



Corredores de Reaseguros

Empowered by SomUS

ReAsesores S.A., - Corredores de Reaseguros Estados Financieros Intermedios 30 de Junio de 2026 y 2025.



Corredores de Reaseguros
Empowered by SomUS

ReAsesores S.A.

 Carrera 11 No. 86-32 Oficina 604
 Teléfonos: +57 601 2188669 – 6014652450
 reasesores@reasesoresltda.com.co
 reasesoresltda1@gmail.com
Bogotá, Colombia

REASESORES SA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

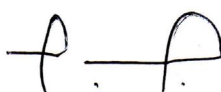
En Miles de pesos

	NOTAS	JUN 2026	DIC 2025
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	1.596.713	2.290.317
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	1.893.189	1.603.449
Activos por Impuestos corrientes	6	963.838	774.181
Gastos anticipados	7	53.570	125.757
		<u>4.507.310</u>	<u>4.793.704</u>
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo	8	5.665	8.187
Total activo		<u>4.512.975</u>	<u>4.801.891</u>
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9	1.048.797	1.444.807
Beneficios a empleados	10	330.774	286.717
Pasivos por impuestos corrientes	11	146.014	133.348
Total pasivo		<u>1.525.585</u>	<u>1.864.872</u>
PATRIMONIO			
Capital	12	459.214	459.214
Reserv as	13	2.477.805	2.307.716
Utilidades Acumuladas		-	-
Resultado del ejercicio		50.371	170.089
Total del patrimonio		<u>2.987.390</u>	<u>2.937.019</u>
Total del pasivo y del patrimonio		<u>4.512.975</u>	<u>4.801.891</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados
Financieros



Camilo Samper Gómez
Representante Legal



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T



Lugo Alberto Parra Lozada
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 6765-T
(ver informe adjunto)

REASESORES SA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO, RESULTADO DEL PERIODO, POR NATURALEZA DEL GASTO

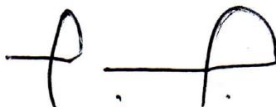
En Miles de pesos

	NOTAS	Período de seis meses		Período de tres meses	
		jun-26	jun-25	jun-26	jun-25
Ingresos de actividades ordinarias	14	1.551.068	1.803.447	818.774	948.996
Otros ingresos		11.154	21.136	11.154	13.283
Gastos por beneficios a empleados	15	1.024.793	892.503	549.416	455.261
Gastos por honorarios y comisiones	16	166.658	402.152	71.606	354.201
Gastos de impuestos	17	30.183	35.007	15.823	18.845
Gastos de arrendamientos	18	31.560	30.000	15.780	15.000
Gastos por contribuciones y afiliaciones	19	10.935	19.818	1.821	836
Gastos por depreciación	20	2.522	2.891	1.261	1.429
Gastos por seguros	21	74.491	88.539	37.448	44.512
Otros gastos	22	71.682	159.657	46.424	130.513
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		149.398	194.016	90.349	(58.318)
Ingresos financieros	27	9.757	7.029	5.439	3.976
Costos financieros		12.592	13.560	6.318	7.158
Efectos de conversión de moneda extranjera	23	(43.174)	(147.433)	(24.058)	(90.901)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		103.389	40.052	65.412	(152.401)
Ingreso (gasto) por impuestos	24	53.018	95.902	39.623	18.351
Utilidad neta		50.371	(55.850)	25.789	(170.752)
Otro resultado integral					
Ganancias / pérdidas reconocidas en el patrimonio		-	-	-	-
Efectos de conversión de moneda No realizada		-	-	-	-
Total otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-
Resultado integral total		50.371	(55.850)	25.789	(170.752)

Las notas que se acompañan son parte integrante de los
Estados Financieros



Camilo Samper Gómez
Representante Legal



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T



Lugo Alberto Parra Lozada
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 6765-T
(ver informe adjunto)

REASESORES SA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025

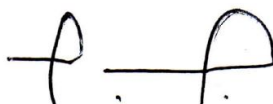
En miles de pesos

	Capital	Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2025	459.214	2.307.716	-	170.089	2.937.019
Traslado de utilidades	-	170.089	-	(170.089)	-
Resultado integral del periodo (seis meses)	-	-	-	50.371	50.371
Saldo al 30 de junio de 2026	459.214	2.477.805	-	50.371	2.987.390
Saldo al 31 de diciembre de 2024	459.214	1.682.061	-	625.655	2.766.930
Traslado de utilidades	-	625.655	-	(625.655)	-
Resultado integral del periodo (seis meses)	-	-	-	(55.850)	(55.850)
Saldo al 30 de junio de 2025	459.214	2.307.716	-	(55.850)	2.711.080

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros



Camilo Samper Gómez
Representante Legal



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T



Lugo Alberto Parra Lozada
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 6765-T
(ver informe adjunto)

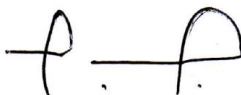
REASESORES SA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO

	jun-26	jun-25
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad Pérdida neta del año	50.371	(55.850)
Ajustadas por:		
Provisión de impuesto de renta corriente	53.018	95.902
Depreciación de propiedades, planta y equipo	2.522	2.891
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	(289.740)	36.868
Ajustes por la disminución (incremento) de impuestos corrientes	(189.657)	(220.013)
Ajustes por la disminución (incremento) de otros activos no financieros	72.187	86.282
Ajustes por (disminución) incremento de beneficios a empleados	44.057	(40.463)
Ajustes por (disminución) incremento de cuentas por pagar comerciales y otras	(396.010)	(201.303)
Efectivo neto generado por las operaciones	(653.252)	(295.686)
Impuesto de renta pagado	(40.352)	(23.040)
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación	(693.604)	(318.726)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-	-
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	-	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Dividendos decretados	-	-
Efectivo neto generado por las actividades de financiación	-	-
Incremento / (decremento) neto del efectivo y equivalentes de efectivo	(693.604)	(318.726)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	2.290.317	1.001.630
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.596.713	682.904

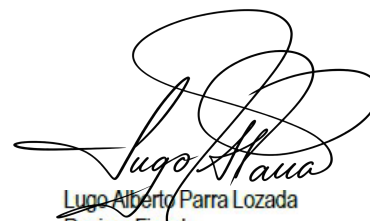
Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros



Camilo Samper Gómez
Representante Legal



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T



Lugo Alberto Parra Lozada
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 6765-T
(ver informe adjunto)

Notas a los estados financieros

1. Información General- Compañía reportante.

ReAsesores S.A. - Corredores de Reaseguros sociedad comercial con domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, legalmente constituida según escritura pública No. 1261 del 20 de septiembre de 1978, otorgada por la Notaría 22 del Círculo de Bogotá. Reformas a continuación.

Escritura No	Fecha	Notaria	Fecha No	Inscripción	Descripción
1261	20/09/1978	22-Bogotá	4/10/1978	62528	Constitución Reasesores Andinos
1011	13/12/1990	45-Bogotá	14/12/1990	313015	Aumento Capital y Reforma Estatutos
5875	23/12/1992	35-Bogotá	14/01/1993	392241	Reforma Estatutos
2738	20/06/1995	7-Bogotá	21/06/1995	497550	Aumento de Capital
2827	24/08/1995	35-Bogotá	15/09/1995	508806	Cesión de cuotas
3640	27/11/1996	35-Bogotá	26/12/1996	567831	Cesión de cuotas
1271	9/05/1997	30-Bogotá	23/05/1997	586265	Capitalización
2179	29/05/1998	40- Bogotá	21/07/1998	642407	Escisión
3223	26/08/1998	40- Bogotá	1/09/1998	647418	Ampliación vigencia
3885	17/11/1998	40- Bogotá	1/12/1998	658780	Cesión de cuotas
1036	27/05/1999	40- Bogotá	2/06/1999	682788	Incremento de capital
949	12/05/2000	40- Bogotá	17/05/2000	728936	Incremento de capital
1342	15/06/2001	40- Bogotá	26/06/2001	783072	Incremento de capital
875	30/04/2002	40- Bogotá	9/05/2002	826198	Incremento de capital
1251	9/05/2003	40- Bogotá	22/05/2003	880978	Incremento de capital
928	23/04/2004	40- Bogotá	3/05/2004	932108	Incremento de capital
1759	21/07/2004	40- Bogotá	2/08/2004	945826	Modificación objeto social
881	25/04/2005	40- Bogotá	4/05/2005	989512	Incremento de capital
1329	10/05/2007	40- Bogotá	17/05/2007	1131612	Cesión de cuotas
1329	10/05/2007	40- Bogotá	17/05/2007	1131615	Cesión de cuotas
1219	15/05/2008	40- Bogotá	19/05/2008	1214776	Ampliación vigencia
1515	4/09/2017	42- Bogotá	12/09/2017	2258367	Ampliación vigencia
2081	28/10/2019	42- Bogotá	18/11/2019	2525232	Reforma sociedad /Cesión de cuotas
961	9/09/2020	42- Bogotá	8/10/2020	2623719	Transformación Razón Social
1151	6/10/2020	42- Bogotá	N/A	N/A	Enmienda escritura pública 961
550	21/04/2021	42- Bogotá	16/07/2021	2724838	Reforma sociedad /estatutos
200	22/02/2021	42- Bogotá	N/A	N/A	Reforma sociedad/ratificación MJD
986	06/06/2023	42 - Bogotá	N/A	N/A	Reforma sociedad/ Estatutos
080	06/02/2024	42- Bogotá	09/09/2024	03156806	Inscripción Junta Die

La vigencia de la compañía es hasta el 20 de septiembre de 2038. En la actualidad la compañía cuenta con 06 empleados. La compañía no tiene agencias ni sucursales. Los Estatutos siguen vigentes hasta la fecha.

Según el artículo tercero de los estatutos el objeto social es exclusivamente la intermediación entre las compañías reaseguradoras y aseguradoras con el fin de ofrecer contratos de reaseguros, gestionar la celebración de éstos, obtener su renovación a través de su propia organización como corredores de reaseguros; Para tal efecto la compañía podrá exportar sus servicios.

2. Políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.1 Bases de presentación

La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) en su versión año 2017.

Los estados financieros son remitidos a la Junta Directiva y deben ser aprobados por los Accionistas.

2.2 Bases de preparación

La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año. Para efectos legales en Colombia conforme a las NIIF implementadas, los estados financieros principales son : estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía.

2.3 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se miden utilizando la moneda del entorno económico primario en el cual opera la Compañía ('la moneda funcional'). Los estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

2.4 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la entidad (moneda extranjera) son registradas utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha que se efectúan las operaciones.

Con relación al tratamiento de derechos y obligaciones en moneda diferente a la moneda funcional, la Sociedad calcula y reconoce la diferencia en cambio sobre los saldos de las cuentas bancarias, a la tasa representativa del mercado al cierre del ejercicio.

2.5 Efectivo y equivalentes de efectivo

Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

2.6 Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del bien arrendado. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

La Compañía como arrendatario: Los derechos sobre los bienes en arrendamiento financiero se registran como activos a valor razonable de la propiedad arrendada (o, si es inferior, el valor presente de los pagos mínimos) en el inicio del arrendamiento. El pasivo correspondiente al

arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación de arrendamiento financiero. Los pagos realizados se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de la obligación de arrendamiento con el fin de lograr una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo.

Los gastos financieros se deducen del resultado del ejercicio. Los activos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedad, planta y equipo, así como su depreciación y evaluación de las pérdidas por deterioro de la misma forma que los activos de propiedad.

Alquileres a pagar por arrendamientos operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente.

Los pagos del arrendamiento del período, excluidos los costos por servicios, se aplican contra la inversión bruta en el arrendamiento, deduciendo tanto la cuenta por cobrar como los ingresos financieros no ganados. Los costos incurridos en la obtención de ingresos por arrendamiento son reconocidos como gastos. La determinación del cargo por depreciación de estos bienes es coherente con la política de depreciación de activos similares.

Los ingresos por arrendamientos operativos se reconocen en los resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, sin incluir los importes por servicios.

2.7 Activos financieros

Los activos financieros incluyen: el efectivo, cuentas y pagarés de origen comercial por cobrar e inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa. Son registrados utilizando el modelo de costo amortizado, a excepción de, las inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa, que son registradas a valor razonable.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento, menos cualquier reducción por deterioro o incobrabilidad.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un activo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar descontados a la tasa de interés efectiva y el ingreso por intereses en un período, es igual al importe en libros del activo financiero al principio de un período multiplicado por la tasa de interés efectiva para el período.

Los activos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por cobrar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La Compañía revisa periódicamente sus estimaciones de cobros para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión. Para las cuentas por cobrar por comisiones la tasa de interés es cero, razón por la cual la aplicación del método de tasa de interés efectivo genera diferencias no significativas frente al valor nominal de las cuentas por cobrar. Por lo anterior, las mismas se encuentran a su valor nominal menos el deterioro.

Los activos financieros y los pasivos financieros que no tengan establecida una tasa de interés, que no estén relacionados con un acuerdo que constituye una transacción de financiación y que se clasifiquen como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán inicialmente a un importe no descontado.

2.8 Deterioro de activos financieros

Al final del período en que se informa, la Compañía ha evaluado si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se miden al costo o al costo amortizado. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor la Compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para todos los otros activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro incluye:

- Dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- Incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

Se conocen pérdidas por deterioro y se registran en el estado de resultados en función de los siguientes criterios de calificación:

Categoría de Riesgo	Edad	Pérdida por Deterioro
Normal	30 días	0%
Aceptable	31 – 60 días	1%
Apreciable	61 – 90 días	20%
Significativo	91 -181 días	50%
Incobrable	>. 180 días	100%

Producto de la evaluación de las cuentas por cobrar, la Compañía las clasifica y reconoce las pérdidas por deterioro, de acuerdo con cinco categorías: A- Normal; B- Aceptable; C- Apreciable; D- Significativo y E- Incobrable. La categoría A corresponde a cuentas por cobrar no vencidas, la categoría B corresponde a cuentas por cobrar vencidas entre un (1) mes y hasta dos (2) meses; la categoría C corresponde a cuentas por cobrar vencidas entre dos (2) y hasta tres (3) meses; la categoría D corresponde a cuentas por cobrar vencidas por más de tres (3) meses y hasta seis (6) meses y, la categoría E corresponde a cuentas por cobrar vencidas de más de seis (6) meses; de acuerdo con cada categoría se aplican los siguientes porcentajes para reconocer una pérdida por deterioro: 0%, 1%, 20%, 50% y 100%, respectivamente.

Las pérdidas por deterioro son reconocidas como otros egresos en el estado de resultados y otro resultado integral. Si posteriormente la pérdida por deterioro disminuye y el descenso puede ser relacionado objetivamente con un hecho ocurrido después de que se reconoció el deterioro la pérdida por deterioro previamente reconocida se reversa en el estado de resultados.

2.9 Baja de activos financieros

Los activos financieros se eliminan del estado de situación financiera cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y la Compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

2.10. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad, planta y equipo incluye el precio de adquisición, costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método [lineal, depreciación decreciente, basados en uso]. Los siguientes son los años de vida útil [o tasas de depreciación utilizadas para determinarla]:

Muebles y enseres	20 al 33%
Equipo de cómputo	20%

2.11 Activos intangibles

Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Estos activos han sido adquiridos de forma separada, cuyo costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

La amortización es distribuida de forma sistemática a lo largo de la vida útil del importe depreciable, el cargo por depreciación es reconocido como un gasto y se registra desde el momento en que el activo intangible está disponible para su utilización. El método de amortización es lineal y sus vidas útiles o tasas de amortización son las siguientes:

Licencias (software)	5 años
----------------------	--------

Las licencias de software informático adquiridas se capitalizan con base en los costos incurridos al adquirir y poner en funcionamiento el software específico.

2.12 Deterioro de activos no financieros

Los activos que están sujetos a la depreciación y amortización se evalúan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio que muestre que el valor de estos activos se ha deteriorado. Cuando haya algún indicio que muestre que el valor del activo se puede haber deteriorado, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo a la cual se ha asignado el activo) se prueba por deterioro. Se reconoce una pérdida por deterioro equivalente al monto por el cual el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo (o UGE) menos los costos de venta y el valor en uso. Para los fines del test de deterioro, los activos se agrupan según los niveles más bajos para los cuales haya flujos de efectivo (UGE) identificables por separado. Los activos no financieros que han experimentado deterioro se revisan para ver si hay posibles reversiones del deterioro en cada fecha de reporte.

2.13 Deuda

Las deudas se reconocen inicialmente al precio de transacción (es decir, el valor presente del efectivo por pagar al banco, incluyendo los costos de transacción). Posteriormente, los préstamos se expresan al costo amortizado. El gasto por intereses se reconoce con base en el método de interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Las deudas se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga una obligación incondicional de diferir la liquidación del pasivo a por lo menos 12 meses después de la fecha de reporte.

2.14 Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

2.15 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

2.16 Beneficios a los empleados

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Compañía proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

Corto plazo – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del período. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

Largo plazo– Son los beneficios cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Planes de aportaciones definidas post empleo – Los beneficios por planes de aportaciones definidas son reconocidos como un pasivo, después de deducir cualquier importe ya pagado contra un gasto.

Planes de beneficios definidos post empleo - Los beneficios son reconocidos como un pasivo, neto de los activos del plan y el cambio durante el período de este pasivo es registrado como costo. El costo de proveer beneficios se determina utilizando la unidad de crédito proyectada y las evaluaciones actuariales se llevan a cabo al final de cada ejercicio. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen en otro resultado integral. Los costos de servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados.

2.17 Capital

Las cuotas o partes de interés ordinarias se clasifican como patrimonio.

Los instrumentos de patrimonio se miden al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, netos de los costos directos por la emisión de instrumentos de patrimonio. Si se difiere el pago y el valor del dinero en el tiempo es material, la medición inicial debe hacerse con base en el valor presente.

2.18 Reconocimiento de ingreso

El ingreso comprende el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por la prestación de servicios en desarrollo normal de las actividades de la Compañía. El ingreso se muestra neto del impuesto al valor agregado, devoluciones, reembolsos, y descuentos.

Los ingresos por actividades ordinarias representan principalmente las comisiones por intermediación entre el asegurador y el reasegurador y otros.

La Compañía reconoce el ingreso cuando el importe puede ser medido con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros entrarán a la Compañía; y se cumplen los criterios específicos para cada una de las actividades, como se describen a continuación:

Ingresos por corretaje de seguros

La Compañía registra ingresos por corretaje de intermediación de reaseguro de negocios relacionados con los ramos de cumplimiento, responsabilidad civil y propiedad, este ingreso se causa en la fecha de inicio de vigencia, siempre y cuando exista orden en firme de la colocación del reaseguro. El ingreso no se diferirá ni se amortizará a lo largo de su vigencia.

Para contratos proporcionales de vigencia anual con cortes trimestrales, el reconocimiento del ingreso se realiza sobre un porcentaje para renovaciones y negocios nuevos, de un estimado que es reportado por la Compañía cedente o sobre un cálculo que se efectúa internamente en el área de operaciones con base en información histórica. En cada corte trimestral, se ajusta al estimado inicial con base en el corretaje real informado, solo hasta el final de vigencia y, por lo tanto, hasta el último corte cuentas, se identifica el mayor o menor valor de dicho estimado.

Para el caso de los ingresos por comisiones por intermediación, estos criterios generalmente se cumplen a la fecha de inicio de la cobertura o la fecha de colocación de la póliza, la que ocurra más tarde.

Otros servicios

El reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan los servicios, por referencia a la etapa de terminación de la transacción específica y evaluada sobre la base de servicio real provisto como una proporción del total de servicios que serán provistos.

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se reconocen utilizando el método de interés efectivo.

2.19 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultados, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del período sobre el cual se informa. La Compañía

determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

Impuesto diferido - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Impuestos corrientes y diferidos - Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas que se reconocieron en "Otro resultado integral" directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en "Otro resultado integral" o directamente en el patrimonio, respectivamente.

3. Estimados contables críticos

En la aplicación de las políticas contables descritas en la nota 2, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el período de la revisión si afecta un solo período, o períodos futuros si la revisión afecta, tanto al período actual como a períodos futuros.

Las estimaciones y fuentes de incertidumbre consideradas más importantes para la elaboración de los estados financieros se refieren a:

- Deterioro sobre las cuentas por cobrar
- Vida útil asignada a mobiliario y equipo.
- Impuesto a la renta corriente y diferido.
- Beneficios a empleados
- Pasivos por provisiones.

REASESORES SA

NOTAS CONTABLES

NOTA 04 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

	jun-26	dic-25
Caja-1	1.000	1.000
Bancos Nacionales-2	39.597	46.246
Bancos del Exterior-3	1.352.438	1.909.719
Inversiones-4	203.679	333.352
	1.596.713	2.290.317

A la fecha de cierre no teníamos conocimiento de restricción alguna del disponible.

	jun-26	dic-25
Caja -1	1.000	1.000

El valor de caja corresponde al fondo permanente de caja menor para cubrir gastos menores

	jun-26	dic-25
Bancos Nacionales - 2 Banco Itaú- Cuenta corriente No 008-21285-4	39.597	46.246

Al cierre del mes de junio de 2026 y diciembre de 2025 , no quedaron partidas conciliatorias.

	jun-26	dic-25
Bancos del Exterior-3		
Banco Sabadell cuenta corriente No.0825-42746. cuenta en dólares americanos	1.186.142	1.330.701
Banco Sabadell cuenta corriente No.0825-515228. cuenta en dólares americanos	166.296	579.017
	1.352.438	1.909.719

La cuenta corriente No 0825-42746 del Banco Sabadell se utiliza para el pago de la Primas efectuadas por las compañías aseguradoras.

Al cierre de cada mes se reexpresan a la TRM del final de mes.

La cuenta corriente No 0825-515228 del Banco Sabadell se utiliza para el manejo de los corretajes pagados y se van monetizando a medida que se requieren fondos en el banco nacional.

Inversiones -4

jun-26

dic-25

Fondo de inversion colectiva abierto en el Banco Itaú No. 008-25995-4

203.679

333.352

El fondo de inversión colectiva se maneja similar a una cuenta de ahorros, donde se obtienen unos rendimientos financieros y se hacen depositos y retiros en cualquier momento que la empresa lo requiera para satisfacer sus necesidades,

NOTA 05 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	jun-26	dic-25
Otras cuentas por cobrar- 1	29.758	59.258
Cientes-2	1.856.329	1.567.301
Menos Provisión Por deterioro	(16.099)	(46.111)
Total Cientes	1.869.989	1.580.449
Empleados-3	23.200	23.000
Menos Provisión Corriente	-	-
Total Empleados	23.200	23.000
	1.893.189	1.603.449

Otras cuentas por cobrar-1

jun-26

dic-25

Carlos Alfredo Niño

29.758

44.758

Maria Alejandra Llanos

-

14.500

Total Otras cuentas por cobrar

29.758

59.258

Anticipos otorgados a productores sobre comisiones,

Cliente-2

30/06/2026

	Nombre Reasegurador Reacoex	Número en Columna B del Reacoex	Saldo Cartera	Deterioro	Cias. Aseguradoras o Cedentes	Concepto Comision	Manejo Corretajes Reasegurador	Reasegurador y/o Corredor Reacoex
Active Re	ACTIVE CAPITAL REINSURANCE, LTD.	Registrado en la SSRP de Panamá	36.336	-	La Positiva Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	ACTIVE CAPITAL REINSURANCE, LTD.
AXA XL CATLIN	(Antes XL CATLIN INSURANCE COMPANY UK LIMITED - CATLIN INSURANCE COMPANY (UK LTD)	57	11.877	-	La Positiva Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	AXA XL INSURANCE COMPANY UK LIMITED (Antes XL CATLIN INSURANCE COMPANY UK LIMITED - CATLIN INSURANCE COMPANY (UK LTD)
BARENTS RE	BARENTS RE REINSURANCE COMPANY INC	63	3.893	-	La Positiva Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	BARENTS RE REINSURANCE COMPANY INC
BEAZLEY USA SERVICES .INC	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	28.780	-	Seguros mundial	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	LLOYD'S UNDERWRITERS
BRIT	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	4.613	(422)	Hispana de Seguros Ecuador	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	LLOYD'S UNDERWRITERS
DEASTERRA PARTNERS SLU	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	1.733	(320)	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	LLOYD'S UNDERWRITERS
HAMILTON INSURANCE	HAMILTON INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (Antes IRONSHORE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	130	142.177	-	Insur seguros y La positiva Perú, Avla Chile	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	HAMILTON INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (Antes IRONSHORE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)
HANNOVER RUCK SE BOGOTA OFICINA DE REPRESENTACI	HANNOVER RÜCK SE (Antes HANNOVER RÜCKVERSICHERUNG AG.)	133	175.604	(155)	Suramericana, Seguros Mundial, Seguros del Estado, Nacional de Seguros, Acerta Panamá y La internacional de Seguros Panamá,	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	HANNOVER RÜCK SE (Antes HANNOVER RÜCKVERSICHERUNG AG.)
LIBERTY MUTUAL	LIBERTY MUTUAL INSURANCE COMPANY	157	41.455	-	Suramericana, Seguros Mundial, Nacional de Seguros, La internacional de Seguros Panamá,	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	LIBERTY MUTUAL INSURANCE COMPANY
MUNICH RE	MUNCHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT	175	184.175	(39)	Suramericana, Seguros Mundial, Seguros del Estado, Nacional de Seguros.	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	MUNCHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT
NEWLINE UNDERWRITING MANAGEMENT LIMITED	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	4.420	-	Naciunal de Seguros	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	LLOYD'S UNDERWRITERS
OCEAN RE	OCEAN INTERNATIONAL REINSURANCE COMPANY LIMITED	185	57.433	-	La Positiva Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	OCEAN INTERNATIONAL REINSURANCE COMPANY LIMITED
PRICE FORBES MIAMI INC	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)	7° Hoja Corredores	199.904	-	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)
REASEGURADORA PATRIA S.A	REASEGURADORA PATRIA S.A. (Antes REASEGURADORA PATRIA S.A.B.)	207	545.953	(2.146)	La Previsora, Seguros del Estado, Nacional de Seguros, Ficohsa Honduras, La Positiva Perú, Acerta Panamá	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	REASEGURADORA PATRIA S.A. (Antes REASEGURADORA PATRIA S.A.B.)
SWISS RE- WIC	WESTPORT INSURANCE CORPORATION	277	406.972	(13.017)	La Positiva Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	WESTPORT INSURANCE CORPORATION
VIBE SYNDICATE SBU	AON UK LIMITED	6° Hoja Corredores	11.004	-	Nacional de Seguros	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reaseso	AON UK LIMITED
			1.856.329	(16.099)				

31/12/2025	Nombre Reasegurador Reacoex	Número en Columna B	Saldo Cartera	Deterioro	Cias. Aseguradoras o Cedentes	Concepto Comision	Manejo Corretajes Reasegurador	Reasegurador y/o Corredor Reacoex
REASEGURADORA PATRIA	REASEGURADORA PATRIA S.A. (Antes REASEGURADORA PATRIA S.A.B.)	207	279.913	(6.764)	Previsora, Seguros Mundial, Seguros del	Corretajes p o r intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	REASEGURADORA PATRIA S.A. (Antes REASEGURADORA PATRIA S.A.B.)
OCEAN RE	OCEAN INTERNATIONAL REINSURANCE COMPANY LIMITED	185	10.117	(391)	La Positiva Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	OCEAN INTERNATIONAL REINSURANCE COMPANY LIMITED
AUSTRAL RE	AUSTRAL RESSEGURADORA S.A.	44	1.883	(137)	Rimac Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	AUSTRAL RESSEGURADORA S.A.
EURASIA INSURANCECOMPANY JSC	EURASIA INSURANCE COMPANY JSC	106	10.450	141	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	EURASIA INSURANCE COMPANY JSC
VIBE SYNDICATE SBU	AON UK LIMITED	6° Hoja Corredores	307	(11)	Nacional de Seguros	Corretajes por intermediación en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	AON UK LIMITED
CHAUZER	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	16.003	(1.165)	Rimac Seguros Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	LLOYD'S UNDERWRITERS
SWISS RE- WIC	WESTPORT INSURANCE CORPORATION	277	350.836		La Positiva Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	WESTPORT INSURANCE CORPORATION
BEST MERIDIAN INTERNATIONAL IN	BEST MERIDIAN INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY, I.I. (Antes BEST MERIDIAN INTERNATIONAL	70	2.465	33	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	BEST MERIDIAN INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY, I.I. (Antes BEST MERIDIAN INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY SPC)
PRICE FORBES MIAMI INC	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)	7° Hoja Corredores	40.000	880	Axa Colpatría	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)
BEAZLEY USA SERVICES .INC	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	1.302	(555)	La Previsora, Seguros Mundial	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	LLOYD'S UNDERWRITERS
XS GLOBAL LLC	XS LATAM LLC	73° Hoja Corredores	34.500	467	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	XS LATAM LLC
HANNOVER RUCK SE BOGOTA OFICIN	HANNOVER RÜCK SE (Antes HANNOVER RÜCKVERSICHERUNG AG.)	133	195.165	(8.710)	Seguros del Estado, Suramericana, Ficohsa, Pacifico Seguros Perú,	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	HANNOVER RÜCK SE (Antes HANNOVER RÜCKVERSICHERUNG AG.)
LIBERTY MUTUAL	LIBERTY MUTUAL INSURANCE COMPANY	157	57.415	(227)	Suramericana, Nacional de Seguros, LA Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	LIBERTY MUTUAL INSURANCE COMPANY
MUNICH RE	MUNCHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT	175	120.724	(4.914)	Nacional de Seguros, Suramericana. Seguros del Estado,Ficohsa Honduras, Rimac	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	MUNCHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT
SWISS RE AMERICA CORPORATION	SWISS REINSURANCE AMERICA CORPORATION	249	72.397	(15.368)	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	SWISS REINSURANCE AMERICA CORPORATION
PRICE FORBES	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)	7° Hoja Corredores	163.214		La Previsora	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Los corretajes son descontados por Reasesores	ARDONAGH SPECIALTY LIMITED (Antes PRICE FORBES & PARTNERS LIMITED)
HAMILTON INSURANCE	HAMILTON INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (Antes IRONSHORE EUROPE DESIGNATED	130	184.726	(8.607)	Seguros Mundial y La Positiva Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	HAMILTON INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (Antes IRONSHORE EUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)
QBE INSURANCE	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	12.250	166	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la	Los corretajes son descontados por Reasesores	LLOYD'S UNDERWRITERS
AXA XL CATLIN	AXA XL INSURANCE COMPANY UK LIMITED (Antes XL CATLIN INSURANCE COMPANY UK LIMITED - CATLIN	57	639	(18)	Insur Perú	Corretajes por intermediacion en la colocacion de reaseguro facultativo	Pagados por el Reasegurador	AXA XL INSURANCE COMPANY UK LIMITED (Antes XL CATLIN INSURANCE COMPANY UK LIMITED - CATLIN INSURANCE COMPANY (UK) LTD)
NEWLINE UNDERWRITING MANAGEMEN	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	4.420	(400)	Nacional de Seguros	Corretajes por intermediacion en la	Los corretajes son descontados por Reasesores	LLOYD'S UNDERWRITERS
DEASTERRA PARTNERS SL.U	LLOYD'S UNDERWRITERS	160	1.733	(386)	La Previsora	Corretajes por intermediacion en la	Los corretajes son descontados por Reasesores	LLOYD'S UNDERWRITERS
ACTIVE CAPITAL REINSURANCE LTD	ACTIVE CAPITAL REINSURANCE, LTD.	Registrado en la SSRP de Panamá	2.949	(109)	La Positiva Perú	Corretajes por intermediacion en la	Pagados por el Reasegurador	ACTIVE CAPITAL REINSURANCE, LTD.
BARENTS RE	BARENTS RE REINSURANCE COMPANY INC	63	3.893	(36)	La Positiva Perú	Corretajes por intermediacion en la	Pagados por el Reasegurador	BARENTS RE REINSURANCE COMPANY INC
			1.567.301	(46.111)				

Las cuentas por cobrar de clientes corresponden a los corretajes por Reaseguros.

Empleados-3

	jun-26	dic-25
Luis Ernesto Porras	14.000	3.000
Edwin Alonso Penagos	5.700	13.500
Maria Fernanda Marin	3.500	6.500
TOTAL	23.200	23.000

NOTA 06 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	jun-26	dic-25
Anticipo de Impuesto de Renta	963.838	544.652
Sobrantes en Liquidación Privada	-	229.529
	963.838	774.181

NOTA 07 GASTOS ANTICIPADOS

	jun-26	dic-25
Póliza Responsabilidad Civil	52.307	125.699
Póliza Py me	513	8,687
Póliza Infidelidad y Riesgos	750	50
	53.570	125.758

NOTA 08 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCION DEL ACTIVO	jun-26	dic-25	ULTIMO AVALU	VALOR Y/O DESVAL	PROVISION
EQUIPO DE OFICINA.	5.029	5.029	NO HAY	NO HAY	NO HAY
EQUIPO DE COMPUTACION	37.963	37.963	NO HAY	NO HAY	NO HAY
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	(5.029)	(5.029)			
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION	(32.298)	(29.776)			
TOTAL	5.665	8.187			

A 30 de junio de 2026 y diciembre de 2025, no se teniamos conocimiento de restricción alguna sobre dichos activos.

Saldo terminado al 31 de diciembre de 2025

Saldo al comienzo del año	13.937
Adiciones, retiros y traslados	-
Cargo de depreciación y gotamiento propiedad planta y equipo	- 5.750
Al 31 de diciembre de 2025	8.187

Costo	42.992
Depreciación Acumulada	- 34.805
Costo neto	8.187

Saldo terminado al 30 de junio de 2026

Saldo al comienzo del año	8.187
Adiciones, retiros y traslados	-
Cargo de depreciación y gotamiento propiedad planta y equipo	- 2.522
Al 30 de junio de 2026	5.665

Costo	42.992
Depreciación Acumulada propiedad palnta y equipo	- 37.327
Costo neto	5.665

NOTA 09 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	Jun -26	Dic-25
Pólizas de seguro	-	-
Honorarios	-	-
Comisiones y primas por pagar	1.043.988	1.332.787
Costos y gastos por pagar	4.808	112.021
Arriendos	-	-
Tarjetas de crédito	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
	1.048.796	1.444.808

NOTA 10 BENEFICIO A EMPLEADOS

	jun-26	dic-25
Cesantias	58.973	89.125
Intereses de las Cesantias	7.077	10.671
Vacaciones	239.186	165.491
Aportes a Salud	12.159	10.019
Aportes a Pension	3.053	2.848
Aportes Caja de Compensacion Familiar	9.095	7.528
Aportes a los Riegos Profesionales	1.232	1.036
Otros	-	-
	330.774	286.717

NOTA 11 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

	jun-26	dic-25
Renta y Complementarios		
Industria y Comercio	53.018	-
Retencion en la fuente	84.353	120.448
Rtencion de Ica	8.643	12.900
Impuesto a las Ventas	-	-
	146.014	133.348

NOTA 12 CAPITAL

	jun-26	dic-25
Cuotas de Interes Social		
Capital Autorizado	500.000	500.000
Capital Suscrito y pagado	459.214	459.214
Capital Por Suscribir	40.786	40.786
Impuesto Diferido Pasivo		
Impuesto Diferido Activo		
	459.214	459.214

13. Reservas

RESERVAS	jun-26	dic-25
Reserva Legal	250.000	250.000
Reserva Ocasional	2.227.805	2.057.716
TOTAL RESERVAS	2.477.805	2.307.716

MOVIMIENTO DE LAS RESERVAS	Reserva Legal	Reserva Ocasional
Saldo a junio de 2024	250.000	1.432.061
Movimiento año 2025	-	625.655
Saldo a Diciembre 31 de 2025	250.000	2.057.716
Movimiento año 2026	-	170.089
Saldo a junio 30 de 2026	250.000	2.227.805

La Compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribuible antes de la liquidación de la Compañía, pero podrá utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la Junta Directiva las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

Conformación de la Reserva Ocasional.

Mediante acta No 02 del 23 de marzo de 2021, la asamblea de accionistas aprobó la reclasificación del excedente de la reserva legal esto por valor de \$ 68.044.579.48 a una reserva legal.

Más las utilidades del año 2019 \$ 336.627.263 a una reserva ocasional, después de la reserva Legal. Adicionalmente las utilidades no distribuibles del año 2020 \$ 169.086.981.88.

Más las utilidades del año 2022 \$ 579.070.602.46.

En el año 2024, se reclasificaron las utilidades del año 2023 por valor de \$ 86.952.790.17 y las utilidades acumuladas por valor de \$ 192.278.567.33.

En la asamblea extraordinaria de accionistas del 24 de junio del 2025 se aprobó por unanimidad enviar la utilidad del año 2024 de COP 625.655.010,93 a la reserva ocasional del capital de trabajo

NOTA 14 INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Comissiones Por Corretaje	1.551.068	1.803.447	818.774	948.996
	1.551.068	1.803.447	818.774	948.996
Otros Ingresos	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Recuperaciones de gastos	11.154	21.136	11.154	13.283
	11.154	21.136	11.154	13.283

Corresponden a las comisiones de intermediación entre las compañías reaseguradoras y aseguradoras por el ofrecimiento de contratos de reaseguros, por la gestión en la celebración de estos y de obtener su renovación., los otros ingresos corresponden principalmente a la recuperación de salarios por concepto del pago de incapacidades.

NOTA 15 GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Sueldos	683.017	604.617	344.402,44	299.901
Auxilio de Transporte	-	-	-	-
Cesantias	58.973	51.204	31.186,86	25.602
Intereses de las Cesantias	7.077	5.505	3.742,43	2.433
Prima Legal	58.973	51.204	31.186,86	25.602
Vacaciones	98.349	52.939	78.913,85	35.393
Viaticos	-	-	0 +	
Aportes Caja de Compensacion	54.573	49.669	27.286,20	26.702
Aportes a Salud	43.257	37.834	22.324,17	19.684
Aportes a Pension	13.356	33.015	6.678,00	16.636
Aportes Riesgos Profesionales	7.219	6.516	3.694,80	3.307
Gastos de Representacion				
	1.024.793	892.503	549.416	455.261

NOTA 16 HONORARIOS Y COMISIONES

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Revisoria Fiscal	18.459	22.315	9.459	11.689
Asesorias Financiera y Contable	-	-	-	-
Comisiones	65.431	326.720	6.879	300.395
Junta Directiva	-	-		
Otros Honorarios	82.768	53.118	55.268	42.118
	166.658	402.152	71.606	354.201

NOTA 17 IMPUESTOS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Industria y Comercio	23.714	27.293	13.057	14.844
Gravamen al Movimiento Financiero 4*mil	6.469	7.714	2.766	4.001
	30.183	35.007	15.823	18.845

NOTA 18 ARRIENDOS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Locales y Oficinas	31.560	30.000	15.780	15.000
	31.560	30.000	15.780	15.000

NOTA 19 CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Superintendencia Financiera	262	515	-	-
Camara de Comercio	4.893	3.999	-	-
Otras	5.780	15.304	1.821	836
	10.935	19.818	1.821	836

NOTA 21 SEGUROS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Responsabilidad Civil	73.392	87.415	36.899	43.949
Cumplimiento	-	-	-	-
Infidelidad y Riesgos	602	600	300	300
Pyme	497	524	249	263
	74.491	88.539	37.448	44.512

NOTA 20 DEPRECIACIONES

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Equipo de Computación	2.522	2.891	1.261	1.429
Equipo de Oficina	-	-	-	-
	2.522	2.891	1.261	1.429

NOTA 22 OTROS GASTOS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Aseo y Cafeteria	2.217	1.658	1.101	1.211
Relaciones Públicas	20.231	7.455	13.393	4.233
Servicios Públicos	29.196	26.177	17.065	13.774
Gastos de Viaje	790	720	790	720
Transportes	664	270	196	270
Utiles y Papeleria	396	334	374	334
Publicidad y Suscripciones	-	2.428	-	2.428
Correos y Envíos	113	470	113	470
Mantenimiento y reparaciones	614	1.471	473	1.146
Iv as Mayor Valor del Gasto	14.359	66.549	9.817	60.096
Otros	3.103	51.850	3.103	45.828
	71.682	159.382	46.425	130.511

NOTA 23 DIFERENCIA EN CAMBIO

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
REALIZADA				
Ingresos Por Diferencia en Cambio	128.285	138.990	103.680	107.296
Gastos por Diferencia en Cambio	(123.291)	(81.680)	(78.011)	(23.642)
Efecto Neto	4.994	57.311	25.669	83.654
NO REALIZADA				
Ingresos Por Diferencia en Cambio	154.073	19.305	77.066	6.161
Gastos por Diferencia en Cambio	(202.242)	(224.049)	- 126.792 -	180.716
	(48.169)	(204.743)	- 49.727 -	174.555

NOTA 24 IMPUESTO DE RENTA

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Provision Impuesto de Renta	53.018	95.902	39.623	18.351
Depuración				
Utilidad Antes de Impuestos	103.389	40.052	25.789 -	170.752
Partidas que restan la Utilidad				
Ingresos por diferencia en cambio en reexpresión de Activos	154.073	40.309	77.066	6.161
Otros ingresos no fiscales	6.414	132	-	-
Partidas que suman a la Utilidad				
Gastos por diferencia en cambio en reexpresión de Activos	202.242	224.049	126.792	180.716
50% Gravamen al movimiento financiero 4x mil	3.234	3.857	1.383	2.000
Gastos Ejercicios anteriores	21		21	40.468
otros gastos no deducibles	3.082	46.490	36.288	6.160
Donaciones	-		-	-
Utilidad Fiscal	151.481	274.007	113.207	52.432
Provision Impuesto de Renta a junio 2026 y junio 2025 35%	53.018	95.902	39.622	18.351

25. Transacciones con partes relacionadas

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Salarios	513.272	427.050	262.636	213.525
Honorarios	36.118	36.118	36.118	36.118
	549.389	463.168	298.753	249.643

NOTA 22 GASTOS FINANCIEROS

	Periodo de seis meses. (enero-junio)		Periodo de tres meses,(abril- junio)	
	jun-26	dic-25	jun-26	dic-25
Banco Itaú	998	1.495	469	807
Banco Sabadell	11.594	12.064	5.849	6.351
TOTAL	12.592	13.560	6.318	7.158

Los gastos financieros o bancarios corresponden a las comisiones por las transferencias y otros gastos relacionados con los productos bancarios,

26. Revelación de Riesgos

En lo referente al informe de revelación de riesgos, ReAsesores por filosofía y principios operativos no maneja dinero de las compañías cedentes ni de los reaseguradores, pues las primas son transferidas directamente por la aseguradora al corredor internacional de reaseguros (o al reasegurador, cuando la colocación se hace directamente) y por otra parte el monto de los reclamos es pagados directamente por el corredor internacional de reaseguros (o reasegurador) a la cedente., a menos que las cedentes y/o reasegurados por solicitud expresa soliciten lo contrario, es decir que ReAsesores S.A reciba los fondos y los transfiera a los reaseguradores.

Teniendo en cuenta lo anterior, las inversiones y excedentes de tesorería no ameritan la creación de estructuras específicas y complejas para su manejo; la compañía maneja sus dineros mediante una cuenta corriente con el Banco de Crédito y un encargo fiduciario con Helm Trust S.A. (antes Fiduciaria de Crédito) con el fin de atender sus necesidades a corto plazo. Los demás fondos se mantienen en dólares americanos con el BANCO SABADELL – Miami, en una cuenta corriente y algunas veces en una proporción menor en certificados de depósito a término de corto plazo, para atender las necesidades de liquidez de mediano plazo.

Teniendo en cuenta la baja complejidad de las inversiones y excedentes, y que tan solo son seis empleados, no amerita la existencia de un departamento de tesorería o del cargo de tesorero como tales. La compañía cuenta con Asamblea de Accionistas como máximo órgano de la sociedad, que otorga al gerente general y a su respectivo suplente, quienes ejercen la representación legal -, el uso de la razón social con amplias facultades administrativas y dispositivas, dentro de las cuales se encuentra la disposición de manejar e invertir los fondos de la compañía.

Sistema de Administración de Riesgos (SARE)

El Sistema de Administración de Riesgos (SARE) es una herramienta integral implementada por la Sociedad para identificar, gestionar, controlar y monitorear los riesgos a los que está expuesta en el desarrollo de sus operaciones. Este sistema se encuentra alineado con la estrategia de negocio de la Sociedad y tiene como propósito principal establecer un marco de actuación para la gestión de riesgos, promoviendo la participación activa de los empleados en la mitigación de riesgos potenciales a lo largo de los procesos de la compañía.

Política de Gestión de Riesgos

La Sociedad ha implementado una política integral de gestión de riesgos que abarca la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos, alineado con el Manual SARE. Esta política garantiza la administración del riesgo operativo y la prevención de actividades relacionadas con el lavado de activos.

Identificación y Clasificación de Riesgos

Se implementó una matriz de riesgos documentada, en la que se clasifican y priorizan los riesgos según su impacto y probabilidad. Se analizan periódicamente los riesgos estratégicos, operativos, financieros, de cumplimiento y tecnológicos.

Se documenta la identificación de nuevos riesgos emergentes para su tratamiento oportuno.

Planes de Mitigación y Control

Se implementan planes de mitigación con responsables asignados y plazos definidos para su ejecución. Se adoptan controles preventivos y correctivos en los procesos clave de la organización.

Se desarrollan estrategias de capacitación y concienciación para garantizar una cultura organizacional basada en la gestión del riesgo.

Monitoreo y Auditoría

Se efectúan revisiones semestrales para evaluar la efectividad de los controles implementados.

Se realizan auditorías independientes para evaluar la solidez del sistema de gestión de riesgos y proponer mejoras.

Se generan informes de seguimiento para la Junta Directiva, detallando la evolución de los riesgos y las acciones adoptadas.

Cumplimiento Normativo y Reporte

Se asegura el cumplimiento de la normativa vigente en materia de gestión de riesgos, incluyendo la prevención del lavado de activos. Se establecen mecanismos de reporte interno y externo para garantizar la transparencia en la administración del riesgo.

Se mantiene un registro documentado de la evolución de los riesgos y las medidas adoptadas para su control.

El Sistema de Administración de Riesgos (SARE) constituye una herramienta clave para garantizar la estabilidad financiera, la continuidad del negocio y el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Sociedad. La administración está comprometida con la mejora continua del sistema y con la adopción de las mejores prácticas internacionales en la gestión de riesgos.

Eventos de riesgo reportados

Hasta el 30 de junio de 2026, no se han reportado eventos de riesgos significativos que requieran reconocimiento de provisiones en los estados financieros.

27. Gobierno Corporativo

En lo relativo al gobierno corporativo, en el caso de ReAsesores en que hay una Junta Directiva que está conformada en su mayoría por la alta gerencia, y que dicha alta gerencia son los ejecutivos de la operación de corredores de reaseguros, evidentemente estas personas están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los riesgos, el conocimiento de los procesos y la estructura de negocios, lo que permite dar el debido apoyo, monitoreo y seguimiento. Los riesgos intrínsecos a la actividad de corredores de reaseguro y específicamente en el caso de ReAsesores, han sido minimizados con políticas adoptadas por la alta gerencia; por ejemplo, la alta gerencia de ReAsesores tiene la política de no manejar fondos de primas ni de siniestros- dichos fondos hacen tránsito directo entre las partes del contrato de reaseguros, esto es, que para el caso de fondos de primas éstas hacen tránsito directo entre la compañía de seguros que cede el riesgo y el reasegurador (o corredor internacional de reaseguros), y en el caso de fondos de siniestros estos hacen tránsito directo entre el reasegurador (o corredor internacional de reaseguros) y la compañía de seguros cedente; lo anterior, minimiza el riesgo por manejo de fondos. Otro ejemplo es que ReAsesores sólo emite nota de cobertura en los casos absolutamente necesarios, y en el caso que ReAsesores emite la nota de cobertura, dicha nota de cobertura finalmente va sellada y firmada por el (los) reasegurador (es); lo anterior disminuye la exposición a responsabilidad civil profesional.

Dicha política de gestión de riesgos es impartida por la alta gerencia y está integrada para todas las actividades que implica el corretaje de reaseguros, básicamente resumida en las actividades de proceso de cotización del reaseguro, su proceso de colocación, monitoreo de la nómina de reaseguradores en relación con el REACOEX, la administración del reaseguro durante su vigencia, control y monitoreo para la renovación de los reaseguradores, procesos de contabilidad de reaseguros, monitoreo y control a las cedentes para el pago de primas cedidas a los reaseguradores, monitoreo del desarrollo del ajuste del siniestro y del pago fondos de siniestros por parte de los reaseguradores a la cedente, y los procesos intrínsecos a la parte administrativa del corredor de reaseguros como tal.

Considerando que la alta gerencia está representada por los ejecutivos del corredor de reaseguros, hay un conocimiento por parte de estos de las operaciones realizadas por ReAsesores. ReAsesores cuenta con tecnología adecuada para obtener los reportes que se requieran y en el momento que se necesiten, para conocer el tipo de negocios que ha realizado y el volumen de los mismos, para efectos de control, monitoreo y seguimiento en lo administrativo. En cuanto a la estructura organizacional, ReAsesores maneja áreas independientes en la negociación / colocación de reaseguros y en su contabilización. En cuanto al recurso humano, teniendo en cuenta que la actividad como corredores de reaseguro se ejecuta y/o controla por la alta gerencia, la calidad de las personas debidamente preparadas y calificadas profesionalmente y larga experiencia de trabajo.

Cuando se expide la nota de cobertura por parte del corredor internacional de reaseguros o el reasegurador, ésta es revisada generalmente por la persona que realizó el proceso de colocación, con el fin de constatar que reflejan las condiciones pactadas; adicionalmente, al enviarse las notas de cobertura a las compañías de seguros cedentes, por escrito se les pide revisarlas cuidadosamente y se les pide que de encontrar algo incorrecto y/o insatisfactorio, la compañía cedente nos debe informar inmediatamente con el fin de tomar las medidas del caso.

En cuanto a la Auditoría, la compañía, no maneja auditoría interna. No obstante, la Compañía nombró un revisor fiscal que hace las funciones de auditor Externo, quien hace periódicamente las verificaciones necesarias para el reconocimiento y presentación de los Estados Financieros, así como todo lo que implica el rol de revisor fiscal.

NOTA 26 CONTROLES DE LEY

REASESORES S.A
NIT 860.069.195-5

CONTROLES DE LEY

INFORMACION A DICIEMBRE DE 2025

CAPITAL SOCIAL Y RESERVA CAPITAL REQUERIDO

AÑO 2025

DECRETO 2555 DE 2010

Artículo 2.30.1.4.2(Artículo 1° del Decreto 1866 de 1992). Capital pagado.

(Ajustado anualmente por IPC)

273.000.000

CAPITAL SOCIAL PAGADO

459.213.524

RESERVA LEGAL

250.000.000

TOTAL

709.213.524

273.000.000

COMISIONES POR INTERMEDIACION AÑO 2025

3.775.516.084

8%

302.041.287

EXCESO

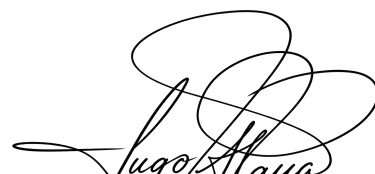
407.172.237



Camilo Samper Gómez
Representante Legal



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T



Lugo Alberto Parra Lozada
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 6765-T
(ver informe adjunto)

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Bogotá, D.C. Julio 31 de 2026

Señores

Accionistas de

REASESORES S.A. CORREDORES DE REASEGUROS

He revisado los estados financieros intermedios independientes de Reasesores S.A. Corredores de reaseguros que corresponden al estado de situación financiera y su correspondiente estado de Resultados integral, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026, y los estados financieros independientes de cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el periodo terminado en esa fecha, junto con las notas presentadas por la administración, de acuerdo con las normas de contabilidad aceptadas en Colombia aplicables para estados financieros intermedios.

Los estados financieros han sido preparados bajo responsabilidad de la administración de Reasesores S.A. Corredores de reaseguros, ya que reflejan su gestión. Además, es su responsabilidad prepararlos de acuerdo con las normas de contabilidad e información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES), aceptadas en Colombia para estados financieros intermedios. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios basada en mi revisión

Entre mis funciones se encuentran las de revisarlos y expresar mi opinión sobre los mismos.

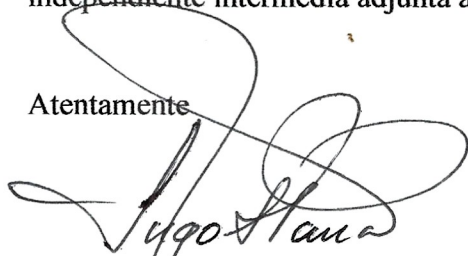
He realizado mi revisión de información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad” incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer preguntas, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y la aplicación de otros procedimientos de revisión. El alcance de mi revisión es sustancialmente menor que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios.

Basado en mi revisión, no tengo conocimiento de ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de Reasesores S.A. Corredores de reaseguros, al 30 de junio de 2026 y, los resultados de sus operaciones por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026, de acuerdo con los principios de contabilidad de general aceptación en Colombia para estados financieros intermedios y con las normas que para esta clase de negocios impone la Superintendencia Financiera.

OTROS ASUNTOS

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular Externa 004 de 2026 (Parte 3, Capítulo 1). La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera independiente intermedia adjunta al presente informe.

Atentamente

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lugo Parra', written over a horizontal line.

LUGO ALBERTO PARRA LOZADA
Revisor Fiscal
T.P. No 6765-T

31 de julio de 2026