

ReAsesores S.A. - Corredores de Reaseguro

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

		2022	<u>2021</u>
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	1.691.805	1.004.034
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	366.580	748.415
Activos por Impuestos corrientes	6	297.819	253.559
Gastos anticipados	7	173.134	123.468
		<u>2.529.338</u>	<u>2.129.475</u>
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo	8	20.560	7.255
Total activo		<u>2.549.898</u>	<u>2.136.730</u>
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9	198.927	84.072
Beneficios a empleados	10	208.843	176.717
Pasivos por impuestos corrientes	11	87.806	75.571
Total pasivo		<u>495.577</u>	<u>336.359</u>
PATRIMONIO			
Capital	12	459.214	459.214
Reservas	13	823.759	823.759
Utilidades Acumuladas		192.279	-
Resultado del ejercicio		579.070	517.399
Total del patrimonio		<u>2.054.321</u>	<u>1.800.371</u>
Total del pasivo y del patrimonio		<u>2.549.898</u>	<u>2.136.730</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros



Camilo Samper Gómez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T
(Ver certificación adjunta)

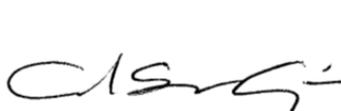


Alexandra Pedreros Cortés
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 43050-T
Miembro de GBP Audit SAS
(Ver informe adjunto)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES, RESULTADO DEL PERIODO, POR NATURALEZA DEL GASTO

		2022	2021
Ingresos de actividades ordinarias	14	2,228,315	2,186,255
Otros ingresos		202,899	35,450
Gastos por beneficios a empleados	15	1,241,765	1,101,773
Gastos por honorarios y comisiones	16	217,719	291,517
Gastos de impuestos	17	45,762	34,377
Gastos de arrendamientos	18	51,243	49,153
Gastos por contribuciones y afiliaciones	19	17,302	18,082
Gastos por depreciación	20	6,388	6,776
Gastos por seguros	21	154,689	126,481
Otros gastos	22	119,790	79,684
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		576,556	513,862
Ingresos financieros		19,442	2,311
Costos financieros		25,410	14,976
Efectos de conversión de moneda Realizada	23	48,333	(28,020)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		618,921	473,178
Ingreso (gasto) por impuestos	24	222,687	148,057
Utilidad neta		396,234	325,121
 Otro resultado integral			
Ganancias / pérdidas reconocidas en el patrimonio			
Efectos de conversión de moneda No realizada	23	182,836	192,278
Total otro resultado integral, neto de impuestos		182,836	192,278
Resultado integral total		579,070	517,399

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Camilo Samper Gómez
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Oscar Iván Marín
 Contador
 Tarjeta Profesional No. 37756-T
 (Ver certificación adjunta)



Alexandra Pedreros Cortés
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 43050-T
 Miembro de GBP Audit SAS
 (Ver informe adjunto)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Capital	Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	459.214	654.672	-	514.076	1.627.961
Traslado de utilidades	-	-	514.076	(514.076)	-
Movimiento del ejercicio	-	169.087	(169.087)	-	-
Dividendos decretados	-	-	(344.989)	-	(344.989)
Utilidad neta	-	-	-	517.399	517.399
Saldo al 31 de diciembre de 2021	459.214	823.759	-	517.399	1.800.371
Traslado de utilidades	-	-	517.399	(517.399)	-
Dividendos decretados	-	-	(325.120)	-	(325.120)
Utilidad neta	-	-	-	579.070	579.070
Saldo al 31 de diciembre de 2022	459.214	823.759	192.279	579.070	2.054.322

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Camilo Samper Gómez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T
(Ver certificación adjunta)



Alexandra Pedreros Cortés
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 43050-T
Miembro de GBP Audit SAS
(Ver informe adjunto)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad Pérdida neta del año	579.070	517.399
Ajustadas por:		
Provisión de impuesto de renta corriente	222.687	148.057
Depreciación de propiedades, planta y equipo	6.388	6.776
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	381.835	(428.591)
Ajustes por la disminución (incremento) de impuestos corrientes	(44.260)	(111.546)
Ajustes por la disminución (incremento) de otros activos no financieros	(49.667)	(32.579)
Ajustes por (disminución) incremento de beneficios a empleados	32.126	30.425
Ajustes por (disminución) incremento de cuentas por pagar comerciales y otras	114.855	9.680
Efectivo neto generado por las operaciones	1.243.035	139.621
Impuesto de renta pagado	(210.451)	(89.848)
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación	1.032.584	49.772
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(19.694)	(5.398)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(19.694)	(5.398)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Dividendos decretados	(325.120)	(344.989)
Efectivo neto generado por las actividades de financiación	(325.120)	(344.989)
Incremento / (decremento) neto del efectivo y equivalentes de efectivo	687.770	(300.614)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	1.004.034	1.304.649
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.691.805	1.004.034

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Camilo Samper Gómez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T
(Ver certificación adjunta)



Alexandra Pedreros Cortés
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 43050-T
Miembro de GBP Audit SAS
(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	Notaría	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

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 periodo, es igual al importe en libros del activo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

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 determinarlas]:

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.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	2022	2021
Caja	1.000	1.000
Bancos Nacionales	314.535	146.290
Bancos del Exterior	1.376.269	856.744
	<u>1.691.805</u>	<u>1.004.034</u>

No existen restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

	2022	2021
Caja	1.000	1.000
Bancos Nacionales	314.535	146.290
Bancos del Exterior	1.376.269	856.744
	<u>1.691.805</u>	<u>1.004.034</u>

No existen restricciones sobre las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

6. Activos por impuestos corrientes

	2022	2021
Anticipo de Impuesto de Renta	253.559	142.013
Sobrantes en Liquidacion Privada	44.260	111.546
	<u>297.819</u>	<u>253.559</u>

7. Gastos anticipados

Los gastos anticipados, corresponden a las pólizas de seguros pagadas por anticipado y su amortización se realiza durante la vigencia de la póliza, los saldos de amortización de dichas pólizas eran las siguientes.

	2022	2021
Póliza Responsabilidad Civil	172,122	122,372
Póliza Pyme	813	995
Póliza Infidelidad y Riesgos	200	100
	<u>173,134</u>	<u>123,468</u>

8. Propiedades, planta y equipo

Año terminado al 31 de diciembre de 2021	
Saldo al comienzo del año	8,633
Adiciones, retiros y traslados	5,398
Cargo de depreciación	6,776
Al 31 de diciembre de 2021	7,255
Costo	31,258
Depreciación Acumulada	(24,003)
Costo neto	7,255
Año terminado al 31 de diciembre de 2022	
Saldo al comienzo del año	7,255
Adiciones, retiros y traslados	19,694
Cargo de depreciación	6,388
Al 31 de diciembre de 2022	20,561
Costo	50,951
Depreciación Acumulada	(30,390)
Costo neto	20,561

Ningún activo de la Compañía ha sido otorgado como garantía de pasivos.

9. Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

	2022	2021
Pólizas de seguro	-	-
Honorarios	-	11.249
Comisiones y primas por pagar	197.835	71.210
Costos y gastos por pagar	1.092	1.042
Arriendos	-	570
Tarjetas de crédito	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
	198.927	84.072

La administración ha respetado la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

La primas recaudadas, fueron pagadas al 100% en el mes de enero del 2023.

10. Beneficios a empleados

	2022	2021
Cesantias	67.737	63.476
Intereses de las Cesantias	8.624	7.617
Vacaciones	111.569	87.107
Aportes a Salud	7.345	6.400
Aportes a Pension	7.570	5.984
Aportes Caja de Compensacion Familiar	5.595	4.811
Aportes a los Riegos Profesionales	404	332
Otros	-	989
	208.843	176.717

Los beneficios a empleados son de corto plazo y obedecen a las prestaciones y pagos laborales de ley.

11. Pasivos por impuestos corrientes

	2022	2021
Renta y Complementarios	-	-
Industria y Comercio	4.897	25.516
Retencion en la fuente	44.265	44.353
Rtencion de Ica	644	-
Impuesto a las Ventas	38.000	5.702
	87.806	75.571

12. Capital

	2022	2021
Capital Suscrito	500.000	500.000
Capital Suscrito y pagado	459.214	459.214
Capital Por Suscribir	40.786	40.786
	459.214	459.214

El valor de la acción es de \$ 1,00 y el número de acciones suscritas y pagadas es de 459.213.524.

13. Reservas

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 distribible 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.

	2022	2021
Reserva Legal	250.000	250.000
Reserva Ocasionales	573.759	573.759
	823.759	823.759

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 ocasional, adicionalmente las utilidades no distribuibles del año 2020 fueron aprobadas para constituir una reserva ocasional por valor de \$ 169.086.981.88, el saldo de \$ 336.627.263 corresponde a las utilidades del año 2019., El destino de esta reserva ocasional será para futuras inversiones.

14. Ingresos de actividades ordinarias

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 éstos y de obtener su renovación

15. Gastos por beneficios a empleados

	2022	2021
Sueldos	845.487	757.403
Cesantias	71.865	63.476
Intereses de las Cesantias	8.624	7.617
Prima Legal	71.865	63.476
Vacaciones	60.522	46.208
Aportes Caja de Compensacion	64.716	59.294
Aportes a Salud	51.221	46.336
Aportes a Pension	57.433	48.981
Aportes Riesgos Profesionales	4.532	3.979
Gastos de Representacion	5.500	5.000
	<u>1.241.765</u>	<u>1.101.773</u>

16. Honorarios

	2022	2021
Servicios de auditoria	33,000	32,490
Otros Honorarios	184,719	259,027
	<u>217,719</u>	<u>291,517</u>

17. Impuestos

	2022	2021
Indudtria y Comercio	35.431	25.516
Gravamen al Movimiento Financiero 4*mil	9.710	8.852
Impuesto al Consumo	621	9
	<u>45.762</u>	<u>34.377</u>

18. Arrendamientos

	2022	2021
Locales y Oficinas	25.753	25.753
Muebles y Enseres	25.490	23.400
	<u>51.243</u>	<u>49.153</u>

19. Contribuciones y afiliaciones

	2022	2021
Superintendencia Financiera	448	227
Camara de Comercio	1.924	3.491
Otras	14.930	14.364
	<u>17.302</u>	<u>18.082</u>

20. Depreciaciones

	2022	2021
Equipo de Computación	5.132	2.463
Equipo de Oficina	1.256	4.313
	<u>6.388</u>	<u>6.776</u>

21. Seguros

	2022	2021
Responsabilidad Civil	152,405	120,746
Cumplimiento	-	3,500
Infiel y Riesgos	1,200	1,200
Pyme	1,084	1,035
	<u>154,689</u>	<u>126,481</u>

22. Otros gastos

	2022	2021
Aseo y Cafeteria	1.822	44
Relaciones Públicas	11.568	2.510
Servicios Públicos	15.366	17.516
Gastos de Viaje	8.927	-
Transportes	2.517	3.457
Utiles y Papeleria	2.213	1.963
Publicidad Y suscripciones	1.521	1.417
Gastos Bancarios	-	-
Correos y Envíos	726	175
Mantenimiento y reparaciones	329	2.285
Ivas Mayor Valor del Gasto	62.330	50.318
Otros	12.472	-
	<u>119.790</u>	<u>79.685</u>

23. Efectos de conversión de moneda

	2022	2021
REALIZADA		
Ingresos Por Diferencia en Cambio	144,490	88,319
Gastos por Diferencia en Cambio	96,157	116,339
Efecto Neto	<u>48,333 -</u>	<u>28,020</u>
NO REALIZADA		
Ingresos Por Diferencia en Cambio	325,109	234,030
Gastos por Diferencia en Cambio	142,273	41,751
	<u>182,836</u>	<u>192,278</u>

24. Impuesto de renta

	2022	2021
Provision Impuesto de Renta	222.687	148.057
Depuración		
Utilidad Antes de Impuestos	801.758	665.456
Partidas que restan la Utilidad		
Ingresos por diferencia en cambio en reexpresión de Activos	325.109	234.030
Partidas que suman a la Utilidad		
Gastos por diferencia en cambio en reexpresion de Activos	142.273	41.751
50% Gravamen al movimiento financiero 4xmil	4.855	4.426
Gastos Ejercicios anteriores	-	-
Sanciones Dian	-	-
Donaciones	-	-
Otros Gastos no deducibles	12.472	-
Utilidad Fiscal	<u>636.248</u>	<u>477.604</u>
Provision Impuesto de Renta Año 2022 35% Año 2021 31%	<u>222.687</u>	<u>148.057</u>

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana fue de 35%. Y 31%, para 2022 y 2021, respectivamente.

25. Transacciones con partes relacionadas

La compañía al 31 de diciembre de 2022 y 2021, registró las siguientes operaciones con partes relacionadas con los señores, Camilo Samper Gomez Representante Legal y el señor Luis Ernesto Porras Representante Legal Suplente.

	2022	2021
Salarios	650.000	590.542
Honorarios	72.235	67.390
Arriendos	25.490	23.400
Dividendos	325.120	344.989
	<u>1.072.845</u>	<u>1.026.321</u>

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 SA 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 cinco 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.

ReAsesores cumple estrictamente con la ley 603 del 2000, relacionada con la propiedad intelectual y derechos de autor, al poseer las licencias de todos los programas de computador que actualmente se utilizan en el desarrollo de las operaciones. La administración se ha cerciorado que se cumple de manera satisfactoria las afirmaciones,, con relación a la existencia de activos y pasivos, a la integridad de todos los hechos económicos realizados, a los derechos y obligaciones que se derivan de los activos y pasivos, a la valuación de los mismos y a la correcta clasificación y revelación de los hechos económicos.

Es recomendable revelar respecto al cumplimiento de la ley 1581 de 2012(protección de datos), ley 2195 de transparencia, entre otros, si hay políticas y aspectos implementados al respecto.

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 Auditoria, 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 recomendaciones necesarias para el reconocimiento y presentación de los Estados Financieros así como todo lo que implica el rol de revisor fiscal.

28. Controles de Ley

La compañía cumple con el capital mínimo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia .

29. Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen contingencias a cargo de la Compañía que requiera la constitución de un pasivo o provisión o una revelación.

30. Eventos subsecuentes

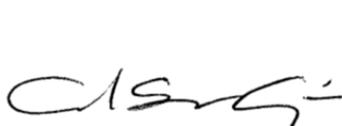
Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.

Como se indicó en la nota 9 – cuentas por pagar, como evento subsecuente, la administración en el mes de enero pago las primas que quedaron consignadas a 31 de diciembre de 2022.

31. Impacto de la Covid 19

La empresa no sufrió impacto alguno por el Covid 19 en la parte financiera ni en la parte administrativa, excepto en que el trabajo se está realizando con alternancia, desde las casas y oficina.

Bogotá, 06 de febrero de 2023



Camilo Samper Gómez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Oscar Iván Marín
Contador
Tarjeta Profesional No. 37756-T
(Ver certificación adjunta)