



ESTADOS FINANCIEROS

Por el período comprendido del 1 de Enero
al 31 de Diciembre años 2022 - 2021

#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 2022 - 2021
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2022	A DICIEMBRE 31 DE 2021
ACTIVOS			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4.1	\$1.465.709	\$2.972.458
Inversiones		\$	\$
Cuentas Comerciales por cobrar	4.2	\$87.147	\$227.223
Deterioro Cuentas por cobrar		\$	\$
Otras Cuentas por Cobrar	4.3	\$8.018.623	\$7.505.518
Total Activos Corrientes		\$9.571.479	\$10.705.200
Propiedades, Planta y Equipo	4.4	\$3.868.301	\$4.017.780
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	4.5	\$172.878	\$266.056
Bienes de Arte y Cultura	4.5.1	\$3.000	\$3.000
Total Activos No Corrientes		\$4.044.179	\$4.286.836
TOTAL ACTIVOS		\$13.615.658	\$14.992.036
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos por Obligaciones Financieras Corrientes	4.6	\$1.015.845	\$1.494.536
Provisiones por Beneficios a Empleados	4.7	\$82.772	\$75.914
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	4.8	\$742.313	\$611.630
Pasivos por Impuestos Corrientes	4.9	\$1.079.980	\$970.836
Dividendos por pagar		\$	\$43.014
Total Pasivos Corrientes		\$2.920.910	\$3.195.929
Pasivos por Obligaciones Financieras No Corriente	4.6	\$2.594.076	\$3.868.208
Deuda con Socios		\$	\$
Pasivos por impuestos Diferidos	4.10	\$1.708	\$1.708
Total Pasivos No Corrientes		\$2.595.784	\$3.869.917
TOTAL PASIVOS		\$5.516.694	\$7.065.846
PATRIMONIO			
Capital Emitido	4.11	\$400.000	\$400.000
Resultado del Ejercicio	4.12	\$1.810.516	\$1.727.316
Resultado de Periodos Anteriores		\$	\$
Resultados Acumulados proceso de Convergencia a NIIF (Impactos por Transición a las NIIF para PYMES)	4.13	\$62.453	\$62.453
Reservas	4.14	\$5.825.995	\$5.736.421
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA			
Participaciones no Controladoras		\$	\$
PATRIMONIO TOTAL		\$8.098.964	\$7.926.190
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$13.615.658	\$14.992.036

NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante LegalJAIRO 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

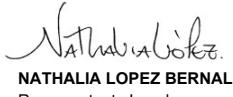
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR NATURALEZA DE GASTO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2022 - 2021
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2022	A DICIEMBRE 31 DE 2021
RESULTADO DEL PERIODO			
GANANCIA (PÉRDIDA)			
Ingresos de Actividades Ordinarias	4.15	\$19.289.615	\$14.418.212
Gastos por Beneficios a los Empleados	4.18	\$956.251	\$831.441
Gastos por Deterioro de Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar		\$	\$
Gasto por Depreciación y Amortización	4.19	\$242.657	\$160.670
Otros Gastos Operacionales de Administración	4.20	\$15.113.286	\$10.375.941
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		\$2.977.421	\$3.050.160
Otros Ingresos Otros	4.16	\$99.198	\$150.692
Gastos		\$	\$
Otras Ganancias (Pérdidas)		\$	\$
GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Ingresos Financieros	4.17	\$326.501	\$14.944
Costos Financieros	4.21	\$521.164	\$526.390
GANANCIA (PÉRDIDA), ANTES DE IMPUESTOS			
Gasto por Impuestos	4.22	\$1.071.440	\$962.090
GANANCIA (PÉRDIDA) PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS			
Ganancia (pérdida) Procedente de Operaciones Discontinuada		\$	\$
GANANCIA (PÉRDIDA) DEL PERIODO			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Otro Resultado Integral, Neto de Impuestos, Ganancias (pérdidas)		\$	\$
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL		\$	\$
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		\$1.810.516	\$1.727.316
  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 - MÉTODO DIRECTO POR
EL PERÍODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2022	A DICIEMBRE 31 DE 2021
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Ganancia del Periodo	4.12	\$ 1.810.516	\$ 1.727.316
Ajustes por Costos Financieros		\$	\$
Ajustes por la Disminución (Incremento) de Cuentas por Cobrar de Origen Comercial	4.2	\$ 140.076	\$ 2.741.449
Ajustes por Disminuciones (Incrementos) en otras Cuentas por Cobrar Derivadas de las Actividades de Operación	4.3	(\$ 513.105)	(\$ 1.955.198)
Ajustes por el Incremento (Disminución) de Cuentas por Pagar de Origen Comercial		\$	(\$ 618.772)
Ajustes por Incrementos (Disminuciones) en Otras Cuentas por Pagar Derivadas de las Actividades de Operación	4.6-4.10	\$ 246.686	(\$ 426.816)
Gastos de Depreciación y Amortización	4.19	\$ 242.657	\$ 160.670
Deterioro de Valor de la Cartera Reconocido en el Resultado del Periodo		\$	(\$ 168.126)
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)		\$ 116.315	(\$ 266.795)
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE OPERACIÓN			
Dividendos Pagados		\$ 1.926.831	\$ 1.460.522
Aumento de Capital		(\$ 1.680.756)	(\$ 3.331.066)
Otras Entradas (salidas) de Efectivo		\$	\$ 231.736
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$ 246.075	(\$ 1.638.809)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Importes Procedentes de la Venta de Propiedades, Planta y Equipo		\$	\$
Compras de Propiedades, Planta y Equipo		\$	\$ 29.790
Importes Procedentes de Ventas de Activos Intangibles		\$	\$
Compras de Activos Intangibles		\$	\$ 274.105
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		\$	(\$ 303.894)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Importes Procedentes Obligaciones Financieras Nacionales		\$	\$ 5.103.183
Amortización o Pago de Obligaciones Financieras Nacionales		(\$ 1.752.824)	(\$ 1.499.321)
Intereses Pagados		\$	\$
Otras Entradas (Salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(\$ 1.752.824)	\$ 3.603.861
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		(\$ 1.506.749)	\$ 1.661.158
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		\$ 2.972.458	\$ 1.311.300
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	4.1	\$ 1.465.709	\$ 2.972.458


NATHALIA LOPEZ BERNAL

Representante Legal


LUZ 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 2022 - 2021
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

NOTAS	CAPITAL	PRIMA DE EMISIÓN	RESERVAS	GANACIA ACUMULADA				TOTALES
				GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	AJUSTES EN LA APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO DEL EJERCICIO	
PATRIMONIO AL INICIO DEL PERIODO 01/01/2021	\$168.264	\$	\$5.238.947	\$	\$62.453	\$	\$3.828.540	\$9298.204
Ganancia	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.727.316	\$1.727.316
Otro Resultado Integral	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Resultado Integral	4.11-4.14	\$168.264	\$	\$5.238.947	\$	\$62.453	\$5.555.856	\$11.025.520
Incrementos Patrimoniales	\$231.736	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$231.736
Traslados	\$	\$	\$3.828.540	\$	\$	\$	(\$3.828.540)	\$
Disminución por distribuciones a los Socios	\$	\$	(\$3.331.066)	\$	\$	\$	\$	(\$3.331.066)
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio	\$231.736	\$	\$497.474	\$	\$	\$	(\$3.828.540)	(\$3.099.330)
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2021	4.11 - 4.14	\$400.000	\$	\$5.736.421	\$	\$62.453	\$1.727.316	\$7.926.190
PATRIMONIO AL INICIO DEL PERIODO 01/01/2022	\$400.000	\$	\$5.736.421	\$	\$62.453	\$	\$1.727.316	\$7.926.190
Ganancia	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.810.516	\$1.810.516
Otro Resultado Integral	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Resultado Integral	4.11-4.14	\$400.000	\$	\$5.736.421	\$	\$62.453	\$3.537.832	\$9.736.706
Incrementos Patrimoniales	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Traslados	\$	\$	\$1.727.316	\$	\$	\$	(\$1.727.316)	\$
Disminución por distribuciones a los Socios	\$	\$	(\$1.637.742)	\$	\$	\$	\$	(\$1.637.742)
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio	\$	\$	\$89.574	\$	\$	\$	(\$1.727.316)	(\$1.637.742)
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2022	4.11 - 4.14	\$400.000	\$	\$5.825.995	\$	\$62.453	\$1.810.516	\$8.098.964

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 2022 - 2021**

Señores Accionistas

Informe sobre los Estados Financieros

Opinión

He auditado los Estados Financieros de **VML S.A. Corredores de Seguros**, al 31 de diciembre de 2022 - 2021, 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.

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**, al 31 de diciembre de 2022 - 2021, 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 DUR 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018, que reglamentan las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo esta auditoría, de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia.

Cabe anotar que soy independiente de la Compañía **VML S.A. Corredores de Seguros**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros, y que he cumplido las demás responsabilidades éticas establecidas en la Ley 43 de 1990 y el anexo 4-2019 del DUR 2420 de 2015.

Adicionalmente considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir la opinión sobre los estados financieros.

Párrafo de Énfasis

Recomiendo revisar la Nota 1.2 a los estados financieros, la cual indica que la Compañía opera bajo la hipótesis de empresa en marcha y no existen indicios que permitan concluir que la sociedad no estará en marcha en el período siguiente según el análisis realizado por la administración, así como verifica las metas propuestas a través del direccionamiento estratégico implementado y cumplimiento de los controles de ley dispuestos por el Gobierno Nacional.

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 DUR 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 las directrices de las orientaciones profesionales y técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el manual de políticas contables adoptadas por **VML S.A. Corredores de Seguros**, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. 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.

En la preparación de la información financiera, la administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones a las que haya lugar, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. A su vez, los responsables de gobierno de la entidad deben supervisar su proceso de información financiera.

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. Obtuve la información necesaria para cumplir las funciones de Revisoría Fiscal y he llevado a cabo mi auditoria de conformidad con las normas de auditoria 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 errores de importancia material.

La 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 importancia material en los estados financieros originados por fraudes o errores. En 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.

Así mismo, la auditoria 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 y lo adecuado de la utilización por la administración, de la hipótesis del negocio en marcha, y determinar sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha.

Adicionalmente, debo comunicar a los responsables del gobierno de la entidad el alcance, el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la misma, y proporcionar una declaración de que he cumplido todos los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia.

Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoria obtenida y los resultados de las revisiones fueron informados por escrito a la administración.

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 **VML S.A. Corredores de Seguros**, 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;
- La correspondencia, los comprobantes de contabilidad, 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, Sistema de atención al consumidor-SAC, el sistema de control interno- SCI y sus impactos sobre los estados financieros ;

- Los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral han sido liquidados y pagados oportunamente, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 11 y 12 del Decreto reglamentario 1406 de 1999; la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.
- La Compañía ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la ley 603 del 27 de julio de 2000, sobre la propiedad intelectual y derechos de autor que recae sobre el software que utiliza;
- He 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.

Opinión sobre el Control Interno y el Cumplimiento Legal y Normativo

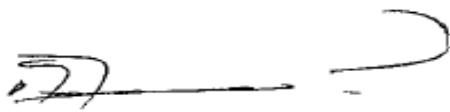
El artículo 209 del Código de Comercio requiere que me pronuncie sobre el cumplimiento legal y normativo de la compañía y sobre lo adecuado del sistema de control interno.

Al respecto, declaro que efectué pruebas selectivas para determinar el grado de cumplimiento legal y normativo por parte de la administración de la compañía y de la efectividad del sistema de control interno.

Para la evaluación del cumplimiento legal y normativo tuvimos en cuenta las normas que afectan la actividad de la compañía, sus estatutos y las actas de la asamblea de accionistas y de la junta directiva.

Para la evaluación del sistema de control interno utilice como referencia lo establecido por las de Normas de Aseguramiento de la Información (NAI). Cabe anotar que el control interno es el conjunto de políticas y procedimientos adoptados por la administración para 1) proveer seguridad razonable sobre la información financiera de la entidad, 2) cumplir con las normas inherentes a la entidad y 3) lograr efectividad y eficiencia en las operaciones.

En mi opinión, la compañía ha cumplido, en todos los aspectos importantes, las leyes y regulaciones aplicables, las disposiciones estatutarias y las de la asamblea de accionistas y de la junta directiva. Además, el sistema de control interno es efectivo en todos los aspectos importantes.



JAIRO TRUJILLO MARTINEZ
Revisor Fiscal
T.P. No. 92916-T

Bogotá D.C., marzo 02 de 2023

VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Del Periodo Comprendido entre el 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2022 –
2021

Tabla de contenido

1.	NOTAS DE CARÁCTER GENERAL.....	3
1.1	NATURALEZA JURÍDICA	3
1.2	HIPOTESIS DE EMPRESA EN MARCHA.....	3
1.3	INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS OBJETIVOS DE LA GERENCIA Y SUS ESTRATEGIAS PARA ALCANZAR ESOS OBJETIVOS	3
1.4	INFORMACION A REVELAR SOBRE LOS RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES MÁS SIGNIFICATIVAS DE LA COMPAÑÍA.....	3
1.5	NORMAS APLICABLES	4
1.6	BASES DE MEDICIÓN	4
2.	RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	5
3.	REVELACION DE RIESGOS.....	16
3.1	GESTION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO - SCI.....	16
3.2	GESTIÓN DEL SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC	16
3.3	GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO OPERATIVO-SARO	17
3.4	GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO SARLAFT ...	17
3.5	GESTIÓN GOBIERNO CORPORATIVO.....	18
4.	NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO	18
4.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	18
4.2	CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR	20
4.3	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	21
4.4	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	22
4.5	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	25
4.5.1	BIENES DE ARTE Y CULTURA	27
4.6	PASIVOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	27
4.7	PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....	28
4.8	CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29

4.9	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	31
4.10	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	32
4.11	CAPITAL EMITIDO.....	33
4.12	RESULTADO DEL EJERCICIO.....	33
4.13	GANANCIAS ACUMULADAS (Impactos por Transición a las Niif para Pymes)	33
4.14	RESERVAS	34
INGRESOS		
4.15	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	35
4.16	OTROS INGRESOS.....	38
4.17	INGRESOS FINANCIEROS	38
GASTOS		
4.18	GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	40
4.19	GASTOS POR DEPRECACION Y AMORTIZACION	41
4.20	OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	41
4.21	COSTOS FINANCIEROS	44
4.22	GASTOS POR IMPUESTOS.....	44
5.	TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	46
INFORME ADICIONAL INDICADORES FINANCIEROS.....		47

1. NOTAS DE CARACTER GENERAL

1.1 NATURALEZA JURÍDICA

VML S.A 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 HIPOTESIS DE EMPRESA EN MARCHA

La Compañía opera bajo la hipótesis de empresa en marcha. No existen indicios que permitan concluir que la entidad no estará en marcha en el período siguiente según el análisis realizado por la administración, así como la verificación que se ha hecho a las metas propuestas a través del direccionamiento estratégico implementado y cumplimiento de los controles de ley dispuestos por el Gobierno Nacional.

1.3 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.

1.4 INFORMACION A REVELAR SOBRE LOS RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES MÁS SIGNIFICATIVAS DE LA COMPAÑÍA

VML S.A 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.

1.5 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.

1.6 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.

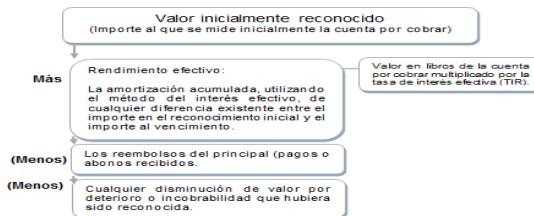
La tasa de interés será la autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

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 de este.

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

1 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:¹

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 evaluará 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 con 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 con 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 con 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. REVELACION DE RIESGOS

3.1 GESTION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO - SCI

Dando cumplimiento al Capítulo IV del Título I de la Parte I de la CBJ 029 del 2014 y a la Circular Externa 038 de 2009 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, VML S.A Corredores de Seguros tiene implementado un sistema de Control Interno, durante el año 2022 se dio continuidad al Comité 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 mediante capacitaciones.

3.2 GESTIÓN DELSISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC

Con el fin de garantizar el cumplimiento de cada uno de los requisitos referentes en la Circular Externa 015 de 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, y con el fin de identificar las solicitudes que pueda presentar el Consumidor Financiero de los servicios prestados.

Se realizaron encuestas de satisfacción del cliente en las cuales se pudo evidenciar 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, como resultado durante el periodo no se presentaron peticiones, quejas y/o reclamos y se realizó la capacitación anual del sistema de atención al consumidor - SAC.

Dentro de las actividades desarrolladas para el fortalecimiento del Sistema de Atención al Consumidor Financiero, se realizó seguimiento a las políticas, verificación de manuales y cumplimiento de lineamientos, siempre velando por la adecuada atención al consumidor en tiempos oportunos y efectuando a cabalidad los requerimientos de estos.

VML S.A Corredores de Seguros durante al año 2022 realizó la implementación de la Circular Externa 013 del 10 de junio de 2022, en la que establece un plan de implementación para el fortalecimiento y consolidación de la institución del Defensor del Consumidor Financiero y finalizo la implementación de la herramienta SmartSupervision según la Carta Circular 064 del 2022.

3.3 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO – SARO

Dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100/1995) y la Circular Externa 041 2007 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia que implemento el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO, que se entiende 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, el riesgo operativo también está asociados el riesgo legal y riesgo reputacional.

Durante el 2022 se realizó la capacitación anual del Sistema de Administración del Riesgo Operativo - SARO a cada uno de los funcionarios, campañas de sensibilización cultural, se continua realizando el registro de eventos en la plataforma SGR (Sistema de Gestión de Riesgos), la cual está siendo adecuada teniendo en cuenta la circular 018 del 2021 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia para la implementación del Sistema De Administración De Riesgos De Las Entidades Exceptuadas Del SIAR (SARE).

Así mismo se mantiene y se apoya en el área administrativa-calidad para la actualización de manuales y procedimientos del corredor.

3.4 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 y la implementación de la Circular Externa 011 del 20 de mayo del 2022 Instrucciones relativas a 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 2022 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

3.5 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.

Se continúan publicando en la página web la información más destacada de VML S.A 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 año 2023 se proyecta un año lleno de propósitos, desafíos, metas con el fin de seguir afianzando aún más el compromiso y la ética de la compañía.

4. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

4.1 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 2022 - 2021			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
Caja	300	300	0%
Entidades financieras	1.465.409	2.972.158	-50.70%
TOTAL	\$ 1.465.709	\$ 2.972.458	-50.69%

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 2022 - 2021			
CAJA	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
Cajas Menores	300	300	0%
TOTAL	\$ 300	\$ 300	0%

Los bancos de la Compañía se encuentran representados por importes disponibles en instituciones financieras a través de cuentas corrientes, de ahorros y fiducias. 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 2022 – 2021					
TIPO DE CUENTA	ENTIDAD	No. DE CUENTA	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
Cta. Corriente	Bancolombia	18028698276	\$ 4.947	\$ 4.122	20.01%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18037189011	46.369	1.246.700	-96.28%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18075980724	66.895	687.793	-90.27%
Cta. Ahorros *	Bancolombia	18037189878	126.797	36.704	245.46%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18090722685	157.388	981.077	-83.96%
Cta. Corriente	Davivienda	489169999815	6.294	6.324	-0.47%
Cta. Corriente	Occidente	529808461	1	1.295	-99.92%
Cta. Corriente	Scotiabank Colpatria	4451021511	7.488	7.488	0%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	0180002006038	678.962	217	312785.71%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	0180002006033	370.033	217	170422.12%
Cta. Corriente	Fiducia Davivienda	0607489100003310	235	221	6.33%
TOTAL			\$ 1.465.409	\$ 2.972.158	-50.70%

* Es la cuenta donde se consignan los dineros recaudados de primas a favor de las distintas aseguradoras.

4.2 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

La Compañía a 31 de diciembre de 2022 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 2022 – 2021			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
COMISIONES - REMUNERACIÓN DE INTERMEDIARIOS	4.119	91.154	-95.48%
OTRAS CUENTAS COMERC. POR COBRAR	83.028	136.069	-38.98%
TOTAL	\$ 87.147	\$ 227.223	-61.65%

A continuación, se relaciona la cartera comisiones –Remuneración de intermediarios detallada por edades a 31 de diciembre de 2022:

COMISIONES-REMUNERACION DE INTERMEDIARIOS POR EDADES A 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
ASEGURADORA	0-30	31-60	61-90	91-180	>181	TOTAL
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	4.119	0	0	0	0	4.119
TOTAL	\$4.119	\$	\$	\$	\$	\$4.119

4.3 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Compañía presenta al cierre del periodo contable 2022 anticipos de impuestos, saldos a favor de impuestos y anticipos a proveedores, que cumplen la definición de activo y los criterios de reconocimiento los cuales serán descontados de las respectivas declaraciones tributarias.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %	
IMPUESTOS	\$ 3.127.227	\$ 1.938.201	61.35%	
ANTICIPOS DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	0	44.174	-100%	
RETENCIÓN EN LA FUENTE	2.301.759	1.705.299	34,.98%	
SALDO A FAVOR RENTA	774.803	0	100%	
SALDO A FAVOR IVA	50.665	188.728	-73.15%	
ANTICIPOS A TRABAJADORES	\$ 448	\$ 3.595	-87.54%	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	448	3.595	-87.54%	
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	\$ 4.890.948	\$ 5.563.722	-12.09%	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	4.890.948	5.563.722	-12.09%	
TOTAL	\$ 8.018.623	\$ 7.505.518	6.84%	

Así mismo, el anticipo a trabajadores corresponde a saldo vacaciones anticipadas que se le dieron a algunos funcionarios de la compañía debido a la situación de emergencia económica declarada por el Gobierno Nacional en marzo de 2020, se han venido descontando y recuperando estos valores mensualmente a medida que se causan las nóminas.

El saldo a diciembre 2022 de anticipos a contratos y proveedores incluye un anticipo a Vicman Services SAS, con un cupo aprobado por la Junta Directiva hasta por \$8.000.000.000 (ocho mil millones de pesos m/cte); y respaldado con pagaré en las siguientes condiciones: Plazo 5 años; Interés 5% E.A sobre saldo.

Esta operación se realiza para la estructuración y puesta en marcha de un proyecto de modernización tecnológica encaminada a fortalecer las diferentes unidades estratégicas de la compañía, para prestar un mejor servicio a nuestros clientes y usuarios.

Los otros anticipos a proveedores de los que se encuentra pendiente la recepción del bien o servicio se legalizarán a lo largo del año 2023.

4.4 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 con 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.

El terreno y la edificación corresponden al inmueble ubicado en la Carrera 14 B No. 119 - 92 por valor de \$3.644.087 (cifra en miles de pesos).

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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
TERRENOS	2.477.979	2.477.979	0%
EDIFICACION	1.166.108	1.166.108	0%
EQUIPO DE OFICINA	255.370	255.370	0%
EQUIPO DE COMPUTACION	19.900	19.900	0%
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	870	870	0%
VEHICULOS Propios	199.000	199.000	0%

VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	430.000	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	(512.460)	(405.982)	26.23%
DEPRECIACION ACUMULADA PPYE con derecho de Uso	(168.466)	(125.465)	34.27%
TOTAL	\$ 3.868.301	\$ 4.017.780	-3.72%

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 2022 y 2021.

Año 2022

DESCRIPCIÓN	COSTO A 31/12/2022	DEPRECIACIÓN ACUMULADA A 31/12/2022	VALOR EN LIBROS A 31/12/2022
TERRENOS	2.477.979	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.166.108	(233.381)	932.727
EQUIPO DE OFICINA	255.370	(164.907)	90.463
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19.900	(14.509)	5.391
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	870	(870)	0
VEHICULOS Propios	199.000	(98.793)	100.207
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	(168.466)	261.534
TOTAL	\$ 4.549.227	\$ (680.926)	\$ 3.868.301

Año 2021

DESCRIPCIÓN	COSTO A 31/12/2021	DEPRECIACIÓN ACUMULADA A 31/12/2021	VALOR EN LIBROS A 31/12/2021
TERRENOS	2.477.979	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.166.108	(175.076)	991.032
EQUIPO DE OFICINA	255.370	(139.369)	116.001
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19.900	(11.772)	8.128
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	870	(870)	0
VEHICULOS Propios	199.000	(78.895)	120.105
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	(125.465)	304.535
TOTAL	\$ 4.549.227	\$ (531.447)	\$ 4.017.780

CAMBIOS EN LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2021	COMPRAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 01/01/2022 AL 31/12/2022	Bs RETIRO PPYE INSERVIBLES Y OSOLETO 01/01/2022 AL 31/12/2022	PERDIDAS POR DETERIORO 01/01/2022 AL 31/12/2022	DEPRECIAACION DEL EJERCICIO 01/01/2022 AL 31/12/2022	SALDO A 31/12/2022
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	255.370	0	0	0	0	255.370
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19.900	0	0	0	0	19.900
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	870	0	0	0	0	870
VEHICULO Propio	199.000	0	0	0	0	199.000
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	430.000	0	0	0	0	430.000
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(531.447)	0	0	0	(149.479)	(680.926)
TOTAL	\$ 4.017.780	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ (149.479)	\$ 3.868.301

Movimiento de la Depreciación acumulada

DESCRIPCION ACTIVO	DEPRECIAACION A 31/12/2021	DEPRECIAIÓN DEL EJERCICIO 01/01/2022 AL 31/12/2022	DEPRECIAACION ACUMULADA A 31/12/2022
EDIFICACIONES	(175.076)	(58.305)	(233.381)
EQUIPO DE OFICINA	(139.369)	(25.537)	(164.906)
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	(11.772)	(2.737)	(14.509)
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	(870)	0	(870)
VEHICULO Propio	(78.894)	(19.900)	(98.794)
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	(125.466)	(43.000)	(168.466)
	\$ (531.447)	\$ (149.479)	\$ (680.926)

CAMBIOS EN LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2020	COMPRAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 01/01/2021 AL 31/12/2021	RETIRO PPYE Bs INSERVIBLES Y OBSELETOS 01/01/2021 AL 31/12/2021	PERDIDAS POR DETERIORO A 31/12/2021	DEPRECIAACION DEL EJERCICIO 01/01/2021 AL 31/12/2021	SALDO A 31/12/2021
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	229.429	25.941	0	0	0	255.370
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	16.452	3.448	0	0	0	19.900
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	470	400	0	0	0	870
VEHICULO Propio	199.000	0	0	0	0	199.000
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	430.000	0	0	0	0	430.000
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(384.054)	0	0	0	(147.394)	(531.447)
TOTAL	\$ 4.135.384 \$	29.789 \$	0 \$	0 \$	(147.394) \$	4.017.780

A 31 de diciembre de 2022, la Compañía no reconoció pérdidas por deterioro, en razón a que no se presentaron indicios de este.

Durante el año 2022 no se realizaron nuevas adquisiciones de activos fijos, se reconoce solamente la depreciación por cada tipo de activo en el resultado del ejercicio.

4.5 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Los intangibles manejados por la Compañía corresponden al software adquirido 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 con 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.

Para finales del año 2021 se adquirió un aplicativo para el control y gestión de riesgos

A continuación, se relaciona el valor en libros de los activos intangibles teniendo en cuenta la medición efectuada durante el año 2022 y 2021.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
SOFTWARE Y LICENCIAS	172.878	266.056	-35.02%
TOTAL	\$ 172.878	\$ 266.056	-35.02%

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 – 2020			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2021	SALDO A 31/12/2020	VARIACION %
SOFTWARE Y LICENCIAS	266.056	5.227	4990.03%
TOTAL	\$ 266.056	\$ 5.227	4990.03%

VALOR EN LIBROS DE LOS ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2022			
DESCRIPCIÓN	COSTO HISTORICO A 31/12/2021	AMORTIZACION ACUMULADA A 31/12/2022	VALOR EN LIBROS A 31/12/2022
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	(2.144)	0
SOFTWARE CONTABLE	12.278	(12.278)	0
LICENCIAS WINDOWS-OFFICE	8.772	(8.772)	0
LICENCIAS MICROSOFT	7.717	(7.717)	0
SOFTWARE SERVICIO WEB SUCIS	6.500	(6.500)	0
LICENCIAS DE USO Alfasis (3 Usuarios)	2.085	(2.053)	32
WINDOWS PRO 10 LICENCIAS	3.749	(3.522)	227
Análisis, diseño, desarrollo aplicativo para el control y gestión de riesgos	274.105	(101.486)	172.619
TOTAL	\$ 334.390	\$ (161.512)	\$ 172.878

A 31 de diciembre de 2022, la Compañía no reconoció pérdidas por deterioro, en

razón a que no se presentaron indicios de este, de acuerdo con la política definida.

Los importes reconocidos en los resultados de los períodos 2022 y 2021 por concepto de amortización de activos intangibles es el siguiente:

GASTOS DE AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021		
DESCRIPCIÓN	AMORTIZACIÓN A 31/12/2022	AMORTIZACIÓN A 31/12/2021
GASTO AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES	93.178	13.276
TOTAL	\$ 93.178	\$ 13.276

4.5.1 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 los cuales fueron medidos por su costo o importe no descontado de efectivo.

ACTIVOS	OTROS	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
OBRA ARTISTICA BY MANUELA ECHEVERRI CUADRO DE BARBA ROJA	3.000	3.000	3.000	0%
TOTAL	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 3.000	0%

4.6 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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
BANCOS NACIONALES	3.609.921	5.362.744	-32.69%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3.609.921	\$ 5.362.744	-32.69%

OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTE – NO CORRIENTE A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
FINANCIAMIENTO INFERIOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	1.015.845	1.494.536	-32.02%
TOTAL CORRIENTE	1.015.845	1.494.536	-32.94%
FINANCIAMIENTO MAYOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	2.594.076	3.868.208	-32.94%
TOTAL NO CORRIENTE	2.594.076	3.868.208	-32.94%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3.609.921	\$ 5.362.744	-32.69%

Financiación Bancos Nacionales: Créditos Ordinarios

FINANCIACIÓN BANCOS NACIONALES A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021					
No. OBLIGACIÓN	DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA	TASA DE INTERES	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021
28530018309	Crédito Banco de Occidente	Banco de Occidente	IBR + 8	0	171.697
1800095797	Crédito Bancolombia	Bancolombia	5.32 E.A	0	529.056
1800097369	Crédito Bancolombia	Bancolombia	4.28% E.A	313.863	546.267
9600175256	Crédito BBVA	BBVA	7.97% E.A	2.554.706	2.806.125
201130002980	Crédito Colpatria	Scotiabank Colpatria	7.74% E.A	741.352	1.309.599
TOTAL				\$ 3.609.921	\$ 5.362.744

Total Créditos Ord. \$ 3.609.921 \$ 5.362.744

4.7 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 de este.

Estos beneficios son medidos por el valor de la obligación derivada de los abonos tales como (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 periodo 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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
CESANTIAS CONSOLIDADAS	49.091	46.904	4.66%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	5.873	5.426	8.24%
VACACIONES CONSOLIDADAS	27.808	23.584	17.91%
TOTAL	\$82.772	\$75.914	9.03%

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

4.8 CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Compañía posee obligaciones originadas por la adquisición de bienes y servicios en el desarrollo de sus actividades, las cuales son pactadas con plazos que corresponden a los normales del negocio y sector. Es por esto por lo 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 2022 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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
PROVEEDORES	3.328	302.106	-98.90%
CUENTAS POR PAGAR A ASEGUADORAS	117.797	36.704	220.94%
RETENCIONES Y APORTE DE NOMINA	301.497	226.930	32.86%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	319.691	45.890	596.65%
TOTAL	\$ 742.313	\$ 611.630	21.37%

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

4.8.1 Proveedores

Se presentan cuentas por pagar a proveedores por servicios prestados a la compañía en la mayoría relacionados con servicios por derecho de uso dominios web.

PROVEEDORES A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
PROVEEDORES	\$ 3.328	\$ 302.106	-98.90%

4.8.2 Cuentas por pagar a Aseguradoras

Se presentan cuentas por pagar por pólizas recaudas por VML S A Corredores de Seguros que pertenecen a las compañías de Seguro los cuales se reintegran máximo a los 15 días siguientes.

CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADORAS DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
CUENTAS POR PAGAR A ASEGURADORAS	\$ 117.797	\$ 36.704	220.94%

4.8.3 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 2022, cuya declaración tributaria se presenta y cancelada en el mes de enero de 2023. Así mismo presentan aportes de nómina por concepto de contribuciones obligatorias de seguridad social y parafiscal correspondiente al mes de diciembre de 2022 los cuales se valoran por el importe que se espera pagar a las entidades que integran el sistema de seguridad social.

DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
RETENCION EN LA FUENTE E ICA	285.098	226.930	25.63%
APORTES CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA	3.345	0	100%
FONDOS DE PENSIONES	8.587	0	100%
APORTES ARL	259	0	100%
APORTES EPS	4.208	0	100%
TOTAL	\$ 301.497	\$ 226.930	32.86%

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.

4.8.4 Otras Cuentas por Pagar

La Compañía presenta a 31 de diciembre de 2022 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 2022 – 2021			
CUENTAS POR PAGAR A PARTICULARES	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
CAJA MENOR	122	137	10.95%
ACREEDORES VARIOS	319.569	0	100%
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	0	45.753	-100%
TOTAL	\$ 319.691	\$ 45.890	596.65%

4.9 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El impuesto de renta y complementarios por pagar comprende el tributo que grava todos los ingresos obtenidos por la Compañía durante el periodo gravable 2022 susceptibles de producir un incremento neto del patrimonio.

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 y año 2022 a favor del Distrito Capital, de la Secretaría de Hacienda de Cartagena y la Secretaría de Hacienda de Barranquilla, para el caso de Bogotá y Barranquilla serán presentados y cancelados en el mes de febrero de 2023 y el de Cartagena en el mes de mayo de 2023 de acuerdo a los calendarios tributarios de cada ciudad.

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 ofrecidos a los clientes durante el último bimestre del año 2022, de conformidad con las normas tributarias vigentes el cual será presentado en el mes de enero de 2023 con saldo a favor.

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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
IMUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.071.440	962.090	11.37%
IMUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	8.540	8.746	-2.36%
TOTAL	\$ 1.079.980	\$ 970.836	11.24%

4.10 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 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	(1.708)	(1.708)	0%
IMPUESTO DIFERIDO NETO	(1.708)	\$ (1.708)	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 31/12/2019-2020-2021-2022	\$ 0 \$	0 \$	1.708

4.11 CAPITAL EMITIDO

A 31 de diciembre de 2022 el capital autorizado está representado por 4.000.000 acciones ordinarias con valor nominal de \$100 cada una, las cuales se encuentran suscritas y pagadas en su totalidad.

	Valor	Nro. Acciones	Valor Nominal
Capital Autorizado	\$ 400.000.000	4.000.000	\$ 100
Capital Suscrito	\$ 400.000.000	4.000.000	\$ 100
Capital Pagado	\$ 400.000.000	4.000.000	\$ 100

4.12 RESULTADO DEL EJERCICIO

Gracias a la gestión liderada por la gerencia y sus directivos, VML SA Corredores de Seguros logró favorablemente buenos resultados que se reflejan al cierre del periodo.

RESULTADOS DEL EJERCICIO A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.810.516	1.727.316	4.82%
TOTAL	\$ 1.810.516	\$ 1.727.316	4.82%

4.13 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 2022-2021		
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021
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 (\$)	62.453
Variación relativa (%)	14,8%

4.14 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 2022:

RESERVAS A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021			
CONCEPTO	2022	2021	VARIACION %
Reserva Legal	200.000	110.426	81.12 %
Reservas Ocasionales	5.625.995	5.625.995	0%
TOTAL	\$ 5.825.995	\$ 5.736.421	1.56%

De acuerdo a lo autorizado en asamblea pasada se distribuyó utilidades 2021 así: entre accionistas el valor de \$1.637.742 y se trasladó a reserva legal \$89.574.

4.15 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La Compañía reconoce ingresos por comisiones de intermediación de seguros, que vienen favorablemente en ascenso, cerramos con un crecimiento del 33.79% equivalente a \$4.871.403 (cifra en miles de pesos). Las principales variaciones se dan por la entrada de nuevos negocios que fueron concretados durante el año 2022 y básicamente con empresas de Transporte Público Urbano importantes, crece el ramo de Todo Riesgo Pesados (63,50%; \$3.498.465), Responsabilidad Civil Extracontractual (174,13%; \$3.697.764), Accidentes personales colectivo (224,63%;\$140.292), Cumplimiento Estatal (52,28%;\$286.802) entre otros.

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 2022 la Compañía presenta los siguientes ingresos de actividades ordinarias:

INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Remuneración de Intermediación de Seguros Gravados	18.441.182	13.626.843	4.814.339	35.33%
Remuneración de Intermediación de Seguros No Gravados	848.433	791.369	57.064	7.21%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 19.289.615	\$ 14.418.212	\$ 4.871.403	33.79%

A continuación, se relaciona el detalle de los ingresos por ramos a 31 de diciembre de 2022 - 2021:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS POR RAMO A DICIEMBRE 31 DE 2022-2021			
RAMO	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
Todo Riesgo Pesados	9.007.783	5.509.317	63.50%
Responsabilidad Civil Extracontractual	5.821.382	2.123.618	174.13%
Responsabilidad Civil Contractual	1.894.487	1.904.065	-0.50%
Automóviles	27.455	1.115.393	-97.54%
Autos RC	0	989.813	-100%
Contratos ARL	831.397	801.073	3.79%
Cumplimiento Estatal	835.419	548.617	52.28%
Cumplimiento	121	371.085	-99.97%
Seguro Obligatorio de Accidentes de Transito	153.855	287.136	-46.42%
Cumplimiento Particular	84.602	166.650	-49.23%
Responsabilidad Civil General	237.389	160.756	47.67%
Accidentes Personales	10.752	124.691	-91.38%
Responsabilidad civil	0	115.562	-100%
Accidentes Personales Colectivo	202.747	62.455	224.63%
Colectiva Autos	39.169	48.376	-19.03%
Corriente Débil	79.419	45.431	74.81%
Pyme	33.057	17.652	87.27%
Directores y Administradores	7.712	8.340	-7.53%
Arrendamiento	12.607	6.414	96.55%
Judicial	0	3.600	-100%
Protección Empresarial	0	3.244	-100%

Total Home-Hogar	2.842	2.049	38.70%
Vida Grupo	948	821	15.47%
Transporte	1.979	720	174.86%
Global Protección	160	670	-76.12%
Moto	3.037	420	623.10%
Manejo	158	158	0%
Disposiciones Legales	0	45	-100%
Bicicleta	0	41	-100%
Vida Deudores	1.138	0	100%
TOTAL	\$19.289.615	\$14.418.212	33.79%

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 2022-2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION
Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa	13.348	13.381	-0.25%
Aurora S.A Compañía de seguros de Vida	0	152	-100%
Axa Colpatria Seguros de Vida S.A	1.618	346.915	-99.53%
Axa Colpatria Seguros S.A	1.872	1.215	54.07%
Compañía Mundial de Seguros S.A.	18.097.249	13.233.178	36.76%
Compañía de Seguros Bolívar SA	807.396	272.682	196.09%
Compañía de Seguros de Vida Colmena S.A	7.379	73.220	-89.92%
HDI Seguros S.A	425	656	-35.21%
La Equidad Seguros Generales Organismo Cooperativo	973	977	-0.41%
Mapfre Seguros Generales	2.233	0	100%
Liberty Seguros S.A.	56.470	61.002	-7.43%
Positiva Compañía de Seguros S.A	189	87.380	-99.78%
Seguros Comerciales Bolívar S.A	22.179	18.513	19.80%
Seguros Generales Suramericana S.A	7.989	1.987	302.06%
Seguros de Vida Suramericana S.A	14.814	18.100	-18.15%
Seguros del Estado S.A.	236.288	277.383	-14.82%

SBS Seguros Colombia S.A.	1.105	304	263.49%
Zurich Colombia Seguros S A	18.088	11.167	61.98%
TOTAL	\$19.289.615	\$14.418.212	33.79%

4.16 OTROS INGRESOS

La Compañía reconoce otros ingresos que cumplen los criterios de reconocimiento por concepto de arriendo inmueble, recuperaciones y reintegro de incapacidades. La disminución frente al año anterior por este concepto fue del -34.17% por deterioro de cartera que no hemos tenido que reconocer para la vigencia actual.

OTROS INGRESOS A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021				
OTROS INGRESOS	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ARRENDAMIENTOS	66.839	63.283	3.556	5,62%
RECUPERACIONES DETERIORO CXC	0	60.181	-60.181	-100%
OTRAS RECUPERACIONES	32.359	27.228	5.131	18.84%
TOTAL	\$ 99.198	\$ 150.692	\$ -51.494	-34.17%

4.17 INGRESOS FINANCIEROS

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

INGRESOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021				
ENTIDAD	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
BANCOLOMBIA S.A	23.259	14.942	8.317	56%
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	31.293	1	31.292	3129200%
FIDUCIARIA DAVIVIENDA	13	1	12	1200%
INTERESES COBRADOS ANTICIPO	271.936	0	271.936	100%
TOTAL	\$ 326.501	\$ 14.944	\$ 311.557	2085%

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			
	2022	2021	VARIACION	VARIACIÓN %
	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021		
GASTOS OPERACIONALES	16.833.358	11.894.442	4.938.916	41.52%
GASTO POR IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.071.440	962.090	109.350	11.37%
TOTAL	\$ 17.904.798	\$ 12.856.532	\$ 5.048.266	39.27%

La variación presentada en los gastos de 2022, 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 2022 – 2021				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION	VARIACIÓN %
GASTO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$956.251	831.441	124.810	15.01%
GASTO POR HONORARIOS	\$2.240.091	1.100.794	1.139.297	103,50%
GASTO POR IMPUESTOS Y TASAS	\$471.036	333.409	137.627	41.28%
GASTO POR CONTRIBUCIONES AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS	\$3.827	2.755	1.072	38.91%
GASTO POR ARRENDAMIENTOS	\$304.842	277.197	27.645	9.97%
GASTO POR MANTENIMIENTO Y ADECUACIONES	\$81.812	255.544	-173.732	-67.99%
GASTO POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$149.479	147.395	2.084	1.41%
GASTO POR AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	93.178	13.275	79.903	601.91%
GASTOS DIVERSOS	1.283.769	1.354.644	-70.875	-5.23%
OTROS-CONTRATOS DE ASISTENCIA	10.727.909	7.051.598	3.676.311	52.13%
GASTOS FINANCIEROS	521.164	526.390	-5.226	-0.99%
TOTAL	\$16.833.358	\$ 11.894.442	\$ 4.938.916	41.52%

A continuación, se relacionan los gastos operacionales a 31 de diciembre de 2022 más representativos:

4.18 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 2022 – 2021				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
SUELLOS	608.284	547.057	61.227	11.19%
AUXILIO DE TRANSPORTE	23.598	18.260	5.338	29.23%
AUXILIO DE RODAMIENTO	1.508	1.308	200	15.29%
CESANTIAS	55.995	47.626	8.369	17.57%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	6.291	5.633	658	11.68%
PRIMA LEGAL	55.583	48.772	6.811	13.96%
VACACIONES	35.678	25.486	10.192	39.99%
APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR	40.372	36.087	4.285	11.87%
INDEMNIZACIONES	1.803	0	1.803	100%
INCAPACIDADES	3.115	2.548	567	22.25%
APORTES SALUD	25.470	27.539	-2.069	-7.51%
CAPACITACION EMPLEADOS	1.242	3.130	-1.888	-60.32%
APORTES PENSION	86.493	63.631	22.862	35.93%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.819	4.364	6.455	147.91%
TOTAL	\$ 956.251	\$ 831.441	\$ 124.810	15.01%

4.19 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 2022-2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
DEP. EDIFICACIONES	58.305	58.305	0%
DEP. EQUIPO DE OFICINA	25.537	23.514	8.6%
DEP. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2.737	2.273	20.41%
DEP. EQUIPOS DE REDES Y COMUNICACIÓN	0	400	-100%
DEP. VEHICULO Propios	19.901	19.901	0%
AMORTIZACION INTANGIBLES	93.177	13.277	601.79%
TOTAL BIENES PROPIOS	\$ 199.657	\$ 117.670	69.68%

DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CON DERECHO DE USO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022- 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
DEP. VEHICULOS LEASING	43.000	43.000	0%
TOTAL BIENES CON DERECHO DE USO	\$ 43.000	\$ 43.000	0%

TOTAL DEPRECIACION PPYE Y AMORTIZAC. \$ 242.657 \$ 160.670 51.03%

4.20 OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION

OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2022- 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
HONORARIOS	2.240.091	1.100.794	103,50%
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	474.863	336.164	41.26%
ARRENDAMIENTOS	304.842	277.197	9.97%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	81.812	255.544	-67.99%
DIVERSOS	1.283.769	1.354.644	-5.23%
OTROS – CONTRATOS DE ASISTENCIA	10.727.909	7.051.598	52.13%
TOTAL	\$ 15.113.286	\$ 10.375.941	45.66%

4.20.1. HONORARIOS

Corresponde a los siguientes conceptos y valores:

HONORARIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	23.814	22.913	3.93%
AVALUOS	0	2.903	-100%
HONORARIOS ASESORIAS JURIDICAS	264.000	188.088	40.36%
HONORARIOS ASESORIAS	1.952.277	886.890	120.13%
TOTAL	\$ 2.240.091	\$ 1.100.794	103.50%

4.20.2. IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES

Comprenden los impuestos tasas y contribuciones de orden Nacional y Distrital causados y pagos de acuerdo con 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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	266.348	172.243	54.64%
IMPUESTO DE AVISOS Y TABLEROS	39.952	24.847	60.79%
IVA DESCENTABLE ASUMIDO POR PRORRATEO	128.481	96.483	33.16%
IMPUESTO DE VEHICULO	1.672	2.855	-41.44%
IMPUESTO PREDIAL	31.999	36.082	-11.32%
IMPO CONSUMO Y OTROS	2.584	899	187.43%
CONTRIBUCIONES Y VALORIZACIONES	3.827	2.755	38.91%
TOTAL	\$ 474.863	\$ 336.164	41.26%

4.20.3. 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 2022- 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	279.067	252.402	10.56%
ALQUILER DE VEHICULOS	24.000	24.000	0%
ALQUILER EQUIPO DE OFICINA	1.775	795	123.27%
TOTAL	\$ 304.842	\$ 277.197	9.97%

4.20.4. 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 técnica y jurídica, asistencia integral y Servicio de Call Center.

DIVERSOS Y OTROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
LEGALES	34.163	75.268	-54.61%
SEGUROS	29.908	32.944	-9.22%
SERVICIOS PÚBLICOS	15.798	16.270	-2.90%
CORRESPONSALES Y USO DE RED	642.009	345.402	85.87%
SOPORTE SOFTWARE Y DOMINIO	53.812	54.476	-1.22%
GASTOS DE VIAJE	1.011	149	578.52%
TRANSPORTE	55.049	58.558	-5.99%
UTILES Y PAPELERIA-ASEO	21.682	1.078	1911.32%
PUBLICACIONES Y SUSCRIPCIONES	0	120	-100%
RELACIONES PUBLICAS	4.676	3.550	31.72%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	7.819	2.120	268.82%
SERVICIOS OTROS CONCEPTOS	354.814	405.256	-12.45%
MULTAS Y SANCIONES	30.000	5.359	459.81%
GASTOS NO DEDUCIBLES	33.028	354.094	-90.67%
OTROS	10.727.909	7.051.598	52.13%
TOTAL	\$ 12.011.678	\$ 8.406.242	42.89%

OTROS

Para el desarrollo de su objeto social VML S.A Corredores de Seguros contrata a Vicman Services SAS para prestar los servicios profesionales de: Asistencia en Accidentes de Tránsito en la vía con tecnología de drones y equipos topográficos, Asistencia Jurídica, Call Center para atención inmediata las 24 horas, capacitaciones, revisiones preventivas, administración y control de riesgos, todo esto con destino a los clientes de la Corredora de Seguros.

4.21 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 2022 – 2021			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
GASTOS BANCARIOS	17.186	52.531	-67.28%
GMF	116.257	101.803	14.20%
INTERESES CREDITOS BANCARIOS	387.721	372.056	4.21%
TOTAL	\$ 521.164	\$ 526.390	-0.99%

4.22 GASTO POR IMPUESTOS

La Compañía reconoció los gastos por concepto de Impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2022.

Según lo dispuesto en el inciso primero del artículo 240 del Estatuto Tributario modificado por el artículo 7 de la Ley de Inversión Social 2155 de 2021, la tarifa general del impuesto de renta de las personas jurídicas para el año 2022 será del 35%.

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 2022 – 2021			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2022	SALDO A 31/12/2021	VARIACION %
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.071.440	962.090	11.37%
TOTAL	\$ 1.071.440	\$ 962.090	11.37%

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.

5. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Para el desarrollo de su objeto social VML S.A Corredores de Seguros contrata a Vicman Services SAS para prestar los servicios profesionales de: Asistencia en Accidentes de Tránsito en la vía con tecnología de drones y equipos topográficos, Asistencia Jurídica, Call Center para atención inmediata las 24 horas, capacitaciones, revisiones preventivas, administración y control de riesgos, todo esto con destino a los clientes de la Corredora de Seguros.

Transacciones en el activo	2022		2021	
	Cuentas por cobrar		Cuentas por cobrar	
Vicman Services SAS	\$	4.862.948	\$	5.544.683
Total transacciones en el activo	\$	4.862.948	\$	5.544.683

El saldo a diciembre 2022 corresponde a un anticipo a Vicman Services SAS, con un cupo aprobado por la Junta Directiva hasta por \$8.000.000.000 (ochos mil millones de pesos m/cte); respaldado con pagaré en las siguientes condiciones: Plazo 5 años; Interés 5% E.A sobre saldo. Esta operación se realiza para la estructuración y puesta en marcha de un proyecto de modernización tecnológica encaminada a fortalecer las diferentes unidades estratégicas de la compañía, para prestar un mejor servicio a nuestros clientes y usuarios.

Transacciones en el gasto	2022		2021	
	Convenio Empresarial		Convenio Empresarial	
Vicman Services SAS	\$	9.960.965	\$	6.756.382
Total transacciones en el gasto	\$	9.960.965	\$	6.756.382

Corresponden a cobros efectuados por los servicios prestados a VML SA CORREDORES DE SEGUROS amparado por el contrato de colaboración empresarial que existe entre las partes.

INFORME ADICIONAL INDICADORES FINANCIEROS

En cumplimiento al Capítulo IX de la Circular Básica Contable se adiciona el reporte de los respectivos Indicadores financieros.

**VML SA CORREDORES DE
SEGUROS**
Nit 890.206.907-1

		INDICADORES FINANCIEROS	
		2022	2021
Indicadores de Liquidez y Solvencia			
Capital de trabajo	(Activo Corriente-Pasivo Corriente)	6.650.569.429	7.509.270.631
Indice Liquidez	(Activo Corriente/Pasivo Corriente)	3,276882682	3,349636005
Indice de Solvencia	(Activo Total/Pasivo Total)	2,46808295	2,12176100
Indicadores de Endeudamiento			
Endeudamiento Total	(Pasivo Total/Activo Total)	40,52%	47,13%
Endeudamiento a Corto Plazo	(Pasivo Corriente/Activo Total)	21,45%	21,32%
Endeudamiento a Largo Plazo	(Pasivo a Largo Plazo/Activo Total)	19,05%	25,81%
Indicadores de Rendimiento			
Rentabilidad del patrimonio	(Resultado del periodo/Patrimonio)	22,35%	21,79%
Rentabilidad del activo	(Resultado del periodo/Activo Total)	13,30%	11,52%
Margen de Actividades Ordinarias	(Utilidad Bruta/Ingresos Operacionales)	15,44%	21,15%
Margen de Resultado del periodo	(Resultado del periodo/Ingresos Operacionales)	9,39%	11,98%
Valor intrínseco de las acciones (en pesos colombianos)			
	(Patrimonio/N. de acciones en circulación)	2.024,74%	1.981,55%
Número de acciones en circulación		4.000.000	4.000.000

VML SA Corredores de Seguros presenta excelentes indicadores de liquidez, endeudamiento y rendimiento

CONTROLES DE LEY

Por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, VML S.A CORREDORES DE SEGUROS cumplió con todos los requerimientos de Ley entre ellos el Capital mínimo requerido para las Corredoras de Seguros.

VML S.A Corredores de Seguros tiene una solvencia patrimonial excelente como se observa en los indicadores patrimoniales a continuación.

CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO

(Cifras en pesos)

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
Capital Suscrito y Pagado	\$ 400.000.000	\$ 400.000.000
Reservas	\$ 5.825.994.332	\$ 5.736.420.885
Resultados de Ejercicios Anteriores Únicamente Si es pérdida (Resta -)	-	-
Resultados de Ejercicio en Curso Únicamente Si es pérdida (Resta -)	-	-
Total Capital Mínimo Acreditado	\$ 6.225.994.932	\$ 6.136.420.885
Suma fija Requerida como Capital Mínimo	\$ 492.000.000	\$ 465.000.000
Capital Mínimo Requerido Por Comisiones (10% del año anterior)	\$ 1.441.821.186	\$ 1.207.709.761
Total Requerido de Capital Mínimo (Mayor entre la suma fija y el 10% de las comisiones)	\$ 1.441.821.186	\$ 1.207.709.761
Exceso en el Capital Mínimo	\$ 4.784.173.746	\$ 4.928.711.123
Ingresos	\$ 19.289.615.279	\$ 14.418.211.859
Patrimonio Total Informativo	\$ 8.098.964.437	\$ 7.926.190.301

QUEBRANTO PATRIMONIAL (Patrimonio/capital social)

AÑO 2022	Patrimonio	8.098.964.437	20,24741109
	Capital Social	400.000.000	
AÑO 2021	Patrimonio	7.926.190.301	19,81547575
	Capital Social	400.000.000	

NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal



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

