembre de 2010.

De otra parte en las cuentas de inversiones se contabilizó el valor de los Tidis por la devolución del saldo a favor en renta del año 2009, que se utiliza para el pago de retención en la fuente y del Impuesto al Valor agregado Iva. Por lo anterior consideramos que no amerita establecer un manual para este procedimiento. Además por el objeto social de la Compañía, el Corredor de Seguros no está autorizado, para invertir el dinero recaudado de las primas, ya que este debe ser reembolsado a las Aseguradoras, dentro de los plazos establecido a través de los convenios de cortes de cuentas. Las inversiones que posee la Compañía a la fecha son parte de los excedentes de utilidades de años anteriores.

De otra parte, es de resaltar que este tipo de actividad no encaja con el perfil de ingresos y de riesgos, como quiera que en un alto porcentaje los ingresos de la Corredora de Seguros proviene de las comisiones pagadas por la Compañía de Seguros.

**Revelación de Riesgos:** Teniendo en cuenta el manual de operaciones de tesorería, remitido a esa Superintendencia en mayo 30 de 2001 No. 2001027828-3, Proseguros lo retomo y analizó verifico que no existiesen riesgos que pudieran afectar las inversiones que quedaron en la Compañía, de los excedentes de liquidez, ratificando que dichas inversiones están radicadas ante entidades del sector real legalmente constituidas y vigiladas por la Superintendencia Bancaria.

Las operaciones globales en su conjunto no superan el límite global que la Junta Directiva ha establecido para cada institución.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**NIT 860.024.858-6**

La operación se ajusta al flujo de caja que el área de contabilidad prepara. Una vez evaluada la situación de liquidez de la Compañía, se establece la estrategia y se imparte instrucciones sobre las diferentes operaciones que van a ser realizadas.

El tesorero recibe el cheque y confirma que el abono o traslado de fondo haya sido efectuado y verifica contra el flujo de caja. El área de contabilidad actualiza flujo de caja proyectado con nuevas fechas de vencimiento. Se le hace seguimiento a todas y cada una de las inversiones que posee la compañía, verificando fechas de vencimientos y tomando las decisiones a tiempo, si se debe o no redimir la inversión de acuerdo al comportamiento financiero que se este presentando a nivel nacional y a nivel del mercado dentro de las bolsas de valores del país.

**GOBIERNO CORPORATIVO:** La Junta Directiva y Alta Gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio con el fin de brindarle el apoyo, monitoreo y seguimiento debido, determinando las políticas y los riesgos de la entidad interviniendo en la aprobación de los límites de operaciones de las negociaciones que realiza Proseguros, además estos controles fueron reforzados a través del comité de auditoría, informando a la junta directiva periódicamente cualquier evento que pueda surgir y se vislumbre un deterioro en las inversiones.

Proseguros debido al volumen de inversiones que poseía implemento una plataforma tecnológica adecuada para realizar y controlar las operaciones de tesorería en el software Microsoft Excel 97, debido a la simplicidad del los movimientos, teniendo una medición para cada una de éstas, obteniendo un grado de confiabilidad de posiciones en riesgo de inmediato.

El personal es altamente calificado para este tipo de función, además de poseer la estructura académica adecuada a dicho cargo.

Todas las operaciones son verificadas, estableciendo como fueron pactadas, contabilizando de manera adecuada y en su momento el tipo de transacción realizada, lo cual es verificado por la Revisoria Fiscal.

Con sentimiento de consideración y aprecio.

Jaime Escobar Victoria  
Representante Legal

Iniciales de quien revisó el anexo

**DATOS FISCALES**

Declarante **PROSEGUROS S.A.**  
NIT 860 024 858-6

RENTA PRESUNTIVA		Anexo 61
Patrimonio líquido declaración de renta año anterior		3,802,177,000
Patrimonio bruto declaración de renta año anterior		5,571,734,000
Valor de acciones y aportes en Soc. Nacional		44,958,000
Bonos de seguridad social y bonos de paz		-
Renta gravable de las acciones y aportes		-

VALORES A FAVOR		
Autoretenciones	Enero	-
	Febrero	-
	Marzo	-
	Abril	-
	Mayo	-
	Junio	-
	Julio	-
	Agosto	-
	Septiembre	-
	Octubre	-
	Noviembre	-
	Diciembre	-
Otros conceptos de retención		414,187,000
Anticipo Impto. año anterior		-
Saldo a favor año anterior		-

ANTICIPO IMPUESTO DE RENTA		Anexo 80
Impuesto neto del año anterior		226,150,000
Calidad declarante		
<input type="radio"/> Primer año <input type="radio"/> Segundo año <input checked="" type="radio"/> Más de dos años		
		75%

Compensaciones Fiscales	Val. Histórico Renta Líquida	Val. Histórico Pérdida Fiscal
Año		
2002		
2003		
2004		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009	267,609,000	-
2010		

Exceso de Renta Presuntiva		
Valor histórico del exceso año gravable.		
	2002	-
	2003	-
	2004	-
	2005	-
	2006	-
	2007	-
	2008	-
	2009	-

DEDUCCION ESPECIAL POR ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS	

Declarante PROSEGUROS S.A.

NIT 885 024 550-6

Anexo 30  
 Región

TOTAL GASTOS NOMINA

Código	Descripción	Información Contable		Análisis		Saldo Inicial	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
510503	Salario Integral	317,381,499	-	-	-	317,381,499	-
510506	Sueldos	965,534,068	-	-	-	965,534,068	-
510527	Auxilio de Transporte	21,925,220	-	-	-	21,925,220	-
510530	Cesantías Empleados	91,366,723	-	-	-	91,366,723	-
510533	Interesa sobre Cesantías	5,954,504	-	-	-	5,954,504	-
510538	Prima Legal	83,808,700	-	-	-	83,808,700	-
510539	Vacaciones	51,826,272	-	-	-	51,826,272	-
510548	Bonificaciones	4,500,000	-	-	-	4,500,000	-
	<b>Total</b>	<b>1,542,296,986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,542,296,986</b>	<b>1,542,297,000</b>

Notas









Declarante PROSEGUROS S.A.  
 NIT 866.024.898-6

ACCIONES Y APORTES

Anexo Rendición 35

Código	Descripción	Inventarios Contables		Aportes		Empleados		Crédito
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	
23356	Otros Titulos	44,958,288	-	-	-	44,958,288	-	-
190305	Aportes Participantes	147,845,770	-	-	147,845,770	-	-	-
	Totales	192,804,058	-	-	147,845,770	44,958,288	-	44,958,000

Notas 1 SE AJUSTE EL VALOR DE LA VALORIZACION

Declarante PROSEGUROS S.A.  
 NIT 860 024 868-5

OTROS ACTIVOS

Anexo 38  
 Renglón

Código	Descripción	Información Contable		Aplicación		Saldo Actual	
		Habito	Credito	Debito	Neto	Debito	Credito
170520	Seguros	18.270.000	-	-	-	18.270.000	-
171024	Otros	220.427.832	-	-	-	220.427.832	-
	<b>Total</b>	<b>238.697.832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238.697.832</b>	<b>-</b>
							<b>238.698.000</b>

Notas

Declarante PROSEGUROS S.A.  
 NIT. 860.024.858-8

INGRESOS BRUTOS OPERACIONALES

Anexo 42  
 Resolución

Código	Descripción	Recepción Contable		Ajustes		Saldo Ajustado	
		Pólizas	Gráfico	Debitos	Creditos	Debitos	Creditos
415030	DE SEGUROS		3,382,172,710				3,382,172,710
415030	SEGUROS SEGURIDAD SOCIAL		177,477,141				177,477,141
	Totales		3,559,649,851				3,559,649,851
							3,559,650,000

Notas







Declarante PROSEGUROS S.A.  
NIT 880.024.858-6

Anexo 52  
Recepción

GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN

Información Contable	Ajustes	Credito	Debito	Saldo Al Habido
				3,406,038,000

NOTAS:

1	SE RETIRA VR DE APORTES DE CLUBES
2	AJUSTES A GRAVAMEN F1000
3	SE RETIRO VR DE ASISTENCIA MEDICA
4	ajustamos impuesto de ind y cio del año 2009-2010
5	se retiro vr de impuesto de vehiculo
6	se retiro el vr de RENOVACIÓN CAMARA DE CIO
7	SE RETIRO VR DE ARRENDO VEHICULOS



Declarante: PROSEGUROS S.A.  
NIT 860 024 858-6

Anexo 61  
Renglón

<b>RENDA PRESUNTIVA</b>	
<b>Descripción</b>	<b>Valor</b>
Patrimonio líquido declaración de renta año anterior	3,802,177,000
Patrimonio bruto declaración de renta año anterior	5,571,734,000
Relación porcentual	68%
Valor de acciones y aportes en Soc. Nacional.	44,958,000
Bonos de seguridad social y bonos de paz	-
Valor patrimonial neto Acciones	30,679,547
Valor patrimonial neto Bonos de seguridad	-
Renta gravable de las acciones y aportes	-
Base	3,771,497,453
Tarifa	3%
<b>Renta Presuntiva</b>	<b>113,144,924</b>

Declarante PROSEGUROS S.A.  
NIT 860 024 858-6

Anexo **80**  
Renglón

Anticipo Impuesto de Renta	
Descripción	Valor
% Anticipo	75%
Impuesto Neto Renta R71	88,311,000
Opción No. 1	66,233,250
Opción No. 2	117,922,875
Otras Retenciones	414,187,000
Anticipo Op 1	(347,953,750)
Anticipo Op 2	(296,264,125)
<b>Anticipo Impuesto de Renta</b>	<b>-</b>

Declarante PROSEGUROS S.A.  
 NIT 850 024 868-6

Resumen Patrimonio

Cuentas	Información Contable		Saldo	
	Debita	Credito	Debita	Credito
33 EFECTIVO, BANCOS, OTRAS INVERSIONES	1,577,672,100	-	1,577,672,100	-
34 CUENTAS POR COBRAR	899,595,104	-	899,595,104	-
35 ACCIONES Y APORTES	192,804,058	-	41,956,288	-
36 INVENTARIOS	-	-	-	-
37 ACTIVOS FIJOS	2,801,771,170	-	2,801,771,170	-
38 OTROS ACTIVOS	238,697,832	-	238,697,832	-
39 Total Patrimonio Bruto	5,710,540,264	-	5,567,694,494	-
40 PASIVOS	-	2,095,886,232	-	2,095,886,232
44 Total Patrimonio Líquido	3,613,654,032	-	3,465,808,262	3,465,808,000



## CONCILIACION DEL PATRIMONIO

PROSEGUROS S.A.  
860 024 858-6

Patrimonio Contable **3,613,654,032**

<i>Partidas que aumentan el patrimonio</i>	Anexo	Valor
<i>Subtotal partidas que aumentan</i>		-

<i>Partidas que disminuyen el patrimonio</i>	Anexo	Valor
<i>Subtotal partidas que disminuyen</i>		-

Patrimonio Liquido **3,613,654,032**

Declarante PROSEGUROS S.A.  
 NIT 860.024.858-6

Resumen Renta

Código	Descripción	Información Contable		Ajustes		Saldo Final	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
42	INGRESOS BRUTOS OPERACIONALES			3,559,649,851	-	-	3,559,649,851
43	INGRESOS BRUTOS NO OPERACIONALES			358,087,739	-	-	358,087,739
44	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS			26,402,550	-	-	26,402,550
45	Total Ingresos Brutos			3,944,140,179	-	-	3,944,140,179
46	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS			-	-	-	-
47	INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA NI DE GANANCIA OCASIONAL			-	-	-	-
48	Total Ingresos netos			3,944,140,179	-	-	3,944,140,179
49	COSTO DE VENTAS			-	-	-	-
50	OTROS COSTOS			-	-	-	-
51	Total costos			-	-	-	-
52	GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN	3,660,604,664		-	254,746,757	-	3,406,057,907
53	GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS			-	-	-	-
54	DEDUCCIÓN INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS			-	-	-	-
55	OTRAS DEDUCCIONES			270,474,252	-	-	270,474,252
56	COMPENSACIONES			-	-	-	-
58	Total deducciones			3,931,278,915	-	-	3,931,278,915
57	Renta líquida obtenida del ejercicio			12,861,000	-	-	12,861,000
58	Partida líquida del ejercicio			-	-	-	267,808,000

**CONCILIACIÓN DE LA RENTA RESUMIDA**

PROSEGUROS S.A.  
860 024 858-6

VALOR DE LA UTILIDAD CONTABLE **12,861,000**

<u>Partidas que aumentan la Renta</u>	Anexo	
<b>Subtotal partidas que aumentan</b>		<b>-</b>

<u>Partidas que disminuyen la renta</u>		
<b>Subtotal partidas que disminuyen</b>		<b>-</b>

Renta liquida **12,861,000**

Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal  
PROFACIL Y CIA LTDA  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciado Doctor:

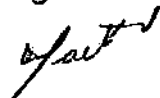
Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Proposiciones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

16 FEB 2011  
Recibido  




Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
ALVARO ROCA MAICHEL  
Representante Legal  
R.M. CONSULTING S.A.  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciado Doctor:

Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:


- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Propositiones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

16 FEB 2011

  
R.M. CONSULTING S.A.  
NIT.: 860.023.774-1

Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciado Doctor:

Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Propositiones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

16 FEB 2011  
Recibido: [Handwritten signature]



Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctora  
SANDRA ROCA BERNAL  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciada Doctora:

Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Propositiones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

16 FEB 2011

recibido





Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
DARIO ROCA BERNAL  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciado Doctor:

Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

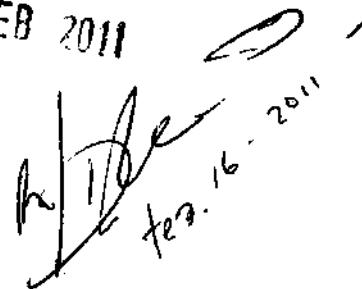
- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Proposiciones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

16 FEB 2011

  
feb. 16 - 2011



Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
JAIME ESCOBAR VICTORIA  
Representante Legal  
ACOESCO LTDA  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Apreciado Doctor:


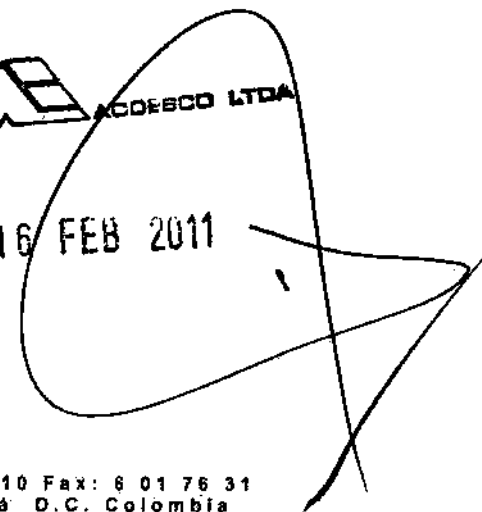
Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Proposiciones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

 ACOESCO LTDA  
16 FEB 2011  


Bogotá, D.C., 16 de febrero de 2011

Doctor  
CARLOS DEVIS MORALES  
Representante Legal  
DEVIS POSADA Y CIA LTDA  
Ciudad.-

REF : ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS


Apreciado Doctor:


Cordialmente me permito convocarlo a la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., que se celebrará en las instalaciones de la compañía, ubicadas en la calle 104 No 18A-52 Piso 6 de ésta ciudad, a las 8:30 a.m., del día martes 15 de marzo de 2011. El Orden del día para tratar en dicha reunión será el siguiente:

- 1.- Verificación del quórum
- 2.- Lectura del Informe del Representante Legal correspondiente al ejercicio contable terminado el 31 de diciembre de 2009
- 3.- Análisis y aprobación de los Estados Financieros, Estados de resultados, Estado de cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo
- 4.- Proyecto de Distribución de Utilidades
- 5.- Lectura del Informe de la Junta Directiva
- 6.- Lectura del Comité de Auditoría
- 7.- Informe del revisor Fiscal
- 8.- Proposiciones

Resulta oportuno señalar que, a partir de la fecha se encuentran a disposición de los señores accionistas los libros y papeles de la sociedad, así como los estados financieros y los informes del representante legal y el revisor fiscal, para el ejercicio del derecho consagrado en el artículo 379, numeral 4 del código de comercio

Cordialmente,

  
MAURICIO ROCA BERNAL  
Representante Legal

  
DEVIS POSADA & CIA LTDA  
16 FEB 2011

# PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Nit 860024858-6

AÑO 2010

DESCRIPCION	AÑO 2010		OBSERVACIONES
	SALDO A DIC 31/09	VARIACION	
11 DISPONIBLE			
TOTAL 11	805,160,155	-560,330,325	-69.59%
TOTAL 13 INVERSIONES	419,817,095	232,032,833	55.27%
16 CUENTAS POR COBRAR			
TOTAL 16	773,430,465	252,534,938	32.65%
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			
TOTAL 18	3,174,974,300	373,203,130	11.75%
19 OTROS ACTIVOS			
TOTAL 19	546,198,100	-288,400,725	-52.80%
25 CUENTAS POR PAGAR			
TOTAL 2535 IMPUESTO A LAS VENTAS X PAGAR	69,215,000	9,508,000	13.74%
2545 PROVEEDORES			
TOTAL 254501 Proveedores Varios; compras y	50,097,073	-11,620,066	-23.20%
TOTAL 2545	50,097,073	-11,620,066	-23.20%
255 Retenciones y Aportes Laboral			
TOTAL 2555 Retenciones y Aportes Laboral	120,741,401	23,753,515	19.67%
2576 CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADOR			
257605 Por Primas Recaudadas	473,635,865	187,017,404	39.49%
TOTAL 2576	473,635,865	187,017,404	39.49%
2595 Diversas			
TOTAL 2595	786,131,794	-527,653,357	-67.12%
TOTAL 25	1,499,821,133	-318,994,504	-21.27%
TOTAL 2710 Obligaciones Laborales Consolidadas	258,422,786	-10,422,809	-4.03%
TOTAL 27	258,422,786	-10,422,809	-4.03%
TOTAL 2815 IMPUESTOS	11,313,000	2,088,000	18.46%
TOTAL 28 PASIVOS ESTIMADOS-PROVISIONES	11,313,000	2,088,000	18.46%

**PROSEGUROS S.A. 860,024,858-6**  
**ANALISIS COMPARATIVO DE INDICADORES ECONOMICOS**  
**A Diciembre 31 DE 2010**  
**(En miles de pesos)**

**BASE PARA APLICAR INDICADORES FINANCIEROS**

Activo Corriente	2455720.00
Activo Total	5710540.00
Pasivo Corriente	1368246.00
Pasivo Mediano y Largo Plazo	726640.00
Pasivo Externo (Entid Financ y Taros)	1809591.00
Pasivo Total	2096886.00
Patrimonio	3613654.00
Ventas Netas	3559650.00
Utilidad Bruta	134861.00
Utilidad Operacional	-61528.00
Gastos Laborales	2141531.00
Intereses Pagados	53.00
Pasivos Entid. Financieras	651595.00
Pasivos con Socios y Prestac. Laborales	12861.00
Utilidad Neta del Ejercicio	10424.00
Utilidad por Valoriz Inversiones	

**1. INDICADORES DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA**

a) Razón Corriente = Activo corriente / Pasivo corriente	1.79
b) Solidez = Activo Total / Pasivo Total	2.72
c) Nivel de Endeudamiento = Pasivo Total/Activo Total x 100	36.72
a corto plazo	36.72
a mediano y largo plazo	12.76
d) Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente	1087474.00
e) Liquidez = Activos Liquidos / Pasivos Corrientes	1.79

**2. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

a) Nivel externo = Pasivo externo / Activo Total x 100	31.69
b) Nivel Total = Pasivo Total / Activo Total x 100	36.72
c) A corto plazo = Pasivo corriente/Pasivo total terc. x 100	65.25
d) Cobertura de Interés=Utilidad Operac./intereses pagados	-1160.91
e) Apalancamiento	
a) Total = Pasivo Externo / Patrimonio	0.50
b) Corto Plazo=Pasivo Corriente/Patrimonio	0.38
c) Financ. Total=Pas. Tot. Entid. Finan/Patrimonio.	

**3. INDICADORES DE RENDIMIENTO**

a) Margén bruto de Utilidad=Utilidad Bruta/Ventas Netas x 100	3.79
b) Margén Operacional de Util. = Util. Opera. / Ventas Netas x 100	-1.73
c) Margén Neto de Utilidad=Utilidad neta/Ventas Netas x 100	0.36
d) Rendimiento del Patrimonio=Utilidad neta/Patrimonio x 100	0.36
e) Rendimiento Activo Total=Utilidad neta/activo total x 100	0.23

**4. INDICADORES DE EFICIENCIA**

a) Incidencia de Gastos Laborales=Gtos Personal/ventas netas	60.16
b) Utilidad Sobre comisiones=Util. Ejerc./Ventas netas x 100	-1.73

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. - NIT. 860024858-6**

RESULTADO DEL EJERCICIO A DICIEMBRE 31 DE 2010			134,861,264
IMPUESTO DE RENTA 33%		122,000,000	
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS		12,861,264	
UTILIDAD NETA A DISTRIBUIR		12,861,264	
RESERVA LEGAL 10%		1,286,126	
UTILIDAD A DISTRIBUIR ENTRE ACCIONISTAS		11,575,137	
ACCIONISTAS			
ROCA BERNAL SANDRA	8.176%	946,383	
ROCA BERNAL DARIO	8.176%	946,383	
ROCA BERNAL MAURICIO	8.176%	946,383	
SANTIAGO HOLGUIN Y CIA LTDA. AHORA PROFACIL Y CIA LTDA	13.570%	1,570,746	
ROCA MAICHEL Y CIA	43.486%	5,033,564	
ACOESCO LTDA	9.208%	1,065,839	
DEVIS POSADA Y CIA LTDA	9.208%	1,065,839	
<b>TOTALES</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,575,137</b>	
		<b>134,861,264</b>	<b>134,861,264</b>

Se abonara en cuenta por pagar a favor de los Sres. Accionistas, quedando a su disposicion.

**PROSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. - NIT. 860024858-6**  
**PROYECTO DE CAPITALIZACION CUENTA REVALORIZACION PATRIMONIO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2010**

**EL VALOR DE LA REVALORIZACION DE PATRIMONIO QUE POSEE A DICIEMBRE 31 DE 2010, POR LA SUMA DE \$ 2.240.784.825.= NO SE ESTABLECE ESTE PROYECTO POR CUENTO LA EMPRESA NO HA DECIDIDO CAPITALIZAR**