

**Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2020 y el 12 de Marzo de 2020
(Fecha de constitución)**

Pacific Re Corredores de Reaseguros S.A.
 Estados Financieros – 31 de diciembre de 2020 y 12 de marzo de 2020 (Fecha de constitución)
 (Cifras expresadas en pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	Notas	Diciembre de <u>2020</u>	Marzo de <u>2020</u>
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	8.068.887	500.000.000
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	93.005.050	-
Activos por Impuestos corrientes	6	31.224.304	-
Activos no financieros	7	24.286.878	-
		156.585.119	500.000.000
Activo no corriente			
Activos no financieros	7	125.430.880	-
Total activo		282.015.999	500.000.000
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	8	11.077.837	-
Beneficios a empleados	9	2.618.952	-
Total pasivo		13.696.789	-
PATRIMONIO			
Capital emitido	10	500.000.000	500.000.000
Resultado del ejercicio		(231.680.790)	-
Total del patrimonio		268.319.210	500.000.000
Total del pasivo y del patrimonio		282.015.999	500.000.000

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


 Yoly Rengifo Pedrique
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Luz Dary Briceño Murillo
 Contador
 Tarjeta Profesional No. 128914-T
 (Ver certificación adjunta)


 Ligia 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

	Notas	Año terminado 2020
Ingresos de actividades ordinarias		-
Otros ingresos		-
Gastos por beneficios a empleados	12	15.161.592
Gastos por honorarios	13	163.461.680
Gastos de impuestos		1.980.855
Gastos por seguros	14	34.001.625
Otros gastos		17.009.683
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		(231.615.435)
Ingresos financieros		734.646
Costos financieros		800.000
Efectos de conversión de moneda		-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		(231.680.790)
Ingreso (gasto) por impuestos		-
Utilidad neta		(231.680.790)
Otro resultado integral		
Ganancias / pérdidas reconocidas en el patrimonio		
Efectos de conversión de moneda		-
Total otro resultado integral, neto de impuestos		-
Resultado integral total		(231.680.790)

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


 Yoly Rengifo Pedrique
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Luz Dary Briceño Murillo
 Contador
 Tarjeta Profesional No. 128914-T
 (Ver certificación adjunta)


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

Pacific Re Corredores de Reaseguros S.A.
Estados Financieros – 31 de diciembre de 2020 y 12 de marzo de 2020 (Fecha de constitución)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Capital emitido	Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 1 de marzo de 2020	-	-	-	-	-
Constitución sociedad	500.000.000	-	-	-	500.000.000
Movimiento del ejercicio	-	-	-	-	-
Dividendos decretados	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(231.680.790)	(231.680.790)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	500.000.000	-	-	(231.680.790)	268.319.210

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


Yoly Rengifo Pedrique
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Luz Dary Briceño Murillo
Contador
Tarjeta Profesional No. 128914-T
(Ver certificación adjunta)


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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación	
Utilidad Pérdida neta del año	(231.680.790)
Ajustadas por:	
Provisión de impuesto de renta corriente	-
Depreciación de propiedades, planta y equipo	-
Amortizaciones	-
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	(93.005.050)
Ajustes por la disminución (incremento) de impuestos corrientes	(31.224.304)
Ajustes por la disminución (incremento) de otros activos no financieros	(24.286.878)
Ajustes por la (disminución) incremento de beneficios a empleados	2.618.952
Ajustes por la (disminución) incremento de cuentas por pagar comerciales y otras	11.077.837
Efectivo neto generado por las operaciones	(366.500.233)
Impuesto de renta pagado	-
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación	(366.500.233)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(125.430.880)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(125.430.880)
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	(491.931.113)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	500.000.000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	8.068.887

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


Yoly Rengifo Pedrique
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Luz Dary Briceno Murillo
Contador
Tarjeta Profesional No. 128914-T
(Ver certificación adjunta)


Ligia 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

PACIFIC RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A., NIT 901.380.066-3, domicilio principal, CRA 15 N88 -64 OFC 323, mediante escritura pública 0314 del 21 de febrero de 2020 de Notaría 63 de Bogotá D.C., inscrito en esta Cámara de Comercio el 12 de marzo de 2020, con el No. 02563563 del Libro IX, se constituyó la sociedad de naturaleza Comercial denominada PACIFIC RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A. El objeto de la sociedad consistirá en la realización de operaciones de corretaje de reaseguros.

La sociedad tendrá un término de duración de cien (100) años, contados a partir de la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución. En la actualidad la compañía cuenta con tres (3) empleados. La compañía no tiene agencias ni sucursales.

Según el artículo 2 de los estatutos, el objeto social de la sociedad consiste en la realización de operaciones de Corretaje de Reaseguros y cualquier acto directamente relacionado con el mismo.

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.

2.2. Bases de preparación

La Entidad tiene definido por estatutos, se cortarán anualmente las cuentas para preparar y difundir estados financieros de propósito general, debidamente certificados y dictaminados. Dichos estados, los libros y demás elementos justificativos de los informes, serán puestos a disposición de los accionistas en la oficina de la administración de la sociedad con una antelación de quince (15) días hábiles al señalado para la reunión de la Asamblea General. El estado financiero de propósito general se presentará a la Asamblea General por la Junta Directiva y el representante legal, con los documentos a que se refiere el artículo 446 del Código de Comercio

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 pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

2.3. 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. Al final de cada período, las partidas monetarias son reconvertidas a los tipos de cambio de cierre. Las partidas no monetarias registradas al valor razonable, son reconvertidas a los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se miden en términos del costo histórico, no han sido reconvertidas.

Las diferencias de cambio se reconocen en resultados en el período en que se producen, a excepción de las diferencias en cambio de las transacciones realizadas con el fin de cubrir ciertos riesgos de cambio, y las diferencias de cambio de las partidas monetarias por cobrar o pagar de negocios en el extranjero cuya liquidación no es planeada ni probable que ocurra y no forma parte de la inversión neta en la operación del extranjero, que se reconocen inicialmente en otro resultado integral y son reclasificadas del patrimonio al resultado del periodo de la enajenación o disposición parcial de la inversión neta.

2.4. 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.

2.5. 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 Entidad 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.

La Entidad como arrendador: Los montos adeudados por los arrendatarios bajo arrendamiento financiero se registran como saldos por cobrar por el importe igual al de la inversión neta en el arrendamiento. Los ingresos son distribuidos en los periodos contables a fin de reflejar una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión financiera neta del arrendador en el arrendamiento financiero.

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.

2.6. 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 Entidad 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.

2.7. Deterioro de activos financieros

Al final del período en que se informa, la Entidad 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 Entidad 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.

2.8. 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.

2.9. 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 computo	20%

2.10. 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.

De igual manera en este ítem se encuentran Diferidos correspondiente a póliza RC con Vigencia 1 Junio 2020- 1 Junio 2021, cuyos Diferidos se amortizan de manera mensual.

2.11. 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.

2.12. 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 incluye 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. Beneficios a los empleados

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Entidad 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.

2.16. Capital

Las acciones 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.

2.17. 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.

2.18. 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 Entidad 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 Entidad 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

El saldo del efectivo y equivalentes al efectivo, corresponde al disponible en cuentas de ahorro.

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

5. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, corresponden a:

	31 de Diciembre de 2020
Anticipos	93.005.050
Menos: Provisión por deterioro	-
Cuentas por cobrar, neto	<u>93.005.050</u>
Menos: Porción no corriente	-
Porción corriente	<u>93.005.050</u>

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

6. Activos por impuestos corrientes

Los activos por impuestos corrientes corresponden retenciones en la fuente a favor.

7. Activos no financieros

Los activos no financieros corresponden a:

Intangibles por derechos de licencias de software.	125.430.880
Diferidos (Póliza RC vigencia 1 junio 2020- 1 junio 2021)	<u>24.286.878</u>
Total Activos no financieros	<u>149.717.757</u>

8. Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

	31 de Diciembre de 2020
Proveedores	1.007.257
Aportes laborales	965.740
Retención en la fuente	9.104.840
Cuentas por pagar, neto	<u>11.077.837</u>

9. Beneficios a empleados

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

10. Capital emitido

El Capital de la Compañía está compuesto por 500.000 acciones ordinarias de valor nominal \$1.000 cada una.

11. 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 distribuible antes de la liquidación de la Compañía, pero podrá utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la Junta de Socios las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

12. Gastos por beneficios a empleados

	31 de Diciembre de 2020
Salarios	12.000.000
Cesantías	999.600
Intereses cesantías	119.952
Prima	999.600
Vacaciones	499.800
ARL	62.640
Caja de Compensación	480.000
	<u>15.161.592</u>

13. Honorarios

	31 de Diciembre de 2020
Revisoría Fiscal	2.700.000
Asesoría Jurídica	55.761.680
Asesoría Técnica	105.000.000
	<u>163.461.680</u>

14. Seguros

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional y Seguro de Protección contra actos fraudulentos (IRF – Crime Manager).

15. Controles de Ley

La compañía cumple con el capital mínimo establecido por la Superintendencia Bancaria.

16. Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2020, no existen contingencias a cargo de la Compañía que requiera la constitución de un pasivo o provisión o una revelación.

17. Eventos subsecuentes

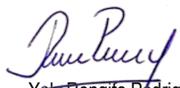
Entre el 31 de diciembre de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.

18. Impacto del Covid 19

Que el 7 de enero de 2020 la Organización Mundial de la Salud, identificó el nuevo coronavirus - COVID-19 y declaró este brote como emergencia de salud pública de importancia internacional. Que el 6 de marzo de 2020 el Ministerio de Salud y de la Protección Social dio a conocer el primer caso de brote de enfermedad por coronavirus - COVID-19 en el territorio nacional. Que el 9 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud, solicitó a los países la adopción de medidas prematuras con el objetivo de detener la transmisión y prevenir la propagación del virus. Que el 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud - OMS declaró el actuar brote de enfermedad por coronavirus - COVID-19 como una pandemia, esencialmente por la velocidad de su propagación y la escala de transmisión, toda vez que al 11 de marzo de 2020 a la OMS se habían notificado cerca de 125.000 casos de contagio en 118 países y que a lo largo de esas últimas dos semanas el número de casos notificados fuera de la República Popular China se había multiplicado en 13 veces, mientras que el número de países afectados se había triplicado, por lo que instó a los países a tomar acciones urgentes.

Que mediante la Resolución No. 0000380 del 10 de marzo de 2020, el Ministerio de Salud y Protección Social adoptó, entre otras, medidas preventivas sanitarias de aislamiento y cuarentena de las personas que, a partir de la entrada en vigencia de la precitada resolución, arribaron a Colombia desde la República Popular China, Francia, Italia y España.

Que el Gobierno Nacional, mediante el decreto legislativo 639 de mayo 8 de 2020, creó el Programa de apoyo al empleo formal-PAEF, con cargo a los recursos del Fondo de Mitigación de Emergencias -FOME, como un programa social del Estado que otorgará al beneficiario del mismo un aporte monetario mensual de naturaleza estatal, y hasta por tres veces, con el objeto de apoyar y proteger el empleo formal del país durante la pandemia del nuevo coronavirus COVID-19., la empresa ReAsesores no se acogió a dicho programa.


Yoly Rengifo Pedrique
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Luz Dary Bliceno Murillo
Contador
Tarjeta Profesional No. 128914-T
(Ver certificación adjunta)


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