

INFORME DE REVISOR FISCAL

SEÑORES
ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS
ARQUITECTURA FINANCIERA SAS

Informe sobre los estados financieros

1. He auditado los estados financieros de ARQUITECTURA FINANCIERA SAS con Nit: 900.577.411-5 preparados conforme a las secciones 3 a 10 del Estándar para Pymes (incluida en los anexos 2 y 2.1 de los decretos 2420 y 2496 de 2015), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estado de resultados integral comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022, estado de cambios en el patrimonio con corte a 31 de diciembre de 2023 y 2022, estado de flujos de efectivo por los años 2023 y 2022 y las revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la administración y de los responsables de gobierno

2. Los estados financieros que se adjuntan, fueron preparados y presentados bajo la responsabilidad de la administración, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera que por disposición legal han sido aceptadas en Colombia. Dicha responsabilidad administrativa incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y la presentación de los estados financieros para que estén libres de errores de importancia relativa; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas de acuerdo con los parámetros de la sección 10, y registrar estimaciones contables que sean razonables.

Adicionalmente, en la preparación de la información financiera, la administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones respectivas, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha.

Responsabilidad del revisor fiscal

3. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, realizando una auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información.

Dichas normas exigen el cumplimiento de los requerimientos de ética, así como la planificación y la ejecución de pruebas selectivas de los documentos y los registros de contabilidad, con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales. Los procedimientos analíticos de revisión dependen de mi juicio profesional, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo, debo tener en cuenta el control interno relevante para la preparación y la presentación de los estados financieros, mas no expresar una opinión sobre la eficacia de este.

También hace parte de mi responsabilidad obtener suficiente y adecuada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de la entidad, y evaluar la adecuación de las políticas contables aplicadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la información revelada por la entidad. Adicionalmente, debo comunicar a los responsables del gobierno de Colombia el alcance, el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la misma, y proporcionar una declaración de que he cumplido con todos los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia

Opinión

4. En mi opinión, los estados financieros tomados de registros de contabilidad presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de ARQUITECTURA FINANCIERA SAS por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, así como de los resultados, estado de cambios en la situación financiera y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera expuestas en el DUR 2420 de 2015, y sus decretos modificatorios.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

5. Con base en el resultado del trabajo de auditoría, en mi concepto durante el año 2023 y 2022:
 - La contabilidad de ARQUITECTURA FINANCIERA SAS ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
 - Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.
 - La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.

- Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores.
- La sociedad cumple con las normas de derecho de autor y propiedad intelectual en el desarrollo de su objeto social y cuenta con la titularidad de los derechos en mención y/o con las autorizaciones para explotarlas de acuerdo con el numeral 4 del Artículo 47 de la ley 222 de 1995, modificado por el Artículo 1° de la ley 603 del 2000.
- La sociedad cumplió con lo establecido en normatividad relacionada con SAGRILAF. De la misma forma, envió a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) los reportes exigidos en los términos establecidos.
- La sociedad implemento medidas tendientes a controlar la propagación del Covid-19, entre sus empleados, durante el Estado de Emergencia Sanitaria decretado por el Gobierno Nacional.
- No cuento con evidencia que me indique que la sociedad no pueda seguir desarrollando su objeto social durante el año 2023.
- La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.
- Los recursos necesarios para desarrollar la actividad de la empresa resultan de su propia operación, por lo cual hago constar que son recursos que no provienen de actividades ilícitas.
- La sociedad cuenta con un Departamento y Comité de Riesgos financieros que realiza reuniones periódicas, donde se evalúan los procesos e indicadores de las áreas de crédito y cartera y las demás áreas operativas.



LINA ESMERALDA GONZALEZ HERRERA
REVISOR FISCAL
TP 54.755-T

Bogotá, 12 de FEBRERO de 2023.



ARQUITECTURA FINANCIERA SAS CON NIT No. 900.577.411-5

CERTIFICA QUE:

Somos una empresa originadora de créditos, debidamente constituida en Colombia, a la fecha no se encuentra requerida por la Superintendencia de Sociedades, por lo que no está obligada a dar cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa No.100-000016 del 24 de diciembre de 2020 y circular 100-000011 del 9 de agosto de 2021.

De forma voluntaria para el desarrollo de sus operaciones ha venido implementando y se encuentra en mejora continua del sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva SAGRILAFT

Los estándares éticos, las sanas prácticas de prevención de lavado de LA/FT, los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control están contemplados en el manual de sistema de autogestión y control de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo Sagrilaft, las políticas de Sagrilaft, además de la gestión de los riesgos operativos, financieros, los cuales son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los funcionarios y busca a través de la debida diligencia prevenir el uso de la empresa ARQUITECTURA FINANCIERA SAS para propósitos ilícitos.

Las directrices en mención incluyen entre otros aspectos el conocimiento del cliente, sus operaciones, monitoreo de las operaciones, señales de alerta que son factores de riesgo, consulta en listas restrictivas, capacitación a los funcionarios, designación del oficial de cumplimiento inscrito a la Uiaf y SuperSociedades, la colaboración de las autoridades a través del reporte de operaciones sospechosas.

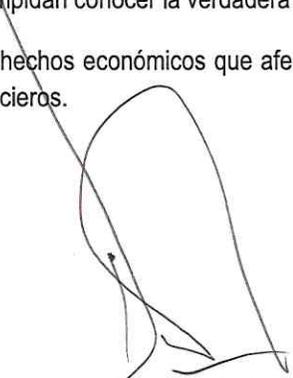
Cordialmente,


LUZ MARINA URREA R
Oficial de Cumplimiento
ARQUITECTURA FINANCIERA SAS

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y Contador de Arquitectura Financiera SAS dando cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1995 y el artículo 46 de la ley 964 de 2005, declaramos que los Estados Financieros individuales al 31 de diciembre de 2023 junto con sus notas explicativas, se elaboraron con base en las NCIF Normas de Contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, aplicadas uniformemente, asegurando que presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones hemos verificado que:

1. Las cifras incluidas en los mencionados Estados Financieros y en sus notas explicativas fueron fielmente tomados de los libros de contabilidad de Arquitectura Financiera SAS.
2. Los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 existen, y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
3. Los hechos económicos ocurridos durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los Estados Financieros de la Entidad.
4. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la entidad al 31 de diciembre de 2023.
5. Los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad aplicables a Arquitectura Financiera SAS.
6. Los Estados Financieros individuales y otros informes relevantes para el público no contienen vicios imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de la Entidad.
7. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.



Iván Valdes Salemi
Representante Legal



Diana Patricia Marquez Perez
Contadora Pública
TP. 77410-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S.
NIT No. 900.577.411-5
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	2,023		2,022	
ACTIVOS					
Activo Corriente					
Efectivo y Equivalentes al efectivo	5	587,583	1.5%	22,461	0.1%
Deudores Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar	6	16,249,118	42.0%	18,373,743	45.5%
Activos por Impuestos Corrientes	7	119,772	0.3%	106,576	0.3%
Otros Activos no Financieros	8	14,987,505	38.7%	15,913,080	39.4%
Total Activo Corriente		31,943,978		34,415,859	
Activo No Corriente					
Activos Financieros a valor razonable	9	6,746,704	17.4%	6,000,000	14.8%
Total Activo No Corriente		6,746,704		6,000,000	
TOTAL ACTIVOS		38,690,682		40,415,859	
PASIVOS					
Pasivo Corriente					
Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar	10	23,660,258	65.9%	22,002,220	56.9%
Pasivos por Impuestos corrientes	11	300,272	0.8%	173,106	0.4%
Beneficios a Empleados	12	20,025	0.1%	0	0.0%
Pasivo por impuesto diferido	13	261,347	0.7%	0	0.0%
Otros Pasivos no Financieros	14	779	0.0%	24,773	0.1%
Total Pasivo Corriente		24,242,680		22,200,099	
Pasivo no Corriente					
Otros Pasivos no financieros no corrientes	15	11,672,088	32.5%	16,476,549	42.6%
Total Pasivo Corriente		11,672,088		16,476,549	
TOTAL PASIVO		35,914,768		38,676,648	
PATRIMONIO					
Capital Social	16	1,221,603	44.0%	1,221,603	70.2%
Utilidades del ejercicio	25	290,000	10.4%	332,975	19.1%
Otro Resultado Integral ORI	17	746,704	26.9%	0	0.0%
Utilidades Acumuladas	18	517,608	18.6%	184,633	10.6%
Total Patrimonio		2,775,915		1,739,211	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		38,690,682		40,415,859	


Iván Valdes Salemi
Representante Legal


Diana Patricia Marquez Perez
Contadora Pública
TP. 77410-T

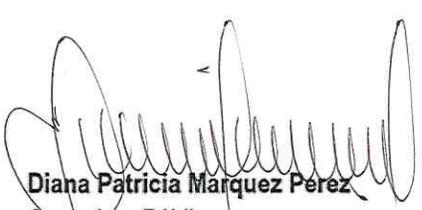

Lina Esmeralda González
Revisora Fiscal
TP.54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S.
NIT No. 900.577.411-5
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022)
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Notas	2,023	2,022
Ingresos Ordinarios	19	<u>613,652</u>	<u>2,456,566</u>
Utilidad Bruta		613,652	2,456,566
Gastos de Administración	20	(321,075)	(1,948,303)
Otros Ingresos (Gastos), netos	21	<u>1,396,065</u>	<u>2,514</u>
Utilidad Operacional		1,688,641	510,777
Costos Financieros	22	<u>(837,023)</u>	<u>(4,696)</u>
Utilidad Antes de Provisión para Impuesto sobre la Renta		851,618	506,081
Provisión Impuesto de Renta	23	(300,272)	(173,106)
Provisión Impuesto de Renta Diferido	24	<u>(261,347)</u>	<u>0</u>
Utilidad Neta	25	<u><u>290,000</u></u>	<u><u>332,975</u></u>



Iván Valdes Salemi
Representante Legal



Diana Patricia Marquez Perez
Contadora Pública
TP. 77410-T

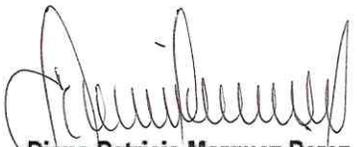


Lina Esmeralda González
Revisora Fiscal
TP.54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S.
NIT No. 900.577.411-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022)
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	<u>Capital asignado</u>	<u>Otro Resultado Integral ORI</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	620,000	0	301,603	209,087	1,130,690
Resultado del ejercicio	0	0	332,975	0	332,975
Aumento de capital	601,603	0	0	0	601,603
Traslado a resultados acumulados	0	0	(627,660)	301,603	(326,057)
Prima en colocación de acciones	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,221,603	0	6,918	510,690	1,739,211
Resultado del ejercicio	0	0	290,000	0	290,000
Traslado a resultados acumulados	0	0	0	0	0
Otro Resultado Integral ORI	0	746,704	0	0	746,704
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,221,603	746,704	296,917	510,690	2,775,915


Iván Valdes Salemi
Representante Legal


Diana Patricia Marquez Perez
Contadora Pública
TP. 77410-T


Lina Esmeralda González
Revisora Fiscal
TP.54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S.

NIT No. 900.577.411-5

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022)

(Expresado en miles de pesos colombianos)

Flujo de efectivo de las actividades de operación:

	Nota	2,023	2,022
Utilidad o (pérdida) neta del ejercicio	25	290,000	332,975
Más: Partidas que no afectan el efectivo			
Depreciación		0	0
Impuesto Diferido		261,347	0
		551,346	332,975
Incremento del capital			275,546
		551,346	608,521
Cambios en activos y pasivos:			
(Aumento) disminución en deudores	6	2,124,625	2,701,375
(Aumento) disminución en otros activos no financieros	8	925,575	0
(Aumento) disminución en diferidos		0	1,008
(Aumento) disminución de inversiones		0	0
(Aumento) disminución en impuestos corrientes activo	7	(13,196)	102,026
Aumento (Disminución) en proveedores		0	(6,775,878)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	10	1,658,037	22,112
Aumento (Disminución) en impuestos corrientes pasivo	11	127,166	0
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	12	20,025	(18,610)
Aumento (Disminución) en diferidos		0	0
Aumento (Disminución) en otros pasivos	14	(4,828,455)	2,788,632
Aumento (Disminución) en provisión para costos y gastos		0	0
		565,122	(570,814)

Flujo de efectivo de las actividades de inversión:

(Aumento) Disminución en propiedades planta y equipo		0	0
		0	0

Flujo de efectivo de las actividades de financiación:

Obligaciones financieras		0	0
Distribución dividendos		0	0
		0	0

Aumento (disminución) neto en el efectivo		565,122	(570,814)
Disponibile al comienzo del periodo		22,461	593,275
Disponibile al final del año	5	587,583	22,461

Iván Valdes Salemi
Representante Legal

Diana Patricia Marquez Perez
Contadora Pública
TP. 77410-T

Lina Esmeralda González
Revisora Fiscal
TP.54755-T

EL REVISOR FISCAL de la sociedad **ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S.**,
Identificada con NIT 900.577.411-5

CERTIFICA

Que los indicadores de Liquidez y solvencia de la compañía a diciembre 31 de 2023 son positivos, toda vez que la razón corriente es buena, y sus indicadores de Rentabilidad y Endeudamiento son favorables, por lo cual la compañía con la capacidad para responder con los requerimientos de su operación normal y con los niveles de solvencia requeridos.

Miles de \$

Indicadores de Liquidez

		MILES \$		OBSERVACION
Liquidez=	<u>Activos Corriente</u>	31,943,978	1.32	Por cada \$1 peso de pasivo corriente, la compañía cuenta con \$1,32 de respaldo en el activo corriente; lo que indica que la proporción de las exigibilidades a corto plazo están cubiertas por el activo corriente que se esperan convertir en efectivo.
	Pasivos Corriente	24,242,680		
Capital de trabajo=	Activo corriente- Pasivo corriente		\$ 7,701,298	OBSERVACION La empresa cuenta con (\$7.701.298) para atender su operación normal

Indicadores de Endeudamiento

Endeudamiento Total=	<u>Pasivo Totales</u>	35,914,768	0.93	OBSERVACION Por cada peso que la empresa tiene en el activo, debe \$93 centavos.
	Activos totales	38,690,682		
Apalancamiento=	<u>Pasivo Total</u>	35,914,768	12.94	OBSERVACION La empresa tiene comprometido su patrimonio 12.94
Total	Patrimonio	2,775,915		

Indicadores de Rentabilidad

Margen de utilidad bruto	<u>Utilidad bruta</u>	613,652	100.00%	OBSERVACION por cada peso de ingreso, la utilidad bruta es de un 1 peso, lo gastos de ventas se manejan por medio de participaciones.
	Ventas Netas	613,652		
Rendimiento sobre los activos totales (RAT)	<u>Utilidad Neta</u>	290,000	0.75%	OBSERVACION Cada peso de activo en la compañía genera una rentabilidad del 0,75%
	Activos totales	38,690,682		
Margen de utilidad neta	<u>Utilidad Neta</u>	290,000	47.26%	OBSERVACION por cada peso de ingreso, la utilidad neta es del 47,26%.
	Ventas Netas	613,652		

En constancia de lo anterior, firmo en Bogotá D.C. a los ocho (8) días del mes de Febrero de 2024.

Cordialmente,

LINA ESMERALDA GONZALEZ
TP N° 54755-T
REVISOR FISCAL

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS
NIT 900.577.411-5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Periodo terminado a 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1.

NATURALEZA JURÍDICA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S. fue constituida bajo las leyes colombianas, por documento privado el día 10 de septiembre del 2012 y su objeto social es la originación de créditos con recursos propios de origen lícito La realización de operaciones de libranza o descuento directo en condición de entidad operadora y todas las operaciones realizadas con dicha actividad. Su duración legal es indefinida, esta domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C., sus oficinas principales están ubicadas en la calle Calle 35 sur # 78 -18, matriculada en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo número 02280997 del 14 de diciembre de 2012 e identificada para efectos de impuestos con el Nit 900.577.411-5.

SITUACION CONTROL. Por medio de documento privado del 2 de septiembre de 2016 fue registrada la situación de control indicando que la sociedad matriz es la empresa SUMAS Y SOLUCIONES SAS y que se generó un grupo empresarial.

NOTA 2.

MARCO TECNICO NORMATIVO

Los estados financieros comparativos de la compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB). En desarrollo de la Ley 1314 de 2009, reglamentada, entre otros, por el Decreto 3022 de diciembre 27 de 2013, Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 se compilan y actualizan los marcos técnicos de las NIIF grupo 1 y las NIIF para las Pymes, Grupo 2, anexos al Decreto 2425 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 216 y 2170 de 2017, respectivamente y se dictan otras disposiciones.

NOTA 3.

BASES DE PREPARACION

Los estados financieros se han preparado sobre la base del costo histórico. El valor en libros de los activos y pasivos considerados como partidas cubiertas de las coberturas de valor razonable, que se habrían registrado al costo amortizado, se han ajustado para registrar los cambios en el valor razonable atribuibles a los riesgos que están siendo cubiertos en las relaciones de cobertura eficaz.

De forma adicional, los ingresos y gastos por intereses son registrados en el estado de resultados utilizando el cálculo de interés efectivo anual o sus equivalencias para periodos menores a un año. La tasa efectiva anual de interés corresponde a la tasa de descuento utilizado para calcular el valor presente de los flujos de efectivo futuro o por cobrar durante toda la vida esperada del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para el cálculo de la tasa

efectiva se tienen en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se tienen cuenta las pérdidas crediticias futuras.

(a) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos que, es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos colombianos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas internaciones de Información Financiera 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. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Si el cambio en una estimación afecta más de un periodo, el cambio debe presentarse en el estado de resultados en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

(c) Cambio en las políticas contables

Las políticas contables reveladas en estos estados financieros reflejan los hechos y circunstancias de la entidad en los que se basan estos estados financieros.

Los cambios en políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado.

La Empresa realizó una modificación a las políticas contables desde su expedición inicial, en cuanto al manejo de la cartera vendida, manteniéndola en sus balances valorada a saldo capital como activo propio pues se trata de cartera vendida con responsabilidad.

Los estados financieros son preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la compañía o cesar las operaciones, o no tenga una alternativa realista para seguir funcionando.

(d) Hipótesis de negocio en marcha

Los estados financieros son preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la compañía o cesar las operaciones, o no tenga una alternativa realista para seguir funcionando.

En la preparación de los estados financieros, la administración hace una evaluación de la capacidad de la compañía para continuar como empresa en marcha; se realiza la evaluación de materias inciertas relacionadas a eventos o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha, estas incertidumbres son reveladas.

Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, la administración toma en cuenta toda la información disponible para predecir el futuro, que debe ser mínimo, pero no limitado, a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera.

NOTA 4.

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

4.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Comprende tanto la caja general y menor, así como, los depósitos bancarios a la vista, esto es, cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional y extranjera.

En caso de que ARQUITECTURA FINANCIERA SAS tenga restricción en el uso del efectivo y equivalentes al efectivo y ésta se resuelve en menos de doce meses sólo se revelará en notas a los estados financieros, en caso contrario, si supera los doce meses, se reclasificará como un activo no corriente.

Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. El criterio de la empresa para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, debe poder ser:

- Fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo
- Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor
- Cuando tenga vencimiento próximo a 60 días o menos desde la fecha de adquisición
- Que no haga parte del universo de la cartera de créditos de la Compañía

4.2 Instrumentos Financieros

Los activos financieros alcanzados por la sección 11 y 12 se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado, inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio. La empresa determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial valorados al valor razonable. Los activos financieros de la entidad incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar, instrumentos financieros.

Reconocimiento Inicial

Para el reconocimiento inicial de un activo financiero registrado a costo amortizado, la Compañía considerará capitalizar los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de este activo financiero.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Medición posterior

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación:

(a) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos mantenidos para negociar y los activos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados si se adquieren con el propósito de venderlos o recomprarlos en un futuro cercano. Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el balance general por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

(b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

(c) Inversiones a costo amortizado

Los activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimientos fijos se clasifican como inversiones a costo amortizado, cuando la entidad tiene la intención y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial, las inversiones clasificadas dentro de esta categoría se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

(d) Inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio incluyen títulos de patrimonio y de deuda. Las inversiones en patrimonio clasificadas en esta categoría son aquellas que no se clasifican ni como a costo amortizado ni como a valor razonable con cambios en resultados. Los títulos de deuda en esta categoría son aquellos que se espera mantener por un tiempo indefinido, pero que se pueden vender ante una necesidad de liquidez o ante cambios en las condiciones del mercado. Después del reconocimiento inicial, las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se miden por su valor razonable, y las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen en el patrimonio, hasta que la inversión se da de baja. En ese momento, la ganancia o pérdida acumulada se reconoce como una ganancia operativa o se considera como un deterioro del valor de la inversión, en cuyo caso, la pérdida acumulada es reclasificada en el estado del resultado en la línea de costos financieros y eliminada del patrimonio.

Baja en cuentas

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.

- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

Los castigos de cartera (o baja en cuentas) deberán ser autorizados por el Comité de Cartera una vez se evidencie los dos literales anteriores y que todos los recursos de recuperación fallaron, como son el proceso de cobro de gestión temprana, proceso pre-jurídico y el proceso jurídico, estos procesos se encuentran determinados en los manuales de cobranzas de la Compañía.

Debe quedar soportado mediante archivo físico y magnético la gestión de cobro realizada que pueda ser verificable en cualquier momento, así mismo el Departamento Jurídico realizará un informe donde determine si efectivamente esta cartera debe ser castigada.

Deterioro del valor de los activos financieros

Al final de cada período sobre el que se informa, la entidad evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”) y que, dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entren en quiebra u otra forma de reorganización financiera, y cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios adversos en el estado de los pagos en mora o en las condiciones económicas que se relacionan con los incumplimientos.

4.3. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Clasificación

Los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar conforman la cartera de créditos de la compañía y representan activos financieros tasados a valor razonable con cambios en el estado de resultados pues corresponden a activos mantenidos para negociar con la característica de que hacen parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

Se estima que las cuentas por cobrar comerciales pueden sufrir deterioro cuando existe evidencia objetiva de que la empresa no podrá cobrar todos los importes vencidos de acuerdo con las condiciones originales de las cuentas por cobrar, dando lugar a una estimación de cuentas de cobranza dudosa. Esta estimación es revisada periódicamente para ajustarla a los niveles necesarios para cubrir potenciales pérdidas en la cartera de clientes.

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar comerciales son dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago, como así también la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera colectiva.

Revelación

El origen de la cartera corresponde a préstamos con garantía sobre libranzas a tasas de interés bancario corriente según el periodo en el cual se llevó a cabo el desembolso.

Valuación

Las cuentas por cobrar se miden al valor razonable bajo el método del interés efectivo. Para el caso de ARQUITECTURA FINANCIERA SAS cuya actividad mantiene una gran cantidad de clientes, la evaluación del activo se lleva a cabo de acuerdo con la antigüedad de la misma así que, llegado el caso, se efectúa la provisión que disminuye la cuenta por cobrar.

La entidad, para otorgar créditos se evaluará al deudor actual y/o potencial a través de la capacidad de pago del mismo analizando: Solvencia, Fuentes de pago, Garantías ofrecidas, Condiciones financieras del crédito/préstamo

Consultas en centrales de riesgo, score, endeudamiento, comportamiento. Tipo de pensión, Procesos judiciales, Otros: Externalidades a las que pueda estar expuesta el tercero.

Para obtener el conocimiento previo del deudor se adquiere la información que verifique los criterios de evaluación como: Certificaciones de pensión, referencias de terceros, información bancaria, entre otros.

Adicionalmente, previo al otorgamiento del crédito se informa al deudor las condiciones básicas del crédito, esto es: Monto del crédito, Tasa de interés corriente y moratoria, Plazo de amortización, Monto aprobado, Cancelación de la deuda, Seguros Y cualquier concepto adicional cobrado

4.4. Pasivos Financieros

Reconocimiento y medición inicial

Los pasivos financieros alcanzados por la sección 11 y 12 se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La entidad determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial. Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar. Los pasivos financieros de la entidad incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar, descubiertos en cuentas corrientes bancarias, contratos de garantía financiera e instrumentos financieros derivados.

Medición posterior

(a) Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los pasivos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se contraen con el propósito de negociarlos en un futuro cercano. Las ganancias o pérdidas por pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el estado de resultados.

(b) Préstamos que devengan interés

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

Baja en cuentas

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

4.5. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

4.6. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

La entidad reconoce como pasivos financieros de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, los cuales cumplen las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad, y
- Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.
- Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

4.7. Otros pasivos no financieros corrientes

La entidad reconoce como pasivos no financieros de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por anticipos de clientes.

4.8. Otros Activos

Incluyen los anticipos y avances, los activos intangibles o diferidos adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los anticipos y avances se reconocen siempre cumplan con el párrafo 18.16. Es decir la empresa no haya recibido la prestación el servicio o producto.

Los gastos pagados por anticipado se registran como una cuenta por cobrar si su pago representa en el futuro beneficios económicos a través de la venta de bienes, prestación de servicios o devolución del dinero en caso de incumplimiento en el contrato.

Las vidas útiles de los activos intangibles pueden ser finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro.

El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables.

El gasto de amortización en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles. Se amortizan linealmente.

4.9. Propiedades, planta y equipo

Son activos tangibles que:

- Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos.
- Se esperan usar durante más de un periodo económico.

Reconocimiento Inicial

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS mide cada elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en momento de reconocimiento inicial.

Son parte integral del costo, los siguientes conceptos:

El valor por el cual se adquirió, incluidos los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables.

Se deducen del costo los descuentos comerciales, las rebajas y los descuentos por pronto pago.

Se incluyen todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo, en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de forma prevista por la administración:

- Los costos de preparación del emplazamiento.
- Los costos de entrega y manipulación inicial,
- Los costos de instalación y montaje, y
- Los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

También se incorpora la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Medición posterior

Se miden todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

Depreciación

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS distribuye el valor depreciable de un activo, de forma sistemática, a lo largo de su vida útil, utilizando el método de depreciación de línea recta.

En la adquisición de los elementos que constituyen la propiedad, planta y equipo se identifican los componentes si estos lo ameritan. El componente a ser identificado debe superar al menos el 40% del valor total del activo para que sea reconocido por separado. En el evento que los componentes posean valores inferiores al 40% del costo total existe la atribución para la administración de descomponerlo para su reconocimiento.

Las vidas útiles definidas para la Propiedad Planta y Equipo son las que se muestran a continuación:

Activo	Vida útil
Construcciones y edificaciones	20 años
Equipo de Oficina	5 años
Equipos de computación	5 años
Flota y equipo de transporte	5 años

Las vidas útiles se revisan anualmente, así como el método de depreciación y el valor residual. De considerar que su cambio es pertinente se llevará a cabo una modificación en las estimaciones contables y se aplicará prospectivamente, es decir a partir del 1 de enero del año inmediatamente siguiente.

Deterioro

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS, al 31 de diciembre de cada año efectuará la evaluación del deterioro; esto es, evaluar si existen indicadores de deterioro y, en caso de presentarse, se pasará a comparar el valor neto recuperable en el mercado en contraposición con su valor en libros.

Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en el estado de resultados.

4.10 Impuestos

4.10.1 Impuesto a las ganancias

El impuesto corriente por pagar está calculado según la ganancia fiscal del periodo y según la normatividad del ente fiscalizador, la Dirección de Impuestos y Aduanas de Colombia (DIAN). De acuerdo con lo establecido en el inciso primero del artículo 240 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022, reforma tributaria, la tarifa general del impuesto de renta para el año gravable 2023 y siguientes, personas jurídicas es el 35%

4.10.2 Impuesto diferido

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los valores en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al valor máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El valor en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo. El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

El impuesto diferido relacionado con las partidas reconocidas fuera del resultado se reconoce fuera de éste. Las partidas de impuesto diferido se reconocen en correlación con la transacción subyacente, ya sea en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio. Se exige la compensación de activos y pasivos por impuestos diferidos de la misma sociedad o sujeto fiscal sí, y sólo si, se relacionan con impuestos a las ganancias correspondientes a la misma administración fiscal, siempre y cuando la entidad tenga reconocido legalmente los activos corrientes por impuestos diferidos con los pasivos corrientes de la misma naturaleza.

Por tal razón los saldos por activos y pasivos por impuestos se presentan compensados en los estados financieros. El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras.

4.10.3. Pasivos por impuestos corrientes

La entidad reconoce el impuesto a las ganancias del periodo corriente como el diferido. El impuesto corriente, corresponde al impuesto de renta y complementarios.

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y los anteriores, deben ser reconocidos como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso debe ser reconocido como un activo. Los pasivos corrientes de tipo fiscal, que procedan del periodo presente se miden por las cantidades que se espera pagar a la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

4.11. Activos y pasivos contingentes

4.11.1. Activos contingentes

La entidad no reconoce activos contingentes, estos sólo se revelarán. En el caso de que la probabilidad de la entrada de beneficios económicos a la entidad sea superior al 90%, se informaran los mismos como activo contingente en las notas a los estados financieros.

Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea seguro, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo en los Estados Financieros, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- Sea probable que se reciba recursos del demandante.

La calificación del abogado sobre la probabilidad de recaudo superior 90%. La entidad anualmente evalúa sus activos contingentes, con el fin de asegurar que la evolución de estos, se refleje apropiadamente en los Estados Financieros.

4.11.2. Pasivos contingentes

La entidad no reconoce pasivos contingentes, estos sólo se revelarán. En los casos en que la entidad es responsable, de forma conjunta y solidaria, en relación con una determinada obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran los demás responsables se trata como un pasivo contingente.

Los pasivos contingentes son evaluados anualmente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable, en este último caso, la entidad reconoce una provisión en los estados financieros del periodo en que se generó el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

4.12. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados son todos los tipos de contraprestaciones que ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios. Los beneficios a empleados pueden ser:

Beneficios a corto plazo: son los que cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Beneficios a largo plazo: Son los que cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., no tiene contemplado el pago en acciones a sus empleados como parte de su remuneración laboral.

Reconocimiento inicial

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que tengan derecho como resultado de servicios prestados durante el periodo que se informa:

Como un pasivo, después de deducir los valores pagados directamente a los empleados; si este valor excede las aportaciones, reconocerá la diferencia en exceso como un activo en la medida en la que vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o en un reembolso en efectivo.

En caso contrario será reconocido como un gasto.

A continuación, se detallan los beneficios a empleados que ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., otorga a sus empleados:

Beneficios a Corto Plazo

Beneficios de Ley:

- Sueldo
- Horas extras, recargos nocturnos, dominicales, festivos

- Subsidio de transporte
- Cesantías e intereses de cesantías.
- Primas legales
- Vacaciones

Son constitutivos de salario:

- Incapacidades por enfermedad general y profesional al 100%.
- Bonificaciones y/o comisiones previamente pactadas conjuntamente con cada trabajador de forma individual.

No constitutivos de salario:

- Otros tipos de bonificaciones basados en productividad

Beneficios a largo Plazo

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., no tiene beneficios a empleados de largo plazo.

4.12.1. Provisión por beneficios a los empleados

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por la administración para pagos por años de servicio y los regulados por la ley.

4.13. Provisiones

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la compañía y provisión para futuras reclamaciones. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

4.14. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos ordinarios registran las ganancias netas procedentes de los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en el estado de resultados. El ingreso se ve afectado por el importe de las pérdidas por deterioro en morosidad de cartera.

Los ingresos ordinarios se reconocen en los resultados cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen las condiciones de madurez del activo financiero, lo que sucede de forma recurrente con una periodicidad mensual.

4.15. Juicios

4.15.1 Juicios

Al preparar los estados financieros, la Administración asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir. Las estimaciones más significativas corresponden a:

4.15.1.1. Provisiones La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía.

Las provisiones de beneficios a empleados se registran con base en el periodo de servicio de los empleados que dan origen al derecho del beneficio.

4.16 Política para los Riesgos Financieros

4.16.1 Administración de Riesgos

La compañía ha dado cumplimiento a lo requerido en el Decreto 1008 de 2020 para las entidades operadoras de libranza, respecto a la existencia y funcionamiento del Departamento de riesgo financiero.

4.16.3. Riesgos de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida para la compañía si un cliente o contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales.

La compañía gestiona el riesgo de crédito por medio su Política de crédito y con los procesos previos de conocimiento del cliente.

El crédito en modalidad de descuento por libranza permite mitigar este riesgo, por ser un descuento directo de la pensión del cliente. La empresa realiza monitores mensuales sobre la maduración de la cartera, identificando su comportamiento por zona geográfica, oficina, pagaduría, rango de edad, montos, score, que permite evaluar posibles riesgos en el proceso de aprobación de créditos.

4.16.4. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es la posibilidad que tiene la compañía de no cumplir o de tener dificultad para cumplir con sus obligaciones.

La Administración realiza modelos financieros, presupuestos y flujos de caja proyectados, con el fin de estimar las entradas y salidas de efectivo, estas estimaciones tienen seguimiento con las ejecuciones mensuales, con el fin de llevar control sobre la liquidez de la compañía, cualquier desviación que se presente es analizada inmediatamente con el fin de tomar las medidas necesarias para tener los recursos disponibles.

4.16.5. Riesgo Operativo y de lavado de Activos

La compañía cuenta con el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), la política contiene los procedimientos para el manejo del negocio cuidando los riesgos que puedan presentarse en el proceso esto de la mano con el Sistema de gestión de continuidad del negocio.

Así mismo cuenta con un sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado activos, financiación dl terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (SAGRILAF).

NOTA 5.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de la siguiente forma a corte de 31 de diciembre de 2023.

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Bancos (i)	585,942	16,934
Derechos Fiduciarios (ii)	1,641	5,527
Total Efectivo y Equivalentes al efectivo	587,583	22,461

(i) Los saldos en bancos están representados en cuentas corrientes, sin partidas conciliatorias ni ninguna restricción.

(ii) Los Derechos financieros corresponden a fondos de inversión a la vista.

NOTA 6.

DEUDORES COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Su conformación a diciembre 31 de 2023 fue la de la siguiente manera.

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Anticipo (i)	2.013.389	0
Cartera Taxis (ii)	472.972	474.021
Cartera propia (iii)	15.366.384	19.532.966
Provisiones	(1.603.627)	(1.633.245)
Total Deudores Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar	16.249.118	18.380.406

- (i) El saldo a 31 de diciembre de otros corresponde a que la compañía realizó anticipo para Capitalizar la Gasca, esta operación se realizó aportando cartera de libranzas a esta empresa, es así como el recaudo de capital producto de esta cartera deberá ser trasladado a esa compañía.
- (ii) Este rubro corresponde a la cartera del producto taxis, este producto se otorgó para compra de vehículo de taxis y financiación de las pólizas de vida y contra todo riesgo; actualmente presenta una mora de más de 360 días provisionada al 100%.
- (iii) Las cuentas de cartera propia contiene la cartera originada por la compañía, y garantizada por medio de pagare-libranza. La entidad actualmente, cuenta con RONEOL lo que le permite realizar su actividad como Operador de Libranza. El valor de la cartera tuvo un incremento de 78.67%, respecto al año inmediatamente anterior y, la compañía presenta la siguiente medición:

31/12/2022	de 0 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360	más de 360 días	Total
Cartera Propia	19,142,364.00	120,758.00	194,522.00	75,322.00	19,532,966
Deterioro	0	0	0	0	0
Neto	19,142,364.00	120,758.00	194,522.00	75,322.00	19,532,966

31/12/2023	de 0 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360	más de 360 días	Total
Cartera Propia	13,959,634	66,819	115,233	1,224,698	15,366,384
Deterioro	0	0	0	(29,617)	(29,617)
Neto	13,959,634	66,819	115,233	1,254,315	15,396,001

NOTA 7.

ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTES

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Retención en la fuente	40	2
Autorretenciones	119,732	106,575
Total Activos por Impuestos Corrientes	119,772	106,576

NOTA 8.
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 de los otros activos, se componen así:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Préstamos a trabajadores	6,807	0
Otros deudores (i)	14,980,698	15,906,416
Otros Activos no Financieros	14,987,505	15,906,416

El saldo se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Asercoopi	0	31,581
Cooforgreso	0	31,347
Kapital Financiero SAS	152	0
Sumas y Soluciones SAS	6,231,278	801,842
V&V Asesoría Y Consultoría S.A.S.	8,749,267	15,041,646
Total Otros deudores	14,980,698	15,906,416

A 31 de diciembre de 2023, el saldo de las operaciones con otros deudores se consagran en virtud del contrato de colaboración, La compañía celebros un acuerdo con Sumas y Soluciones SAS con el fin de aunar fuerzas para aumentar los mecanismos de fondeo, operaciones de originación de crédito y para que de manera conjunta puedan minimizar el riesgo operativo siendo cada una backup de la otra en los procesos de incorporación.

NOTA 9.
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

El saldo de la cuenta de activos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2023, comprende:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Actividad Financiera	6,746,704	6,000,000
Total Activos Financieros a valor razonable	6,746,704	6,000,000

Las inversiones están representadas en acciones en la sociedad Cambio Seguro SAS entidad que no cotiza en bolsa y, se midieron al valor razonable con cambios en el patrimonio revelados en el ORI, así:

Costo de adquisición	6,000,000
Valor intrínseco	15,333,418,890
Participación	0.44

Resultado de ejercicios – ajustes por cambio de valor**6,746,704.31****NOTA 10.****CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2023 se conforman como sigue:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Costos Y Gastos Por Pagar (i)	30,341	0
Ingresos Recibidos Por Anticipado (ii)	15,387,193	14,863,222
Ingresos Recibidos Para Terceros (iii)	8,242,724	7,138,999
Total Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar	23,660,258	22,002,220

- (i) Los costos y gastos por pagar contienen los servicios que la empresa adquirió para ejecución de la operación.
- (ii) Los ingresos recibidos por anticipado corresponden al cálculo de las variaciones en tasa corriente, tarifas de fianza y tarifas de seguro que la empresa tendrá que transferir como contraprestación a los servicios en caso que se presenten.
- (iii) Los saldos correspondientes a ingresos recibidos para terceros corresponden a recaudados por la empresa a favor de terceros.

NOTA 11.**PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Los saldos por pagar de los impuestos a diciembre 31 de 2023 están compuestos por:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
De Renta Y Complementarios	300,272	173,106
Total Pasivos por Impuestos corrientes	302,272	173,106

La tasa impositiva de impuesto corriente vigente para el año 2023 corresponde al 35%, el detalle se encuentra en la nota 23.

NOTA 12.**BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los saldos por pagar de los beneficios a empleados a diciembre 31 de 2023 están compuestos por:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Cesantías	7,779	0
Intereses Sobre Cesantías	874	0

Vacaciones	11,372	0
Total Beneficios a Empleados	20,025	0

Los saldos corresponden a dos personas que se vincularon a la entidad mediante contrato laboral durante el 2023.

**NOTA 13.
PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO**

DETALLE	DICIEMBRE	
	2023	2022
Pasivo por impuesto diferido	261,346	0
Total Pasivo por impuesto diferido	261,346	0

El detalle se encuentra en la Nota No. 24.

**NOTA 14.
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

Su conformación a diciembre 31 de 2023 es la siguiente:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Retención En La Fuente	0	24,454
Retenciones Y Aportes De Nomina	58	319
Impuesto De Industria Y Comercio vigencia corriente (i)	662	0
Total Otros Pasivos no Financieros	721	24,773

(i) Los saldos corresponden a la provisión de ICA del bimestre noviembre-diciembre de 2023.

**NOTA 15.
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES**

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Otros acreedores (i)	11,672,088	16,476,549
Total Otros Pasivos no financieros no corrientes	11,672,088	16,476,549

El saldo se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Activar Alianza SAS (i)	6,523,980	7,474,721
Asociación De Servicios Pensionados	0	2,831,619
Cooforgreso	5,604	0
La Gasca Investments	16,835	0
Ivan Valdes Salemi (ii)	5.125.669	170,208

Suma Seguro Ltda	0	6,000,000
Total Cuentas por pagar	11,672,088	16,476,549

El saldo de los otros acreedores es dado por los contratos de colaboración. El acuerdo firmado con la sociedad Activar Alianza corresponde a la prestación de servicio de fianza, acordado con el cliente como parte del crédito. El acuerdo celebrado con Iván Valdes Salemi, corresponde a servicios prestado como asesorías de estudio de mercado, para ofrecer a personas naturales y jurídicas operaciones de compra venta de cartera a través de cooperativas y otras entidades.

**NOTA 16.
CAPITAL SOCIAL**

El incremento en el capital social se debe a una capitalización realizada por los accionistas quedando de la siguiente manera a diciembre 31 de 2022.

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Capital autorizado	4,000,000	4,000,000
Capital por suscribir	(2,778,397)	(2,778,397)
Capital suscrito y pagado	1,221,603	1,221,603
Capital Social	2,443,206	2,443,206

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital autorizado está representado en 4.000.000 acciones a un valor nominal de \$1.000 cada una.

El capital suscrito y pagado corresponde a \$1.221.603 para estos cortes, representado en 1.221.603 acciones a valor nominal de \$1.000.

**NOTA 17.
OTRO RESULTADO INTEGRAL ORI**

El saldo al 31 de diciembre de 2023, se compone de:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Saldo inicial	6,000,000	6,000,000
Adiciones	746,704	0
Disminuciones	0	0
Total Otro Resultado Integral ORI	6,746,704	6,000,000

Se presentaron adiciones por la valoración de activos en inversiones por valor de \$746.704

**NOTA 18.
UTILIDADES ACUMULADAS**

El saldo de las utilidades acumuladas al cierre del ejercicio diciembre 31 de 2023 y 2022, está representado de la siguiente manera:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Utilidades acumuladas	517,608	184,633
Utilidades (Pérdidas) Acumuladas	517,608	184,633

El resultado acumulado al 31 de diciembre de 2023, tuvo un incremento del 35.67% con respecto al año anterior.

**NOTA 19.
INGRESOS ORDINARIOS**

Los ingresos se componen de operacionales de la siguiente manera:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Actividad Financiera	613,652	2,456,566
Total Ingresos Ordinarios	6,541,348	7,718,310

Los ingresos de actividades ordinarias, se componen de los intereses producto de la amortización de los créditos originados bajo la modalidad de libranza-pagaré, pactados a tasa de mercado y de acuerdo con la política de otorgación de crédito.

La disminución del ingreso al cierre del 31 de diciembre de 2023 obedece principalmente a la disminución de tasas en la originación de crédito y al contrato de colaboración celebrado con Ivan Valdes Salemi.

**NOTA 20.
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos se componen de operacionales y no operacionales de la siguiente manera:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Gastos De Personal	103,227	359,465
Honorarios	0	7,203
Impuestos	45,694	63,868
Fallecidos	68,886	0
Arrendamientos	0	14,266
Contribuciones Y Afiliaciones	0	3,018
Servicios	97,618	669,761
Gastos Legales	1,773	7,342
Mantenimiento Y Reparaciones	0	34,140
Gastos De Viaje	0	25
Diversos	3,877	120,363
Provisiones	0	668,852

Total Gastos de Administración	321,075	1,948,303
---------------------------------------	----------------	------------------

En este rubro se revelan todos los gastos de Administración que representan los flujos de salida de recursos requeridos para el desarrollo de las actividades ordinarias y extraordinarias de la compañía.

**NOTA 21.
OTROS INGRESOS (GASTOS), NETOS**

El saldo de otros ingresos y otros gastos al 31 de diciembre de 2023 se detallan de la siguiente manera:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Financieros	705	5,168
Recuperaciones (i)	1,400,360	1,965
Ingresos De Ejercicios Anteriores	2,294	600
Diversos	1	0
Gastos Extraordinarios (ii)	(4,792)	(47)
Gastos Diversos (iii)	(2,503)	(5,172)
Otros Ingresos (Gastos), netos	1,396,065	2,514

(i) A 31 de diciembre de 2023, se realizó depuración de la tasa, reconociendo una provisión con los siguientes cálculos: tomando los créditos activos a la tasa total del crédito vs la tasa máxima según la fecha de desembolso; se descompuso la cuota en tasa de interés corriente, tasa seguro (por rango de edad) tasa fianza (según tarifa). La diferencia entre el total de la tasa menos la tasa corriente, la tarifa del seguro y la tarifa de la fianza, si el resultado es negativo, se toma la participación por el valor de la cuota y el saldo de cuota.

(ii) El saldo de los gastos extraordinarios principalmente están representados por el rechazo por parte de la EPS Famisanar de una incapacidad de maternidad.

(iii) el saldo de los gastos diversos, obedecen a multas y sanciones, generadas con la Dirección Administrativa de Impuestos por correcciones en declaraciones de retención en la fuente.

**NOTA 22.
COSTOS FINANCIEROS**

Los costos financieros a diciembre 31 de 2023, se detallan a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Comisiones	3,218	4,696
Intereses (i)	833,798	0
Otros	7	0
Total Costos Financieros	837,023	4,696

(i) El saldo de los intereses obedece a préstamos generados en virtud del contrato de colaboración con la sociedad Sumas y Soluciones. SAS.

**NOTA 23.
PROVISION IMPUESTO DE RENTA**

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Utilidad fiscal antes de impuesto sobre la renta	851,618	332,975
Tasa vigente	35%	35%
Impuesto teórico a tasa vigente	298,066	116,541
MAS Partidas que Aumenta la Renta líquida gravable	8,596	217,322
MENOS Partidas que disminuyen la Renta líquida gravable	2,295	0
Utilidad Fiscal Antes De Impuesto Sobre La Renta	857,919	550,297
Tasa vigente	35%	35%
Impuesto a cargo	300,272	192,604
Descuentos Tributarios	0	(19,499)
Total provisión Impuesto de Renta	300,272	173,105

**NOTA 24.
IMPUESTO DIFERIDO**

DETALLE	Débito	Crédito
Impuesto diferido Pasivo	0	261,347
Gasto por impuesto diferido	261,347	0
Total costo por impuesto diferido	261,346,509	261,346,509

**NOTA 25.
UTILIDAD, NETA**

El detalle de los resultados financieros al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Utilidad, neta	290,000	332,975
Total Resultados del ejercicio	290,000	332,975

El resultado de Arquitectura Financiera al 31 de diciembre de 2023 fue de \$290.000 y al 31 de diciembre de 2022 de \$332.975 generándose. El resultado neto tiene una disminución de un 47.26% en diciembre de 2023 frente a diciembre 2022.

**NOTA 26.
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

La compañía no cuenta con contingencias y compromisos para los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

**NOTA 27.
EVENTOS SUBSECUENTES**

No se presentaron hechos subsecuentes entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha del informe del revisor fiscal que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Entidad.

**NOTA 27.
AUTORIZACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por la Administración y autorizados por el socio Único el día 5 de febrero de 2023.