



# **Información Financiera Intermedia Condensada**

Al 30 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017  
Con el informe de revisión del Revisor Fiscal

## Tabla de Contenido

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estado Condensado de Situación Financiera.....	2
Estado Condensado de Resultados Integrales.....	3
Estado Condensado de Cambios en el Patrimonio.....	4
Estado Condensado de Flujos de Efectivo.....	5
Notas a la información financiera intermedia condensada.....	6



**KPMG S.A.S.**  
Calle 90 No. 19C - 74  
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100  
Fax 57 (1) 2185490  
57 (1) 6233403  
www.kpmg.com.co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA**

Señores Accionistas  
BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.:

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018 de BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A., la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2018
- el estado condensado del resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018; y
- las notas a la información financiera intermedia condensada.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

**Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia.

**Párrafo de énfasis**

Sin calificar mi conclusión, llamo la atención sobre la nota 12 a la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018, la cual indica que de acuerdo con el oficio No. 2018069149-003-000 del 26 de junio de 2018, la Superintendencia Financiera de Colombia solicitó a BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A., retransmitir la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018 al considerar que se debe corregir la diferencia presentada en el saldo del capital suscrito y pagado, en razón a la capitalización efectuada en el mes de marzo de 2018. El efecto de este asunto en la información financiera intermedia condensada es una disminución del capital suscrito y pagado y un incremento del pasivo con socios de \$1.108 (miles de pesos).



Luis Orlando Lugo León  
Revisor Fiscal de BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.  
T.P. 19713 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.

15 de mayo de 2018, excepto por la nota 12 a la información financiera intermedia condensada que es del 12 de julio de 2018.



**KPMG S.A.S.**  
Calle 90 No. 19C - 74  
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000  
57 (1) 6188100  
Fax 57 (1) 2185490  
57 (1) 6233403  
www.kpmg.com.co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)**

Señores Accionistas  
BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.:

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 31 de marzo de 2018 de BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A., que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2018;
- el estado de resultados integrales por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 "Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad", incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto no expreso una opinión de auditoría.



**Conclusión**

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A. al 31 de marzo de 2018, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Luis Orlando Lugo León  
Revisor Fiscal de BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.  
T.P. 19713 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.


15 de mayo de 2018


**BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	<i>Nota</i>	Al 31 de marzo de 2018	Al 31 de diciembre 2017
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	\$ 13.641.791	\$ 14.460.319
Cuentas por cobrar		3.336	3.144
Otros activos no Financieros		98.865	75.381
Propiedades y Equipo		765.810	791.526
<b>Total activos</b>		<u>\$ 14.509.802</u>	<u>\$ 15.330.370</u>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4	145.928	457.984
Otros pasivos no financieros		95.520	117.964
Beneficios a los empleados		67.629	74.367
Pasivos estimados y provisiones	5	30.000	0
<b>Total pasivos</b>		<u>\$ 339.077</u>	<u>\$ 650.315</u>
<b>Patrimonio de los accionistas</b>			
Capital social	6	\$ 16.316.140	\$ 16.000.000
Resultado de ejercicios anteriores		(1.319.945)	0
Resultado del ejercicio y resultado integral total		(825.470)	(1.319.945)
<b>Total patrimonio de los accionistas</b>		<u>\$ 14.170.725</u>	<u>\$ 14.680.055</u>
<b>Total pasivos y patrimonio de los accionistas</b>		<u>\$ 14.509.802</u>	<u>\$ 15.330.370</u>

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

  
 CARLOS ALBERTO SÁNCHEZ  
 Representante Legal

  
 DANIEL FELIPE BEJARANO TORRES  
 Contador  
 T.P. 211179-T

  
 LUIS ORLANDO LUGO LEÓN  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 19713-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2018, excepto por la nota 12 a la información financiera intermedia condensada que es del 12 de julio de 2018).

# BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. ESTADO CONDENSADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	<i>Nota</i>		<b>Por el periodo de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018</b>
<b>Resultado del portafolio de Inversiones :</b>			
Producto de valoración de inversiones	7	\$	3.369
<b>Resultado neto del portafolio</b>		<b>\$</b>	<b><u>3.369</u></b>
<b>Gastos de operación:</b>			
Gastos administrativos	8	\$	(787.178)
<b>Resultado gastos de operación</b>		<b>\$</b>	<b><u>(787.178)</u></b>
<b>Perdida antes de impuestos</b>		<b>\$</b>	<b><u>(783.809)</u></b>
Impuesto de Renta y Complementarios	10	\$	(41.661)
<b>Resultado del periodo y resultado integral total</b>		<b>\$</b>	<b><u>(825.470)</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada



CARLOS ALBERTO SÁNCHEZ  
Representante Legal



DANIEL FELIPE BEJARANO TORRES  
Contador  
T.P. 211179-T



LUIS ORLANDO LUGO LEÓN  
Revisor Fiscal  
T.P. 19713-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2018, excepto por la nota 12 a la información financiera intermedia condensada que es del 12 de julio de 2018).





**BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**


Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018	Nota	Capital suscrito y pagado	Resultados ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio Resultado Integral Total	Total Patrimonio
<b>Saldo inicial al 31 de diciembre de 2017</b>	6	16.000.000	-	(1.319.945)	14.680.055
<b>Cambios en el patrimonio</b>				(825.470)	(825.470)
Resultado del período				1.319.945	-
Traslado a resultado de ejercicios anteriores			(1.319.945)	-	-
Aporte 31.614 acciones con valor nominal de \$10.000 con cada una (en pesos)		316.140			316.140
<b>Saldo al 31 de marzo 2018</b>		<u>16.316.140</u>	<u>(1.319.945)</u>	<u>(825.470)</u>	<u>14.170.725</u>

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

  
 CARLOS ALBERTO SÁNCHEZ  
 Representante Legal

  
 DANIEL FELIPE BEJARRANO TORRES  
 Contador  
 T.P. 211179-T

  
 LUIS ORLANDO LUGO LEÓN  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 19713-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2018, excepto por la nota 12 a la información financiera intermedia condensada que es del 12 de julio de 2018).


**BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Nota	Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2018
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado del período		\$ (825.470)
Ajustes por:		
Depreciaciones		40.750
Impuesto a las ganancias	10	41.661
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar		(192)
Otros activos no financieros		(23.484)
Propiedades y equipos		(15.034)
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		(312.057)
Otros pasivos no financieros		(64.104)
Beneficios a los empleados		(6.737)
Pasivos estimados y provisiones		30.000
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>\$ (1.134.668)</u>
 <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
Aporte de capital social		<u>316.140</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación		<u>316.140</u>
(Disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo		<u>\$ (818.528)</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo		14.460.319
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		<u>\$ 13.641.791</u>

Las notas adjuntas son parte integral de la información financiera intermedia condensada.

  
**CARLOS ALBERTO SÁNCHEZ**  
 Representante Legal

  
**DANIEL FELIPE BEJARANO TORRES**  
 Contador  
 T.P. 211179-T

  
**LUIS ORLANDO LUGO LEÓN**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 19713-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2018, excepto por la nota 12 a la información financiera intermedia condensada que es del 12 de julio de 2018).

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
Notas a la información financiera intermedia condensada  
Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
(Expresados en miles de pesos)

**1. Entidad que reporta**

BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A. es una sociedad anónima, sometida a vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, se constituyó el 1 de marzo de 2017, según escritura pública No. 366 de la Notaría 66 de Bogotá DC, con vigencia legal hasta el 1 de marzo de 2117.

La Entidad no ha realizado reformas estatutarias.

Su domicilio principal es en Bogotá, ubicada en la Carrera 11 84-09 Oficina 903; presenta situación de control con BMI Financial Group, Inc. Miami, cuenta con 14 funcionarios y no tiene sucursales ni agencias

La Superintendencia Financiera de Colombia mediante Resolución 1761 del 15 de diciembre de 2017, autorizó a la Compañía para funcionar y desarrollar en todo el territorio nacional las actividades propias de su objeto social, de conformidad con lo autorizado por la ley a las compañías de seguros de vida; así mismo mediante la Resolución 0174 del 13 de febrero de 2018, la Compañía fue autorizada por la misma institución para operar los ramos de seguro de vida y salud.

Su objeto social es el ejercicio de todas las actividades legalmente permitidas a las compañías de seguros de vida, en los ramos autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia y en desarrollo de las mismas, podrá celebrar y ejecutar, con sujeción a las normas generales y especiales que rigen para cada caso, todos los actos contratos y operaciones que tengan relación de medio a fin con las actividades principales de su objeto social y que sean necesarias y convenientes para la obtención de los fines que persigue esta sociedad.

**2. Bases de Preparación de los Estados Financiero**

**(a) Normas Contables Aplicadas**

Los estados financieros condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017. Las cuales incluyen la NIC 34 información Financiera Intermedia, salvo por las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

La NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

La NIIF 4 respecto del tratamiento de las reservas técnicas de prima no devengada, reservas matemáticas, para siniestros avisados, para siniestros incurridos no avisados, las cuales se seguirán calculando y acumulando en el pasivo, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2555 de 2010 y Decreto 2973 de 2013.

Los estados financieros condensados del período intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tanto es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2017. De acuerdo con la NIC 34 la información financiera intermedia, las políticas contables utilizadas para los períodos intermedios son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales.

**(b) Bases de Medición**

Los estados financieros condensados de acuerdo con las NCIF requiere la elaboración y consideración por parte de las administración de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como la determinación y revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

La Compañía ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados condensados. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la Compañía. Esos cambios se reflejarán en los supuestos en el momento en que ellos ocurran.

Las estimaciones y los supuestos significativos realizados por la Aseguradora se describen a continuación:

- Algunos instrumentos financieros reconocidos al valor razonable con cambios en resultados, los cuales se miden a su valor razonable.

**(c) Estimación del valor razonable**

El valor razonable de los activos financieros que se negocian en mercados activos se basa en los precios de mercados que son proporcionados por el proveedor de precios. Infovalmer (Precia) sociedad proveedora de precios de mercado (debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia) fue seleccionada por la Compañía.

Los mercados activos son aquellos en los cuales los precios son conocidos y fácilmente accesibles para el público, reflejando estos precios, además, transacciones de mercado reales, actuales o producidas con regularidad entre ellos se encuentran los activos financieros en títulos de deuda.

- **Fondos de inversión colectiva**

Para determinar el precio, los activos de renta fija que conforman el portafolio se valoran de acuerdo con la normatividad vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para la cartera colectiva la participación se valora con base en el valor de la unidad que es reportado diariamente por la entidad que administra los fondos de inversión colectiva. El valor de los fondos de inversión colectiva de que trata la Parte 3 del Decreto 2555 de 2010 o demás normas que lo sustituyan o modifiquen se debe determinar en forma diaria, y expresarse en pesos y en unidades.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición. Dentro de esta categoría se encuentran los títulos que constituyen el portafolio de renta fija de la Compañía.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo, ya sea directa o indirectamente. Dentro de esta categoría se encuentran los fondos de inversión colectiva.
- Las entradas de Nivel 3 son Datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
 Notas a la información financiera intermedia condensada  
 Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
 (Expresados en miles de pesos)

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos de la Compañía medidos al valor razonable al 31 de marzo de 2018.

	2018
Participación Fondo de Inversión Colectiva Old Mutual	\$ 12.003.369
<b>Total</b>	<b>\$ 12.003.369</b>

**(d) Partes Relacionadas**

De acuerdo con la NIC-24 una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa.

Las partes relacionadas de la compañía son las siguientes:

**Composición accionaria**

	<u>Número de acciones</u>	<u>Participación Accionaria</u>
BMI Financial Group, Inc.	1.548.400	94,90%
Anthony Félix Sierra	38.113	2,34%
Andrew Sierra	38.113	2,34%
Manuel Pelati Morales	3.494	0,21%
Hubert Josef Weichselbaumer	3.494	0,21%
	<u>1.631.614</u>	<u>100.00%</u>

**Miembros de Junta Directiva**

Principales	Suplentes
Andrew Sierra	Manuel Pelati Morales
Anthony Félix Sierra	Ramiro Rencurrell
Carlos Sánchez Rodríguez	Claudia López Martínez
Mauricio García Ortiz	Ricardo Blanco Manchola
Andrea Londoño Agudelo	Diana Zuluaga Gallo

**Personal clave de la gerencia**

Incluye al Presidente y gerentes de la Compañía que son las personas que participan en la planeación, dirección y control de la Compañía.

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
 Notas a la información financiera intermedia condensada  
 Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
 (Expresados en miles de pesos)

Presidencia	Carlos Sánchez Rodríguez
Gerencia Comercial	Claudia López Martínez
Gerencia Financiera	Marco Mejía Basto
Gerencia Técnica	Luis Suárez Sosa

Los activos, pasivos y transacciones con compañías pertenecientes a BMI Financial Group, Inc. se presentan como entes relacionados.

**Secretaría General**

El área de Secretaría General es la encargada de Apoyar conceptual y jurídicamente a todas las áreas de la Compañía, con el fin de garantizar una adecuada toma de decisiones conforme a los parámetros establecidos por la ley. Realiza la gestión de control de los órganos de gobierno de la Compañía, garantizando en su funcionamiento el cumplimiento a las disposiciones legales.

Así mismo, gestiona y adelanta el manejo de los requerimientos formulados por los diferentes entes de control, así como, la atención de asuntos legales revisados a nivel de gremio, la revisión de los contratos de proveedores o cualquier otro tipo de contratos con efectos probatorios.

**3. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El siguiente es un detalle del efectivo y equivalentes durante el periodo de presentación:

	2018	2017
Bancos:		
Nacionales	\$ 1.638.422	\$ 14.460.319
	<u>\$ 1.638.422</u>	<u>\$ 14.460.319</u>
Tipo de títulos a valor razonable:		
Emisores nacionales	\$ 12.003.369	\$ -
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 13.641.791</u>	<u>\$ 14.460.319</u>

La compañía al 31 de marzo de 2018 realizó una inversión en una cartera colectiva, correspondiente al valor recibido para la constitución de la aseguradora a 31 de diciembre de 2017, la cual se encontraba registrada en el efectivo y equivalentes de efectivo.

Al 31 de marzo de 2018 la Compañía no tiene partidas conciliatorias por identificar y registrar, superiores a 30 días en la única cuenta corriente bancaria que posee la compañía.

Al 31 de marzo de 2018, No existen restricciones o embargos sobre el efectivo y equivalente de efectivo de la Aseguradora.

**4. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

El siguiente es el detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre 2017:

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
 Notas a la información financiera intermedia condensada  
 Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
 (Expresados en miles de pesos)

	2018	2017
Proveedores	\$ 15.183	\$ 18.446
Otras (nota 9)	130.745	439.538
	\$ 145.928	\$ 457.984

El saldo de otras cuentas por pagar se debe a las obligaciones con partes relacionadas por transacciones correspondientes a los reembolsos de gastos.

**5. Pasivos estimados y provisiones**

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones durante el periodo de presentación.  
 2018

Otras provisiones	\$ 30.000
Total	\$ 30.000

Corresponde a la provisión estimada de gastos incurridos en el evento promocional de la compañía para el inicio de operación en Colombia.

**6. Capital Social**

El capital autorizado de la Compañía al 31 de marzo de 2018 y diciembre de 2017 era de 2.800.000 acciones comunes de valor nominal en pesos colombianos de \$10.000 para un total de \$28.000.000.000 de las cuales se encontraban suscritas y pagadas 1.631.614 acciones a marzo de 2018, para un valor de \$16.316.140 y 1.600.000 acciones en diciembre de 2017, para un valor de \$16.000.000

En el mes de marzo de 2018 se recibió por parte de los accionistas una capitalización por valor de \$316.140 equivalente a 31.614 acciones a un valor nominal de \$10.000. En el año 2018 se realizó una reclasificación en el capital autorizado y en el capital por suscribir de la Compañía.

El siguiente es un detalle de la composición del patrimonio al 31 de marzo de 2018:

	2018	2017
Capital autorizado	\$ 28.000.000	\$ 28.000.000
Capital por suscribir	11.683.860	12.000.000
Capital suscrito y pagado	\$ 16.316.140	\$ 16.000.000

**7. Resultado del portafolio de inversiones**

El siguiente es el detalle de las comisiones durante el periodo de presentación:

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
 Notas a la información financiera intermedia condensada  
 Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
 (Expresados en miles de pesos)

	2018
Valoración de inversiones a valor razonable	\$ 3.369
Total	\$ 3.369

**8. Gastos administrativos**

**a) Beneficios a los empleados de corto plazo**

El siguiente es el detalle de los beneficios a los empleados al 31 de marzo de 2018:

	2018
Sueldos y salario integral	\$ 380.066
Prestaciones sociales	29.130
Aportes parafiscales	80.365
Otros (Bonificaciones, Auxilios, Comisiones)	33.271
Total	\$ 522.832

**b) Gastos administrativos**

El siguiente es el detalle de los gastos administrativos al 31 de marzo 2018:

	2018
Legales	\$ 0
Honorarios	42.008
Impuestos	3.281
Arrendamientos	104.731
Contribuciones	3.670
Mantenimiento y reparaciones	370
Multas y sanciones	9.587
Depreciaciones	40.750
Diversos (1)	59.949
	\$ 264.346
 Total Gastos Administrativos	 \$ 787.178

1. Diversos

Publicidad y propaganda	\$ 30.000
Servicios públicos	17.736
Útiles y papelería	2.701
Gastos de viaje	2.156



BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
 Notas a la información financiera intermedia condensada  
 Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
 (Expresados en miles de pesos)

Servicio de vigilancia y cafetería	2.881
Otros (Tramites, mensajería, gastos bancarios )	4.475
	\$ 59.949

**9. Partes Relacionados**

Las transacciones con entes relacionados están representadas por las transacciones de cuentas por cobrar y por pagar con casa matriz.

Un detalle de los saldos por cobrar y pagar a entes relacionados al 31 de marzo de 2018 y diciembre de 2017 se presenta a continuación:

	2018	2017
Saldo Pasivo:		
BMI Financial Group, Inc. (Nota 5)	\$ 129.637	\$ 439.538
	\$ 129.637	\$ 439.538

a. Transacciones con partes relacionados

i. BMI Financial Group, Inc.

En relación con BMI Financial Group, Inc. La Compañía realizo transacciones correspondientes a los reembolsos de gastos en la constitución de la Compañía, las operaciones que se realizan se presentan en condiciones de independencia mutua y similares a las que el mercado ofrece.

**10. Impuesto a las Ganancias**

La Compañía está sujeta en Colombia al impuesto de renta y complementarios en el año 2018.

La liquidación del impuesto de renta se realiza sobre el sistema especial de base presuntiva ya que al corte 31 de marzo de 2018, la Compañía presenta pérdidas fiscales.

La liquidación del impuesto de renta se realiza sobre el sistema especial de base presuntiva, tal y como se detalla a continuación:

	2018
Patrimonio Fiscal año anterior	\$ 14.428.000
Renta presuntiva 3.5%	504.980
Impuesto sobre la renta 33%	166.643
Valor total impuesto de renta (1)	\$ 41.661

(1) Valor proporcional del impuesto de renta correspondiente al primer trimestre (enero a marzo del 2018)

BMI COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.  
Notas a la información financiera intermedia condensada  
Al 31 de marzo de 2018 y el 31 de diciembre de 2017  
(Expresados en miles de pesos)

- La Ley 1819 de 2016 establece a partir del año 2017 para las rentas fiscales una tarifa del 34%, para el 2018 y subsiguientes el 33%.
- La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 3.5% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior

**11. Autorización de estados financieros:**

Las cifras contenidas en los estados financieros condensados al cierre de marzo 2018, fueron revisadas por la Junta Directiva en su sesión del 24 de abril de 2018 como consta en el acta No. 005

**12. Eventos Subsecuentes**

De acuerdo con el oficio No. 2018069149-003-000 del 26 de junio de 2018, la Superintendencia Financiera de Colombia solicitó a BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A., retransmitir la información financiera intermedia condensada al 31 de marzo de 2018 al considerar que se debe corregir la diferencia presentada en el saldo del capital suscrito y pagado, en razón a la capitalización efectuada en el mes de marzo de 2018. El efecto de este asunto en la información financiera intermedia condensada es una disminución del capital suscrito y pagado y un incremento del pasivo con socios de \$1.108 (miles de pesos).