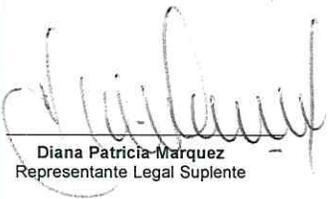


ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S
NIT: 900.577.411-5
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 VS 2021

Activo		Diciembre 31 de	
Activo corriente	Notas	2,022	2,021
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	22,460,501	593,275,068
Cuentas Comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5		
Anticipos y avances		0	0
Anticipos impuestos y contribuciones		106,576,086	0
Cartera Propia		19,532,966,446	22,597,089,555
Deudores varios		14,753,855,952	14,497,684,334
		<u>34,393,398,484</u>	<u>37,094,773,889</u>
Total activo corriente	\$	<u>34,415,858,985</u>	<u>\$ 37,688,048,957</u>
Activo no corriente:	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	6,000,000,000
Intangibles		0	1,008,000
Total activo no corriente		<u>6,000,000,000</u>	<u>6,001,008,000</u>
Total del activo	\$	<u>40,415,858,985</u>	<u>\$ 43,689,056,957</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente:			
Cuentas por comerciales pagar y otras cuentas por pagar	7		
Costos y gastos por pagar		0	600,000
Retenciones en la fuente por pagar		24,454,297	1,533,000
Retenciones de ICA por pagar		0	320,000
Retenciones y aportes de nomina		110,786	0
Acreedores varios		16,476,757,030	23,252,635,115
		<u>16,501,322,113</u>	<u>23,255,088,115</u>
Impuestos gravámenes y tasas:	8		
De renta y complementarios		0	66,111,523
De Industria y comercio		173,106,000	4,968,000
Otros		0	0
		<u>173,106,000</u>	<u>71,079,523</u>
Beneficios a empleados:	9	<u>0</u>	<u>18,609,843</u>
Pasivo corriente		<u>16,674,428,113</u>	<u>23,344,777,481</u>
Pasivo no corriente:			
Otros Pasivos:	10		
Ingresos recibidos por anticipado		14,863,221,630	15,044,771,582
Ingresos recibidos para terceros		7,138,998,600	4,168,817,738
		<u>22,002,220,230</u>	<u>19,213,589,320</u>
Pasivo total		<u>38,676,648,344</u>	<u>42,558,366,802</u>
Patrimonio:			
Capital Social	11	1,221,603,000	620,000,000
Resultado del ejercicio según estado adjunto		332,974,783	301,603,192
Resultado del ejercicio anterior		184,632,858	209,086,963
Total patrimonio		<u>1,739,210,642</u>	<u>1,130,690,155</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>40,415,858,985</u>	<u>43,689,056,957</u>

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

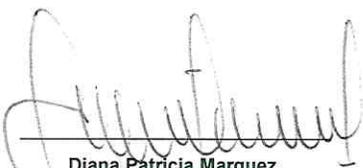

Diana Patricia Marquez
Representante Legal Suplente


Claudia Patricia Jutínico Garzón
Contadora
T.P. No. 190813-T


Lina Esmeralda González
Revisor Fiscal
T.P. No. 54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S
NIT: 900.577.411-5
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
A DICIEMBRE 31 DE 2022 VS 2021

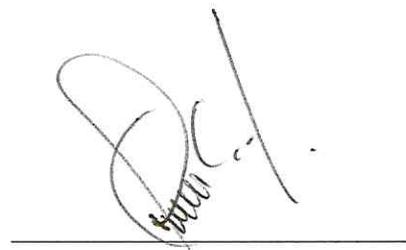
<u>Resultados del período</u>	<u>Notas</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<u>Ingresos operacionales:</u>	12		
Ingresos netos			
Actividad Financiera		2,456,565,914	2,356,443,451
Utilidad bruta		<u>2,456,565,914</u>	<u>2,356,443,451</u>
 Gastos operacionales:	 13		
De administración		1,948,302,814	1,928,747,831
		<u>1,948,302,814</u>	<u>1,928,747,831</u>
 Utilidad operacional		<u>508,263,100</u>	<u>427,695,620</u>
 <u>Ingresos y gastos no operacionales</u>			
 Ingresos no operacionales:	 12		
Intereses		5,168,159	11,433,504
Recuperaciones		1,964,977	-
Diversos		600,414	-
		<u>7,733,550</u>	<u>11,433,504</u>
 Gastos no operacionales:	 13		
Financieros		4,696,443	11,261,706
Extraordinarios		47,409	16,244,215
Diversos		5,172,015	2,289,010
		<u>9,915,867</u>	<u>29,794,931</u>
 Utilidad antes de impuestos sobre la renta y complementarios y complementarios		<u>506,080,783</u>	<u>409,334,192</u>
Utilidad neta del ejercicio		<u>173,106,000</u>	<u>107,731,000</u>
		<u>332,974,783</u>	<u>301,603,192</u>



Diana Patricia Marquez
 Representante Legal Suplente



Claudia Patricia Jutinico Garzon
 Contadora
 T.P. No. 190813-T



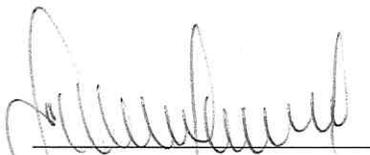
Lina Esmeralda Gonzalez
 Revisor Fiscal
 T.P. No.54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S
NIT: 900.577.411-5

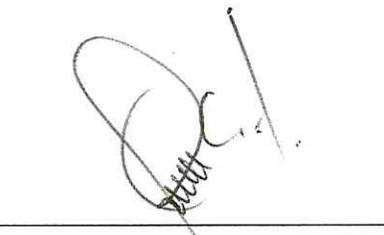
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

<u>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</u>	<u>Por el año terminado en</u>	
	<u>2,022</u>	<u>2,021</u>
	<u>332,974,783</u>	<u>301,603,192</u>
Utilidad o (pérdida) neta del ejercicio		
Más: Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciación	0	0
Disminución en diferidos	0	0
	<u>332,974,783</u>	<u>301,603,192</u>
Incremento del capital	275,545,703	(2,750,000,000)
Incremento en reservas	0	0
	<u>608,520,486</u>	<u>(2,448,396,808)</u>
Cambios en activos y pasivos:		
(Aumento) disminución en deudores	2,701,375,405	(23,437,119,964)
(Aumento) disminución en diferidos	1,008,000	(1,008,000)
(Aumento) disminución de inversiones	0	0
Aumento (Disminución) en proveedores	(6,775,878,085)	0
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	22,112,083	22,633,420,479
Aumento (Disminución) en impuestos, gravámenes y tasas	102,026,477	(64,446,477)
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	(18,609,842)	11,277,343
Aumento (Disminución) en diferidos	0	0
Aumento (Disminución) en otros pasivos	2,788,630,910	9,533,071,282
Aumento (Disminución) en provisión para costos y gastos		(3,433,737)
	<u>-570,814,566</u>	<u>6,223,364,118</u>
<u>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</u>		
(Aumento) Disminución en propiedades planta y equipo	0	(6,000,000,000)
	<u>0</u>	<u>(6,000,000,000)</u>
<u>Flujo de efectivo de las actividades de financiación:</u>		
Obligaciones financieras	0	0
Distribución dividendos	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Aumento (disminución) neto en el efectivo	<u>(570,814,566)</u>	<u>223,364,118</u>
Disponible al comienzo del periodo	<u>593,275,068</u>	<u>369,910,950</u>
Disponible al final del año	<u>22,460,501</u>	<u>593,275,068</u>

Cifras tomadas fielmente de los libros y previamente confirmadas, art. 37 Ley 222/1995


Diana Patricia Marquez
 Representante Legal Suplente


Claudia Patricia Jutinico Garzon
 Contadora
 T.P. No. 190813-T

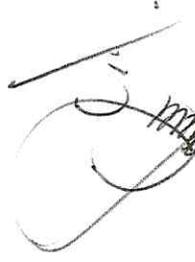

Lina Esmeralda Gonzalez Herrera
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 54755-T

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S
NIT: 900.577.411-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2022 VS 2021

	<u>Diciembre de 2021</u> \$	<u>Aumentos</u> \$	<u>Disminuciones</u> \$	<u>Diciembre de 2022</u> \$
Capital suscrito y pagado	620,000	601,603	0	1,221,603
Reservas	0	0	0	0
Resultado de ejercicios anteriores	209,087	0	24,454	184,633
Resultado del ejercicio	<u>301,603</u>	<u>31,372</u>	<u>0</u>	<u>332,974</u>
	<u>1,130,690</u>	<u>632,975</u>	<u>24,454</u>	<u>1,739,211</u>


Diana Patricia Marquez
 Representante Legal Suplente


Claudia Patricia Jutinico Garzon
 Contadora
 T.P. No. 190813-T


Lina Esmeralda Gonzalez Herrera
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 54755-T

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

NOTA 1.

NATURALEZA JURÍDICA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO

ARQUITECTURA FINANCIERA S.A.S. fue constituida bajo las leyes colombianas, por documento privado el día 15 de septiembre del 2015 y su objeto social es la explotación comercial de las siguientes actividades: La adquisición, administración, explotación y enajenación en Colombia o en el exterior, a cualquier título, de toda clase de bienes muebles, tales como establecimientos de comercio, vehículos, automotores, equipos de oficina, títulos valores crediticios o corporativos, cambio de cheques, facturas cambiarias, pagarés, libranzas, bonos y otros títulos de deuda, públicos o privados, emitidos por sus socios o por terceros, acciones ordinarias o privilegiadas con dividendo preferencial, cuotas de interés social, derechos en fondos de valores, fondos fiduciarios comunes o especiales u otras clases de fondos de inversión o de titularización, abrir y cancelar cuentas bancarias o cuentas de ahorro. Su duración legal es indefinida, esta domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C., sus oficinas principales están ubicadas en la calle Carrera 7 A No 12 B – 58 Local 9 Mezanine, matriculada en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo número 02280997 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

ARQUITECTURA FINANCIERA SAS cumple todos los parámetros 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 Internacionales 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 2015, 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 el 31 de Diciembre de 2016 y la emisión de los primeros 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 FINANCIERA 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 1 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.

Por lo anterior, ARQUITECTURA FINANCIERA SAS., registrará en libros separados la información contable bajo NIIF y la información tributaria para efectos fiscales.

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. 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.

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.

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.

El rubro de Deudores varios en los relacionado con Cartera fue ajustado bajo el concepto de Clientes, pues consideramos es la base operativa de la compañía.

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.

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 esta.

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 con 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:

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.

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.

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.

Por consiguiente, tanto a nivel de reporte como por documento fuente, la compañía se acoge al plan único de cuentas.

REALIZACION: Los hechos se reconocen una vez hayan sido realizados: es cuando quiera que pueda comprobarse que, como consecuencia de transacción o eventos pasados, internos o externos, el ente económico tiene o tendrá beneficios o un sacrificio económico o ha experimentado un cambio en sus recursos en uno y otro caso razonablemente cuantificables.

INGRESOS: los ingresos se registran por el sistema de causación.

EGRESOS: los gastos de administración y funcionamiento son registrados por el sistema de causación.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 4. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de la siguiente forma a corte de 31 de diciembre de 2022.

NOMBRE	2022	2021
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	22,460,501	593,275,068
BANCOS	16,933,970	590,316,476
BANCO GNB SUDAMERIS CTA CTE 6116115	3,232	3,232
BANCO BBVA CTA CTE 1308330100008865	702,894	702,894
BANCO BBVA CTA CTE 833010820	16,227,844	589,610,350
DERECHOS FIDUCIARIOS	5,526,532	2,958,592
Fondo de Inversión a la vista	5,526,532	2,958,592

NOTA 5. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Su conformación a diciembre 31 de 2022 fue la de la siguiente manera.

NOMBRE	2022	2021
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR	34,393,398,484	37,094,773,889
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	106,576,086	0
CARTERA PROPIA	19,532,966,446	22,597,089,555
DEUDORES VARIOS	14,753,855,952	14,497,684,334

Las cuentas de Deudores varios contienen la cartera originada por la empresa, y garantizada por medio de pagare-libranza, la empresa actualmente, cuenta con RONEOL lo que le permite realizar su actividad como Operador de Libranza. El valor de la cartera es de \$19.532.966.446, es así como tuvo un disminución del 0.86%, respecto al año inmediatamente anterior que cerro con una cartera por \$22.597.089.555

NOTA 6.
ACTIVO NO CORRIENTE

Los Activos no corrientes se componen de inversiones e intangibles a diciembre 31 de 2022 así:

NOMBRE	2022	2021
ACTIVOS NO CORRIENTES	6,000,000,000	6,001,008,000
ACTIVIDAD FINANCIERA	6,000,000,000	6,000,000,000
INTANGIBLES	0	1,008,000

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 2022 fue la siguiente:

NOMBRE	2022	2021
CUENTAS POR PAGAR	16,501,114,113	23,255,088,115
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	600,000
RETENCION EN LA FUENTE	24,454,297	1,533,000
RETENCION DE ICA	0	320,000
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	110,786	0
ACREEDORES VARIOS	16,476,549,030	23,252,635,115

Los acreedores varios contienen los servicios que la empresa adquirió para ejecución de la operación.

NOTA 8.
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Los saldos por pagar de los impuestos a diciembre 31 de 2022 están compuestos por:

NOMBRE	2022	2021
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	173,106,000	71,079,523
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	173,106,000	66,111,523
DE INDUSTRIA Y COMERCIO	0	4,968,000

NOTA 9.
BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los saldos por pagar de los beneficios a empleados a diciembre 31 de 2022 están compuestos por:

NOMBRE	2022	2021
BENEFICIOS A EMPLEADOS	0	18,609,843
CESANTIAS CONSOLIDADAS	0	11,459,089
INTERESES SOBRE CESANTIAS	0	934,970
VACACIONES CONSOLIDADAS	0	6,215,784

NOTA 10.
OTROS PASIVOS

Su conformación a diciembre 31 de 2022 fue la siguiente:

NOMBRE	2022	2021
OTROS PASIVOS	22,002,220,230	19,213,589,320
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	14,863,221,630	15,044,771,582
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	7,138,998,600	4,168,817,738

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

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

NOTA 11.
PATRIMONIO

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.

NOMBRE	2022	2021
CAPITAL SOCIAL	1,221,603,000	620,000,000

NOTA 12.
INGRESOS

Los ingresos se componen de operacionales de la siguiente manera:

NOMBRE	2022	2021
INGRESOS	2,456,565,914	2,356,443,451
ACTIVIDAD FINANCIERA	2,456,565,914	2,356,443,451

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

NOMBRE	2022	2021
OTROS INGRESOS	7,733,550	11,433,504
FINANCIEROS	5,168,159	11,433,504
RECUPERACIONES	1,964,977	0
DIVERSOS	600,414	0

NOTA 13.
GASTOS

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

NOMBRE	2022	2021
GASTOS	1,958,218,681	1,958,542,763
OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	1,948,302,814	1,928,747,831
GASTOS DE PERSONAL	359,464,740	487,668,664
HONORARIOS	7,203,171	52,683,004
IMPUESTOS	63,867,597	26,142,000
ARRENDAMIENTOS	14,265,627	73,616,879
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	3,018,205	0
SERVICIOS	669,760,755	707,530,489
GASTOS LEGALES	7,341,938	22,713,033
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	34,140,459	5,954,146
ADECUACION E INSTALACION	0	2,825,001
GASTOS DE VIAJE	24,884	4,303,321
DIVERSOS	120,363,303	88,453,250
PROVISIONES	668,852,135	456,858,043
NO OPERACIONALES	9,915,867	29,794,931
FINANCIEROS	4,696,443	11,261,706
GASTOS EXTRAORDINARIOS	47,409	16,244,215
GASTOS DIVERSOS	5,172,015	2,289,010

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