

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2009 y 31 de diciembre de 2008
(Expresados en miles de pesos)

NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE.

- a) RAZON SOCIAL: Fonseca Sanclemente. Corredores de Seguros S.A.
- b) RESUMEN DE SU OBJETO SOCIAL: Ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediarios entre el asegurado y el asegurador
- c) NATURALEZA JURÍDICA DE LA ENTIDAD: Privada
- d) CLASE DE DOCUMENTO QUE LA CREA: Escritura Pública No. 4.518 Notaría Tercera de Cali.
- e) FECHA DE CONSTITUCION: 16 de diciembre de 1976
- f) REFORMAS ESTATUTARIAS MAS REPRESENTATIVAS: Dando cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 101 de la Ley 510 de 1999, la sociedad se transformó de Sociedad Limitada en sociedad Anónima según Escritura Pública N° 476 del 02 de febrero del año 2000, Notaría Séptima de Cali, bajo el nombre de Fonseca Sanclemente. Corredores de Seguros S.A.
- g) FECHA DE VENCIMIENTO: 01 de enero de 2.030
- h) DOMICILIO PRINCIPAL: Avenida 8ª Norte N° 24 AN-65 Cali
- i) NUMERO DE EMPLEADOS: 22

NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Política de Contabilidad Básica

a) Fonseca Sanclemente S.A., lleva sus cuentas y prepara sus estados financieros de conformidad con normas e instrucciones contables de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los estados financieros comparativos de los años 2008 y 2009 se clasifican según lo estipulado en la circular básica contable y financiera No. 100 de 1995 y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Colombia establecidas por el decreto 2649 de 1993 y demás normas concordantes, en cuanto no discrepen con las normas de la **Superintendencia Financiera de Colombia**.

b) La Superintendencia Financiera de Colombia, emitió la Circular Externa No. 007 de 1996, "**Básica Jurídica**" con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica emitidas por la misma y que a la fecha se encuentran vigentes, para facilitar su consulta.

Las instrucciones incorporadas deberán observarse de manera complementaria con las establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

c) MADURACION DE ACTIVOS Y VENCIMIENTO DE PASIVOS.

La entidad cuenta con suficiente liquidez para cubrir con sus obligaciones a mediano y largo plazo, tales como pasivos laborales, proveedores e impuestos.

Entre los activos corrientes próximos a recuperarse están los saldos a favor por sobranes de retención en la fuente por valor de **\$271.227.989** los cuales se solicitarán a la DIAN una vez se presente la declaración de renta en el mes de marzo de 2009.

d) OTROS ACTIVOS.

Representan cargos efectuados contra operaciones futuras que son realizables en el desarrollo de éstas.

e) OTROS PASIVOS. - PRESTACIONES SOCIALES.

La compañía establece durante el año una provisión sobre salarios, con el fin de atender el pago de todas las prestaciones sociales. De esta provisión queda al final del año el saldo de cesantías de empleados cobijados con la Ley 50 de 1990, intereses sobre las cesantías y vacaciones causadas y no pagadas.

f) IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

El impuesto de renta corresponde para el año gravable respectivo, al mayor valor determinado resultante de los cálculos efectuados por el método de renta líquida y el de renta presuntiva, aplicando a dicho valor la tarifa de impuesto vigente que es del 33%.

g) SUPERAVIT

Registra: El valor del incremento patrimonial ocasionado por la revalorización del patrimonio, la cual registra el ajuste por inflación del patrimonio al comienzo de cada mes, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

h) CONCILIACIÓN ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES:

Conciliación entre el patrimonio fiscal y contable:

Patrimonio Contable	634.411.000
Patrimonio Fiscal	634.411.000

Conciliación entre la utilidad neta antes de impuestos y la renta gravable:

UTILIDAD CONTABLE	\$ 148.793.528,23
MENOS:	
Rendimientos Bonos para la Seguridad	35.056,00
100% Impto.Ind.y Ccio pagado en 2009	27.241.000,00
100% Impto. Predial	8.491.851,00
TOTAL A DESCONTAR	<u>35.767.907,00</u>
SUB TOTAL	\$ 113.025.621
MAS GASTOS NO DEDUCIBLES	
Impto. Ind.y Ccio.Causado en 2009	26.995.805,00
Avisos y tableros causado en 2009	4.049.373,00
Impto. de Vehículos	2.032.000,00
Contribución 4x1000: \$40.340.879,21 x 75%	30.255.659,41
Intereses por sobregiro, gtos asumidos, int. Mora	20.465.730,25
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	<u>83.798.567,66</u>
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	\$ 196.824.189
IMPUESTO DE RENTA 33%	\$ 64.952.000
Ajuste al Múltiplo de Mil	
IMPUESTO DE RENTA 33% - NETO	\$ 64.952.000
UTILIDAD CONTABLE	\$ 83.841.528

NOTA 3: DISPONIBLE.

El siguiente es un detalle del disponible a 31 de diciembre:

Cuenta	2009	2008
Caja	35.975	4.106
Bancos del País	22.240	50.775
Depósitos por Primas Recaudadas	698.338	404.413
Otras Entidades Financieras	34.209	54.554
Totales	790.762	513.848

Adjuntamos Extractos y Conciliaciones bancarias de las cuentas destinadas exclusivamente al recaudo de primas.

NOTA 4: INVERSIONES

Las inversiones se contabilizan por el costo de adquisición. Estas inversiones corresponden a.) Inversiones Negociables Títulos Bono para la Paz. B) Emcali. Fondo de capitalización.

Cuenta	2009	2008
Inversiones negociables Títulos Deuda	5.502	3.135
Emcali. Fondo de capitalización	56.621	1.865
Totales	62.123	5.000

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR

En la evaluación de cartera, se tiene en cuenta lo dispuesto en el capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995.

La provisión por remuneración de intermediación representa el 0.105 % del total de la deuda

Cuenta	2009	2008
Comisiones		
Remuneración de Intermediarios	214.978	185.628
Diversas		
Otras	133.818	149.840
	348.796	335.468
Subtotal		
MENOS		
Provisión Cuentas por Cobrar : 1696	226	8.079
Totales	348.570	327.389

NOTA 6: PROPIEDADES Y EQUIPO.

Las propiedades y Equipo están registradas al costo y se deprecian por el método de línea recta de acuerdo con los estimados de vida útil de los respectivos activos.

Las tasas de depreciación utilizadas son:

Edificios	5%
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	10%
Equipo de computación	20%
Vehículos	20%

Los gastos incurridos por mantenimiento y reparación se registran contra los resultados del ejercicio y las adiciones o mejoras se registran como mayor valor del activo, depreciándolas en la vida útil restante.

Adjuntamos Cuadro Resumen del programa de Seguros de Fonseca Sanclemente. Corredores de Seguros S.A.

**PROGRAMA DE SEGUROS
FONSECA SANCLEMENTE S.A.**

RAMOS	AMPAROS
INCENDIO	INCENDIO Y/O RAYO EXPLOSION EXTENSION DE AMPAROS MOTIN, CONMOCION CIVIL AMIT DAÑOS POR AGUA ANEGACION HUELGA, ASONADA, TERREMOTO GASTOS DE EXTINCION HONORARIOS PROFESIONALES RESTABLECIMIENTO DEL VALOR ASEGURADO
SUSTRACCION	SUSTRACCION CON VIOLENCIA RESTABLECIMIENTO AUTOMATICO DEL VALOR ASEGURADO POR PAGO SINIESTRO REVOCACION DE LA POLIZA 30 DIAS ATRACO EN PREDIOS DEFINICION DE MUEBLES Y ENSERES
EQUIPO ELECTRONICO	HURTO HURTO CALIFICADO MOTIN CONMOCION CIVIL ACTOS MAL INTENCIONADOS DE TERCEROS TERREMOTO COBERTURA DE EQUIPOS MOVILES Y PORTATILES RESTABLECIMIENTO AUTOMATICO DEL VALOR ASEGURADO POR PAGO DE SINIESTRO

REVOCAION DE LA PÓLIZA
30 DIAS
AMPARO AUTOMATICO PARA
NUEVOS EQUIPOS HASTA POR
\$ 2.000.000
ANEXO DE PERDIDA TOTAL A
VALOR DE REPOSICION

TRANSPORTE DE VALORES

PERDIDA O DAÑO
ACCIDENTAL
HURTO CALIFICADO
HUELGAS
PERMANENCIA DENTRO Y
FUERA DE CAJA FUERTE 40
HORAS

INFIDELIDAD DE RIESGOS FINANCIEROS ACTOS FRAUDULENTOS DE
EMPLEADOS DENTRO Y
FUERA DE LOS PREDIOS
PERDIDA POR GIROS
POSTALES
BILLETES FALSIFICADOS
PERDIDAS POR
FALSIFICACION
DE DOCUMENTOS

**RESPONSABILIDAD CIVIL
EXTRACONTRACTUAL**

RESPONSABILIDAD CIVIL
PROFESIONAL - ERRORES
Y OMISIONES
RESTABLECIMIENTO AUTOMATICO DEL
VALOR
ASEGURADO POR PAGO DE
SINIESTRO (HASTA 1 VEZ)
REVOCAION DE LA POLIZA
30 DIAS

Cuenta	2009	2008
Edificios	592.500	592.500
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	62.442	51.794
Equipo de Computación	60.487	54.799
Vehículos	24.000	24.000
Subtotal	739.429	723.093
MENOS		
Depreciación Acumulada:		
Edificios	50.550	12.000
Muebles Enseres y Equipo de Oficina	32.301	11.596
Equipo de Computo	43.375	18.709
Vehículos	16.400	6.800
Subtotal	142.626	95.640
Totales	596.803	627.453

NOTA 7: OTROS ACTIVOS

Los gastos pagados por anticipado corresponden a pólizas de seguros.

Los cargos diferidos corresponden a Mejoras a Propiedades tomadas en arrendamiento.

Cuenta	2009	2008
Gastos Pagados por Anticipado	5.810	7.584
Cargos Diferidos	0	0
Créditos a empleados	17.593	12.487
Diversos	233.128	208.257
Totales	256.531	228.328

NOTA 8: CREDITOS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

A la fecha no figuran créditos con bancos, excepto los descubiertos en cuentas corrientes

Cuenta	2009	2008
Crédito con Bancos y Otras	0	0
Descubiertos en cuentas corriente	0	229.458
Totales	0	229.458

NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR.

Cuenta	2009	2008
Impuesto a las ventas por pagar	17.335	11.868
Proveedores	54.527	59.711
Retenciones y Aportes Laborales	44.042	39.128
Diversas	1.206.836	490.058
Totales	1.322.740	600.765

NOTA 10: PRIMAS RECAUDADAS POR PAGAR

Cuenta	2009	2008
Seguros del Estado	46.774	247
Liberty Seguros		1.561
Aseguradora de Vida Colseguros S.A.	4.806	198.495
Aseguradora Colseguros S.A.		2.355
Seguros Colpatria S.A.		1.989
Seguros Bolivar S.A.	1.378	1.570
Seguros Confianza S.A.	1.582	2.476
Royal & Sunalliance S.A.	157	0
La Previsora S.A.	4.316	851
Seguros Alfa S.A.	0	1.624
Suramericana de Seguros S.A.	7.594	1.855

La Mundial S.A.	384	385
La Mundial de Vida S.A.	0	215
La Equidad S.A.	1.641	
Generali Colombia S.A.	0	0
BBVA Seguros Ganadero S.A.	0	783
La Chubb S.A.	0	1.879
Totales	68.632	216.285

NOTA 11: OTROS PASIVOS

Cuenta	2009	2008
Obligaciones Laborales		
Cesantías	27.909	23.471
Intereses sobre cesantías	4.204	3.740
Vacaciones Consolidadas	15.298	14.980
Subtotal	47.411	42.191
Totales	47.411	42.191

NOTA 12. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES.

Cuenta	2009	2008
Obligaciones Laborales:		
Bonificaciones	19.000	8.200
Impuestos		
Industria y Comercio	31.045	27.697
Totales	50.045	35.897

La provisión para el impuesto de Renta, se calculó de la siguiente manera:

Cuenta	2009	2008
Impuesto sobre la renta líquida	148.795	175.749
Impuesto del 33%	64.952	57.997
IMPUESTO A PAGAR	64.952	57.997

NOTA 13: PATRIMONIO

Según el artículo Sexto de los estatutos de la sociedad, el capital suscrito y pagado es de \$500'000.000 y está dividido en 5'000.000 de acciones ordinarias y nominativas de valor nominal de \$100 cada una de ellas.

Cuenta	2009	2008
Capital Social	500.000	500.000
Reserva Legal	50.358	47.374
Revalorización del Patrimonio	212	212
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0
Resultados del Ejercicio	83.842	29.837
Totales	634.412	577.423

NOTA 14: CUENTAS DE ORDEN

Este rubro está conformado por operaciones con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la empresa. Así mismo, se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno o información gerencial.

El siguiente es el detalle de las cuentas de orden:

Cuenta	2009	2008
<i>Deudoras</i>		
Ajuste por Inflación de Activos	79.203	79.203
CxC Rend. Invers. Neg. Rta. Fija	2.235	2.235
Propi. Y Equip. Totalmente depreciado	105.650	105.650
Valor fiscal de los Activos	2.054.789	1.702.019
Primas de seguros al cobro	928.061	414.555
Otras	0	150
Totales	3.169.938	2.303.812

Cuenta	2009	2008
<i>Acreedoras</i>		
Primas de seguros Recaudadas por intermediarios	11.438.121	11.565.716
Ajuste por Inflación al patrimonio	212	212
Corrección monetaria fiscal	(93.490)	(93.490)
Capitalización por revalorización	206.573	206.573
Valor Fiscal del patrimonio	634.412	577.423
Totales	12.185.828	12.256.434

NOTA 15. INGRESOS, GASTOS Y COSTOS

Ingresos Operacionales: \$2.469.575.503.000
5%: \$ 123.478.775.15

Diversas, Otros o Varios: Saldos que sean iguales o superiores a \$123.478.775.15. El saldo total de las cuentas es de \$162.188.340, suma que resulta inferior para el envío del detalle de la cuenta en mención

Gastos Operacionales: \$2.333.940.580.24
5%: \$ 116.697.029.00

Diversos. Otros o Varios: saldos que sean iguales o superiores a \$ 779.222.957.23
No existe ninguna cuenta que supere esta suma.

NOTA 16: TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Los gastos causados en el período con vinculados económicos, accionistas con más del 10% del capital social de la sociedad, fueron:

Carlos Hernando Fonseca Sanclemente:

Salarios y prestaciones	198.010.000
Arrendamiento de Oficinas	120.000.000

NOTA 17: REVELACIÓN DE RIESGOS:

RIESGO OPERATIVO

La Compañía ha implementado el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO); para la gestión de riesgos operativos.

RIESGO SARLAFT

FONSECA SANCLEMENTE S.A. ha desarrollado e implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, acorde con los parámetros establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este proceso viene siendo soportado por un equipo multidisciplinario, que esta orientando sus esfuerzos al cumplimiento de los requisitos establecidos para la adecuada implementación del SARLAFT.

Se han implementado sistemas de control interno y monitoreo de riesgos, y diariamente se informa a la gerencia, a través de reportes, las posiciones de riesgo y los resultados de las negociaciones.

La escogencia del personal que desea ingresar a la compañía es muy selectiva y con una solvencia moral plenamente comprobada.

Cuenta además, Fonseca Sanclemente S.A. con una estrategia de manejo de la posición de liquidez

NOTA 18: GOBIERNO CORPORATIVO

La Junta Directiva, en aplicación de su deber legal y estatutario de dirigir y trazar las políticas generales de buen Gobierno de la Entidad, ha compilado y sistematizado la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria y administrativa, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, para efectos de lo cual expidió el código del Buen Gobierno, el cual está dividido en 16 capítulos.

NOTA Nº 19: CONTROLES DE LEY

La sociedad ha dado cumplimiento durante el período que se reporta, con las obligaciones que como contribuyente de renta y como corredor está obligado.

NOTA N° 20: OTROS ASPECTO DE INTERES

Se continúa con el Sistema de Gestión de la Calidad, asumiendo la Presidencia el liderazgo para hacer posible dicho propósito completándose así tras ardua labor técnica, administrativa, comercial y gerencial para mantener la certificación.

NOTA N° 21: CUENTAS CONTINGENTES

Durante el ejercicio que termina Fonseca Sanclemente S.A. no tuvo cuentas contingentes significativas de mencionar.