



ESTADOS FINANCIEROS

Por el período comprendido del 1 de Enero
al 31 de Diciembre años 2019 - 2018

#40AñosTuLado
www.vmlcorredores.com

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

**VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS**

NIT. 890.206.907-1

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR ORDEN DE LIQUIDEZ
POR EL PERÍODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2019	A DICIEMBRE 31 DE 2018
ACTIVOS			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5.1	\$1.054.780	\$511.634
Inversiones		\$	\$
Cuentas Comerciales por cobrar	5.2	\$2.890.103	\$2.161.808
Deterioro Cuentas por cobrar	5.3	(\$114.027)	(\$74.589)
Otras Cuentas por Cobrar	5.4	\$1.032.872	\$1.163.589
Propiedades, Planta y Equipo	5.5	\$4.273.182	\$3.910.165
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	5.6	\$10.054	\$21.218
Bienes de Arte y Cultura	5.6.1	\$3.000	\$3.000
TOTAL ACTIVOS		\$9.149.965	\$7.696.825
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos por Obligaciones Financieras	5.7	\$512.969	\$545.499
Deuda con socios	5.8	\$1.803.823	\$1.803.823
Provisiones por Beneficios a Empleados	5.9	\$74.857	\$85.105
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	5.10	\$281.249	\$250.336
Pasivos por Impuestos Corrientes	5.11	\$1.005.694	\$1.154.224
Pasivos por impuestos Diferidos	5.12	\$1.708	\$4.155
TOTAL PASIVOS		\$3.680.300	\$3.843.142
PATRIMONIO			
Capital Emitido	5.13	\$168.264	\$168.264
Resultado del Ejercicio	5.14	\$1.615.981	\$1.843.584
Resultado de Periodos Anteriores	5.15	\$	\$22.951
Resultados Acumulados proceso de Convergencia a NIIF (Impactos por Transición a las NIIF para PYMES)	5.16	\$62.453	\$62.453
Reservas	5.17	\$3.622.966	\$1.756.430
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA			
Participaciones no Controladoras		\$	\$
PATRIMONIO TOTAL		\$5.469.664	\$3.853.683
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$9.149.965	\$7.696.825

NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal

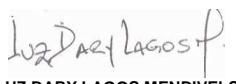
JAIRO TRUJILLO MARTINEZ
Revisor Fiscal T.P 92916-T
(Ver Dictamen Adjunto)

LUZ DARY LAGOS MENDIVELSO
Contadora Pública T.P 127549-T



VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
NIT. 890.206.907-1

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DE GASTO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2019 - 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2019	A DICIEMBRE 31 DE 2018
RESULTADO DEL PERIODO			
GANANCIA (PÉRDIDA)			
Ingresos de Actividades Ordinarias	5.18	\$8.191.142	\$8.929.772
Gastos por Beneficios a los Empleados	5.21	\$802.740	\$952.294
Gastos por Deterioro de Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	5.22	\$55.910	\$17.346
Gasto por Depreciación y Amortización	5.23	\$152.150	\$48.875
Otros Gastos Operacionales de Administración	5.24	\$4.497.693	\$4.904.046
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		\$2.682.648	\$3.007.210
Otros Ingresos Otros	5.19	\$118.185	\$69.882
Gastos		\$	\$
Otras Ganancias (Pérdidas)		\$	\$
GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$2.800.833	\$3.077.092
Ingresos Financieros	5.20	\$7.070	\$14.085
Costos Financieros	5.25	\$245.444	\$161.277
GANANCIA (PÉRDIDA), ANTES DE IMPUESTOS		\$2.562.458	\$2.929.900
Gasto por Impuestos	5.26	\$946.477	\$1.086.316
GANANCIA (PÉRDIDA) PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		\$1.615.981	\$1.843.584
Ganancia (pérdida) Procedente de Operaciones Discontinuada		\$	\$
GANANCIA (PÉRDIDA) DEL PERIODO		\$1.615.981	\$1.843.584
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Otro Resultado Integral, Neto de Impuestos, Ganancias (pérdidas)		\$	\$
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL		\$	\$
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		\$1.615.981	\$1.843.584
  NATHALIA LOPEZ BERNAL Representante Legal			
 JAIRO TRUJILLO MARTINEZ Revisor Fiscal T.P 92916-T (Ver Dictamen Adjunto)			
 LUZ DARY LAGOS MENDIVELSO Contadora Pública T.P 127549-T			

**VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS**

NIT. 890.206.907-1

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO POR
EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2019	A DICIEMBRE 31 DE 2018
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Ganancia del Periodo	5.14	\$1.615.981	\$1.843.584
Ajustes por Costos Financieros		\$	\$
Ajustes por la Disminución (Incremento) de Cuentas por Cobrar de Origen Comercial	5.2	(\$744.768)	(\$324.562)
Ajustes por Disminuciones (Incrementos) en otras Cuentas por Cobrar Derivadas de las Actividades de Operación	5.4	\$130.717	(\$301.424)
Ajustes por el Incremento (Disminución) de Cuentas por Pagar de Origen Comercial	5.8	\$	\$1.803.823
Ajustes por Incrementos (Disminuciones) en Otras Cuentas por Pagar Derivadas de las Actividades de Operación	5.9-5.12	(\$130.312)	\$277.523
Gastos de Depreciación y Amortización	5.23	\$152.150	\$48.875
Deterioro de Valor de la Cartera Reconocido en el Resultado del Periodo	5.22	\$55.910	\$17.346
Otros Ajustes por Partidas Distintas al Efectivo		\$	\$
Otros Ajustes Para los que los Efectos sobre el Efectivo son Flujos de Efectivo de Inversión o Financiación		\$	\$
TOTAL AJUSTES PARA CONCILIAR LA GANACIA (PÉRDIDA)		(\$536.303)	\$1.521.581
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE OPERACIÓN			
Dividendos Recibidos		\$	\$
Intereses Recibidos		\$	\$
Otras Entradas (salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$1.079.679	\$3.365.165
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Importes Procedentes de la Venta de Propiedades, Planta y Equipo		\$	\$
Compras de Propiedades, Planta y Equipo	5.5	\$504.003	\$3.655.121
Importes Procedentes de Ventas de Activos Intangibles		\$	\$
Compras de Activos Intangibles	5.6	\$	\$5.834
Anticipos de Efectivo y Préstamos Concedidos a Terceros		\$	\$
Cobros Procedentes del Reembolso de Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros		\$	\$
Intereses Pagados		\$	\$
Intereses Recibidos		\$	\$
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)		\$	\$
Otras Entradas (Salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(\$504.003)	(\$3.660.955)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Importes Procedentes Obligaciones Financieras Nacionales	5.7	\$387.000	\$469.000
Amortización o Pago de Obligaciones Financieras Nacionales		(\$419.530)	(\$323.501)
Intereses Pagados		\$	\$
Otras Entradas (Salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(\$32.530)	\$145.499
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		\$543.146	(\$150.291)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo	5.1	\$511.634	\$661.925
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo		\$1.054.780	\$511.634

NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante LegalLUZ DARY LAGOS MENDIVELSO
Contadora Pública T.P 127549-T
JAIRO TRUJILLO M.
Revisor Fiscal
T.P. 92916-T
(Ver Dictamen adjunto)



VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
NIT. 890.206.907-1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

NOTAS	CAPITAL	PRIMA DE EMISIÓN	RESERVAS	GANACIA ACUMULADA				
				GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	AJUSTES EN LA APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTALES
PATRIMONIO AL INICIO DEL PERIODO 01/01/2018		\$ 168.264	\$ 500.684	\$ 62.453	\$ 22.951	\$ 1.255.746	\$ 2.010.099	
Ganancia		\$	\$	\$	\$	\$	\$ 1.843.584	\$ 1.843.584
Otro Resultado Integral		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Resultado Integral	5.13-5.17	\$ 168.264	\$ 500.684	\$ 62.453	\$ 22.951	\$ 3.099.330	\$ 3.853.683	
Incrementos Patrimoniales		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Traslados		\$	\$	\$ 1.255.746	\$	\$	\$ (\$1.255.746)	\$
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2018	5.13 - 5.17	\$ 168.264	\$ 1.756.430	\$ 62.453	\$ 22.951	\$ 1.843.584	\$ 3.853.683	
PATRIMONIO AL INICIO DEL PERIODO 01/01/2019		\$ 168.264	\$ 1.756.430	\$ 62.453	\$ 22.951	\$ 1.843.584	\$ 3.853.683	
Ganancia		\$	\$	\$	\$	\$	\$ 1.615.981	\$ 1.615.981
Otro Resultado Integral		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Resultado Integral	5.13-5.17	\$ 168.264	\$ 1.756.430	\$ 62.453	\$ 22.951	\$ 3.459.565	\$ 5.469.664	
Incrementos Patrimoniales		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Traslados		\$	\$	\$ 1.866.535	\$	\$ (\$22.951)	\$ (\$1.843.584)	\$
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2019	5.13 - 5.17	\$ 168.264	\$ 3.622.965	\$ 62.453	\$	\$ 1.615.981	\$ 5.469.664	

NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal

JAIRO TRUJILLO MARTINEZ
Revisor Fiscal T.P 92916-T
(Ver Dictamen Adjunto)

LUZ DARY LAGOS MENDIVELSO
Contadora Pública T.P 127549-T

**INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS
ESTADOS FINANCIEROS DE VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018**

Señores Accionistas

Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros individuales de **VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS**, al 31 de diciembre de 2019 - 2018, que comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como las revelaciones explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las principales políticas contables y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en Relación con los Estados Financieros

La administración de la Compañía es responsable de la preparación y correcta presentación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES adoptadas en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario Compilado de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y Aseguramiento de la Información 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018 que compila y actualiza las Normas de Información Financiera NIIF para las PYMES Grupo 2, dispuestas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, así como con las disposiciones emanadas de la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación, y presentación de los estados financieros libres de errores de importancia relativa, bien sea por fraude o por error; así como seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos a este informe, con base en las auditorías realizadas. He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Dichas normas requieren que cumpla con los requisitos éticos, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros de **VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS** están libres de incorrección material.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos sobre bases selectivas, para obtener evidencia de los montos y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de que los estados financieros presenten errores significativos, originados por fraudes o errores. Al efectuar la evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la Compañía de los

estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía. Así mismo, una auditoría también comprende evaluar la apropiada aplicación de las políticas contables y de la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir la opinión sobre los estados financieros que expreso a continuación.

Opinión

En mi opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, presentan fielmente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS**, a 31 de diciembre de 2019 - 2018, así como de los resultados de sus operaciones, y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en las fechas antes indicadas, de conformidad con el Decreto Único Reglamentario Compilado de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y Aseguramiento de la Información 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018, que reglamentan las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

Informe Sobre Otros Requerimientos Legales y Regulatorios

Como es requerido por las leyes y reglamentaciones Colombianas, he efectuado procedimientos sobre el cumplimiento de aspectos regulatorios y con base en los resultados de las pruebas efectuadas, informo que:

- La contabilidad de la Compañía, se lleva conforme a las normas legales y 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 y la Junta Directiva;
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y registros de acciones se llevan y se conservan debidamente;
- La Compañía dio cumplimiento a las disposiciones aplicables con la circular externa 100 de 1995 (circular básica contable y financiera) emitida por Superintendencia Financiera de Colombia, Circular Externa No. 041 de 2007 que constituye la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO) y Circular Básica Jurídica por la cual se ha establecido un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT;
- Los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral han sido liquidados y pagados oportunamente, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos N° 11 y N° 12 del Decreto reglamentario 1406 de 1999;
- La Compañía ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la ley 603 del 27 de julio de 2000 y carta circular 016 de 2011, sobre la propiedad intelectual y derechos de autor que recae sobre el software que utiliza;

- Se han observado medidas adecuadas de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros que están en su poder. Las situaciones pertinentes al control interno han sido informadas a la administración de la Compañía, en su oportunidad;
- Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por la administración de la Compañía, para dar cumplimiento a las disposiciones legales y no forma parte integral de los estados financieros auditados.



JAIRO TRUJILLO MARINEZ

Revisor Fiscal

TP 92916-T

Bogotá D.C., febrero 26 de 2020.

VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Del Periodo Comprendido entre el 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2019 –
2018

Tabla de contenido

1. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL.....	3
1.1 NATURALEZA JURÍDICA.....	3
1.2 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS OBJETIVOS DE LA GERENCIA Y SUS ESTRATEGIAS PARA ALCANZAR ESOS OBJETIVOS	3
1.3 INFORMACION A REVELAR SOBRE LOS RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES MÁS SIGNIFICATIVAS DE LA COMPAÑÍA	3
1.4 NORMAS APLICABLES	4
1.5 BASES DE MEDICIÓN	4
2. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	5
3. CAMBIO EN POLITICAS Y ESTIMACIONES	16
4. REVELACION DE RIESGOS	16
4.1 GESTION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO - SCI.....	16
4.2 GESTIÓN DELSISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC	17
4.3 GESTIÓN DELSISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO OPERATIVO -SARO	17
4.4 GESTIÓN DELSISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO - SARLAFT.....	17
4.5 GESTIÓN GOBIERNO CORPORATIVO	18
5. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO	18
5.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	18
5.2 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR	20
5.3 DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	21
5.4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	22
5.5 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	23
5.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	26
5.6.1 BIENES DE ARTE Y CULTURA.....	28
5.7 PASIVOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS.....	28
5.8 DEUDA CON SOCIOS.....	30

5.9	PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....	30
5.10	CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	31
5.10.1	Proveedores.....	32
5.10.2	Comisiones y Honorarios	32
5.10.3	Retención y aportes de nómina	32
5.10.4	Otras cuentas por pagar	33
5.11	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.....	33
5.12	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS.....	34
5.13	CAPITAL EMITIDO	355
5.14	RESULTADO DEL EJERCICIO.....	35
5.15	RESULTADO DE PERIODOS ANTERIORES.....	36
5.16	GANANCIAS ACUMULADAS (Impactos por Transición a las NIIF para Pymes)	36
5.17	RESERVAS.....	37
5.18	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	38
5.19	OTROS INGRESOS	42
5.20	INGRESOS FINANCIEROS	42
GASTOS		
5.21	GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	44
5.22	GASTOS POR DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	44
5.23	GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACION.....	45
5.24	OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION.....	46
5.25	COSTOS FINANCIEROS	48
5.26	GASTOS POR IMPUESTOS	48

1. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1.1 NATURALEZA JURÍDICA

VML SA Corredores de Seguros, es una Compañía dedicada a la intermediación de seguros, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Fue constituida el 28 de mayo de 1979 mediante escritura pública No. 1977 de la Notaria Segunda de Bucaramanga. El domicilio principal es en la ciudad de Bogotá, sus oficinas están ubicadas en la carrera 14B No 119-95 piso 4.

Por escritura pública No 2557 de la Notaria 39 de Bogotá del 9 de septiembre de 2015 inscrita el 15 de septiembre de 2015 bajo el número 02019475 del libro IX, la sociedad cambio su nombre de “UNIMOS SA Corredores de Seguros por el de “VML SA Corredores de Seguros”.

Su duración legal se extiende hasta el 31 de diciembre del año 2039.

1.2 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS OBJETIVOS DE LA GERENCIA Y SUS ESTRATEGIAS PARA ALCANZAR ESOS OBJETIVOS

La Compañía mantiene una focalización permanente hacia los clientes, con una excelente prestación de servicios, apoyados en una continua capacitación a todos los colaboradores.

Desde el punto de vista económico la Compañía se ha caracterizado por brindar productos que se ajustan a las necesidades de protección, bajo una adecuada estructura técnica y comercial dentro del territorio Nacional en ramos sobre todo de automóviles.

1.3 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES MÁS SIGNIFICATIVAS DE LA COMPAÑÍA

VML SA Corredores de Seguros cuenta con recursos financieros, soportados en las exigencias normativas que son administrados con criterios enfocados en mantener una solidez financiera sin sacrificar los aspectos relativos a liquidez exigida por el negocio.

La Compañía propende por el crecimiento integral de sus funcionarios para lo cual mantiene una adecuada política de capacitación.

En cumplimiento de lo dispuesto por la Circular Externa 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Compañía ha implementado un Sistema de Control Interno que le permite desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y

eficiencia. Un elemento fundamental de este sistema es la gestión adecuada de los riesgos que enfrenta la Corredora.

1.4 NORMAS APLICABLES

La Compañía ha preparado sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES para todos los efectos legales, establecidas por la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario Compilado de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y Aseguramiento de la Información 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y el Decreto 2131 de 2016 dispuestos por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Con la expedición del decreto 2267 de 2014, el gobierno nacional estipula excepciones para la preparación de los estados financieros individuales y separados de las compañías del Grupo 2 vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, esta excepción corresponde a la clasificación y valoración de las inversiones.

En la preparación de estos estados financieros la Compañía ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos más adelante.

1.5 BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros se prepararon sobre la base del costo histórico, a excepción de algunos renglones que incluyen instrumentos financieros básicos medidos al costo amortizado.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos y todos los valores se han redondeado a la unidad de mil más cercana.

2. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Reconocimiento: Se reconocerá como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos en la Compañía, los cheques recibidos por pagos se reconocerán como cheques en caja hasta que sean depositados y abonados por la entidad financiera. Los demás medios de pago recibidos se reconocerán como cuentas por cobrar al tercero que corresponda.

Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.

Se reconocerá como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo, inversiones de administración de liquidez con vencimientos de 3 meses o menos, carteras colectivas etc.

Medición Inicial: La medición inicial de estos instrumentos será por los valores recibidos en efectivo y los recursos entregados o transferidos a las entidades que los administran.

Medición Posterior: La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de la Compañía.

Los saldos en bancos que administren efectivo de la Compañía se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocerán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

Los equivalentes al efectivo representados en inversiones, se medirán de acuerdo con la política de inversiones.

2.2 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Reconocimiento: Las cuentas por cobrar se reconocen cuando surge el derecho de cobro por parte de la Compañía, es decir se convierten en parte de las cláusulas contractuales del instrumento como consecuencia del desarrollo de las actividades ordinarias, así como otros hechos que generan derechos de cobro a favor de la Compañía; de los cuales se espera, a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

También se reconocerán como cuentas por cobrar los anticipos a proveedores, anticipos o saldos a favor de impuestos y contribuciones, incapacidades, gastos anticipados como pólizas de seguros, arrendamientos e intereses y otros derechos de cobro de la Compañía por concepto de operaciones diferentes a las enunciadas que cumplan la definición de activo y los criterios para su reconocimiento.

Los anticipos a proveedores y los pagos anticipados se reconocerán como gastos o como mayor valor de un activo en el momento en que se reciban los bienes o servicios.

Medición Inicial: La política de crédito que aplica a los clientes de la Compañía atiende las condiciones del negocio y el sector, con un plazo de pago normal de noventa (90) días para ventas de servicios.

Las cuentas por cobrar se miden inicialmente para su reconocimiento así:

- a Al Precio de Transacción o Costo: Para las ventas de servicios en los que se conceden plazos de pago normales del negocio (hasta 90 días) dentro de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés igual a la tasa de mercado. El precio de la transacción corresponde al valor de la

prestación del servicio facturado en el que se incluyen otros derechos de cobro a favor de la Compañía atribuibles a los costos de transacción.

Los préstamos por cobrar a terceros y empleados se miden por el valor desembolsado (precio transacción) más los costos directamente atribuibles, siempre y cuando la tasa de interés pactada sea igual a la tasa de mercado.

- b.** Al Valor Presente de los Pagos Futuros Descontados a una Tasa de Interés de Mercado de un Instrumento Similar Durante el periodo que Excede al Plazo Normal del Negocio: Para las ventas de servicios en los que se conceden plazos de pago superiores a los normales del negocio y del sector (superiores a 90 días) o se financia a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado incluyendo aquellos en los que no se pactan tasas de interés, lo que constituye una transacción de financiación.

Así mismo para los préstamos por cobrar a terceros y empleados financiados a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado o en los que no se pactan tasas de interés.

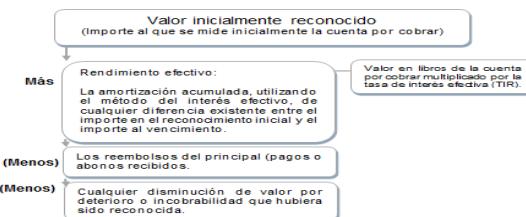
La tasa de interés será la autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Medición Posterior: Posterior a la medición inicial en su reconocimiento, las cuentas por cobrar se medirán de la siguiente manera:

- a.** Al Costo, Valor en Libros o Importe No Descontado del Efectivo que se Espera Recibir: Para las cuentas por cobrar que se clasifican como activos corrientes y donde el acuerdo no constituye una transacción de financiación es decir no se pactan plazos de pago superiores a los normales del negocio y no tenga establecida una tasa de interés.
- b.** Al Costo Amortizado Utilizando el Método del Interés Efectivo: Para las cuentas por cobrar que constituyan una transacción de

financiación en las que se pactan plazos de pago superiores a los normales del negocio y sector (superiores a 90 días) en el caso de las ventas de servicios, o se financia a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado. Para los préstamos por cobrar a terceros y empleados financiados a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado o en los que no se pactan tasas de interés.

Costo Amortizado:



La tasa de interés efectiva es la que hace equivalentes los flujos convenidos con el valor inicialmente reconocido. El cálculo del costo amortizado se realiza en tres pasos: cálculo de los flujos de caja de la operación, cálculo del tipo de interés efectivo de la operación y determinación del costo amortizado. Dos de las claves principales son la estimación de los flujos de la operación y cómo tratar contablemente los cambios en las estimaciones de los flujos.

Para determinar el interés efectivo o costo amortizado, se debe hallar la tasa de interés efectiva, la cual es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo futuros por pagos o cobros estimados a lo largo de la vida esperada de la cuenta por cobrar a partir de sus condiciones contractuales. El rendimiento efectivo se determina multiplicando el valor en libros de la inversión por la tasa de interés efectiva (TIR).

En la medición del costo amortizado, es el interés efectivo el que se va devengando periodo a periodo.

deterioro de valor, de la siguiente manera:

Deterioro: Las cuentas por cobrar están sujetas a estimaciones de deterioro como mínimo al final del periodo contable siempre y cuando exista una evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo.

Para obtener evidencia objetiva del incumplimiento se debe tener en cuenta información observable sobre los eventos que causan la pérdida como:

- Dificultades financieras significativas a cargo del deudor.
- Infracciones contractuales, como incumplimientos en los pagos, incumplimiento de los plazos normales de crédito concedido.
- Solicitud u otorgamiento de ventajas, tales como plazos adicionales de crédito.
- La aceptación del cliente en procesos de reestructuración, insolvencia o similares.
- Probabilidad que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- La ubicación del deudor en zonas de alto riesgo de orden público o la desaparición del mercado en el que opera, el desconocimiento de la ubicación por largos periodos y demás variables que a su criterio influyan en el riesgo de incobrabilidad.
- Condiciones económicas adversas.
- Otros factores significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el deudor.

La Compañía evaluará el deterioro de valor de las cuentas por cobrar que son significativas individualmente, de lo contrario agrupadas sobre la base de características similares de riesgo de crédito. *"Remitirse a la encuesta de deterioro de cuentas por cobrar diseñada por la Compañía".*

Cuando exista evidencia de deterioro, los derechos de cobro deberán considerarse en riesgo y por lo tanto debe ser calculado el

a. Cuentas por Cobrar Medidas al Costo Amortizado: El deterioro corresponderá al exceso de valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectiva original de la inversión (Tasa de interés efectiva computada en el momento del reconocimiento inicial).

b. Cuentas por Cobrar medidas al costo menos el deterioro del valor: La pérdida por deterioro corresponderá a la diferencia entre el importe en libros de la cuenta por cobrar y la mejor estimación del importe que la Compañía recibirá por la cuenta por cobrar si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

2.3 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento: Las Propiedades, Planta y Equipo son activos tangibles que:

- Se mantienen para su uso en la prestación de servicios o con propósitos administrativos.
- Los cuales se deben caracterizar por no estar disponibles para la venta y esperar ser usados durante más de un periodo contable.

Un elemento se reconoce como Propiedades, Planta y Equipo sí y solo sí:

a. Es probable que la Compañía obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo.

Las mejoras en propiedades ajenas (mejoras de derechos de arrendamiento operativo) se reconocerán como Propiedades, Planta y Equipo, específicamente como componentes, ya sea que se trate de construcciones, instalaciones u otros conceptos y serán depreciadas por el menor término entre la duración del contrato y el tiempo de utilización esperada del activo.

- b.** El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Las propiedades, planta y equipo de la Compañía serán individualmente consideradas y se le establecerá una vida útil específica en el momento de su adquisición para aquellos de mayor significancia y vida útil, en el caso de impracticabilidad para asignar una vida útil a un activo de forma individual se utilizarán las vidas útiles genéricas definidas para grupos homogéneos.

La Compañía distribuirá el costo inicial de las Propiedades, Planta y Equipo entre sus componentes significativos que presenten patrones diferentes de consumo (vidas útiles diferenciales) y se depreciaran por separado a lo largo de su vida útil. Las partes significativas de un mismo elemento en las que coincidan sus vidas útiles y el método de depreciación podrán ser agrupadas para determinar el importe depreciable. Así mismo las partes que no tienen un costo significativo se agruparán con el resto del elemento para el cálculo de la depreciación.

Medición Inicial: Las Propiedades, Planta y Equipo se medirán inicialmente para su reconocimiento al costo el cual será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

- El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Compañía. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación

inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

- La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.
- Los costos de financiación asociados con la adquisición o construcción de las Propiedades, Planta y Equipo, los cuales se capitalizarán siempre y cuando cumplan con los requerimientos establecidos para clasificarse como activo apto. Donde un activo apto es aquel que requiere necesariamente de un periodo sustancial para que esté en condiciones de utilización.

Bajo ninguna circunstancia se reconocerá como parte del costo de las Propiedades, Planta y Equipo, los siguientes conceptos:

- Los descuentos o rebajas del precio del activo.
- Los costos de introducción de un nuevo servicio. (incluyendo los costos de publicidad y actividades promocionales).
- Los costos de administración y otros costos indirectos generales.
- Los costos por préstamos.
- Los costos de puesta en marcha, a menos que sean necesarios para poner las Propiedades, Planta y Equipo en las condiciones necesarias para que opere.

Medición Posterior: Con posterioridad a su reconocimiento las Propiedades, Planta y Equipo se medirán al costo menos las depreciaciones acumuladas, menos las pérdidas por deterioro de valor acumuladas, si las hubiere. A excepción de los Terrenos y las Construcciones y Edificaciones los cuales se medirán por su valor revaluado a través de la determinación del valor razonable con una periodicidad regular, menos la depreciación acumulada y los importes acumulados de pérdidas por deterioro de valor.

Depreciación: La depreciación de una

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	VIDA UTIL	
	AÑOS	MESES
Construcciones y Edificaciones	20	240
Muebles y Enseres	10	120
Equipo de Oficina	10	120
Equipo de Computación	4	48
Equipo de Comunicación	4	48
Vehículos	10	120

propiedad, planta y equipo se iniciará cuando esté disponible para su uso, es decir cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

La Compañía distribuirá sistemáticamente el valor de los activos o sus componentes menos el valor residual, a lo largo de su vida útil utilizando el método de depreciación lineal el cual refleja el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros de los activos.

Los componentes significativos de un activo que presenten patrones diferentes de consumo (vidas útiles diferenciales) se depreciaran por separado a lo largo de su vida útil, así como la sustitución de los mismos.

El método de depreciación a utilizar para todos los activos será línea recta.

Vida útil: Los elementos de Propiedades, Planta y Equipo se depreciarán por su vida útil determinada en el momento de su adquisición teniendo en cuenta factores como:

- La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.
- Desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el uso dado al activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
- Obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en los servicios que se prestan con el activo.
- Límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo. La vida útil debe

corresponder a la duración real aproximada del activo.

En caso de impracticabilidad para asignar las vidas útiles a los activos de forma individual, se tomarán como referencias las siguientes vidas útiles de los elementos de las Propiedades, Plantas y Equipos:

2.4 INTANGIBLES

Reconocimiento: Los activos intangibles se reconocerán cuando sean bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la Compañía tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables.

Un activo es identificable cuando es susceptible de separarse de la Compañía (venderse, transferirse, entregarse en explotación, arrendarse o intercambiarse). Y cuando surge de derechos contractuales o de otros derechos legales.

Lo controla cuando puede obtener los beneficios económicos futuros de los recursos derivados del mismo y cuando puede restringir el acceso de terceras personas a tales beneficios.

Produce beneficios económicos futuros cuando la Compañía puede generar ingresos procedentes de la venta de servicios o bienes a través del activo, rendimientos diferentes de los derivados del uso del activo por parte de la Compañía o cuando el intangible le permite disminuir sus costos o gastos.

Puede Medirse con Fiabilidad cuando existe evidencia de transacciones para el activo u otros similares, o cuando la estimación del valor depende de variables que se pueden medir en términos monetarios.

La Compañía no reconocerá activos intangibles generados internamente, por lo cual los desembolsos de actividades de investigación y desarrollo deberán ser registrados como gasto, a menos que formen parte de otro activo que cumpla los criterios

de reconocimiento.

Bajo ninguna circunstancia se reconocerán como activos intangibles, aunque hayan sido medidos por peritos expertos:

- Generación interna de marcas, logotipos, sellos, denominaciones editoriales, listas de clientes u otras partidas similares que se hayan generado internamente.
- El buen nombre.
- El saber hacer.
- Las cabeceras de periódicos o revistas.
- Los desembolsos para abrir una nueva instalación o negocio.
- Los costos de lanzamiento de nuevos servicios.
- Los desembolsos por actividades de capacitación.
- La publicidad y actividades de promoción.
- Los desembolsos por reubicación o reorganización de una parte o la totalidad de la Compañía.
- Plusvalía generada internamente.

Estos conceptos se reconocerán como gastos.

Medición Inicial: Los activos intangibles se miden inicialmente para su reconocimiento al Costo, el cual dependerá de la forma en que se obtenga:

Si los Activos Intangibles son Adquiridos: El costo estará conformado por el precio de adquisición, aranceles de importación e impuestos no recuperables que recaigan sobre la adquisición y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto. Los descuentos se reconocerán como menor valor del activo intangible.

Medición Posterior: Posterior al reconocimiento la Compañía medirá los activos intangibles por su costo, menos la amortización acumulada, menos cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado

Amortización: Los activos intangibles se amortizarán linealmente durante la vida útil técnicamente estimada, a menos que sea

más apropiado otro método de amortización, atendiendo la naturaleza o características de los mismos.

La amortización es la distribución sistemática del costo del activo menos su valor residual durante su vida útil, e iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir cuando se encuentre en la ubicación y condiciones para que pueda operar de la forma prevista.

El valor residual es el importe estimado que la Compañía podría obtener por la disposición del activo intangible si el activo tuviera la edad y condición esperada al término de su vida útil. La Compañía asumirá que el valor residual de sus activos intangibles es cero, si no existe un compromiso por parte de un tercero de comprar el activo al final de su vida útil o no tiene un mercado activo para determinarlo.

Las vidas útiles dependen del periodo durante el cual la Compañía espere recibir los beneficios económicos asociados al activo intangible.

Si la vida útil de un activo intangible no puede establecerse con fiabilidad se determinará sobre la base de la mejor estimación de la gerencia y no podrá exceder de diez (10) años.

Deterioro: Las características de estos activos los hacen susceptibles a perder su valor al dejar de tener capacidad para aportar beneficios económicos futuros. Como mínimo al final del periodo contable, la Compañía evaluara si existen indicios de deterioro del valor de los activos intangibles; si existe algún indicio debe estimar el valor recuperable para comprobar si efectivamente se encuentra deteriorado. Para determinar el deterioro de los activos intangibles se aplicará lo establecido en la política de Deterioro de Valor de los Activos.

2.5 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Reconocimiento: Las cuentas por pagar se reconocen cuando la Compañía adquiere obligaciones con terceros y se convierte en parte de las cláusulas contractuales del instrumento como consecuencia del desarrollo de sus actividades ordinarias de las cuales se espera, a futuro la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Medición Inicial: Las cuentas por pagar se miden inicialmente para su reconocimiento:

- a. Al Precio de Transacción o Costo: Para las cuentas por pagar en las que se conceden plazos de pago normales del negocio dentro de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés igual a la tasa de mercado. El precio de la transacción corresponde a la compra de los bienes o servicios u otro concepto aplicable, incluyendo los costos de transacción.
- b. Al Valor Presente de los Pagos Futuros Descontados a una Tasa de Interés de Mercado de un Instrumento Similar Durante el periodo que Excede al Plazo Normal del Negocio: Para las cuentas por pagar por concepto de compra de bienes o servicios en los que se conceden plazos de pago superiores a los normales del negocio y del sector o se financia a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado incluyendo aquellos en los que no se pactan tasas de interés, lo que constituye una transacción de financiación.

La tasa de interés será la autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Medición Posterior: Posterior a la medición inicial en su reconocimiento, las cuentas por pagar se medirán de la siguiente manera:

- a. Al Costo, Valor en Libros o Importe No Descontado del Efectivo que se Espera Recibir: Para las cuentas por pagar que se clasifican como pasivos corrientes y donde el acuerdo no constituye una

transacción de financiación es decir no se pactan plazos de pago superiores a los normales del negocio y no tenga establecida una tasa de interés.

- b. Al Costo Amortizado Utilizando el Método del Interés Efectivo: Para las cuentas por pagar que constituyan una transacción de financiación en las que se pactan plazos de pago superiores a los normales del negocio y sector en el caso de las compras de bienes o servicios, o se financia a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado.

2.6 IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

Reconocimiento: Las cuentas por pagar por concepto de impuestos gravámenes y tasas se reconocen cuando la Compañía adquiere obligaciones con las autoridades tributarias como consecuencia del desarrollo de sus actividades ordinarias de las cuales se espera, a futuro la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo o equivalentes al efectivo.

Medición Inicial: Las cuentas por pagar por concepto de impuestos gravámenes y tasas se miden inicialmente para su reconocimiento al costo.

Medición Posterior: Posterior a la medición inicial en su reconocimiento, las cuentas por pagar por concepto de impuestos gravámenes y tasas se medirán al costo o importe no descontado de efectivo o equivalente.

2.7 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Reconocimiento: Los beneficios a empleados se reconocerán de acuerdo a su clasificación en:

- a. Beneficios a los Empleados a Corto Plazo: Se reconocerán como beneficios a corto plazo aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la Compañía durante el periodo contable, cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del

periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios

b. Beneficios Pos-empleo: Se reconocerán como estos beneficios, todos aquellos distintos a los beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual que se pague después de completar el periodo de empleo en la Compañía.

c. Beneficios a los Empleados a Largo Plazo: Se reconocerán como beneficios a largo plazo aquellos beneficios diferentes de los de corto plazo, de los de pos-empleo y los correspondientes a la terminación del vínculo laboral o contractual, que se hayan otorgado a los empleados con vínculo laboral vigente y cuya obligación de pago no venza dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados hayan prestado sus servicios.

d. Beneficios por Terminación del Contrato: Se reconocerán aquellos beneficios por terminación de contrato a los que la Compañía este comprometida, por ley, por contrato u otro tipo de acuerdos con los empleados o sus representantes, o por una obligación implícita basada en las prácticas habituales de la misma, o por el deseo de actuar de forma equitativa, a realizar pagos (o suministrar otro tipo de beneficios) a los empleados cuando resuelve sus contratos laborales.

Los beneficios por terminación no proporcionan a la Compañía beneficios económicos futuros, por lo cual se reconocerán en resultados como gasto de forma inmediata.

Medición Inicial:

a. Beneficios a empleados a corto plazo: Se medirán por el importe no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

b. Beneficios post-empleo: Los beneficios post-empleo se medirán de acuerdo a su clasificación:

Aportaciones definidas: La Compañía reconocerá las aportaciones por pagar como un pasivo deduciendo cualquier importe ya pagado, en caso de que los pagos por aportaciones excedan las aportaciones que deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, el exceso se reconocerá como un activo.

Beneficios definidos: La Compañía medirá un pasivo por beneficios definidos correspondiente a sus obligaciones bajo planes de beneficios definidos por el total neto del valor presente de sus obligaciones bajo planes de beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa, menos el valor razonable, en la fecha sobre la que se informa, de los activos del plan con los que las obligaciones van a ser liquidadas directamente.

c. Beneficios a largo plazo: Los beneficios a los empleados a largo plazo se medirán por el total neto del valor presente de las obligaciones por beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa menos el valor razonable, en la fecha sobre la que se informa, de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearán para la cancelación directa de las obligaciones.

d. Beneficios por Terminación del Contrato: La Compañía medirá los beneficios por terminación por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. En el caso de existir una oferta de la Compañía para incentivar la rescisión voluntaria del contrato, la medición de los beneficios por terminación correspondientes se basará en el número de empleados que se espera acepten tal ofrecimiento.

Cuando los beneficios por terminación se deben pagar a partir de los 12 meses tras el final del periodo sobre el que se informa, se medirán a su valor presente descontado.

Medición Posterior:

a. Beneficios a empleados a corto plazo: Se medirán por el importe no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que

se espera que haya que pagar por esos servicios.

b. Beneficios post-empleo: Los beneficios post-empleo se medirán de acuerdo a su clasificación:

Aportaciones definidas: La Compañía reconocerá las aportaciones por pagar como un pasivo deduciendo cualquier importe ya pagado, en caso de que los pagos por aportaciones excedan las aportaciones que deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, el exceso se reconocerá como un activo.

Beneficios definidos: La Compañía medirá un pasivo por beneficios definidos correspondiente a sus obligaciones bajo planes de beneficios definidos por el total neto del valor presente de sus obligaciones bajo planes de beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa, menos el valor razonable, en la fecha sobre la que se informa, de los activos del plan con los que las obligaciones van a ser liquidadas directamente.

c. Beneficios a largo plazo: Los beneficios a los empleados a largo plazo se medirán por el total neto del valor presente de las obligaciones por beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa menos el valor razonable, en la fecha sobre la que se informa, de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearán para la cancelación directa de las obligaciones.

d. Beneficios por Terminación del Contrato: La Compañía medirá los beneficios por terminación por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. En el caso de existir una oferta de la Compañía para incentivar la rescisión voluntaria del contrato, la medición de los beneficios por terminación correspondientes se basará en el número de empleados que se espera acepten tal ofrecimiento.

Cuando los beneficios por terminación se deben pagar a partir de los 12 meses tras el

final del periodo sobre el que se informa, se medirán a su valor presente descontado.

2.8 PROVISIONES

Reconocimiento: Se reconocen como provisiones, los pasivos a cargo de la entidad que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento.

La Compañía puede reconocer provisiones siempre y cuando cumpla con todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados.
- Probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

Las provisiones pueden tener origen en obligaciones legales o implícitas y se utilizarán solo para afrontar los desembolsos para los cuales fueron originalmente reconocidas. En casos excepcionales que no es clara la existencia de la obligación en el momento presente se debe tener en cuenta la evidencia disponible que permita determinar su existencia. Se reconocerán provisiones por costos de desmantelamiento, en los que incurrirá la Compañía para desmantelar, retirar y/o rehabilitar el lugar en el que se asienta el activo durante un periodo de tiempo.

Medición Inicial: Las provisiones se medirán inicialmente para su reconocimiento por el valor que refleje la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa.

La mejor estimación es el importe que la Compañía pagaría razonablemente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un

tercero en esa fecha. Formas de medir las provisiones:

- Cuando la provisión involucra a una población importante de partidas, la estimación del importe reflejará una ponderación de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades asociadas.
- Cuando la provisión surja de una única obligación, la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación puede ser el desenlace individual que resulte más probable.

Cuando el efecto del valor en el tiempo del dinero resulte significativo, el importe de la provisión será el valor presente de los importes que se espera sean requeridos para liquidar la obligación. La tasa de descuento será una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado correspondiente al valor en el tiempo del dinero.

Medición Posterior: Las provisiones se deberán revisar como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente para reflejar la mejor estimación del importe que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha.

2.9 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos de actividades ordinarias se originan por la prestación de servicios relacionados con la intermediación de seguros; los cuales corresponden a la entrada de beneficios económicos, generados durante el periodo contable, recibidos o por recibir, susceptibles de incrementar el patrimonio, bien sea por el aumento de activos o por la disminución de pasivos.

Así mismo por el uso que terceros hacen de activos de la Compañía, los cuales producen intereses, participaciones, dividendos, regalías, arrendamientos entre otros.

Normalmente la Compañía aplicará los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias por separado a cada transacción.

Ingresos por Prestación de Servicios:

Reconocimiento: Se reconocerán como ingresos por prestación de servicios los flujos obtenidos por la Compañía en la ejecución de un conjunto de tareas.

Los ingresos por prestación de servicios se reconocerán cuando el resultado de una transacción pueda estimarse con fiabilidad. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas las condiciones siguientes:

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

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, los ingresos de actividades ordinarias se reconocerán solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

La Compañía reconocerá los costos relacionados con la actividad futura de la transacción o el contrato, tales como materiales o pagos anticipados, como un activo si es probable que los costos se recuperen.

Medición: Los ingresos por la prestación de servicios se medirán por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar, de acuerdo con el grado de avance en la prestación del servicio, determinando el método que mida

con mayor fiabilidad el grado de avance de la prestación del servicio; los métodos posibles incluyen:

- a. La proporción de los costos incurridos por el trabajo ejecutado hasta la fecha, en relación con los costos totales estimados. Los costos incurridos por el trabajo ejecutado no incluyen los costos relacionados con actividades futuras, tales como materiales o pagos anticipados.
- b. Las inspecciones del trabajo ejecutado.
- c. La terminación de una proporción física de la transacción del servicio.

La Compañía reconocerá los costos relacionados con la actividad futura de la prestación del servicio tales como materiales o pagos anticipados, como un activo si es probable que los costos se recuperen.

En los casos en que los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, la Compañía reconocerá los ingresos de forma lineal a lo largo de dicho periodo.

Ingresos por Arrendamientos, Intereses, Dividendos y Regalías:

Se reconocerán como ingresos derivados del uso de activos de la Compañía por parte de terceros que producen intereses, participaciones, regalías, dividendos y arrendamientos, siempre y cuando el valor de los ingresos pueda medirse con fiabilidad y sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

Los ingresos por arrendamientos son aquellos que percibe la Compañía por el derecho otorgado a terceros para el uso de activos tangibles e intangibles. Su reconocimiento se realizará de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, incluso si los cobros no se perciben de tal forma.

Los ingresos por intereses corresponden a la remuneración que hacen terceros por el uso del efectivo y de equivalentes al efectivo de la Compañía. Estos intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo a

través del cálculo del costo amortizado en el que se distribuyen los ingresos a lo largo de los plazos concedidos por la Compañía de acuerdo con la política de límites definida.

Los ingresos por dividendos representan las distribuciones de utilidades a la Compañía como inversionista. Su reconocimiento se realizará cuando surja el derecho, de acuerdo con la distribución aprobada por el órgano competente del emisor. Lo anterior, atendiendo los criterios definidos en la política de inversiones.

Cuando surge alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procede a reconocer como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

3. CAMBIO EN POLITICAS Y ESTIMACIONES

De acuerdo al avalúo realizado al inmueble adquirido en 2018 fue necesario cambiar la política contable de Propiedad Planta y Equipo en cuanto al tiempo de vida útil de Inmuebles que no estará en el rango de 50 a 100 años como se tenía contemplado, sino de 20 años ahora y sobre esta estimación se empieza a depreciar la edificación a partir del 1 de enero de 2019.

4. REVELACION DE RIESGOS

4.1 GESTION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO - SCI

Dando cumplimiento al Capítulo IV del Título I de la Parte I de la CBJ 029 de 2014 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, VML S.A Corredores de Seguros realizó la implementación del Sistema de Control Interno, basándose al numeral 4 del Capítulo IV.

Durante el año 2019 se dio continuidad a los Comités de Auditoría de la Junta Directiva de manera trimestral, donde se establecieron planes de mejora para los procesos y seguimiento a las actividades de los sistemas administrativos, con el fin de fortalecer la estructura del Sistema de Control Interno y se realizó la capacitación anual de sistema de control interno SCI.

4.2 GESTIÓN DELSISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC

VML S.A Corredores de Seguros, con el fin de garantizar el cumplimiento de cada uno de los requisitos referentes en la CE 015 de 2010, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, y con el fin de identificar las inconformidades que pueda presentar el Consumidor Financiero de los servicios prestados, se realizaron durante el año 2019 encuestas de satisfacción del cliente y se evidencia que la compañía sigue velando por el cumplimiento de las normas que rigen la actividad de la Sociedad y por la satisfacción de cada uno de sus clientes.

Dentro de las actividades desarrolladas para el fortalecimiento del Sistema de Atención al Consumidor Financiero, se realizó seguimiento a las políticas, actualización de manuales y procedimientos establecidos, con el fin de garantizar el cumplimiento, de igual manera se realizó un cambio de la página WEB, con el fin de que fuera más amigable con los Consumidores Financieros, se mantiene programa para usuarios con discapacidad, igualmente se sugiere describir de manera más detallada los productos dentro de la página web, proyecto que inicio en el año 2019 y proyecta para 2020 primer semestre terminarlo todo en pro de una mejor experiencia del usuario.

Durante el año 2019 se realizó la capacitación de sistema de atención al consumidor

- SAC y durante el periodo no se presentaron solicitudes telefónicas, no se presentaron Quejas y/o reclamos.

4.3 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO – SARO

El Riesgo Operativo como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones del recurso humano, de los procesos, de la tecnología, de la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos, con el fin de minimizar y mitigar la ocurrencia de un evento de riesgo operativo VML S.A CORREDORES DE SEGUROS. Adopta y establece políticas, manuales, procedimientos, controles y los lineamientos necesarios para identificar, medir, controlar y monitorear, al riesgo operativo también están asociados el riesgo legal y el riesgo reputacional.

Durante el 2019 se realizó la capacitación anual del Sistema de Administración del Riesgo Operativo - SARO a cada uno de los funcionarios, campañas de sensibilización cultural sobre los reportes de eventos de riesgos que se puedan presentar y materializar, se crearon mejoras en la plataforma de registro de eventos. Así mismo se creó el área de calidad la cual se encargará de la actualización de manuales y procedimientos del corredor.

4.4 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT

El riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir VML S.A Corredores de Seguros por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, por lo anterior y dando cumplimiento a lo contemplado en el Capítulo IV del Título IV, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 “Instrucciones relativas la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo” por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Compañía cuenta con los manuales, políticas y procedimientos necesarios para evitar ser utilizados y exponernos al riesgo de LA/FT, durante el 2019 se continúa velando por el fortalecimiento del sistema, adecuando nuevas buenas prácticas en la debida diligencia con el fin de conocer de manera efectiva, eficiente y oportuna cada uno de nuestros clientes, proveedores, funcionarios y accionistas, se realizó la capacitación anual del sistema administrativo de riesgo de lavado de activos- SARLAFT

4.5 GESTIÓN GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de las obligaciones propias de buen Gobierno Corporativo, la Asamblea General de Accionistas y Junta Directiva, han seguido los lineamientos establecidos en los Estatutos y en el Código de buen gobierno y ética, especialmente en cuanto a la convocatoria, quórum, envío de información, orden del día, elaboración de actas y demás aspectos relevantes para el buen gobierno de la Compañía.

Así mismo contamos con los recursos humanos, tecnológicos y métodos competentes necesarios para la gestión de los sistemas de administración de riesgo y políticas establecidas por la Compañía.

El Comité de Auditoría realizó revisión permanente al sistema de Control Interno de la Compañía.

Durante el año inmediatamente anterior fue publicada en la página web de la compañía la información más destacada de VML SA CORREDORES DE SEGUROS junto con los formatos exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de divulgación de estados financieros y sus anexos.

Para el 2020 se sigue proyectando un año lleno de muchos propósitos, desafíos, retos, proyecciones con el fin de seguir afianzando aún más el compromiso y la ética.

5. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

5.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo de la Compañía se encuentra representado por los fondos de caja y los depósitos bancarios a la vista de libre disponibilidad a favor de la Compañía. Los equivalentes al efectivo en inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimientos de 3 meses o menos, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y cuyo destino principal no es el de inversión, sino el de cancelación de compromisos a corto plazo.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
Caja	500	1.500	-66.67%
Bancos	1.054.280	510.134	106.67%
TOTAL	\$ 1.054.780	\$ 511.634	106.16%

La Compañía tiene conformadas cajas menores para atender los gastos urgentes y/o imprescindibles que se ocasionen para satisfacer necesidades de las diferentes áreas.

A la fecha de cierre la caja presenta los siguientes saldos:

EFECTIVO EN CAJA A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
CAJA	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
Caja Menor Licitación	0	1.000	-100%
Cajas Menores	500	500	0%
TOTAL	\$ 500	\$ 1.500	-66.67%

Los bancos de la Compañía se encuentran representados por importes disponibles en instituciones financieras, a través de cuentas corrientes y de ahorros. Para dichas cuentas son elaboradas las respectivas conciliaciones bancarias mensualmente de forma oportuna, efectuándose las reclasificaciones por efecto de partidas conciliatorias como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

Los saldos al cierre del período en entidades financieras son:

EFECTIVO EN BANCOS NACIONALES CUENTAS CORRIENTES Y CUENTAS DE AHORROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – 2018					
TIPO DE CUENTA	ENTIDAD	No. DE CUENTA	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
Cta. Corriente	Bancolombia	18028698276	\$ 413	\$ 558	-26.06%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18037189011	161.913	13.724	1079.73%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18075980724	747.970	388.665	92.45%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18037189878	14.497	4.222	243.36%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18090722685	112.275	69.278	62.06%
Cta. Corriente	Alianza Fiduciaria	04018906743	16.599	33.080	-49.82%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	0180002006038	203	200	0.94%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	0180002006033	203	200	0.94%
Cta. Corriente	Fiducia Davivienda	06074891000033 10	206	206	0%
TOTAL			\$ 1.054.280	\$ 510.134	106.67%

La Compañía recauda primas de seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT, a través de una cuenta bancaria destinada para tal fin, las cuales son transferidas a las respectivas aseguradoras con un plazo no mayor a 15 días.

5.2 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

La Compañía a 31 de diciembre de 2019 posee una cartera comercial originada en el desarrollo de las actividades ordinarias en la intermediación de seguros.

Las cuentas por cobrar comerciales fueron medidas por el costo o importe no descontado de efectivo o equivalente, en razón a que corresponden a cuentas en las que no se han concedido plazos de pago superiores a los normales del negocio y sector, ni se pactaron precios diferenciados y establecido tasas de interés de financiación, de las cuales se espera la entrada de un beneficio económico.

A la fecha de cierre las cuentas por cobrar comerciales presentan los siguientes saldos:

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – 2018				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION	
COMISIONES - REMUNERACIÓN DE INTERMEDIARIOS	1.895.694	2.161.808	-12.31%	
OTRAS CUENTAS COMERC. POR COBRAR	994.410	0	100%	
TOTAL	\$ 2.890.103	\$ 2.161.808	33.69%	

A continuación, se relaciona la cartera comisiones –Remuneración de intermediarios detallada por edades a 31 de diciembre de 2019:

COMISIONES-REMUNERACION DE INTERMEDIARIOS POR EDADES A 31 DE DICIEMBRE DE 2019						
ASEGURADORA	0-30	31-60	61-90	91-180	>181	TOTAL
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA SA	0	1.342	0	0	0	1.342
COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR SA	23	0	0	1.889	0	1.912
SEGUROS DEL ESTADO SA	145.255	1.135	0	0	56.008	202.398
AURORA SA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA	0	0	0	163	1.235	1.398
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	1.087.262	203.861	32.026	301.668	874	1.625.692
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA SA	622	0	0	0	0	622
ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A	1.849	0	0	0	0	1.849
SBS SEGUROS COLOMBIA SA	332	3.187	0	0	0	3.519
LIBERTY SEGUROS SA	7.966	8.664	32.477	7.855	0	56.963
TOTAL	\$1.243.309	\$218.189	\$64.503	\$311.575	\$58.118	\$1.895.694

5.3 DETERIORO CUENTAS POR COBRAR

Se reconoce el deterioro en las cuentas comerciales por cobrar aplicando el siguiente modelo en toda la cartera de comisiones y de acuerdo al % indicado:

Calificación crediticia	Comisiones	% deterioro aplicado
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	20%
D	91-180	50%
E	Mayor de 180	100%

dando como resultado un valor general reconocido de \$114.027 (cifra en miles de pesos) representadas básicamente por las comisiones que generaron las pólizas vendidas a Transporte Zonal Integrado Tranzit por parte de Seguros del Estado SA y Compañía Mundial de Seguros SA, debido a la evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a su cargo, y de las cláusulas contractuales al superar el plazo normal del negocio y del sector de acuerdo a la política contable definida, y las dificultades financieras en razón a que se encuentra incursa en la ley de insolvencia empresarial ley 1116 de 2006; considerándose de esta que los derechos de cobro se encuentran en riesgo.

También se reconocen las comisiones vendidas a Eps Convida a través de Aurora SA Compañía de Seguros, ya que a pesar de la gestión de cobro el cliente manifiesta no tener recursos para el pago.

DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR	(114.027)	(74.589)	52.87%
TOTAL	\$ (114.027)	\$ (74.589)	52.87%

DETERIORO DE CARTERA DETALLADO						
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019						
ASEGURADORA	0-30 (A)	31-60 (B)	61-90 (C)	91-180 (D)	>180 (E)	TOTAL
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	0	6	0	0	0	6
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	0	551	1.731	41.379	874	44.535
COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR SA	0	0	0	679	0	679
LIBERTY SEGUROS SA	0	95	7.140	4.318	0	11.553
SEGUROS DEL ESTADO SA	0	11	0	0	56.008	56.019
AURORA SA COMPAÑIA DE SEGUROS	0	0	0	0	1.235	1.235
TOTAL	0	\$664	\$8.871	\$46.376	\$58.116	\$114.027

DETALLE DEL DETERIORO CARTERA A DIC 31 2019	
Saldo Inicial 01/01/2019	(74.589)
Aumentos por deterioro	(55.910)
Disminución de Deterioro por Baja en Cuentas	0
Reversiones de provisiones acumuladas por deterioro (ingresos por recuperación)	16.473
TOTAL DETERIORO	\$ (114.027)

5.4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Compañía presenta al cierre del periodo contable 2019 anticipos de impuestos y saldos a favor que cumplen la definición de activo y los criterios de reconocimiento los cuales serán descontados de las respectivas declaraciones tributarias.

Así mismo, anticipó a trabajadores otorgados por la Compañía pero no descontados al trabajador en diciembre de 2019 los cuales serán recuperados en el mes de enero 2020, y anticipos a proveedores de los que se encuentra pendiente la recepción del bien o servicio que se legalizaran en el mes de enero de 2020. Este tipo de activos se midieron por su costo o importe no descontado de efectivo.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – 2018			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
IMPUESTOS			
ANTICIPOS DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	29.584	8.630	242.80%
RETENCION EN LA FUENTE	972.156	1.105.260	-12.04%

SALDO A FAVOR RENTA	17.771	0	100%
ANTICIPOS A TRABAJADORES			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	1.206	1.280	-5.78%
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES			
ANTICIPOS A PROVEEDORES	12.155	48.419	-74.89%
TOTAL	\$ 1.032.872	\$ 1.163.589	-11.23%

5.5 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo de la Compañía se presentan por su costo menos las depreciaciones acumuladas, menos las pérdidas por deterioro de valor acumulado. Donde el costo incluye las erogaciones directamente atribuibles al activo y su respectiva depreciación inicia cuando los elementos están disponibles para su uso, es decir cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

La Compañía distribuye sistemáticamente el valor de los activos o sus componentes menos el valor residual, a lo largo de su vida útil determinada en el momento de su adquisición (de acuerdo a la utilización prevista del activo, desgaste físico esperado, obsolescencia técnica o límites legales y restricciones etc.), utilizando el método de depreciación lineal el cual refleja el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros de los activos.

Para el registro y control de los activos fijos, se llevan inventarios individualizados de cada uno de los bienes de la Compañía, así como de su respectiva depreciación y los datos de los responsables.

Se mantiene el inmueble adquirido a finales del año 2018 ubicado en la Carrera 14 B No. 119 - 92 por valor de \$3.644.087 (cifra en miles de pesos) el cual se ha destinado para el desarrollo de sus actividades. Esta compra ha logrado fortalecer el patrimonio de la compañía así que tanto el sector financiero como el asegurador pueden ver el crecimiento de VML SA CORREDORES DE SEGUROS.

A la fecha de cierre del período los elementos de propiedades, planta y equipo presentan los siguientes saldos:

SALDO ELEMENTOS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
TERRENOS	2.477.979	2.477.979	0%
EDIFICACION	1.166.108	1.166.108	0%

EQUIPO DE OFICINA	229.429	222.645	3.04%
EQUIPO DE COMPUTACION	8.954	8.954	0%
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	230	0	100%
VEHICULOS Propios	199.000	132.010	50.75%
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	0	100%
DEPRECIACION ACUMULADA	(199.170)	(97.531)	104.21%
DEPRECIACION ACUMULADA PPYE con derecho de Uso	(39.348)	0	100%
TOTAL	\$ 4.273.182	\$ 3.910.165	9.28%

A continuación, se relaciona el valor en libros de las propiedades, planta y equipo de la Compañía teniendo en cuenta la medición efectuada durante el año 2019 y 2018.

VALOR EN LIBROS DE LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO A DICIEMBRE 31 DE 2019			
DESCRIPCIÓN	COSTO A 31/12/2019	DEPRECIACIÓN ACUMULADA A 31/12/2019	VALOR EN LIBROS A 31/12/2019
TERRENOS	2.477.979	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.166.108	(58.306)	1.107.802
EQUIPO DE OFICINA	229.429	(92.849)	136.580
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	8.954	(8.745)	209
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	230	(230)	0
VEHICULOS Propios	199.000	(39.040)	159.960
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	(39.348)	390.652
TOTAL	\$ 4.511.700	\$ (238.518)	\$ 4.273.182

VALOR EN LIBROS DE LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO A DICIEMBRE 31 DE 2018			
DESCRIPCIÓN	COSTO A 31/12/2018	DEPRECIACIÓN ACUMULADA A 31/12/2018	VALOR EN LIBROS A 31/12/2018
EDIFICIOS	3.644.087	0	3.644.087
EQUIPO DE OFICINA	222.646	(69.969)	152.677
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	8.954	(7.707)	1.247
VEHICULOS	132.010	(19.856)	112.154
TOTAL	\$ 4.007.697	\$ (97.531)	\$ 3.910.165

Durante la vigencia se presentaron cambios en las propiedades, planta y equipo por concepto de adquisiciones de las mismas, se empieza a dar aplicación a la NIIF 16 "Arrendamientos" que tiene aplicación obligatoria a partir del 1 de enero de 2019 y cuya naturaleza advierte que todos los arrendamientos operativos pasaron a ser financieros, es decir que los bienes arrendados deben reconocerse en el balance como activos por el derecho de uso, contra un pasivo financiero; para el caso de VML SA CORREDORES DE SEGUROS se discrimina en el caso de los vehículos adquiridos bajo Leasing por eso se registran y muestran independiente a los Vehículos que ya son propiedad de la compañía, a continuación se relaciona la conciliación de los respectivos movimientos reflejados durante el periodo.

CAMBIOS EN LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019						
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2018	COMPRAS DE PROPIEDADE S, PLANTA Y EQUIPO 01/01/2019 AL 31/12/2019	RETIRO PPYE Bs INSERVIBLES Y OBSOLETOS 01/01/2019 AL 31/12/2019	PERDIDAS POR DETERIORO A 31/12/2019	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO 01/01/2019 AL 31/12/2019	SALDO A 31/12/2019
TERRENOS	2.477.979	0	0	0	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.166.108	0	0	0	0	1.166.108
EQUIPO DE OFICINA	222.646	6.783	0	0	0	229.429
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	8.954	0	0	0	0	8.954
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	0	230	0	0	0	230
VEHICULO Propio	132.010	66.990	0	0	0	199.000
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	0	430.000	0	0	0	430.000
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(97.531)	0	0	0	(140.987)	(238.518)
TOTAL	\$ 3.910.165	\$ 504.003	\$ 0	\$ 0	\$ (140.986)	\$ 4.273.182

Movimiento de la Depreciación acumulada

DESCRIPCION ACTIVO	DEPRECIAACION A 31/12/2018	DEPRECIAACION DEL EJERCICIO 01/01/2019 AL 31/12/2019	DEPRECIAACION ACUMULADA A 31/12/2019
EDIFICACIONES	0	(58.306)	(58.306)
EQUIPO DE OFICINA	(69.969)	(22.880)	(92.849)
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	(7.707)	(1.038)	(8.745)
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	0	(230)	(230)
VEHICULO Propio	(19.856)	(19.183)	(39.039)

VEHICULO con derecho de uso-Leasing	0	(39.348)	(39.348)
	\$ (97.531)	\$ (140.986)	\$ (238.518)

CAMBIOS EN LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018						
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2017	COMPRAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 01/01/2018 AL 31/12/2018	RETIRO PPYE Bs INSERVIBLES Y OBSOLETOS 01/01/2018 AL 31/12/2018	PERDIDAS POR DETERIORO A 31/12/2018	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO 01/01/2018 AL 31/12/2018	SALDO A 31/12/2018
TERRENOS	0	2.477.979	0	0	0	2.477.979
EDIFICACIONES	0	1.166.108	0	0	0	1.166.108
EQUIPO DE OFICINA	211.612	11.034	0	0	0	222.646
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	8.954	0	0	0	0	8.954
VEHICULO	132.010	0	0	0	0	132.010
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(60.452)	0	0	0	(37.079)	(97.531)
TOTAL	\$ 292.124	\$ 3.655.121	\$ 0	\$ 0	\$ (37.079)	\$ 3.910.165

A 31 de diciembre de 2019, la Compañía no reconoció pérdidas por deterioro, en razón a que no se presentaron indicios del mismo.

5.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Los intangibles manejados por la Compañía corresponden a los software adquiridos para el desarrollo de las actividades ordinarias. Estos activos existentes son bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la Compañía tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede medirlos fiablemente.

Este tipo de activos son medidos por su costo menos la amortización acumulada de acuerdo a las vidas útiles definidas teniendo en cuenta el periodo durante el cual la Corredora espera recibir los beneficios económicos asociados; con base en información suministrada por los proveedores, la industria, el mercado, cambios tecnológicos, limitaciones legales, regulatorias o contractuales, contratos de licencias respectivos o del uso etc.

A continuación, se relaciona el valor en libros de los activos intangibles teniendo en cuenta la medición efectuada durante el año 2019.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – 2018			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
SOFTWARE Y LICENCIAS	10.054	21.218	-52.62%
TOTAL	\$ 10.054	\$ 21.218	-52.62%

VALOR EN LIBROS DE LOS ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2019			
DESCRIPCIÓN	COSTO HISTORICO A 31/12/2019	AMORTIZACION ACUMULADA A 31/12/2019	VALOR EN LIBROS A 31/12/2019
ALFASIS	14.848	(14.848)	0
MICROSOFT WIN SERVER STANDARD EDITION 2006 R2 5 CAL	2.192	(2.192)	0
LICENCIAS VISIO STANDARD -MICROSOFT 8.1 PROFESSIONAL-WINDOWS VISTA BUSINESS	2.144	(2.131)	13
SOFTWARE CONTABLE	12.278	(11.877)	401
LICENCIAS WINDOWS-OFFICE	8.772	(8.380)	392
LICENCIAS MICROSOFT	7.717	(5.478)	2.239
SOFTWARE SERVICIO WEB SUCIS	6.500	(3.253)	3.247
LICENCIAS DE USO Alfasis (3 Usuarios)	2.085	(801)	1.284
WINDOWS PRO 10 LICENCIAS	3.749	(1.271)	2.478
TOTAL	\$ 60.285	\$ (50.231)	\$ 10.054

Durante la vigencia de cierre a diciembre 31 de 2019 no se presentaron cambios en los activos intangibles por concepto de adquisiciones.

A 31 de diciembre de 2019, la Compañía no reconoció perdidas por deterioro, en razón a que no se presentaron indicios del mismo, de acuerdo a la política definida.

Los importes reconocidos en los resultados de los períodos 2019 y 2018 por concepto de amortización de activos intangibles es el siguiente:

GASTOS DE AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018		
DESCRIPCIÓN	AMORTIZACIÓN A 31/12/2019	AMORTIZACIÓN A 31/12/2018
GASTO AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES	11.164	11.795
TOTAL	\$ 11.164	\$ 11.795

5.6.1 BIENES DE ARTE Y CULTURA

Se presentan otros activos por concepto de obras artísticas que cumplen la definición de activo y los criterios de reconocimiento las cuales fueron medidas por su costo o importe no descontado de efectivo.

ACTIVOS	OTROS	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
OBRA ARTISTICA BY MANUELA ECHEVERRI CUADRO DE BARBA ROJA		3.000	3.000	0%
TOTAL	\$ 3.000	\$ 3.000	0%	

5.7 PASIVOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras que posee la compañía corresponden a créditos otorgados por entidades financieras nacionales con tasas de interés de financiación variables de mercado, los cuales se reconocen inicialmente al valor presente de la obligación que corresponde al valor de la transacción incluidos los costos de transacción directamente atribuibles, posteriormente son medidos al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo en el cual se reflejan los movimientos por cambios en las tasas de interés.

Los saldos de las obligaciones financieras al cierre del periodo son los siguientes:

OBLIGACIONES FINANCIERAS A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
BANCOS NACIONALES	512.969	545.499	-5.96%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 512.969	\$ 545.499	-5.96%

OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTE – NO CORRIENTE A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
FINANCIAMIENTO INFERIOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	106.271	323.501	-67.15%
Bancos Nacionales Leasing	69.288	0	100%
TOTAL CORRIENTE	175.559	323.501	-45.73%
FINANCIAMIENTO MAYOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	69.052	221.998	-68.89%
Bancos Nacionales Leasing	268.358	0	100%
TOTAL NO CORRIENTE	337.410	221.998	51.99%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 512.969	\$ 545.499	-5.96%

Financiación Bancos Nacionales: Créditos Ordinarios

FINANCIACIÓN BANCOS NACIONALES A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018					
No. OBLIGACIÓN	DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA	TASA DE INTERES	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018
529-0000140-3	Crédito Banco de Occidente	Banco de Occidente	15,03 E.A	0	72.345
529-0000147-7	Crédito Banco de Occidente	Banco de Occidente	13.90% I.C	4.845	56.501
1800090755	Crédito Bancolombia	Bancolombia	DTF + 11 Puntos	0	74.173
1800091191	Crédito Bancolombia	Bancolombia	17,3092% E.A	138.104	276.218
7100489100019214	Crédito Davivienda	Banco Davivienda	DTF +14 Puntos	32.374	66.262
TOTAL				\$ 175.323	\$ 545.499

Financiación Bancos Nacionales-Créditos Leasing: Año 2019

No. OBLIGACION	ENTIDAD FINANCIERA	TASA DE INTERES	SALDO A 31/12/2019
005-03-0000001659	Banco Davivienda	DTF + 7.99 Puntos	\$ 337.646

Total Creditos Ord.+Leasing \$ 512.969

5.8 DEUDA CON SOCIOS

Esta obligación nace de una transacción comercial por la compra por parte de la Compañía de un inmueble ubicado en la Carrera 14B No. 119 – 92. La deuda está debidamente soportada con un pagaré donde están documentadas las condiciones del valor a pagar (duración, tasa de interés, cuotas).

El valor que se adeuda a los socios a diciembre 31 de es:

Nombre Socio	Año 2019	Año 2018
Nathalia López Bernal	901.912	901.912
Camila López Bernal	901.912	901.912
Total	\$ 1.803.823	\$ 1.803.823

La deuda contraída con socios generó en el año 2019 unos intereses que se han venido causando mensualmente.

Nombre Socio	Gasto Interés Préstamo Socios año 2019	Obligaciones con Socios intereses por pagar
Nathalia López Bernal	45.096	41.503
Camila López Bernal	45.096	41.503
Total	\$ 90.191	\$ 83.007

5.9 PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los beneficios a empleados a corto plazo de la Compañía corresponden a aquellos beneficios otorgados a los empleados que prestaron sus servicios durante el período contable, cuya obligación de pago vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del mismo.

Estos beneficios son medidos por el valor de la obligación derivada de los beneficios (salarios por pagar, cesantías, intereses sobre las cesantías, vacaciones) definidos al final del período contable, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

A la fecha de cierre del período el pasivo registrado por concepto de beneficios a empleados a corto plazo es el siguiente:

BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO POR PAGAR A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
NOMINA POR PAGAR	0	8.459	-100%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	35.333	44.651	-20.86%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	3.994	5.288	-24.47%
VACACIONES CONSOLIDADAS	35.531	26.707	33.04%
TOTAL	\$ 74.857	\$ 85.105	-12.04%

Los beneficios a empleados que refleja la Compañía son en cumplimiento de las disposiciones legales aplicables.

5.10 CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Compañía posee obligaciones originadas por la adquisición de bienes y servicios con en el desarrollo de sus actividades, las cuales son pactadas con plazos que corresponden a los normales del negocio y sector. Es por esto que fueron clasificadas en la categoría del costo y medidas al valor de la transacción en razón a que los acuerdos no constituyen una transacción de financiación, al no pactarse precios diferenciados superiores y ninguna tasa de interés. Los gastos derivados fueron causados por pagar al cierre del año 2019 y han afectado las cuentas de resultado correspondientes.

A la fecha de cierre se presentan los siguientes saldos:

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
PROVEEDORES	12.239	26.476	-53.77%
COMISIONES Y HONORARIOS	0	1.215	-100%
CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADORAS	6.605	0	100%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	133.376	141.358	-5.65%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	129.029	81.287	58.73%
TOTAL	\$ 281.249	\$ 250.336	12.35%

A continuación, se relaciona el detalle de las cuentas por pagar en mención al cierre del periodo:

5.10.1 Proveedores

Se presentan cuentas por pagar a proveedores por servicios prestados a la compañía en la mayoría relacionados con Uso de Red.

PROVEEDORES A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
PROVEEDORES	\$ 12.239	\$ 26.476	-53.77%

5.10.2 Comisiones y Honorarios

Se presentan cuentas por pagar por concepto de honorarios representadas en Asesoría Financiera y de Mantenimiento programa Seguros

COMISIONES Y HONORARIOS A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
HONORARIOS	\$ 0	\$ 1.215	-100%

5.10.3 Retenciones y Aportes De Nomina

La Compañía presenta valores de retención en la fuente pendientes por cancelar correspondientes al recaudo anticipado de estos impuestos del mes de diciembre del año 2019, cuya declaración tributaria fue presentada y cancelada en el mes de enero de 2020. Así mismo presentan aportes de nómina por concepto de aportes obligatorios de seguridad social y parafiscal correspondiente al mes de diciembre de 2019 los cuales se valoran por el importe que se espera pagar a las entidades que integran el sistema de seguridad social durante el mes de enero de 2020.

DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
RETENCION EN LA FUENTE E ICA	117.593	121.559	-3.26%
APORTES CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA	2.255	3.460	-34.83%
FONDOS DE PENSIONES	6.532	8.255	-20.87%
APORTES ARL	157	G217	-27.65%
APORTES EPS	3.445	4.599	-25.09%
LIBRANZAS	3.393	3.268	3.82%
TOTAL	\$ 133.376	\$ 141.358	-5.65%

Cabe mencionar que la seguridad social está reglamentada por la Ley 100 de 1993 y todos los lineamientos dictados por el Ministerio de Salud y Protección Social.

5.10.4 Otras Cuentas por Pagar

La Compañía presenta a 31 de diciembre de 2019 cuentas por pagar a acreedores varios correspondientes a obligaciones con particulares las cuales se detallan a continuación:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
CUENTAS POR PAGAR A PARTICULARES	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION	
CAJA MENOR	23	0	100%	
ACREEDORES VARIOS	46.000	81.287	-43.41%	
INTERESES	83.007	0	100%	
TOTAL	\$ 129.029	\$ 81.287	58.73%	

5.11 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El impuesto de renta y complementarios por pagar comprende el gravamen integrado que grava todos los ingresos netos obtenidos por la Compañía durante el periodo gravable 2019 susceptibles de producir un incremento neto del patrimonio. Así mismo una sobretasa al impuesto sobre la renta y complementarios para los periodos gravables por obtener una base gravable superior a \$800.000.000 en la que la tarifa será es del 4% por el año gravable 2019.

Los importes del Impuesto de Industria y Comercio por cancelar corresponden al gravamen establecido sobre las actividades comerciales y de servicios realizadas por la Compañía durante el último bimestre de 2019, a favor del Distrito que fue

cancelado en el mes de enero de 2020.

Igualmente el Impuesto sobre las ventas IVA, refleja el importe que ha sido generado en el desarrollo de las actividades ordinarias gravadas, sobre la comercialización de los productos gravados durante el último bimestre del año 2019, de conformidad con las normas tributarias vigentes el cual fue presentado y pagado en el mes de enero de 2020.

El detalle de pasivos por impuestos corrientes al cierre del periodo es el siguiente:

SALDO DE CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS CORRIENTES A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	872.695	997.417	-12.50%
SOBRETASA IMPUESTO DE RENTA	73.781	88.899	-17%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	16.214	2.582	527.96%
IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	43.003	65.326	-34.17%
TOTAL	\$ 1.005.694	\$ 1.154.224	-12.87%

5.12 PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

El impuesto diferido es reconocido por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales. Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas.

IMPUESTO DIFERIDO PASIVO			
CONCEPTO	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	(1.708)	(4.155)	-58.89%
IMPUESTO DIFERIDO NETO	\$ (1.708)	\$ (4.155)	-58.89%

El movimiento del impuesto a la renta diferido es el siguiente:

MOVIMIENTO	SALDO A 31/12/2018	SALDO A 31/12/2017
SALDO INICIAL	(4.155)	(6.176)
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	2.447	2.021
SALDO FINAL	\$ (1.708)	\$ (4.155)

Impuesto diferido activo:

MOVIMIENTO	IMPUESTO DIFERIDO
SALDO A 31/12/2015	498
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	0
SALDO A 31/12/2016	498
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	(498)
SALDO A 31/12/2017	0

Impuesto diferido pasivo

MOVIMIENTO	CUENTAS POR COBRAR	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES
SALDO A 31/12/2015	(35.391)	(633)	(1.547)
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	1.923	116	(9.725)
SALDO A 31/12/2016	(33.468)	(517)	(11.272)
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	33.468	224	5.390
SALDO A 31/12/2017	0	293	5.882
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	0	993	(3.013)
SALDO A 31/12/2018	0	1.286	2.869
ABONO (CARGO) AL ESTADO DE RESULTADOS	0	(1.286)	(1.161)
SALDO A 31/12/2019	\$ 0	\$ 0	\$ 1.708

5.13 CAPITAL EMITIDO

A 31 de diciembre de 2019 el capital autorizado está representado por 1.682.640 acciones ordinarias con valor nominal de \$100 cada una, las cuales se encuentran suscritas y pagadas en su totalidad.

5.14 RESULTADO DEL EJERCICIO

De acuerdo con los resultados del ejercicio a 31 de diciembre de 2019 se presenta la siguiente utilidad al cierre del periodo:

RESULTADOS DEL EJERCICIO A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.615.981	1.843.584	-12.35%
TOTAL	\$ 1.615.981	\$ 1.843.584	-12.35%

A continuación, se relaciona la conciliación entre el resultado del periodo y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación:

RESULTADOS DEL EJERCICIO A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018		
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.615.981	1.843.584
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 1.079.679	\$ 3.365.165

5.15 RESULTADO DE PERIODOS ANTERIORES

Las ganancias acumuladas que presentaba la Compañía a 31 de diciembre de 2017 Junto con las utilidades del año 2018 fueron llevados a reserva según lo aprobado en la Asamblea realizada en marzo del año 2019:

GANANCIAS ACUMULADAS	SALDO NIIF A 31/12/2019	SALDO NIIF A 31/12/2018
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	22.951
TOTAL GANACIAS ACUMULADAS	\$ 0	\$ 22.951

5.16 GANANCIAS ACUMULADAS (Impactos por Transición a las Niif para Pymes)

El impacto positivo por transición al nuevo marco normativo corresponde a los ajustes producto de la medición de los activos, pasivos y patrimonio de acuerdo a los criterios del Nuevo Marco Técnico Normativo; eliminación de los conceptos y valores que no cumplen los criterios de reconocimiento; y reincorporación de valores que cumplen con las definiciones del Nuevo Marco Técnico Normativo pero no fueron reconocidos bajo Normatividad Contable Local.

IMPACTOS POR TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO NORMATIVO 2019-2018		
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018
RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA A LAS NIIF PARA PYMES (Impactos por Transición a las NIIF para PYMES)	62.453	62.453
TOTAL	\$ 62.453	\$ 62.453

CONCILIACIÓN PATRIMONIAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE APERTURA ESFA A 01 DE ENERO DE 2015 CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS	
CONCEPTO	VALORES
SALDO DEL PATRIMONIO PCGA ANTERIORES (PCGA – COLGAAP)	421.925
Modificación en los Activos	(43.264)
Modificación en los Pasivos	0
Modificación en el Patrimonio	108.031
TOTAL MODIFICACION POR CONVERGENCIA	64.767
Modificación por Errores	(2.313)
SALDO DEL PATRIMONIO NIIF	376.348
Variación absoluta (\$)	62.454
Variación relativa (%)	14,8%

5.17 RESERVAS

La Compañía se encuentra legalmente obligada a constituir y mantener una reserva de carácter legal, la cual se actualiza anualmente con el 10% de la utilidad neta del año cuando la hubiera, hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito; una vez alcanzado el tope del 50% del capital suscrito los accionistas de la Compañía estarán en libertad de continuar fortaleciendo esta reserva con el 10% de las utilidades netas de cada periodo subsiguiente.

La reserva legal no podrá ser distribuida entre los accionistas, pero si podrá utilizarse para cubrir pérdidas acumuladas por los resultados de la Compañía.

En la eventualidad que esta reserva se utilice parcial o totalmente para cubrir pérdidas acumuladas de la Compañía, la obligación de actualizar esta reserva se renovará hasta tanto se complete, por lo menos el 50% del capital suscrito de la sociedad.

Así mismo fueron reconocidas reservas para futuras adquisiciones y mejoras.

A continuación, se relaciona el valor presentado por concepto de reservas a 31 de diciembre de 2019:

RESERVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018			
CONCEPTO	2019	2018	VARIACION %
Reserva Legal	110.426	110.426	0 %
Reservas Ocasionales	3.512.540	1.646.004	113.39%
TOTAL	\$ 3.622.966	\$ 1.756.430	106.27%

5.18 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La Compañía reconoce ingresos por comisiones de intermediación de seguros, que tuvieron un leve descenso con respecto al año anterior del 8.27% equivalente a \$738.630 las principales variaciones se dan en pólizas autos por la salida de uno de nuestros clientes que entro en liquidación definitiva, pero llega otro de características similares que suple rápidamente este espacio dentro del ramo de pólizas autos, la transición se dio en un periodo corto de tiempo durante el tercer trimestre del año por eso el impacto no fue mayor, crece el ramo de RCE Predios Labores y Operaciones (94,33%; \$62.445), Responsabilidad Civil General (86.47%; \$59.057), Cumplimiento Estatal (29.54%; \$224.826), Arl (16.65%; \$81.559).

Cabe mencionar que los ingresos de actividades ordinarias fueron reconocidos en el momento en que surgió el derecho de cobro por los precios normales, en razón a que la Compañía no concedió plazos de pago superiores a los normales del negocio y sector, por lo cual no se presentan precios diferenciados, ni transacción de financiación midiéndose de esta manera al costo o importe no descontado de efectivo.

Los ingresos reconocidos están razonablemente asociados con los respectivos costos y gastos de cada periodo.

A 31 de diciembre de 2019 la Compañía presenta los siguientes ingresos de actividades ordinarias:

INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Remuneración de Intermediación de Seguros Gravados	7.701.402	7.769.091	67.689	-0.87%
Remuneración de Intermediación de Seguros No Gravados	489.740	1.160.680	670.940	-57.81%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 8.191.142	\$ 8.929.772	\$ 738.630	-8.27%

A continuación, se relaciona el detalle de los ingresos por ramos a 31 de diciembre de 2019 - 2018:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS POR RAMO A DICIEMBRE 31 DE 2019-2018			
RAMO	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
Todo Riesgo Pesados	2.213.464	2.419.224	-9.30%
Responsabilidad Civil Extracontractual	1.698.865	1.986.654	-16.94%
Responsabilidad Civil Contractual	751.205	910.882	-21.26%
Responsabilidad Civil Intermediarios	0	1.063	-100%
Responsabilidad Civil General	68.299	9.242	86.47%
Seguro Obligatorio de Accidentes de Transito	366.946	579.876	-58.03%
Extracontractual en exceso	439.400	504.381	-14.79%
Contratos ARL	489.740	408.180	16.65%
Hogar	632	564	10.71%
Colectiva Autos	484.438	636.805	-31.45%
Contractual en exceso	369.509	418.931	-13.38%
Accidentes Personales Colectivo	125.230	131.785	-5.23%
Automóviles	21.913	40.492	-84.79%
Protección Empresarial	22.730	33.573	-47.70%
Cumplimiento	1.482	0	100%
Cumplimiento Particular	19.880	16.714	15.92%
RCE Predios Labores y Operaciones	66.195	3.750	94.33%
Accidentes Personales	4.226	4.101	2.95%

Transporte	900	0	100%
Enfermedades de alto costo	-656	23.085	-100%
Arrendamiento	6.554	538	91.80%
Vida	21.433	8.090	62.25%
Vida Grupo	6.225	5.563	10.63%
Judicial	1.504	0	100%
Global Protección	8.491	0	100%
Total Home	1.757	1.839	-4.71%
Disposiciones Legales	60	163	-171.90%
Responsabilidad civil	1.411	414	70.67%
Pyme	626	1.004	-60.48%
Fidelidad	0	456	-100%
Directores y Administradores	1.245	216	82.65%
Cumplimiento Estatal	985.805	760.979	29.54%
Manejo	0	99	-100%
Maquinaria Contratistas y/o Agrícola	43	112	-159.31%
Rotura de Maquinaria	0	43	-100%
Terrorismo	11.252	20.828	-85.10%
RC Hidrocarburos	338	126	62.81%
TOTAL	\$ 8.191.142	\$ 8.929.772	-8.27%

Igualmente se presenta el ingreso de actividades ordinarias por cada una de las aseguradoras de las que la Compañía ha devengado comisiones por la intermediación de seguros:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS POR ASEGURADORA A DICIEMBRE 31 DE 2019-2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION
Allianz Seguros S.A.	2.620	4.479	-41.50%
Allianz Seguros de Vida S.A	0	216	-100%
Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa	14.559	31.009	-53.04%
Aurora S.A Compañía de seguros de Vida	54	98	-44.89%
Axa Colpatria Seguros S.A	310.317	222.542	39.44%
Compañía Mundial de Seguros S.A.	6.621.895	7.392.733	-10.42%
Compañía de Seguros de Vida Colmena S.A	83.727	20.131	315.91%
Chubb Seguros Colombia S.A	0	312	-100%
HDI Seguros S.A	1.117	758	47.36%
Liberty Seguros de Vida S.A.	65.080	111.180	-41.46%
Liberty Seguros S.A.	608.340	733.721	-17.08%
Positiva Compañía de Seguros S.A	11.650	899	1195.88%
QBE Seguros S.A	-656	23.085	-100%
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana SA	2.615	58.439	-95.52%
Seguros Comerciales Bolívar S.A	17.444	12.633	38.08%
Seguros Generales Suramericana S.A	137	203	-32.51%
Seguros de Vida Suramericana S.A	18.212	553	3193.31%
Seguros del Estado S.A.	421.230	303.452	38.81%
Seguros de Vida del Estado	4.171	730	471.37%
SBS Seguros Colombia S.A.	5.996	12.599	-52.41%
Zurich Colombia Seguros SA	2.634	0	100%
TOTAL	\$ 8.191.142	\$ 8.929.772	-8.27%

5.19 OTROS INGRESOS

La Compañía reconoce otros ingresos que cumplen los criterios de reconocimiento por concepto de aprovechamientos, recuperaciones y reintegro de incapacidades. El incremento frente al año anterior por este concepto fue del 69.12% básicamente por arriendos facturados en el año por uso parte del inmueble adquirido por VML SA CORREDORES DE SEGUROS, y también por reintegro de incapacidades empleados.

OTROS INGRESOS A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
OTROS INGRESOS	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ARRENDAMIENTOS	60.000	0	-60.000	100%
REINTEGRO POR IMPUESTO DIFERIDO	0	2.021	2.021	-100%
RECUPERACIONES DETERIORO CXC	16.473	58.186	41.713	-71.68%
RECUPERACIONES	41.712	9.675	32.037	331.13%
TOTAL	\$ 118.185	\$ 69.882	\$ -48.303	69.12%

5.20 INGRESOS FINANCIEROS

Se reconocen ingresos por rendimientos financieros de las cuentas bancarias y fiducias que posee la compañía, que cumplen los criterios de reconocimiento.

INGRESOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
ENTIDAD	2019	2018	VARIACION \$	VARIACION %
ALIANZA FIDUCIARIA	584	11.283	10.699	-94.82%
BANCOLOMBIA S.A.	6.481	2.797	-3.684	131.71%
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	5	0	-5	100%
FIDUCIARIA DAVIVIENDA	0	5	5	-100%
TOTAL	\$ 7.070	\$ 14.085	\$ 7.015	-49.80%

GASTOS

Dentro del rubro de gastos de la Compañía se registran todas aquellas erogaciones necesarias para su normal funcionamiento, en los que se incluyen los gastos operacionales, otros gastos y el gasto por impuesto de renta y complementarios.

DESCRIPCION	GASTOS			
	2019	2018	VARIACION	VARIACIÓN %
	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018		
GASTOS OPERACIONALES	5.753.937	6.083.838	-329.901	-5.42%
GASTO POR IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	946.477	1.086.316	-139.839	-12.87%
TOTAL	\$ 6.700.414	\$ 7.170.154	\$ -469.740	-6.55%

La variación presentada en los gastos de 2019, respecto al año inmediatamente anterior, se justifica a continuación:

GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales se originan en el desarrollo de las actividades ordinarias relacionados con la gestión administrativa y comercial en su dirección, planeación y organización, incluyendo las áreas ejecutiva, financiera, legal y administrativa.

Al cierre del periodo los gastos operacionales presentan los siguientes saldos:

GASTOS OPERACIONALES A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION	VARIACIÓN %
GASTOS LEGALES	66.983	13.270	53.713	404.77%
GASTO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	802.740	952.294	-149.554	-15.70%
GASTO POR HONORARIOS	212.441	152.523	59.918	39.28%
GASTO POR IMPUESTOS Y TASAS	201.061	229.520	-28.459	-12.40%
GASTO POR ARRENDAMIENTOS	266.748	253.585	13.163	5.19%
GASTO POR CONTRIBUCIONES AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS	1.208	546	662	121.25%
GASTO POR SEGUROS	15.101	10.580	4.521	42.73%
GASTO POR MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	43.772	5.272	38.500	730.27%
GASTO POR DETERIORO CXC	55.910	17.346	38.564	222.32%
GASTO POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	140.986	37.079	103.907	280.23%
GASTO POR AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	11.164	11.795	-631	-5.35%
GASTOS FINANCIEROS	245.444	161.277	84.167	52.19%
GASTOS DIVERSOS	3.690.379	4.238.751	-548.370	-12.94%
TOTAL	\$ 5.753.937	\$ 6.083.838	\$ -329.899	-5.42%

A continuación se relacionan los gastos operacionales a 31 de diciembre de 2019 más representativos:

5.21 GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los gastos por beneficios a empleados se encuentran representados por los salarios, prestaciones sociales y aportes de seguridad social integral de la planta de personal, otorgados al personal que prestó sus servicios durante el periodo contable.

Dichos beneficios son en cumplimiento de las disposiciones legales aplicables.

GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
SUELLOS	476.513	617.724	-141.211	-22.86%
APRENDIZ SENA	7.011	4.844	2.167	44.74%
AUXILIO DE TRANSPORTE	6.559	9.856	-3.297	-33.45%
CESANTIAS	46.341	54.591	-8.250	-15.11%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4.683	5.904	-1.221	-20.68%
PRIMA LEGAL	46.091	54.591	-8.500	-15.57%
VACACIONES	24.397	35.440	-11.043	-31.16%
INDEMNIZACIONES	10.730	9.399	1.331	14.16%
APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR	31.623	43.675	-12.052	-27.59%
INCAPACIDADES	55.101	414	54.687	13209.42%
SERVICIOS CAPACITACION AL PERSONAL	0	3.250	-3.250	-100%
APORTES SALUD	25.472	30.753	-5.281	-17.17%
APORTES PENSION	64.982	77.427	-12.445	-16.07%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.236	4.425	-1.189	-26.87%
TOTAL	\$ 802.740	\$ 952.294	\$ -149.554	-15.70%

5.22 GASTOS POR DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

De acuerdo a las instrucciones dadas en el Anexo 1 Capítulo II de la Circular Básica contable, se da aplicación al modelo de provisión de la cartera comercial allí especificado por la Superintendencia Financiera de Colombia y se hace el reconocimiento de deterioro de las cuentas por cobrar comerciales.

DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %	
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	(55.910)	(17.436)	220.66%	
TOTAL	\$ (55.910)	\$ (17.436)	220.66%	

5.23 GASTO POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN

El detalle de la depreciación y amortizaciones a diciembre 31 se muestran como sigue:

DEPRECIACION Y AMORTIZACION DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019- 2018				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %	
DEP. EDIFICACIONES	58.305	0	100%	
DEP. EQUIPO DE OFICINA	22.880	21.870	4.62%	
DEP. EQUIPO DE COMPUTACION	1.038	2.008	-48.31%	
DEP. EQUIPOS DE REDES Y COMUNICACION	230	0	100%	
DEP. VEHICULO Propios	19.185	13.201	45.33%	
AMORTIZACION INTANGIBLES	11.164	11.795	-5.35%	
TOTAL BIENES PROPIOS	\$ 112.802	\$ 48.875	130.80%	

DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CON DERECHO DE USO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019- 2018				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %	
DEP. VEHICULOS LEASING	39.348	0	100%	
TOTAL BIENES CON DERECHO DE USO	\$ 39.348	\$ 0	100%	

TOTAL DEPRECIACION PPYE \$ 152.150 **48.875** **211.30%**

5.24 OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION

OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
HONORARIOS	212.441	152.523	39.28%
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	202.269	230.066	-12.08%
ARRENDAMIENTOS	266.748	253.585	5.19%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	43.772	5.272	730.27%
DIVERSOS	519.720	563.883	-7.83%
OTROS – CONTRATOS DE ASISTENCIA	3.252.742	3.698.717	-12.05%
TOTAL	\$ 4.497.693	\$ 4.904.046	-8.28%

HONORARIOS

Corresponde a los siguientes conceptos y valores:

HONORARIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	15.050	9.996	50.56%
HONORARIOS ASESORIAS	197.391	142.527	38.49%
TOTAL	\$ 212.441	\$ 152.523	39.28%

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Comprenden los impuestos tasas y contribuciones de orden Nacional y Distrital causados y pagos de acuerdo a las fechas establecidas por el Gobierno Nacional y Municipal mediante leyes, decretos o mandato legal, así como otros que son reconocidos y asumidos por la compañía como la tasa de contribución financiera que se paga a la Superintendencia Financiera de Colombia, el iva descontable entre otros.

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	91.548	98.846	-7.38%
IMPUESTO DE AVISOS Y TABLEROS	13.732	14.828	-7.39%
IVA DESCENTRABLE ASUMIDO POR PRORRATEO	47.507	112.212	-57.66%
IMPUESTO DE VEHICULO	13.085	3.634	260.07%
IMPUESTO PREDIAL	35.021	0	100%
TASA CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	1.208	546	121.24%
IMPO CONSUMO Y OTROS	167	0	100%
TOTAL	\$ 202.269	\$ 230.066	-12.08%

ARRENDAMIENTOS

Corresponde a los cánones de arrendamiento donde se encuentran ubicadas las oficinas de la Compañía, así como arrendamiento de vehículo para transporte del personal del área comercial a eventos y visitas de clientes.

GASTOS POR ARRENDAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	239.308	229.053	4.48%
ALQUILER DE VEHICULOS	24.000	24.000	0%
ALQUILER EQUIPO DE OFICINA	3.440	532	546.62%
TOTAL	\$ 266.748	\$ 253.585	5.19%

DIVERSOS Y OTROS CONTRATOS DE ASISTENCIA

Este tipo de gastos corresponden a los servicios necesarios para el normal funcionamiento de la Compañía, tales como servicios públicos, transporte, útiles y papelería, gastos bancarios, servicios especializados de validación, asesoría y de Call Center etc.

DIVERSOS Y OTROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
LEGALES	69.733	13.270	425.49%
SEGUROS	15.101	10.580	42.73%
SERVICIOS PÚBLICOS	14.822	8.985	64.96%
USO DE RED	175.293	275.405	-36.35%
SOPORTE SOFTWARE Y DOMINIO	33.696	22.811	47.71%
GASTOS DE VIAJE	24	1.107	-97.83%
TRANSPORTE	82.697	110.282	-25.01%
UTILES Y PAPELERIA-ASEO	8.134	8.534	-4.69%
SERVICIOS OTROS CONCEPTOS	71.131	45.514	56.28%
GASTOS NO DEDUCIBLES	49.089	67.395	-27.16%
OTROS – CALL CENTER -SOPORTE	3.252.742	3.698.717	-12.06%
TOTAL	\$ 3.772.462	\$ 4.262.600	-11.50%

5.25 COSTOS FINANCIEROS

Corresponde a los valores por concepto de Gastos Bancarios, GMF e intereses pagos por las distintas obligaciones contraídas con entidades del sector financiero.

COSTOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
GASTOS BANCARIOS	19.305	26.757	-27.85%
GMF	39.799	42.447	-6.23%
INTERESES CREDITOS BANCARIOS	186.340	92.073	102.38%
TOTAL	\$ 245.444	\$ 161.277	52.19%

5.26 GASTO POR IMPUESTOS

La Compañía reconoció los gastos por concepto de Impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2019 y su sobretasa.

La reforma tributaria ley 1819 de 2016 modificó la tarifa general del impuesto de renta para personas jurídicas definiendo que la tarifa para el año gravable 2019 será del 33% y para los años siguientes bajará gradualmente hasta llegar al 30%, Art 240

del Estatuto Tributario.

Así mismo fue dispuesta la liquidación de una sobretasa al impuesto sobre la renta y complementarios para los periodos gravables 2017, 2018 a aquellos contribuyentes que obtengan una base gravable superior a \$800.000.000 en la que la tarifa será del 6% por el año gravable 2017 y se reducirá al 4% para 2018. Art. 240 parágrafo transitorio 2. ET.

Al cierre del periodo los gastos por impuesto de renta y complementarios presentan los siguientes saldos:

IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS A DICIEMBRE 31 DE 2019 – 2018			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2019	SALDO A 31/12/2018	VARIACION %
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	946.477	997.417	-5.10%
SOBRETASA IMPUESTO DE RENTA	0	88.899	-100%
TOTAL	\$ 946.477	\$ 1.086.316	-12.87%

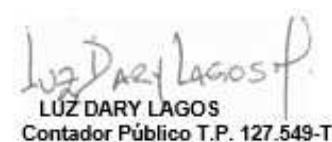
El término general de firmeza de las declaraciones tributarias se estableció en tres (3) años. Para las entidades sujetas a estudio de precios de transferencia el término de firmeza será de seis (6) años, término que aplicará también para el caso de las declaraciones en las cuales se compensen pérdidas fiscales.

En materia de impuesto sobre las ventas, se modificó la tarifa general pasando del 16% al 19%.

Con la entrada en vigencia de la ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 a partir del 1 de enero de 2019 las comisiones en colocación de seguros de vida quedaron gravadas con el impuesto a las ventas IVA del 19%, excepto los seguros de renta pensional.



NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal



LÚZ DARY LAGOS
Contador Público T.P. 127.549-T