

**ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S**  
**NIT: 900.577.411-5**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 VS 2020**

<b>Activo</b>	<b>Diciembre 31 de</b>		
<b>Activo corriente</b>	<b>Notas</b>	<b>2.021</b>	<b>2.020</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 593.275.068	\$ 369.910.950
Cuentas Comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5		
Anticipos y avances		0	13.602.758
Anticipos impuestos y contribuciones		0	22.787.000
Deudores varios		37.094.773.889	13.621.264.167
		<u>37.094.773.889</u>	<u>13.657.653.925</u>
Total activo corriente		<u>37.688.048.957</u>	<u>14.027.564.875</u>
<b>Activo no corriente:</b>	6		
Propiedades, planta y equipo:			
Depreciable		8.598.476	8.598.476
Depreciación acumulada		(8.598.476)	(8.598.476)
Inversiones		6.000.000.000	0
Intangibles		1.008.000	0
Total activo no corriente		<u>6.001.008.000</u>	<u>0</u>
Total del activo		<u>\$ 43.689.056.957</u>	<u>\$ 14.027.564.875</u>
<b>Pasivo y patrimonio</b>			
<b>Pasivo corriente:</b>		<b>2.021</b>	<b>2.020</b>
Cuentas por comerciales pagar y otras cuentas por pagar	7		
Costos y gastos por pagar		600.000	3.578.946
Retenciones en la fuente por pagar		1.533.000	1.576.000
Retenciones de ICA por pagar		320.000	17.000
Retenciones y aportes de nomina		0	714.791
Acreedores varios		23.252.635.115	619.214.636
		<u>23.255.088.115</u>	<u>625.101.373</u>
Impuestos gravámenes y tasas:	8		
De renta y complementarios		66.111.523	105.321.000
De Industria y comercio		4.968.000	30.205.000
Otros		0	0
		<u>71.079.523</u>	<u>135.526.000</u>
Beneficios a empleados:	9	<u>18.609.843</u>	<u>7.332.500</u>
Pasivo corriente		<u>23.344.777.481</u>	<u>767.959.873</u>
<b>Pasivo no corriente:</b>		<b>2.021</b>	<b>2.020</b>
Otros Pasivos:	10		
Ingresos recibidos por anticipado		15.044.771.582	4.046.572
Ingresos recibidos para terceros		4.168.817.738	9.676.471.466
		<u>19.213.589.320</u>	<u>9.680.518.038</u>
Pasivo total		<u>42.558.366.802</u>	<u>10.448.477.911</u>
<b>Patrimonio:</b>			
Capital Social	11	620.000.000	3.370.000.000
Resultado del ejercicio según estado adjunto		301.603.192	189.994.649
Resultado del ejercicio anterior		209.086.963	19.092.315
Total patrimonio		<u>1.130.690.155</u>	<u>3.579.086.963</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>43.689.056.957</u>	<u>14.027.564.875</u>

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos Estados Financieros

Ivan Valdes Salemi  
Representante Legal

Diana Patricia Márquez Pérez  
Contadora  
T.P. No. 77410-T

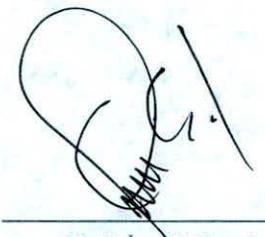
Lina Esmeralda Gonzalez  
Revisor Fiscal  
T.P. No.54756-T

**ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S**  
**NIT: 900.677.411-5**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2021 VS 2020**

<u>Resultados del período</u>	<u>Notas</u>	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
<b><u>Ingresos operacionales:</u></b>			
Ingresos netos	12		
Actividad Financiera		2.356.443.451	2.735.722.027
Utilidad bruta		<u>2.356.443.451</u>	<u>2.735.722.027</u>
<b>Gastos operacionales:</b>			
De administración	13	1.928.747.831	2.436.762.724
		<u>1.928.747.831</u>	<u>2.436.762.724</u>
Utilidad operacional		<u>427.695.620</u>	<u>298.959.303</u>
<b><u>Ingresos y gastos no operacionales</u></b>			
<b>Ingresos no operacionales:</b>			
Intereses	12	11.433.504	231.068
Recuperaciones		-	-
Ingresos de ejercicios anteriores		-	-
Diversos		-	5
		<u>11.433.504</u>	<u>231.073</u>
<b>Gastos no operacionales:</b>			
Financieros	13	11.261.706	41.140
Extraordinarios		16.244.215	15.975.029
Diversos		2.289.010	-
		<u>29.794.931</u>	<u>16.013.727</u>
Utilidad antes de impuestos sobre la renta y complementarios		409.334.192	283.176.649
Provisión impuesto sobre la renta y complementarios		107.731.000	93.182.000
Utilidad neta del ejercicio		<u>301.603.192</u>	<u>189.994.649</u>

  
 \_\_\_\_\_  
**Ivan Valdes Salemi**  
 Representante Legal

  
 \_\_\_\_\_  
**Diana Patricia Marquez Pérez**  
 Contadora  
 T.P. No. 77410-T

  
 \_\_\_\_\_  
**Lina Esmeralda Gonzalez**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No.54796-T

**ARQUITECTURA FINANCIERA SAS**  
**NIT 900.577.411-5**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Periodo terminado a 31 de Diciembre de 2021**

**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 Diciembre del 2012 y su objeto social es exclusivo para la originación de créditos con recursos propios de origen lícito y no por captación de dineros, entre otros, la realización de operaciones de libranza o descuento directo, en condición de entidad operadora, y todas las operaciones relacionadas 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 17 No.9-21 oficina 201, matriculada en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo número 02280997 e identificada para efectos de impuestos con el Nit 900.577.411-5

SITUACIÓN DE 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**

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS cumple todos los parámetro exigidos en la categoría de pequeñas y medianas entidades y adicionalmente cumple con todos los requisitos para pertenecer al grupo dos (2), de conformidad con las normas que se mencionan a continuación

**NOTA 3 POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Los estados financieros de la compañía se han preparado de acuerdo con las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 que contiene el marco normativo para la aplicación de las NIIF en Colombia y los Decretos 3022 de 2013, 2420 y 2496 de 2017, reglamentarios de la Ley 1314 de 2009, sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (Pymes). Cuyo periodo obligatorio de transición comienza el 01 de enero de 2015, la fecha del primer balance comparativo es al 31 de diciembre de 2016 y la emisión de los primero estados financieros bajo NIIF será el 31 de diciembre de 2016.

Para ARQUITECTURA FINANCIERA SAS un juego completo de Estados Financieros incluye:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de resultados integrales y otros resultados
- Estados de cambios en el patrimonio o ganancias acumuladas
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

ARQUITECTURA FINANCIER SAS manifiesta en forma explícita y sin reservas que ha dado cumplimiento a todos los requerimientos contenidos en las NIIF para Pymes y sus estados financieros cumplen todos los requerimientos de esa NIIF.

Estos Estados Financieros han sido emitidos con la autorización de la Administración de la compañía, posteriormente serán puestos a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

### **Supuestos utilizados**

Los efectos de las transacciones y otros hechos son reconocidos cuando estos ocurren, y no cuando el efectivo o su equivalente es recibido o pagado, y son registrados y reportados en los estados financieros de los periodos que se relacionan. La aplicación de los conceptos bajo el marco conceptual no permite el reconocimiento de las partidas en el estado de situación financiera que no cumpla la definición de los activos y pasivos.

### **Características cualitativas de los estados financieros**

**Comprensibilidad:** La clasificación, caracterización y presentación de la información de forma clara y concisa la hace comprensible.

Los informes financieros se preparan para usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios y que revisan y analizan la información con diligencia.

**Relevancia:** La información financiera presentada es relevante, es decir, es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios.

Los estados financieros son elaborados sobre la base de la presentación de información material, es decir, información cuya omisión o presentación errónea pueda influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.

**Fiabilidad:** La información presentada en los estados financieros está libre de error significativo o sesgo para ser fiable.

**Esencia sobre la forma:** Las transacciones y demás sucesos y condiciones se registran y presentan de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

**Prudencia:** Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos y los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos y los gastos no se expresen en defecto. La prudencia no permite el sesgo.

**Integridad:** Para ser fiable la información en los estados financieros es completa dentro de los límites de importancia relativa y el costo.

**Completa:** Los estados financieros incluyen toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado, incluyendo todas las descripciones y explicaciones necesarias. Para algunas partidas, una descripción completa también conlleva explicaciones de hechos significativos sobre la calidad y naturaleza de las partidas, factores y circunstancias que pueden afectar a su calidad y naturaleza, y al proceso utilizado para determinar la descripción numérica.

**Comparabilidad:** La información sobre la compañía es más útil si puede ser comparada con información similar sobre otras entidades y con información similar sobre la misma compañía proveniente de otro periodo u otra fecha.

**Oportunidad:** Este atributo requiere tener información disponible para los usuarios a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones. Generalmente, cuánto más antigua es la información, menos útil es. Sin embargo, cierta información puede continuar siendo oportuna durante bastante tiempo después del cierre de un periodo sobre el que se informa porque, por ejemplo, algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias.

**Equilibrio entre costo y beneficio:** Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

### ***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. Cuando la administración está consciente, haciendo su 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.

### ***Frecuencia de la información***

La compañía presenta un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente.

### ***Información comparativa***

A menos que otra política contable permita o requiera otra cosa, la compañía revela información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente. La compañía incluye información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

### ***Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos***

La compañía presenta por separado cada clase significativa de partidas similares. La compañía presenta por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se haya producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, puede ser el factor determinante.

### ***Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)***

Los estados financieros a 31 de diciembre de 2016 fueron los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas descritas más abajo. ARQUITECTURA FINANCIERA SAS aplicó la NIIF para el reconocimiento de la transición de sus estados financieros bajo normas locales hacia las NIIF preparando su balance de apertura al 01 de enero de 2015.

### ***Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en normas tributarias***

El artículo 4 de la ley 1314 de 2009 establece que las normas expedidas en desarrollo de esta ley, únicamente tendrán efecto impositivo cuando las leyes tributarias remitan expresamente a ellas o cuando estas no regulen la materia. La ley 1607 de diciembre 26 de 2012 en su artículo 165, establece que únicamente para efectos tributarios, las remisiones contenidas en las normas tributarias a las normas contables, continuarán vigentes durante 4 años siguientes a la entrada en vigencia de las NIIF con el fin de que en dicho periodo se puedan medir los impactos tributarios y proponer la adopción de las disposiciones legislativas que correspondan. En consecuencia, durante este tiempo, las bases fiscales continuarán inalteradas.

### ***Bases de medición***

Los estados financieros se han preparado sobre la base del coste 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 coste 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.

### ***Moneda funcional y de presentación***

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía.

### ***Uso de estimaciones y juicios***

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas internacionales 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.

### ***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.

### ***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 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.

En las cuentas del disponible no hay ajuste por conversión a NIIF puesto que los elementos que componen este grupo se registran a valores nominales.

### ***Instrumentos Financieros***

Esta política contable ha sido elaborada en base a los instrumentos financieros con los que cuenta la Compañía a la fecha de emisión de la misma.

Esta política será actualizada en el caso que existan nuevos instrumentos financieros que no estén bajo su alcance o en el caso también, que las NIIF aplicables, tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Esta política se aplicará en la contabilización de las inversiones financieras, salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente.

La aplicación de las NIIF en inversiones financieras está abordada fundamentalmente en la NIIF 9 y NIC 39, las cuales establecen los principios y criterios para la clasificación y valorización de las inversiones y su reconocimiento en resultados o patrimonio.

Comprende los rubros: inversiones negociables y al vencimiento, créditos, cuentas por cobrar, bienes recibidos en pago, inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, inmuebles, maquinaria y equipo, y otros equipos

### ***Clasificación***

La Compañía clasificará sus activos financieros de acuerdo a la NIIF 9, considerando tanto el modelo de negocio que posee ARQUITECTURA FINANCIERA SAS para gestionar los activos financieros, como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, en las siguientes categorías:

- Activo financiero a valor razonable con cambios en resultados, o
- Activos financieros a costo amortizado.

Considerando la composición de la cartera de inversiones que posee la Compañía, además de mantener sus instrumentos financieros hasta el vencimiento del mismo, ARQUITECTURA FINANCIERA SAS ha decidido clasificar sus instrumentos financieros a costo amortizado. A la fecha de emisión de esta política, la composición de la cartera de Inversiones de la Compañía se refiere a instrumentos de renta fija nacional.

### ***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***

Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado se valorizarán al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento más los costos de transacción inicial con sus flujos futuros.

### ***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 a la antigüedad de la misma así que, llegado el caso, se efectúa la provisión que disminuye la cuenta por cobrar.

### ***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 el 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:
  - o Los costos de preparación del emplazamiento.
  - o Los costos de entrega y manipulación inicial,
  - o Los costos de instalación y montaje, y
  - o 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.

### ***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 la empresa, 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**

La empresa, no tiene beneficios a empleados de largo plazo.

### **Medición posterior**

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., medirá los beneficios por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa.

Para la medición posterior de beneficios a corto plazo se entiende que por ser pagos a corto plazo se pagarán antes de los 360 días y se mantendrá a su costo reconocido inicialmente. Si se mantienen por más de 360 días no se realizarán cálculos adicionales.

El equipo de talento humano o los responsables de nómina serán los responsables de la actualización de esta información.

### **Cuentas por pagar**

Las cuentas y documentos por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un

año o menos o vence en el ciclo normal de operación, si este fuera superior al término del año. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

### **Reconocimiento de Ingresos y gastos**

#### **- Ingresos de las operaciones que continúan**

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.

#### **- Gastos**

Se reconocen por el método del devengado.

## **NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO**

### **NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de la siguiente forma a corte de 31 de Diciembre de 2021.

<b>NOMBRE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>593.275.068</b>	<b>369.910.950</b>
<b>CAJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BANCOS</b>	<b>590.316.476</b>	<b>367.869.931</b>
BANCO GNB SUDAMERIS CTA CTE 6116115	3.232	97.266
BANCO BBVA CTA CTE 1308330100008865	702.894	702.894
BANCO BBVA CTA CTE 833010820	589.610.350	367.069.771
<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>2.958.592</b>	<b>2.041.019</b>
Fondo de Inversión a la vista	2.958.592	2.041.019

### **NOTA 5 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Su conformación a Diciembre 31 de 2021 fue la si la siguiente manera.

NOMBRE	2021	2020
<b>CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR</b>	<b>37.094.773.889</b>	<b>12.557.653.925</b>
ANTICIPOS Y AVANCES	0	13.602.758
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	0	22.787.000
DEUDORES VARIOS	37.094.773.889	12.521.264.167

La cuenta de Deudores Varios contiene la cartera originada por la empresa, y garantizada por medio de Pagare-libranza, la empresa actualmente cuenta con Runeol lo que le permite realizar su actividad como Operador de Libranza. El Valor total de la cartera asciende a \$22.597.089.555, es así como tuvo un crecimiento del 79.92%, respecto al año inmediatamente anterior que cerró con una cartera por \$12.559.578.394. Este importante crecimiento se logró con el apalancamiento recibido por la empresa Matriz.

La cuenta de Deudores Varios también contiene crédito otorgado a la empresa V&V por un valor aproximado de \$15 mil millones.

#### NOTA 6 ACTIVO NO CORRIENTE

Los Activos no corrientes se componen de inversiones e intangibles a Diciembre 31 de 2021 así:

NOMBRE	2021	2020
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>6.001.008.000</b>	<b>0</b>
ACCIONES	6.000.000.000	0
INTANGIBLES	1.008.000	0

Para el mes de Diciembre la empresa obtuvo el usufructo de las acciones de la empresa Cambio Seguro, el costo de las mismas es el aquí registrado,

#### NOTA 7 CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El rubro de cuentas por pagar corresponde a trámites legales y otros pagos administrativos su conformación a Diciembre 31 de 2021 fue la siguiente.

NOMBRE	2021	2020
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>23.255.088.115</b>	<b>625.101.373</b>
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	600.000	3.578.946
RETENCION EN LA FUENTE	1.533.000	1.576.000
RETENCION DE ICA	320.000	17.000
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	0	714.791
ACREEDORES VARIOS	23.252.635.115	619.214.636

Los Acreedores varios contiene la financiación recibida por parte de Sumas y Soluciones como capital de trabajo, y los Seguros y Servicios pendientes de pago.

#### NOTA 8 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Los saldos por pagar de los impuestos a Diciembre 31 de 2021 están compuestos por:

NOMBRE	2021	2020
<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>71.079.523</b>	<b>135.526.000</b>
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	66.111.523	105.321.000
DE INDUSTRIA Y COMERCIO	4.968.000	30.205.000

#### NOTA 9 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los saldos por pagar de los beneficios a empleados a Diciembre 31 de 2021 están compuestos por:

NOMBRE	2021	2020
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>18.609.843</b>	<b>7.332.500</b>
SALARIOS POR PAGAR	0	4.265.298
CESANTIAS CONSOLIDADAS	11.459.089	2.064.508
INTERESES SOBRE CESANTIAS	934.970	68.550
VACACIONES CONSOLIDADAS	6.215.784	934.144

#### NOTA 10 OTROS PASIVOS

Su conformación a Diciembre 31 de 2021 fue la siguiente.

NOMBRE	2021	2020
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>19.213.589.320</b>	<b>9.680.518.038</b>
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	15.044.771.582	4.046.572
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	4.168.817.738	9.676.471.466

Los Ingresos recibidos por anticipado hacen referencia a las provisiones pasivas realizadas por la empresa para cubrir los futuros pagos de los proveedores relacionados con la cartera, provisión realizada para cubrir variaciones de tasa, variación de prima técnica de Seguro y de otros servicios.

Los Ingresos recibidos para terceros corresponden a servicios recaudados pendientes de pago.

#### NOTA 11 PATRIMONIO

Se decidió realizar una disminución de capital para el año 2021.

NOMBRE	2021	2020
CAPITAL SOCIAL	620.000.000	2.270.000.000

#### NOTA 12 INGRESOS

Los ingresos se componen de operacionales y no operacionales de la siguiente manera a Diciembre 31 de 2021.

NOMBRE	2021	2020
<b>INGRESOS</b>	<b>2.356.443.451</b>	<b>2.735.722.027</b>
ACTIVIDAD FINANCIERA	2.356.443.451	2.735.722.027

Los ingresos operacionales están dados por los intereses que renta la cartera originada.

<b>NOMBRE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>11.433.504</b>	<b>231.073</b>
FINANCIEROS	11.433.504	231.068
RECUPERACIONES	0	0
DIVERSOS	0	5

### NOTA 13 GASTOS

Los gastos se componen de operacionales y no operacionales de la siguiente manera a Diciembre 31 de 2021.

<b>NOMBRE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>GASTOS</b>	<b>1.958.542.763</b>	<b>2.452.776.451</b>
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	<b>1.928.747.831</b>	<b>2.436.762.724</b>
GASTOS DE PERSONAL	487.668.664	132.488.192
HONORARIOS	52.683.004	70.916.291
IMPUESTOS	26.142.000	29.267.000
ARRENDAMIENTOS	73.616.879	166.756.800
SEGUROS	0	0
SERVICIOS	327.053.244	254.164.304
GASTOS LEGALES	22.713.033	13.707.700
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.954.146	61.180.203
ADECUACION E INSTALACION	2.825.001	22.510.000
GASTOS DE VIAJE	4.303.321	220.489.927
DEPRECIACIONES	0	1.606.128
AMORTIZACIONES	0	1.353.592
DIVERSOS	88.453.250	803.197.166
PROVISIONES	837.335.288	659.125.422
<b>NO OPERACIONALES</b>	<b>29.794.931</b>	<b>16.013.727</b>
FINANCIEROS	11.261.706	41.140
GASTOS EXTRAORDINARIOS	16.244.215	15.975.029
GASTOS DIVERSOS	2.289.010	(2.441)