



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A
NIT 901.382.786 -7

INFORME FINANCIERO
31 DICIEMBRE 2021





ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA
NIT 901.382.786

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 de diciembre de 2021 (valores expresados en pesos colombianos)

	REV	2021	2020	VARIACION	%
ACTIVO					
Activo corriente					
Efectivo	3	728.097.209	73.555.124	654.542.086	890%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	4	6.354.666.998	2.596.058.224	3.758.608.774	145%
Activos por Impuestos Diferidos	5	30.367.087	-	-	100%
Total Activos corrientes		7.113.131.294	2.669.613.348	4.443.517.946	166%
Activos No Corrientes					
Propiedad, planta y equipo	6	11.820.552	-	11.820.552	100%
Activos Intangibles	7	28.565.552	54.700.000	-	100%
Total Activos no corrientes		40.386.104	54.700.000	-14.313.896	100%
TOTAL ACTIVO		7.153.517.398	2.724.313.348	4.429.204.050	163%
PASIVO					
Pasivos corrientes					
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	8	4.875.841.988	1.347.179.680	3.528.662.308	262%
Pasivo por impuestos corrientes	9	158.387.397	14.887.382	143.500.015	964%
Beneficios a empleados por pagar	10	131.312.421	99.157.451	32.154.970	32%
Pasivos por impuestos diferido	5	35.119.562	-	-	100%
Otros Pasivos por pagar	11	188.469.005	-	-	-
Pasivos corrientes totales		5.389.130.373	1.461.224.513	3.927.905.860	269%
Pasivos no corrientes					
Cuentas por pagar a largo plazo	12	591.886.431	380.694.884	211.191.547	55%
Pasivos no corrientes totales		591.886.431	380.694.884	211.191.547	55%
TOTAL PASIVO		5.981.016.804	1.841.919.397	4.139.097.407	225%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
Capital Social	13	940.000.000	940.000.000	-	0%
Reservas		-	-	-	0%
Resultados del ejercicio		290.106.643	-57.606.049	347.712.692	-604%
Resultados de ejercicios anteriores		-57.606.049	-	-	100%
Patrimonio total		1.172.500.594	882.393.951	290.106.643	33%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7.153.517.398	2.724.313.348	4.429.204.050	163%

JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL

SONIA ANDREA BULLA Q
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 124.313-T

ALFONSO SORA SALAS
REVISOR FISCAL
T.P. 25.842 - T

Alfonso Sora
Contador Público
T.P.-25842-T



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA

NIT 901.382.786

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 (valores expresados en pesos colombianos)

	REV	2021	2020	VARIACION	%
Ingresos Ordinarios	14	3.173.469.533	1.246.410.484	1.927.059.049	155%
GANANCIA BRUTA		3.173.469.533	1.246.410.484	1.927.059.049	155%
Gastos Operacionales	15	2.918.878.599	1.323.434.625	1.595.443.974	121%
RESULTADOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		254.590.934 -	77.024.141	331.705.075	-431%
Ingresos (gastos) financieros, neto	16	319.447.555	48.477.279	270.970.276	559%
Gastos financieros	16	147.711.645	29.059.187	118.652.458	408%
Ingresos y otros gastos	17	1.231.274		1.141.274	
COSTO FINANCIERO NETO		172.967.184	19.418.092	153.459.092	790%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		427.558.118 -	57.606.049	485.164.167	-842%
Impuesto a las Ganancias	18	132.699.000	-	132.699.000	
Gasto Impuesto Diferido		4.752.475			
RESULTADO DEL PERIODO		290.106.643 -	57.606.049	347.712.692	-604%

JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL

SONIA ANDREA BULLA Q
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 124.313-T

ALFONSO SORA SALAS
REVISOR FISCAL
T.P. 25.842 - T



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA
NIT 901.185.483- 7

Estado de Cambios en el Patrimonio

A 31 de diciembre de 2021

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Miles de pesos colombianos

CONCEPTO	DICIEMBRE 31 DE 2020	AUMENTO	DISMINUCION	TRASLADOS	DICIEMBRE 31 DE 2021
CAPITAL SOCIAL	940.000.000	0	0	0	940.000.000
RESERVAS	0	0	0	0	0
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0	0	0	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-57.606.049	0	0	0	290.106.643
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	-57.606.049	-57.606.049
TOTALES	882.393.951	0	0	-57.606.049	1.172.500.594
	=====	=====	=====	=====	=====

JOSE FERNANDO HUERTAS
 REPRESENTANTE LEGAL

SONIA ANDREA BULLA Q
 CONTADOR PUBLICO
 T.P No. 124.313-T

Alfonso Sora
 Contador Público
 T.P.-25842-T

ALFONSO SORA SALAS
 REVISOR FISCAL
 T.P. 25.842 - T



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA

NIT 901.185.483- 7

Estado de Flujo de Efectivo

A 31 de diciembre de 2021 (valores expresados en pesos colombianos)

	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	290.106.643	(57.606.049)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(3.758.608.774)	(2.596.058.224)
Activos por impuestos diferidos	(30.367.087)	-
Otros activos financieros no corrientes		-
Otros pasivos no financieros corrientes	399.660.552	380.694.884
Otros pasivos financieros		-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	3.528.662.308	1.347.179.680
Pasivos por impuestos corrientes	143.500.015	14.887.382
Pasivos por beneficios a empleados	32.154.970	99.157.451
Pasivos por impuestos diferidos	6.554.010	-
Efectivo neto provisto por (usando en) actividades de operación	611.662.638	(811.744.876)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad, planta y equipo	42.879.448	(54.700.000)
Efectivo neto provisto por (usados en) las actividades de inversión	42.879.448	(54.700.000)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:		
Capital emitido		940.000.000
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento		940.000.000
Variación neta del efectivo y equivalentes al efectivo	654.542.086	73.555.124
Efectivo y equivalentes al inicio del año	73.555.124	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre	728.097.209	73.555.124

JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL

SONIA ANDREA BULLA Q
CONTADOR PUBLICO
T.P No. 124.313-T

Alfonso Sora
Contador Público
T.P.-25842-T

ALFONSO SORA SALAS
REVISOR FISCAL
T.P. 25.842 - T



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A
NIT. 901.382.786-7

INDICES FINANCIEROS

Diciembre 31 de 2021
(decreto 3022 de 2013)

LIQUIDEZ

Razón Corriente	1,32	Activo corriente / Pasivo corriente
Capital de trabajo neto	1.724.000.922	Activo corriente - Pasivo corriente
Solidez	1,20	Total, Activo / Total Pasivo

COMENTARIO:

Razón Corriente

Para el año 2021 Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A por cada peso de obligación vigente cuenta con \$ 1.32 pesos para respaldarla.

Con respecto al primer año de operación podemos decir que permanece estable, la empresa cuenta con una capacidad de pago y puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Capital de Trabajo

Una vez la empresa cancele el total de sus obligaciones corrientes, le quedaran \$1.724.000.922 millones de pesos para atender las obligaciones que surgen en lo normal desarrollo de su actividad económica.

Solidez

Para el año 2021 Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A por cada peso de obligación vigente cuenta con \$1.20 pesos para respaldarla, se puede inferir que la empresa tiene capacidad de pago y puede cumplir con sus obligaciones.



ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A

NIT. 901.382.786-7

INDICES FINANCIEROS

ENDEUDAMIENTO

Nivel de endeudamiento	84%	Pasivo Total / activo Total
Concentración del endeudam. a corto plazo	90%	Pasivo corriente / Pasivo Total
Razón de Autonomía	16%	Patrimonio / Activo Total

COMENTARIO

Nivel de endeudamiento

Para el 2021 el 84% de los activos totales se encuentran financiados por los acreedores.

Concentración de Endeudamiento

Para el 2021 el 90% de los pasivos tiene vencimiento menor de un año es decir son pasivo corriente.

Razón de Autonomía

Mide la proporción de la inversión de la empresa que ha sido financiada con dinero de los socios.
Para el año 2021 16% de los activos totales se encuentran financiados por los socios.

Diciembre 31 de 2021
(decreto 3022 de 2013)

RENTABILIDAD

Rendimiento del patrimonio

25% Utilidad neta/ patrimonio

Rendimiento del activo total bruto

4% Utilidad neta / Activo total bruto

COMENTARIO

Rendimiento del patrimonio

Mide la rentabilidad que están obteniendo los socios, es decir para el año 2021 se obtuvo una rentabilidad de 25%.





ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A

NIT. 901.382.786-7

INDICES FINANCIEROS

Rendimientos de activo total

Para el año 2021 la rentabilidad sobre el activo Total es de 4% este mide la rentabilidad sobre el activo total. Es decir, el beneficio generado por el activo de la empresa. A mayor razón, mayores beneficios ha generado el activo total.

ACTIVIDAD

Activo total bruto \$7.153.517.398

JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL

SONIA ANDREA BULLA Q
CONTADOR PUBLICO
T.P No. 124.313-T

Alfonso Sora
Contador Público
T.P.-25842-T

ALFONSO SORA SALAS
REVISOR FISCAL
T.P. 25.842 - T

**Certificación del Representante Legal y Contador de Atlantic Latam
Corredores de Reaseguros S.A.**

25 de enero 2021

A los señores Accionistas de Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A.

El suscrito Representante Legal y Contador de Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A., certifican que los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2021 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a) Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2021 y, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esta fecha.
- b) Todos los hechos económicos realizados por la Compañía, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021, han sido reconocidos en los estados financieros.
- c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a caro de la Compañía al 31 de diciembre de 2021.
- d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con lo establecido en el decreto 3022 de 2013 en lo referente al corte de diciembre 31 de 2021.
- e) Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

**JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL**



**SONIA ANDREA BULLA
CONTADOR PUBLICO
T.P No. 124.313-T**

ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(En miles de pesos colombianos)

1. NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. Constituida mediante escritura Publica número 0596 del 24 de abril de 2020, en la notaría 63 de Bogotá D.C. inscrito en esta Cámara de Comercio el 8 de mayo de 2020, con el No. 02570019 del Libro IX se constituyó la sociedad de naturaleza Comercial denominada ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. Aprobada ante la Superintendencia Financiera mediante Resolución número 1007 del 19 de noviembre 2020.

El objeto de la sociedad consistirá en la realización de operaciones de corretaje de reaseguros. Dentro del objeto social se entenderán Incluidos los actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones, legal o convencionalmente derivados de la existencia y actividad de la sociedad. Por lo tanto, entre otros, la sociedad está facultada para:

- A.- Invertir su capital y demás fondos con arreglo a las normas legales.
- B.- Suscribir, enajenar o adquirir participaciones de cualquier naturaleza.
- C.- Tomar dinero en préstamo y otorgar crédito observando los requerimientos de ley.
- D.- Enajenar, arrendar, gravar y administrar en general los bienes que componen el patrimonio social.
- E.- Girar, endosar, aceptar, cobrar, protestar o negociar cualquier clase de títulos valores.
- F.- Abrir y manejar cuentas bancarias, de ahorro, depósitos a término y, en general, realizar operaciones con instituciones financieras.
- G.- Realizar operaciones de fusión, escisión, adquisición y cesión de activos, pasivos y contratos, de conformidad con las normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.
- H.- Transigir, desistir, someter a decisiones arbitrales las cuestiones que tengan interés frente a terceros.



I.- Celebrar y ejecutar en su propio nombre o por cuenta de terceros o en participación con ellos, actos, contratos y operaciones comerciales.

J.- Invertir en bienes inmuebles;

K.- Realizar todas aquellas operaciones y actos que se relacionen con el objeto social y que estén autorizados por las disposiciones legales vigentes.

2. NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Bases de preparación

2.1 Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). La normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. Con fecha 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a la compañía como empresa clasificada en el denominado Grupo 2, el cual incluye las NIIF actualizadas por el IASB hasta el 31 de diciembre de 2012 y traducidas al idioma español en agosto de 2013, difundidas en el denominado "Libro Rojo 2013". Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables

2.2 Los estados financieros deben ser objeto de identificación clara, y en su caso, perfectamente distinguidos de cualquier otra información. Serán preparados de forma anual, en armonía con el periodo contable;

2.3 Cada clase de partidas similares, que posean la suficiente importancia relativa, deberán ser presentadas por separado en los estados financieros;

2.4 Las notas a los estados financieros se presentarán de una forma sistemática. Estas comprenderán aspectos relativos tanto a los antecedentes de la sociedad; la conformidad con la normatividad internacional; y las políticas contables relacionadas con los componentes significativos que integran los estados financieros; así como un adecuado sistema de referencia cruzada para permitir su identificación.

2.5 La responsabilidad de la preparación de los estados financieros corresponde a la administración de la entidad.

3. La entidad presentara sus activos y pasivos clasificándolos en el estado de situación financiera como “corrientes “y “no corrientes”.

Clasificación corriente y no corriente

La compañía presenta en los estados financieros los activos y los pasivos con base en la clasificación de corrientes o no corrientes.

3.1 Un activo se clasifica como corriente cuando:

- A. Se espera realizarlo, venderlo o consumirlo en el ciclo normal de la explotación.
- B. Se mantiene principalmente con fines de negociación.
- C. Se espera realizar el activo dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha del estado de situación financiera sobre el que se informa.
- D. Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses a partir de la fecha del estado de situación financiera sobre el que se informa. Sección 7.2 NIIF para Pymes)

Todos los demás activos deben clasificasen como no corrientes.

3.2 Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- a) Se espera sea cancelado en el ciclo normal de explotación
- b) Se mantiene principalmente con fines de negociación
- c) Deba liquidarse durante los doce (12) meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.
- d) No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del estado de situación financiera sobre el que se informa

Todos los demás pasivos deben clasificasen como no corrientes.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se clasifican como activos y pasivos no corrientes.

4. El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo generados durante el periodo, clasificándolo por actividades de operación, de inversión y de financiamiento; para informar sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, utilizara el Método Indirecto.

Procedimientos:

4.1 Se presentarán por separado las principales fuentes de entradas de efectivo y las salidas o pagos en términos brutos.

4.2 La determinación de los flujos de efectivo en términos brutos por actividades de operación se efectuará ajustándolo la utilidad, así como otras partidas en el estado de resultados por:

- los cambios ocurridos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación.

- Otras partidas que no afectaron el efectivo-, y

- Otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

4.3 Los flujos de efectivo correspondientes a pago de intereses, se presentarán por separado dentro del estado de flujos de efectivo, clasificándose como salidas de efectivo por actividades de financiamiento o pueden incluirse en las actividades por operación.

4.4 Los flujos de transacciones en moneda extranjera deben convertirse, a la moneda de curso legal utilizada por la entidad para presentar sus estados financieros, aplicando a la partida en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas vigente a la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión.

5. Estado de cambio en el patrimonio

Se elaborará el estado de cambios en el patrimonio una vez al año, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del periodo contable que muestre:

- el estado integral total del período.

- Los efectos en cada componente del patrimonio la aplicación retroactiva o la re-expresión retroactiva reconocidas;

- Realizara una conciliación entre los importes en libros al comienzo y al final del periodo para cada componente del patrimonio revelando por separado los cambios procedentes (el resultado del periodo, cada partida de otro resultado integral).

Para la elaboración del estado de cambio en el patrimonio se deberá mostrar en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores, mostrando por separado el patrimonio de la entidad.

La entidad considerada al momento de realizar el estado de resultados y ganancias acumuladas, además de retomar la información requerida para el estado de resultados integral y estado de resultado las siguientes partidas:

- Ganancias acumuladas al comienzo del periodo sobre el que se informa.

- Dividendos declarados durante el periodo, pagadas o por pagar.

-Re-expresiones de ganancias acumuladas por correcciones de los errores de periodos anteriores.

Bases de medición

Los presentes Estados Financieros se han preparado sobre la base de costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explican en las políticas contables descritas abajo.

Base de contabilidad de causación:

Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A, prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

Moneda Funcional y de Presentación

Los estados financieros se presentan en el peso colombiano, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía. Todos los valores están redondeados a pesos, excepto cuando se indique lo contrario

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, se determinó que la moneda funcional de la entidad es el peso colombiano (\$), ya que la totalidad de las operaciones de **ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS SA** se realizan en esta moneda.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La Compañía clasifica sus costos y gastos por función en el estado de resultados, de acuerdo con las prácticas del mercado donde la entidad opera.



Responsabilidad de la información, uso de estimaciones y juicios

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

La presentación de los Estados Financieros conforme a las NIIF para Pymes requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados siempre que existan indicios de que dichas estimaciones y supuestos han cambiado de forma significativa. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que éstas son revisadas y se determinará el efecto del cambio en uno o más periodos futuros si esto resulta practicable.

Estas situaciones se refieren a:

- Deterioro de activos
- Vidas útiles de propiedad, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias.
- Reconocimiento de Ingresos y Gastos

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios; lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación de las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los Estados Financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o al resultado del ejercicio, según corresponda (factor de materialidad 5%).

PARTES RELACIONADAS



Para efecto de los Estados Financieros, se consideran partes relacionadas aquellas en donde una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra, tiene control compartido, o ejerce influencia significativa en la toma de decisiones financieras u operativas o es un miembro del personal clave de la gerencia.

NEGOCIO EN MARCHA

Al preparar los Estados Financieros **ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A.**, analizo que posee la capacidad de funcionamiento de manera indefinida, y continuara su actividad dentro del futuro previsible, desarrollando de forma constante su objeto social.

ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A, no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones, por el contrario, su infraestructura se ira adaptando conforme se desarrolle el plan de negocios establecido por la entidad.

(Sección 3.8 Decreto 3022 de 2013)

GOBIERNO CORPORATIVO

De conformidad con la normatividad desarrollada e impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia, Atlantic Latam viene desarrollando, implementando y fortaleciendo los Sistemas de Administración de Riesgo que le son aplicables, los cuales buscan que la Compañía logre gestionar sus riesgos a través de la definición de metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de los mismos. Así mismo, la implementación de estos sistemas busca prevenir y/o evitar la materialización de eventos que puedan afectar el desarrollo de los procesos y el logro de los objetivos de la Compañía. De igual manera, el sistema implementado busca contribuir con la eficacia, eficiencia y efectividad en la gestión operativa de la Sociedad.

En relación con la gestión de riesgos la compañía cumple con los informes definidos por las normas locales, lo que implica la aplicación de los principios de autorregulación y autocontrol, que son evaluados por nuestra Revisoría Fiscal. Sobre sus recomendaciones se apoyan los planes de acción orientados al mejoramiento de los procesos y la búsqueda de las mejores prácticas de gestión de riesgos. Adicionalmente, a través de las revisiones periódicas realizadas al interior de la Compañía, se han venido implementando acciones de mejora para el fortalecimiento en la administración de Riesgos.

La Compañía cuenta con las herramientas tecnológicas adecuadas para la debida gestión del sistema teniendo en cuenta su tamaño y desarrollo operativo. Con base en lo anteriormente expuesto existen al interior de la organización, funciones y responsabilidades claves para la adecuada gestión de riesgos, en los cuales todos



los funcionarios de La Compañía tienen un papel fundamental. El sistema de administración de riesgo operativo – SARO, cumple con las directrices de la Junta directiva de la sociedad y busca de forma coordinada mantener controlados los riesgos operativos de Atlantic Latam. Adicionalmente, se han venido implementando medidas de prevención de actividades delictivas, incluyendo el lavado de activos y la financiación del Terrorismo generando conciencia en los Directivos y los empleados para evitar y controlar actos malintencionados de cualquier tercero y/o cliente que puedan impactar el patrimonio o la imagen de nuestra Compañía.

Estructura Organizacional

Existe una separación de funciones y responsabilidades, entre las áreas del negocio, control de riesgos y contabilización de las operaciones, tanto de Tesorería como de las áreas comerciales. Cada una de ellas hace parte de diferentes áreas de gestión con independencia y autonomía propia.

Recurso Humano

El personal encargado de la administración de los riesgos, tiene los conocimientos suficientes, preparación académica y experiencia profesional para el desarrollo de sus actividades, tal y como se estableció en cada uno de los procesos de selección, la función de Oficial de Cumplimiento está conformada por dos personas con experiencia en la gestión de riesgos en otras compañías del sector asegurador y capacitados en las categorías de riesgo definidas por el regulador, lo que incluye el riesgo operativo. Esta área es la encargada de la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos de la Compañía, así como de su permanente robustecimiento.

Verificación De Las Operaciones

La Compañía tienen mecanismos de seguridad en la negociación, que permiten constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios de la entidad. La Compañía cuenta con un aplicativo tecnológico para el registro y contabilización de las operaciones (Resolution), el cual tiene controles automáticos que permiten mitigar riesgos de errores manuales, así como permite realizar los registros de manera rápida y precisa.

Auditoría

Las relaciones con el Revisor Fiscal se adelantaron con total normalidad durante el 2021 manteniendo las condiciones adecuadas para el desarrollo de su trabajo de auditoría y salvaguardando las condiciones de independencia del revisor, situación que fue supervisada por la Junta Directiva. El Revisor Fiscal generó informes a la gerencia con recomendaciones que fueron acatadas e implementadas por la Compañía.



Controles De Ley

La Compañía cumplió durante el período que se reporta con los requerimientos de capitales mínimos.

Junta Directiva

La junta directiva se reunió en cumplimiento de los estatutos y llevo a cabo todas sus responsabilidades durante el ejercicio

Administración del riesgo financiero

Factores de riesgo financiero

Debido a la naturaleza de las actividades de la entidad, esta no enfrenta un importante riesgo financiero, pues en su mayoría emplea instrumentos financieros primarios, como son las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, que no son instrumentos derivados.

Los riesgos financieros se resumen de la siguiente forma:

a. Riesgo de mercado

Riesgo de tipo de cambio

Debido a que el peso es moneda de curso legal en el país, la entidad prepara sus estados financieros en esta moneda, el riesgo de tipo de cambio es bajo.

Riesgo crediticio

En general la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar se considera mínimo debido al tipo de clientes y a la actividad comercial.

Riesgo de liquidez

A continuación, se describen los lineamientos y metodología que Atlantic Latam s.a. establece para el cálculo de este riesgo y las políticas para prevenir su ocurrencia.

El riesgo significativo que puede incurrir Atlantic Latam es el incumplimiento del pago de las primas y siniestros a las Aseguradoras con las cuales tiene relaciones comerciales

Se han establecido una políticas procedimientos y planes de acción para responder a choques severos que puedan afectar la habilidad para fondear un área operativa



o toda la compañía a tiempo con unos costos razonables, circunstancia con la cual se minimiza los riesgos de liquidez.

El anterior conjunto de políticas y procedimientos es lo que la compañía ha denominado el sistema de administración del riesgo de liquidez las cuales definimos a continuación.

Atlantic Latam corredores de reaseguros ha establecido el grado de exposición al riesgo de liquidez de las cuentas que presentan vencimientos con los proveedores en fechas preestablecidas en los cortes con cada una; mediante el análisis de la disponibilidad de los flujos de efectivo de los recaudos por concepto de comisión por los servicios prestados, Atlantic buscara la posibilidad de apalancarse financieramente con el sector Bancario y en caso de que este apalancamiento no sea otorgado, buscara los recursos mediante prestamos temporales con los accionistas.

Atlantic Latam define una banda temporal que considera apropiada para el adecuado monitoreo y control de su liquidez, para lo cual medirá y registrará las posibles brechas o déficit que se puedan presentar en el flujo neto de vencimientos con los Proveedores por lo menos sobre la siguiente banda de tiempo:

Primera banda: Comprende treinta (30) días calendario contados desde el día primero del mes, hasta el día 30 del mismo mes, fecha en la cual se efectúa el cierre del proceso contable periodo en el cual se determina el riesgo de liquidez. Esta banda se calculará de la misma forma para los doce meses del año. Al anterior de esta banda y al igual que en las siguientes no se exige que los análisis de los flujos se presenten día por día; ya se encuentra establecido en los procedimientos contables, de tesorería y Cartera de Atlantic Latam que los recaudos se canalicen directamente a la cuenta del exterior para realizar los pagos a los Reaseguradores y demás gastos asociados lo que minimiza el Riesgo de Liquidez.

Atlantic Latam se acogerá a la normatividad y el procedimiento que tenga establecido la Superintendencia Financiera de Colombia para el reporte del indicador de Riesgo de Liquidez.

Cálculo del Indicador de Riesgo de Liquidez Atlantic Latam corredores de reaseguros sa

El Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) en cada fecha de evaluación será la diferencia de los activos líquidos (DIS/INV), y el requerimiento de las cuentas por pagar a los proveedores, empleados, impuestos, aportes parafiscales y otros pasivos a corto plazo (CPA/OCP) en el cierre de la banda mensual.

$IRL = DIS / INV - CPA / OPC$

IRL: Indicador Riesgo de Liquidez

DIS/INV: Disponible/Inversiones a la vista/ cuentas por cobrar por remuneración de



intermediación

CPA/OPC: Cuentas por Pagar a la Aseguradora / Gastos causados por pagar.

Cálculo del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL)

El Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) en cada fecha de evaluación será la razón, en donde el numerador consiste en los activos líquidos (DIS/INV) y denominador el requerimiento de las cuentas por pagar a las Aseguradoras y reaseguradoras y otros pasivos a corto plazo (CPA/OCP) en el cierre de la banda mensual. Tal cálculo se expresa de la siguiente manera:

$$\text{IRL} = \frac{\text{DIS} / \text{INV}}{\text{CPA} / \text{OPC}}$$

ALERTA DE RIESGOS DE LIQUIDEZ		
RANGO	ALERTA	CONTINGENCIA
1.0-1.2	ALTA	Préstamo temporal de accionistas
1.2- 1.5	MEDIA	Revisión de recaudos por pagar
1.5-3,5	BAJA	N/A

En el caso de los flujos para pagos desde y hacia las cedentes por concepto de Primas Cedidas y Reembolso de siniestros, Atlantic Latam maneja una política de corto plazo para girar a Cedentes y Reaseguradores, los montos correspondientes a las liquidaciones de Instalamentos, garantías de pago, saldo de cuentas técnicas, o reembolso de siniestros.

Esta política es controlada de manera estricta por la alta dirección, asegurando que en las cuentas de Atlantic no se manejen recursos de cuentas de reaseguros, por periodos superiores a 8 días hábiles.

Revelación de Riesgos

Los servicios que presta ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGURO son todos los relacionados con la colocación de contratos de Reaseguro y se encuentran expuestos a riesgos operacionales que pueden afectar físicamente el estado de las instalaciones en donde se encuentran ubicadas las oficinas de la compañía, así como la integridad de las personas que se hallan en ellas. A continuación, se presentan la clasificación de los riesgos que tiene la compañía:

- **Riesgo Tecnológico**
- **Riesgo Integridad de los Empleados**

- Riesgo Ante Situaciones de Emergencia

En cuanto a la medición de riesgos operativos, la metodología implementada para la medición del Riesgo Inherente y Riesgo Residual de la Compañía, utiliza la matriz de riesgos y controles, la cual fue presentada y aprobada por los miembros de Junta Directiva quienes están debidamente enterados de los procesos establecidos. Así mismo, el Representante Legal de la Compañía presenta un informe semestral a la Junta Directiva, informándole todos los aspectos referentes a SARO, haciendo énfasis en el perfil de riesgo. Lo anterior, en cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera, Circular 041 de 2007.

EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Se considera como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor. (Caja, cuentas corrientes bancarias, fondos inversiones a un plazo menor a 1 año partir de su renovación y cartera colectiva abierta y depósitos a término).

Las consignaciones directas a las compañías corresponden a dinero que los clientes nos consignan directamente en las cuentas bancarias de las compañías y se legalizan por medio de reportes a las compañías.

La sociedad cuenta con una política bajo Niif en todo lo referente al equivalente a efectivo y que será aplicada a partir de su constitución, de igual manera en concordancia con lo exigido por parte de la Superfinanciera de Colombia en lo inherente al riesgo operativo, la sociedad ha tomado todas las medidas necesarias en los procedimientos lo cual permite cumplir con las exigencias que se hacen a una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera. Cabe anotar que por ser Atlantic Latam una sociedad constituida en el año 2020, la SFC realizó los controles pertinentes al modelo control de riesgo operativo, como parte del proceso de autorización para operar en Colombia.

Los fondos por concepto de recaudos de reservas o depósitos serán controlados en cuentas bancarias diferentes a aquellas de las cuales se realizan los giros para gastos operativos, se controlan y se filtran mensualmente para realizar los traslados tan solo de los excedentes que en la operación le correspondan por remuneración en la intermediación de venta de seguros.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros de la entidad son registrados inicialmente al costo y consiste en inversiones mantenidas hasta el vencimiento y con intención de recibir los flujos de efectivo contractuales del mismo a largo plazo, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar y deuda a corto plazo. Al 31 de diciembre, estos



instrumentos financieros son registrados a su costo, debido a la naturaleza de los mismos.

Procedimientos:

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la entidad al riesgo de crédito consisten principalmente en cuentas por cobrar, cuentas por pagar y préstamos a corto plazo.

Generalmente, estos instrumentos pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser remitidos a la vista y tienen un riesgo mínimo.

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTA POR COBRAR

Corresponde a deudas comerciales por cobrar de la entidad y que no se cotizan en mercados activos. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción, posteriormente al reconocimiento inicial son valorizadas al costo amortizado, deduciendo cualquier provisión por deterioro del valor de las mismas.

El deterioro se determinará con base a la antigüedad de estas y a su evaluación individual. En este rubro, se incluye, además, deudas no comerciales, tales como deudores varios, préstamos al personal, anticipo a proveedores.

Procedimientos:

Las cuentas por cobrar a Compañías. Corresponde al dinero que adeudan las compañías aseguradoras por concepto de remuneración por la intermediación en los negocios de seguros, el recaudo está garantizado y el riesgo de pérdida es mínimo.

Otras cuentas por cobrar

Corresponden a préstamos comerciales diferentes a los anteriormente mencionados dejando como garantía documentos legales firmados como pagare, table de amortización y su interés autorizado por la Superintendencia Financiera. Estos préstamos serán autorizados por la gerencia y por la junta directiva.

Las cuentas por cobrar a empleados son registradas por el valor de la transacción y se medirán al costo amortizado con una tasa de interés no superior a la autorizada por la Superintendencia Financiera. Estos préstamos serán autorizados por la gerencia.

Medición inicial:



Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la factura, al monto de la transacción o por su valor razonable.

Medición posterior:

- Las cuentas por cobrar por remuneración de intermediación se medirán al valor razonable se harán efectivas dentro de un tiempo máximo de 45 días calendario.
- Las cuentas por cobrar por préstamos posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método de interés efectivo.
- Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no desconectado del efectivo que se espera recibir.

Deterioro de cuentas por cobrar De acuerdo con la sección (cuentas por cobrar) los clientes de cuentas por cobrar deben ser analizados en forma individual por valor significativo, con el fin de determinar si existe evidencia objetiva de pérdidas de valor de saldo. En caso de existir dicha evidencia de pérdida de valor, la entidad deberá determinar las fechas y valores esperados de recaudo, el cual se descuenta el valor presente.

La diferencia entre el valor presente de los pagos futuros esperados del deudor y el valor nominal de la cuenta por cobrar se reconoce como deterioro de valor de las cuentas por cobrar, la contrapartida será el estado de resultados.

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los anticipos por impuestos, saldos a favor y contribuciones deberán compensarse con los pasivos asociados, reduciendo el saldo de cuentas por cobrar. Se deberá presentar el efecto neto con pasivo de impuesto por pagar si se cumple con el derecho exigible lealmente, de compensar los importes reconocidos y se tenga la intención de liquidar por el importe neto.

Los demás impuestos serán compensados con los impuestos por pagar.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo, corresponde aquellos activos tangibles que ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A., utiliza permanente para el giro normal de sus negocios, que no están disponible para la venta y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda de un año, entendiéndose esta como el tiempo estimado de uso o los factores necesarios para estimar la operatividad del bien.

Los bienes que cuya utilización supere un año, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos o no prestan un apoyo administrativo, se reconocen directamente como gasto.

Los Activos fijos son contabilizados al costo, la Depreciación se calcula sobre el costo contable, es decir incluye los costos de adquisición, adiciones y mejoras.

Reconocimiento y Medición inicial de la Propiedad Planta y Equipo: El reconocimiento y la medición se dará cuando ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. reciba los riesgos y beneficios inherentes al bien, de acuerdo con los términos de negociación pactados en cada compra.

Las partidas de propiedad, planta y equipo en su reconocimiento inicial se miden al costo, el cual incluye las erogaciones incurridas en la adquisición del elemento, tales con, gastos de importación, los impuestos no recuperables por otra vía que tengan relación directa con la adquisición, las estimaciones de los costos de desmantelamiento y el retiro relacionados con el bien; además de todos los costos directos y necesarios para que el elemento opere de la forma prevista por la gerencia. Los descuentos y rebajas se deducirán del costo del elemento de propiedad planta y equipo.

Las partidas de propiedad, planta y equipo están valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro de valor acumuladas. El costo de la propiedad planta y equipo a su fecha de constitución, la fecha de transición de la entidad fue determinada utilizando la exención voluntaria del Valor razonable, como costo atribuido a esa fecha, para el caso de los bienes inmuebles.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

Se reconocen como propiedad planta y equipo los activos que cumplan con la totalidad de los siguientes requisitos:

1. Que sea un recurso tangible identificable y controlado por ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A.
2. Que sea probable que ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A., obtenga beneficios económicos futuros asociados o sirva para fines administrativos.
3. Que se espere utilizarlo en el giro normal de su operación en un periodo de tiempo que exceda de un año.
4. Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.

Medición posterior al reconocimiento inicial.



MODELO DE REVALUACIÓN

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, todos los bienes inmuebles que formen parte de los elementos de propiedades planta y equipo, cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizarán a su valor revaluado.

Procedimientos

Los elementos de las propiedades, planta y equipo se valorarán por el modelo de revaluación, serán medidos a su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Las revaluaciones se harán cada 3 años; (o según los indicios de cambio de valor) El valor razonable de los terrenos y edificios estará basado en el informe que emita un perito debidamente autorizado.

Costos incluidos en los activos fijos de propiedad planta y equipo

Activos listos para ser usados

Comprenden todos aquellos activos tangibles que por sus características se ajustan a las necesidades de ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A., tal como lo ofrece el proveedor y en consecuencia una vez comprados entran en uso y operación sin requerirse ajustes o adecuación para ello. Un activo está listo para su uso cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por la gerencia responsable, el costo inicial de estos activos comprende:

1. Precio de compra: valor nominal según los acuerdos contractuales y precios fijados con los proveedores (de contado) más IVA, menos descuentos financieros y comerciales, rebajas.
2. Si es un equipo de cómputo y/o equipo de comunicaciones, conformaran un mayor valor del costo las licencias tales como permanentes ya que estos corresponden a las licencias que vienen instaladas desde que se adquiere el computador y no se separan del costo del mismo.
3. Si es una edificación o terreno, harán parte del costo los impuestos de registros notariales, de escritura, comisión de intermediario y demás gastos legales, y los impuestos por valorización. El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizarán, se llevan directamente al gasto.

Vidas útiles: La vida útil de un activo es el tiempo que ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A., espera que ese activo este en uso, Los beneficios económicos futuros implícitos en un activo se consumen mediante su

uso, se tiene en cuenta otros factores que deben ser tenidos en cuenta para establecer su vida útil, pues pueden disminuir estos beneficios económicos:

- a. Uso esperado del activo
- b. Estado físico del activo
- c. Obsolescencia técnica
- d. Límites legales y contractuales, similares al uso del activo, esto es el periodo de control sobre el activo si estuviera legalmente limitado.
- e. Si la vida útil del activo depende de las vidas útiles de otros activos.

El detalle de las vidas útiles asignadas a cada clase del rubro contable de propiedad planta y equipo se presenta a continuación:

• Edificaciones	Entre 80 y 100 años
• Maquinaria y Equipo	Entre 5 y 20 años
• Equipo de Computación y Comunicación	Entre 2 y 8 años
• Equipo de Oficina	Entre 3 y 10 años
• Equipo de transporte	Entre 5 y 20 años

Depreciación

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. El valor residual no forma parte de la base depreciable.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las estimaciones en relación con ciertas partidas de planta y equipo fueron revisadas durante el período, no generándose cambios en las mismas (ver nota 6 Propiedades, Planta y equipo).

PROPIEDADES DE INVERSION

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero para obtener renta, plusvalías o ambas y no para:

- a. Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos o
- b. Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Procedimientos

Las propiedades de inversión se medirán inicialmente a su costo; incluyendo a este los costos asociados a la transacción (precio de compra, cualquier gasto atribuible ej. Honorarios legales)

Las propiedades de inversiones cuyo valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

Posterior a su reconocimiento inicial, se aplicará el valor razonable o en su defecto la entidad contabilizará todas sus propiedades de inversión por su costo de adquisición menos la depreciación y el importe acumulados de las perdidas por deterioro del valor. (En NIIF para las pymes solo si se aplica valor razonable, sino se dará traslado a la Propiedad, Planta y Equipo).

Procedimientos

Si el valor razonable es posible establecer sin costo o esfuerzo desproporcionado se debe utilizar esta metodología, de lo contrario se dará traslado a Propiedad, Planta y Equipo (NIIF para las Pymes).

PASIVOS FINANCIEROS

Un pasivo financiero es un instrumento financiero, definido instrumento financiero como un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Los pasivos financieros básicos son:

- a. Cuentas de origen comercial, pagares y préstamos por pagar
- b. Compromiso de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.
- c. Cuentas por pagar en moneda extranjera.

Cuentas de origen comercial, pagares y préstamos por pagar

Se incluyen en este rubro los importes pendientes de pago por compras comerciales y gastos relacionados, además deudas no comerciales, tales como acreedores varios, retenciones, impuestos por pagar, partidas relacionadas con las remuneraciones del personal y otras.

Préstamos que devengan intereses

Estos préstamos se registran por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. Se valorizan a su costo amortizado, utilizando el método del tipo de interés efectivo. Cualquier diferencia entre el efectivo recibido (neto de costos de transacción) y el valor de reembolso se imputa a la cuenta de resultados a lo largo del periodo del pasivo.

Las deudas financieras se presentan como pasivos no corrientes cuando a su plazo de vencimiento es superior a doce meses o LA ENTIDAD tiene el derecho incondicional de aplazar la liquidación durante a Lemnos doce meses desde la fecha de cierre.

Los pasivos financieros se dan de baja del balance cuando: La correspondiente obligación se liquida, cancela o vence, o cuando un pasivo financiero se reemplaza por otro con términos sustancialmente distintos (el cambio se trata como una baja del pasivo original y alta de un nuevo pasivo, imputando a la cuenta de resultados la diferencia de los respectivos valores en libros)

OTROS ACTIVOS -ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, Un activo es identificable cuando:

- a) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o
- (b) surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.

Reconocimiento.

La entidad reconocerá un activo intangible como activo si, y solo si:

- (a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- (b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- (c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Medición inicial.

La entidad medirá inicialmente un activo intangible al costo.

El costo de un activo intangible adquirido de forma separada comprende:

- (a) El precio de adquisición, incluyendo los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas, y
- (b) Cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto

Medición posterior al reconocimiento inicial

Una entidad medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Para efectos de la amortización de los activos intangibles se aplicará el método de la Línea Recta, el intangible tendrá una vida finita a 3 años.

Licencias y marcas se registrarán a su costo de adquisición neto de amortizaciones acumuladas y de cualquier pérdida por deterioro de valor. La amortización se realizará linealmente a partir del momento de inicio de la explotación comercial de las licencias y marcas, en el periodo de vigencia de las mismas.

Aplicaciones Informáticas Se contabilizarán por el costo de adquisición y se amortizarán linealmente a lo largo de su vida útil, que se estima en términos generales de diez años. La amortización se realizará linealmente a partir del momento de inicio de la explotación comercial de la aplicación.

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las obligaciones a favor de terceros originados en contratos o acuerdos deben ser reconocidos en la medida en que se cumplan los siguientes requisitos:

- a. Que el bien o servicio se ha recibido o se viene recibiendo a satisfacción y se han recibido los riesgos y beneficios del mismo.
- b. Es probable que del pago de dicha obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios futuros.
- c. El valor puede ser determinado en forma confiable.

Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial al precio de la transacción de compra y los acuerdos contractuales con el proveedor; siempre y cuando la transacción no tenga un plazo superior a los términos comerciales normales (corto plazo).

En el caso de que la compra a proveedores se realice a largo plazo, la medición inicial de la cuenta por pagar será el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Dicha tasa será determinada por el Gerente Financiero, de acuerdo con las condiciones de la cuenta por pagar.

SINIESTROS LIQUIDADOS POR PAGAR – El reconocimiento de estas partidas se darán una vez recibido el dinero por parte del reasegurador, dentro de los siguientes 15 días ese reconocimiento será abonado al cedente.

PRIMAS RECAUDADAS POR PAGAR: Al igual que los siniestros estas partidas se reconocerán una vez el dinero sea abonado en las a las cuentas de la sociedad, dentro de los siguientes 15 días el dinero será abonado a las cuentas del cedente

INGRESOS ANTICIPADOS Los ingresos se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio facilitando información útil sobre la medida de la actividad de servicio prestado. Si estos ingresos se reciben de forma



anticipada al inicio del periodo, se reconocerán como ingresos recibidos por anticipado y en la medida que se presten los servicios a los terceros se reconocen como ingresos en el estado de resultados.

Beneficios a los empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. proporciona a sus empleados a cambio de la función a él delegada. Estos beneficios abarcan los suministrados directamente a los empleados, según lo establecido en la normatividad vigente.

Las retribuciones suministradas a los empleados de ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. podrán originarse por lo siguiente:

- Acuerdos formales celebrados entre la empresa y sus empleados;
- Requerimientos legales en virtud de los cuales ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. se obliga a efectuar aportes o asumir obligaciones;
- Obligaciones implícitas asumidas por la empresa, producto de políticas empresariales de dominio público, patrones de comportamiento o declaraciones específicas a través de las cuales, se haya dado a conocer a terceros, que la empresa está dispuesta a aceptar ciertas responsabilidades y, como consecuencia, se haya creado una expectativa válida de su cumplimiento.

Reconocimiento: ATLANTIC LATAM CORREDORES DE REASEGUROS S.A. reconocerá como beneficios a los empleados aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la Entidad, durante el periodo contable, cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del mismo. Entre ellos se encuentran: Los sueldos, salarios, prestaciones sociales y aportes a la seguridad social.

Estos beneficios se reconocerán como un gasto o costo y un pasivo cuando la Entidad consuma el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios otorgados.

Medición: Se medirán por el valor de la obligación derivada de los beneficios definidos al final del periodo contable, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

Se terminará la obligación en el momento que se presente el evento de retiro o derecho a la pensión del empleado.

ESTIMACIONES DE LA ADMINISTRACION

PROVISIONES, PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la entidad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la divulgación de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por el año informado.

Procedimientos

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confortablemente medido:

Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que produzcan tales cambios.

Provisión

Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su monto o vencimiento. La entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- a. La entidad tenga una obligación en la **fecha sobre la que se informa** como resultado de un suceso pasado.
- b. Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recurso que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Pasivo

Es una obligación presente, surgida a raíz de hechos pasados, en cuya liquidación se espera desprenderse de recursos que implican beneficios económicos.

El hecho que da origen a la obligación es todo aquel hecho del que nace una obligación de pago, de todo tipo legal o implícita para la entidad, de forma que no queda otra alternativa más realista que liquidar el monto correspondiente.

Provisión Impuestos

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a la compañía estipulan que:

Impuesto de Renta



El gasto por impuesto está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos: Los impuestos y los impuestos diferidos son reconocidos en los resultados del periodo

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

Nombre del Impuesto	Tarifa	
	2020	2021
Renta y complementarios	32%	31%
Ganancia ocasional	10%	10%

Impuesto diferido: Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de activos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales

Los impuestos diferidos son medidos a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son revertidas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del estado de situación financiera al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos a la Compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

La Compañía estima que la acumulación de sus pasivos por impuestos es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la ley tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son compensados si existe un derecho legal exigible de compensar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos diferidos en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarlas no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha del estado de situación financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Impuesto / Año	Tarifa		
	2020	2021	2022 EN ADELANTE
Renta y complementarios	32%	31%	30%
Ganancia ocasional	10%	10%	10%

PATRIMONIO

Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

RESERVAS PATRIMONIALES

Medición inicial:

- La compañía debe considerarse el tipo de reserva (legal, laboral, etc.)
- Para el cálculo de las reservas se realizará siguiendo las disposiciones legales relativas a estas, para el caso de la reserva legal y para las demás reservas se efectuará a partir de ellos parámetros que la entidad establezca.
- La reserva legal se constituirá con el diez por ciento (10%) de las utilidades después de impuestos y reserva hasta llegar a los cincuenta porcientos (50%) del capital social o hasta el porcentaje que determine la ley.

INGRESOS OPERACIONALES

La entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contra prestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir.

Prestación de Servicios

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa (a veces conocido como el método del porcentaje de

terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumpla todas las condiciones siguientes:

- a. El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- b. Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- c. El grado de terminación de la transacción, al final de periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- d. Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Reconocimiento de Ingresos

La compañía reconoce como ingresos aquellos que provienen de comisiones por corretaje de reaseguros, ingresos financieros provenientes de diferencia de cambio e intereses de cuentas de ahorro.

Los ingresos generados por el corretaje de reaseguros se relacionan principalmente con el proceso de gestión de riesgos que la compañía realiza para las compañías aseguradoras que requieren de la consecución de un contrato de reaseguro que cubra sus necesidades y atienda su presupuesto.

El ingreso por corretaje de reaseguros se encuentra compuesto principalmente por la diferencia entre los valores recibidos del contrato de reaseguro con la compañía aseguradora o cedente y los valores pagados a las compañías reaseguradoras por el contrato relacionado. Estos valores generalmente están pactados en los correspondientes contratos de reaseguro y/o slips de colocación de contratos.

El ingreso es reconocido una vez se ha emitido la póliza de seguros y firmado las notas de cobertura relacionadas a cada póliza.

INGRESOS NO OPERACIONALES

Ingresos por Rendimientos Financieros

El ingreso por rendimientos financieros se reconocerá mensualmente de acuerdo con la inversión; títulos de renta fija o variables, según las tasas y tiempos pactados al momento de la apertura de la inversión, teniendo en cuenta en caso de renta variable, el comportamiento del mercado, además de tener previstos los riesgos que se pueden tomar, sin que se llegue a afectar el patrimonio y el flujo de caja.

RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, bonificaciones sobre ventas, los salarios, gastos administrativos y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalente al efectivo, propiedades, planta y equipo.

Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado de resultados integral, habitualmente se presentan por separado. Puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas

Se reconocerá un gasto cuando satisfaga los siguientes criterios

- a. Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue o salga de la entidad y
- b. La partida de un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Medición inicial:

- Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento de los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.
- Los gastos de la entidad se medirán al costo de los mismos que puede medirse de forma fiable.
- Se optará por cualquiera de las siguientes clasificaciones para el desglose de los gastos:

Se clasifican en Gastos Operacionales y No operacionales, Gastos Operacionales son los que tienen que ver directamente con la actividad de la empresa y los No operacionales, como gastos financieros y de periodos anteriores.

Por su naturaleza (Depreciación, comparas de insumos, gastos de transporte, beneficios a los empleados, gastos de publicidad, impuestos, servicios, diversos).

Por su función (como gastos de comisiones por la intermediación en la colocación de contratos de Reaseguros).

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se elaborará el estado de cambios en el patrimonio una vez al año, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable que muestre:

- El estado integral total del período
- Los efectos en cada componente del patrimonio la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidas
- Realizará una conciliación entre los importes en libros al comienzo y al final del período para cada componente del patrimonio revelando por separado los cambios procedentes (el resultado del período, cada partida de otro resultado integral).

Para la elaboración del estado de cambios en el patrimonio se deberá mostrar en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período, además de la aplicación de las ganancias retenidas en períodos anteriores, mostrando por separado el patrimonio de la entidad.

La entidad considerará al momento de realizar el estado de resultados y ganancias acumuladas, además de retomar la información requerida para el estado de resultado integral y estado de resultado las siguientes partidas:

- Ganancias acumuladas al comienzo del período sobre el que se informa.
- Dividendos declarados durante el período, pagados o por pagar.
- Reexpresiones de ganancias acumuladas por correcciones de los errores de períodos anteriores.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo para las actividades de operación, actividades de Inversión y actividades de Financiación de optará por el método indirecto.

- Se utilizará el método indirecto siempre que el resultado se ajuste por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones o devengos por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingreso o gasto asociadas con flujo de efectivo de inversión o financiación.
- Se Presentará el estado de flujo de efectivo para las actividades de inversión y financiación bajo el método indirecto.

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO

	AÑO 2021	AÑO 2020
Depósitos en bancos y otras entidades financieras	223.885.007	47.061.392
Banco del exterior	504.212.202	26.493.731
Total efectivo	728.097.209	73.555.124

El efectivo no tiene restricciones o gravámenes que limiten su disposición. El efectivo en bancos puede que devengue intereses a tasas variables basadas en las tasas de los depósitos bancarios diarios cuando corresponda a cuentas de ahorro.

NOTA 4: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 comprendía:

Remuneración por corretaje de reaseguros	AÑO 2021	AÑO 2020
Remuneración por corretaje de reaseguros	-	1.028.669.410

Remuneración por comisiones	AÑO 2021	AÑO 2020
Remuneración por comisiones	4.545.175.283	1.161.144.676

Depósitos en poder de Cedentes Interior	AÑO 2021	AÑO 2020
Depósitos en poder de cedentes interior	1.562.798.850	327.835.969

A Accionistas	AÑO 2021	AÑO 2020
Accionistas	78.318.170	78.318.170

Anticipos a proveedores y trabajadores	AÑO 2021	AÑO 2020
Anticipos a proveedores	168.374.695	90.000

Total cuentas comerciales por cobrar 6.354.666.998 2.596.058.224

La cartera por cobrar a clientes no presenta indicios de deterioro por lo cual no ha sido necesario realizar ningún cálculo de pérdida por deterioro de la cartera; la sociedad evalúa los indicios de deterioro teniendo en cuenta los días de mora, sin embargo, es importante indicar que en **ATLANTIC LATAM CORRESDORES DE REASEGUROS SA** las cuentas por cobrar a clientes son canceladas en un tiempo no mayor 90 días.

El saldo que se muestra de cuentas por cobrar en el balance al cierre del año 2021, remuneración por comisiones corresponde al beneficio obtenido en la intermediación de venta de seguros que adeudan las diferentes compañías a la empresa.

[INICIO](#)

NOTA 5: IMPUESTO DIFERIDO

El impuesto diferido se reconoce utilizando el método del pasivo diferido, determinado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales y el importe en libros de los pasivos incluidos en el estado financiero.

Al cierre de diciembre de 2021, el efecto neto en resultados del impuesto diferido es un gasto por valor de -\$ 4.752.475, afectándose la cuenta de Impuesto a las Ganancias.

La tasa para cálculo del impuesto es la que se espera revertir, cuando el activo se cancele o el pasivo se liquida, de acuerdo con las características y mediciones del activo o pasivo relacionado.

DESCRIPCIÓN	NIF	Fiscal	Diferencia NIIF vs Fiscal	Diferencia Temporal	Tasa Impositiva	Impuesto Diferido Activo	Impuesto Diferido o Pasivo
	Base Contable	Base Fiscal					
ACTIVO							
Efectivo	728.097.209	728.097.209	-	-			-
Cuentas comerciales por cobrar	6.354.666.998	6.241.378.088	113.288.910	113.288.910	31%		35.119.562
Dif en cambio cuentas por cobrar		-	-	-			-
Saldos a favor - otros impuestos y gravámenes	-		-				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y PROP. DE INVERSION							
Muebles y enseres	2.200.000	2.200.000	-	-			
Equipo oficina	859.900	859.900	-	-			
Equipo informático	11.333.302	11.333.302	-	-			
Depreciación y Amortización acumulada	(2.572.650)	(2.572.650)	-	-			-
Activos Intangibles	54.700.000	54.700.000	-	-			
Amortización acumulada de activos intangibles	(26.133.448)	(26.133.448)	-	-			-
			-	-			
TOTAL ACTIVO	7.123.151.311	7.009.862.401	113.288.910	113.288.910			
PASIVO							
Obligaciones financieras	-	-	-	-			-
Cuentas comerciales por pagar en moneda local	4.875.841.988	4.777.883.643	97.958.345	97.958.345	31%	30.367.087	
Dif en cambio cuenta por pagar	-	-	-	-			-
Otros impuestos, gravámenes y tasas por pagar	158.387.397	158.387.397	-	-			-
Beneficios a empleados	131.312.421	131.312.421	-	-		-	-
Cuentas por pagar a largo plazo	780.355.436	780.355.436	-	-			
		-	-	-			
TOTAL PASIVO	5.945.897.242	5.847.938.897	97.958.345	97.958.345			
		-	-	-			
		-	-	-			
		-	-	-			
						30.367.087	35.119.562
	-	-	-	-			

NOTA 6: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de propiedad, planta y equipo durante el año 2021 fue el siguiente:

Propiedad Planta y Equipo	AÑO 2021	AÑO 2020
Muebles y enseres	2.200.000	-
Equipo oficina	859.900	-
Equipo informático	11.333.302	-
Depreciación y Amortización acumulada	(2.572.650)	-
Total propiedad planta y equipo	11.820.552	-

NOTA 7: ACTIVOS INTANGIBLES

Intangible	AÑO 2021	AÑO 2020
Infraestructura tecnológica	54.700.000	54.700.000
Amortización acumulada	(26.134.448)	-
Total Intangible	28.565.552	54.700.000

NOTA 8: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo a cuentas por pagar a 31 de diciembre comprendía:

Costos y gastos por pagar	AÑO 2021	AÑO 2020
Total costos y gastos por pagar	291.396.032	57.578.399

Proveedores	AÑO 2021	AÑO 2020
Total cuentas por pagar proveedores	174.968.435	-

Cuentas por pagar reaseguradores	AÑO 2021	AÑO 2020
Total cuentas por pagar reaseguradores	2.783.998.336	961.765.313

Depósitos Reaseguradores Interior	AÑO 2021	AÑO 2020
Total depósitos reaseguradores interior	1.562.798.850	327.835.969

Siniestros Liquidados por pagar	AÑO 2021	AÑO 2020
Total Siniestros Liquidados por pagar	62.680.335	-

Total cuentas por pagar comerciales	4.875.841.988	1.347.179.681
--	----------------------	----------------------

El pasivo con el reasegurador no reviste riesgo de NO pago puesto que las acreencias están garantizadas con las mismas cuentas por cobrar a aseguradoras por concepto de reaseguro.

NOTA 9: PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los impuestos retenidos se reconocen en el momento de la causación de los respectivos hechos económicos que den lugar y su cuantía se determina según las tarifas establecidas en la Ley.

La retención en la fuente al saldo de diciembre de 2021 comprende tanto la retención en la fuente efectuada a terceros como la auto retención en la fuente por renta que debe calcular la entidad por los ingresos gravados en el período y que se declaran y pagan en el mes siguiente

La tarifa de impuesto de renta de la sociedad es el 31% sobre las utilidades

Impuesto de renta	\$ 132.699.000
Menos autorretenciones	-25.387.000
Saldo para pagar por Impuesto de Renta	\$107.312.000

A diciembre 31 de 2021, la sociedad presenta en sus cuentas por pagar los siguientes saldos:

Pasivos por impuestos corrientes	AÑO 2021	AÑO 2020
Retención en la Fuente	49.567.510	13.812.250
Retención de Industria y Comercio	1.436.637	1.075.132
Impuesto a las ventas retenido	71.250	-
Impuesto de Renta	107.312.000	-
Total pasivos por impuestos corrientes	158.387.397	14.887.382

NOTA 10: BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS POR PAGAR

Las cesantías serán consignadas de acuerdo con el plazo de ley y respectivo fondo de cesantías.

Cesantías Consolidadas	AÑO 2021	AÑO 2020
Total cesantías	25.107.087	13.695.458

Intereses sobre Cesantías	AÑO 2021	AÑO 2020
Total Intereses sobre cesantías	2.918.004	1.355.672

Vacaciones	AÑO 2021	AÑO 2020
Total Vacaciones	68.578.768	57.796.412

	AÑO 2021	AÑO 2020
Retenciones y aportes laborales	31.674.963	26.309.909
Total Seguridad social	31.674.963	26.309.909

	AÑO 2021	AÑO 2020
Auxilio Educativo	1.381.000	-
Auxilio Club	511.099	-
Auxilio Equipo celular	1.141.500	-
Total Seguridad social	3.033.599	-

Total beneficios a los empleados por pagar 131.312.421 99.157.451

NOTA 11: OTROS PASIVOS POR PAGAR

Ingresos recibidos para terceros	AÑO 2021	AÑO 2020
Atlantic Colombia Services	176.358.000	-
La Previsora	12.111.005	-
Total ingresos recibidos para terceros	188.469.005	-

Total otros pasivos por pagar 188.469.005 84.106.321 -

NOTA 12: CUENTA POR PAGAR A LARGO PLAZO

DEUDAS CON ACCIONISTAS O SOCIOS:

Con el fin de continuar con la operación de la compañía y en la búsqueda de nuevos contratos la Junta directiva autorizo al representante legal de la sociedad para celebrar un contrato de Mutuo comercial con la sociedad **Atlantic Américas Reinsurance Corporation** el cual fue firmado El 6 de noviembre del 2020 Por valor de USD 197.865.65.

EL perfeccionamiento del contrato se realizó mediante los siguientes desembolsos:

FECHA	VALOR	TMR
Noviembre 20 2020	USD 41.079,99	3.647,73
Diciembre 21 2020	USD 69.230,60	3.416,21
Enero 20 2021	USD 41.200,16	3.482,03
Febrero 19 2021	USD 46.354,9	3.587,86
TOTAL	USD 197.865,65	

En la negociación inicial el término de restitución del valor dado en mutuo por concepto de capital e intereses se encontraba a partir del mes de julio de 2021 diferido en doce (12) cuotas mensuales de igual denominación, pagaderos dentro de los primeros diez (10) días de cada mes, la tasa de interés a favor del Mutuante es del 1.5% mensual sobre el capital.

El 27 de octubre de 2021 la gerencia de la compañía solicita replantear el acuerdo inicial en cuanto a la ampliación del plazo pactado y el periodo de gracia el cual se solicita se extienda hasta el mes de febrero del año 202 e iniciar con los pagos para el mes de marzo del mismo año, sujeto a pagos anticipados si las condiciones económicas lo permiten esta solicitud es aceptada por **Atlantic Américas Reinsurance Corporation**

Durante la vigencia del 2021 se realizaron los siguientes abonos

FECHA	USD	TRM	COP
02/11/2021	29.230,00	3.784,44	110.619.181
23/12/2021	4.484,00	3.997,71	17.925.732
27/12/2021	58.359,33	3.994,15	233.095.918
TOTAL	92.073,33	11.776,30	361.640.830,64

Durante el año 2022 se reconocieron intereses por USD 3.216 por valor de \$ 10.791.456

El saldo de la obligación al 31 de diciembre de 2021 es de 109.007,59 USD con una TRM de \$3.981,16 para un saldo final en pesos de :

	AÑO 2021	AÑO 2020
Atlantic Americas Reinsurance Corporation	433.976.638	380.694.884
Total deudas con accionistas o socios	433.976.638	380.694.884

INGRESOS ANTICIPADOS

En cumplimiento al contrato de participación que la compañía celebró con Atlantic se presentó una extensión de este por valor de USD 39.664

Ingresos anticipados	AÑO 2021	AÑO 2020
Atlantic Whosale	157.909.793	-
Total ingresos anticipados	157.909.793	-

Total cuentas por pagar a largo plazo 591.886.431 380.694.884,20

NOTA 13: PATRIMONIO

La sociedad se constituyó el 24 de abril del 2020 con el siguiente capital:

	AÑO 2020
Capital Autorizado	1.000.000.000
Capital Suscrito y pagado (408.000 acciones)	408.000.000
Capital por cobrar (592.000 acciones)	592.000.000

El 03 de diciembre del 2020 la sociedad mediante asamblea realizo un aumento en el capital suscrito y pagado, reflejando así su patrimonio:

	AÑO 2020
Capital Autorizado	1.000.000.000
Capital Suscrito y pagado (940.000 acciones)	940.000.000
Capital suscrito por cobrar (60.000 acciones)	60.000.000

Dado que la suscripción de acciones supera el 10% del capital suscrito y pagado, esta negociación de acciones debería ser sometida a la autorización previa de la SFC. Sin embargo, dado que la sociedad fue constituida hace menos de tres años, y sus accionistas continúan siendo los mismos y no hay variación en su porcentaje

de participación accionaria se cobija la excepción prevista en el numeral 3 del artículo 88 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, (“EOSF”)

NOTA 14: INGRESOS ORDINARIOS

El detalle de los ingresos al cierre de los períodos a diciembre de 2021 se presenta a continuación:

Comisiones por corretaje de Reaseguro	AÑO 2021	AÑO 2020
Atlantic Whosale Brokers Correduria de Seguros y Reaseguros	906.097.500	1.047.031.121
Axa XI Reinsurance	13.160.000	-
La Equidad	-	157.293.645
Previsora	-	42.085.718
Zurich Colombia Seguros sa	95.735.623	-
Allianz España	13.086.260	-
Forte Seguros Ltda	296.863.569	-
HDI Seguros	398.125.000	-
Munich Re Alemania	1.439.063.402	-
Pionner Insurance & Reinsurance Brokers	4.196.057	-
Swiss Re	7.142.122	-
Total comisiones por corretaje de reaseguro	3.173.469.533	1.246.410.484

Total ingresos ordinarios

3.173.469.533 1.246.410.484

(1) Los ingresos por corretaje de reaseguros se componen de la diferencia entre los valores recibidos del contrato de reaseguro con la compañía aseguradora o cedente y los valores pagados a las compañías reaseguradoras por el contrato relacionado. Según las políticas de reconocimiento de ingreso.

NOTA 15: GASTOS OPERACIONALES

El saldo de los Gastos Operacionales a 31 de diciembre comprendía:

Gastos de Personal	AÑO 2021	AÑO 2020
Salario Integral	1.317.504.634	724.492.201
Sueldos	298.865.713	126.974.750
Cesantías	25.012.241	9.868.373
Intereses sobre Cesantías	3.012.850	1.234.902
Prima Legal	25.106.487	10.114.561
Vacaciones	74.306.975	76.327.909
Bonificaciones	39.255.358	-
Capacitaciones	1.124.550	-
Seguridad Social	257.221.561	137.530.004
Otros Beneficios a empleado	160.459.249	88.119.170
Total Gastos de Personal	2.201.869.618	1.174.661.870

legales	AÑO 2021	AÑO 2020
Rebeca Herrera Abogados sas	-	7.699.742
Cámara de comercio	5.757.300	-
Superintendencia Financiera	49.962	-
Total legales	5.807.262	7.699.742

Honorarios	AÑO 2021	AÑO 2020
Asesoría Jurídica	34.599.162	94.291.138
Revisoría Fiscal	54.826.672	-
Asesoría contable	21.348.400	-
Asesoría técnica	13.149.500	-
Consultoría gestión Administrativa	178.500.000	-
Total honorarios	302.423.734	94.291.138

Seguros	AÑO 2021	AÑO 2020
Vida Colectiva	15.087.600	-
Póliza IRF	46.781.878	46.781.875
Póliza Multirriesgo Activos Fijos	1.398.408	-
Total seguros	63.267.886	46.781.875

2hm

	AÑO 2021	AÑO 2020
Depreciación	2.572.650	-
Amortización	26.134.448	-
Servicio Líneas telefónicas	1.974.261	-
Publicidad y Propaganda	39.486.370	-
Gastos de representación	6.810.040	-
Procesamiento electrónico de datos	75.288.744	-
Gastos de viajes	188.660.853	-
Transportes	347.391	-
Útiles y papelería	750.300	-
Ajuste al peso	97.715	-
Parqueadero	66.564	-
Elementos de aseo y cafetería	1.569.342	-
Taxis y buses	523.000	-
Casino y restaurante	1.228.421	-
Total seguros	345.420.099	-

Total de gastos Operacionales

2.918.878.599

1.323.434.625

NOTA 16: INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Ingresos Financieros	AÑO 2021	AÑO 2020
Diferencial en tasas realizable Ingreso	206.158.644	48.477.279
Diferencial en tasas no realizable Ingreso	113.288.910	-
Total, Ingresos financieros	319.447.555	48.477.279

Total Ingresos Financieros

319.447.555

48.477.279

GASTOS BANCARIOS

Financieros	AÑO 2021	AÑO 2020
Diferencial en tasas realizable	17.766.100	5.471.308
Diferencial en tasas no realizable	97.958.344	18.361.711
Gravamen movimiento financiero	10.071.857	4.827.996
Comisiones y Iva	11.123.889	398.172
Intereses	10.791.456	-
Total financieros	147.711.645	29.059.187

Total Gastos Financieros 147.711.645 29.059.187

NOTA 17: INGRESOS Y OTROS GASTOS

Ingresos no operacionales	AÑO 2021	AÑO 2020
Recuperación de costos y gastos	1.231.274	-

Total Ingresos y otros gastos 1.231.274 -

EFFECTO DIFERENCIA EN CAMBIO

La diferencia en cambio se detalla a continuación:

Diferencia en cambio	AÑO 2021	AÑO 2020
Diferencial en tasas realizable Ingreso	206.158.644	48.477.279
Diferencial en tasas no realizable Ingreso	113.288.910	-
Diferencial en tasas realizable	(17.766.100)	(5.471.308)
Diferencial en tasas no realizable	(97.958.344)	(18.361.711)
Total Diferencia en cambio	203.723.111	23.833.019

NOTA 18: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Incluye todos los impuestos nacionales o extranjeros que gravan la ganancia fiscal, a su vez este se compone de la sumatoria del impuesto corriente y el impuesto diferido, los cuales se reconocen en el resultado del período.

	AÑO 2021	AÑO 2020
Gasto por Impuesto de renta corriente	132.699.000	-
Gasto/ingreso por impuesto diferido	(4.752.475)	-
Total Impuesto a las ganancias	127.946.525	-

NOTA 19: CUENTAS CONTINGENTES

De acuerdo con la Circular Externa 100 de 1995, capítulo IX, artículo 2.2.24, al 31 de diciembre de 2021 los representantes legales de la compañía nos ratifican que no tienen conocimiento de ningún juicio o litigio de importancia que pudiera afectar a la compañía.

NOTA 20. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La compañía a 31 de diciembre de 2021 registra en sus pasivos la obligación que tiene con su accionista principal **Atlantic Américas Reinsurance Corporation** por valor de USD 109.007,59 (**ver nota 12**), esta transacción estuvo aprobada por la Junta directiva y se realizó con el fin de cubrir los gastos de funcionamiento de los primeros seis meses de la compañía, existe un contrato que determina la forma de pago y el interés pactado.

En la cuenta de gastos registramos las operaciones con los socios y administradores por conceptos de honorarios y salarios.

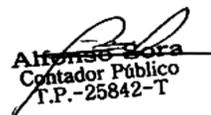
NOTA 21. HECHOS POSTERIORES

A la fecha no conocemos de hechos que pongan en riesgo la continuidad de Atlantic Latam Corredores de Reaseguros S.A.

JOSE FERNANDO HUERTAS
REPRESENTANTE LEGAL



SONIA ANDREA BULLA Q
CONTADOR PUBLICO
T.P No. 124.313-T



Alfonso Sora
Contador Público
T.P.-25842-T

ALFONSO SORA SALAS
REVISOR FISCAL
T.P. 25.842 - T

Las Notas 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros