



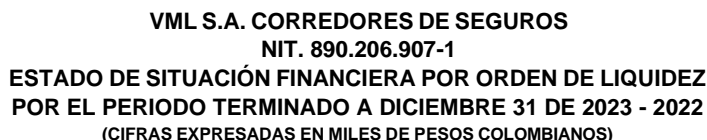
ESTADOS FINANCIEROS

Por el período comprendido del 1 de enero
al 31 de diciembre años 2023 - 2022

#40Años a Tu Lado
www.vmlcorredores.com

VIGILADO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA




NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal


JAIRO TRUJILLO MARTINEZ
Revisor Fiscal T.P 92916-T

Mirella
MIRELLA ESLAVA CORREA
Contadora Publica
T.P. 103182-T



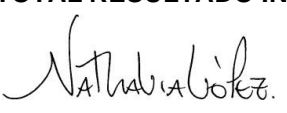


VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS

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 2023 - 2022




(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2023	A DICIEMBRE 31 DE 2022
RESULTADO DEL PERIODO			
GANANCIA (PÉRDIDA)			
Ingresos de Actividades Ordinarias	5,14	\$18.060.964	\$19.289.615
Gastos por Beneficios a los Empleados	5,17	\$1.017.616	\$956.251
Gastos por Deterioro de Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar		\$ 0	\$ 0
Gasto por Depreciación y Amortización	5,18	\$521.554	\$242.657
Otros Gastos Operacionales de Administración	5,19	\$14.301.829	\$15.113.286
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		\$2.219.965	\$2.977.421
Otros Ingresos	5,15	\$116.208	\$99.198
Otros Gastos		\$ 0	\$ 0
Otras Ganancias (Pérdidas)		\$ 0	\$ 0
GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$2.336.173	\$3.076.619
Ingresos Financieros	5,16	\$250.055	\$326.501
Costos Financieros	5,20	\$544.913	\$521.164
GANANCIA (PÉRDIDA), ANTES DE IMPUESTOS		\$2.041.315	\$2.881.956
Gasto por Impuestos	5,21	\$743.857	\$1.071.440
GANANCIA (PÉRDIDA) PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		\$1.297.459	\$1.810.516
Ganancia (pérdida) Procedente de Operaciones Discontinuas		\$ 0	\$ 0
GANANCIA (PÉRDIDA) DEL PERIODO		\$1.297.459	\$1.810.516
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Otro Resultado Integral, Neto de Impuestos, Ganancias (pérdidas)		\$ 0	\$ 0
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio			
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERIODO		\$ 0	\$ 0
TOTAL RESULTADO INTEGRAL TOTAL		\$1.297.459	\$1.810.516
			
			
			
NATHALIA LOPEZ BERNAL			
JAIRO TRUJILLO MARTINEZ			
Representante Legal			
Revisor Fiscal T.P 92916-T			
MIRELLA ESLAVA CORREA			
Contadora Publica			
T.P 103182-T			



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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO
POR EL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	A DICIEMBRE 31 DE 2023	A DICIEMBRE 31 DE 2022
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Ganancia del Periodo	4,14	\$1.297.459	\$1.810.516
Ajustes por Costos Financieros			
Ajustes por la Disminución (Incremento) de Cuentas por Cobrar de Origen Comercial	4,2	-\$99.133	\$140.076
Ajustes por Disminuciones (Incrementos) en otras Cuentas por Cobrar Derivadas de las Actividades de Operación	4,4	-\$276.886	-\$513.105
Ajustes por el Incremento (Disminución) de Cuentas por Pagar de Origen Comercial	4,8	\$	\$
Ajustes por Incrementos (Disminuciones) en Otras Cuentas por Pagar Derivadas de las Actividades de Operación	4,9-4,12	\$1.558.434	\$246.686
Gastos de Depreciación y Amortización	4,22	\$521.554	\$242.657
Deterioro de Valor de la Cartera Reconocido en el Resultado del	4,21	\$	\$
Otros Ajustes por Partidas Distintas al Efectivo		\$	\$
Otros Ajustes Para los que los Efectos sobre el Efectivo son Flujos de		\$	\$
TOTAL AJUSTES PARA CONCILIAR LA GANACIA (PÉRDIDA)		\$1.703.969	\$116.315
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE OPERACIÓN		\$3.001.428	\$1.926.831
Dividendos Recibidos		\$	\$
Intereses Recibidos		\$	\$
Dividendos Pagados		-\$1.810.516	-\$1.680.756
Aumento de Capital		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		\$1.190.912	\$246.075
Importes Procedentes de la Venta de Propiedades, Planta y Equipo		\$	\$
Compras de Propiedades, Planta y Equipo	4,5	\$2.246.404	\$
Importes Procedentes de Ventas de Activos Intangibles		\$	\$
Compras de Activos Intangibles		\$	\$
Anticipos de Efectivo y Préstamos Concedidos a Terceros		\$	\$
Cobros Procedentes del Reembolso de Anticipos y Préstamos		\$	\$
Intereses Pagados		\$	\$
Intereses Recibidos		\$	\$
Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)		\$	\$
Otras Entradas (Salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-\$2.246.404	\$
Importes Procedentes Obligaciones Financieras Nacionales	4,7	\$1.080.000	\$
Amortización o Pago de Obligaciones Financieras Nacionales		-\$1.298.615	-\$1.752.824
Intereses Pagados		\$	\$
Otras Entradas (Salidas) de Efectivo		\$	\$
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-\$218.615	-\$1.752.824
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al		-\$1.274.107	-\$1.506.749
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo	4,1	\$1.465.709	\$2.972.458
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo		\$191.602	\$1.465.709
 NATHALIA LOPEZ BERNAL Representante Legal		 MIRELLA ESLAVA CORREA Contadora Pública T.P 103182-T	
		 JAIRO TRUJILLO MARTINEZ 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 2023 - 2022
(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 01/01/2022		\$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	4.13 - 4.16	\$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		\$ 0	\$ 0	(\$1.637.742)	\$ 0	\$ 0	\$	\$ 0	(\$1.637.742)
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio		\$	\$	\$89.574	\$	\$	\$	(\$1.727.316)	-\$1.637.742
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2022	4.13 - 4.16	\$400.000	\$	\$5.825.995	\$	\$62.453	\$	\$1.810.516	\$8.098.964
PATRIMONIO AL INICIO DEL PERIODO 01/01/2023		\$400.000	\$	\$5.825.995	\$	\$62.453	\$	\$1.810.516	\$8.098.964
Ganancia		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$1.297.459	\$1.297.459
Otro Resultado Integral		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Resultado Integral	4.13 - 4.16	\$400.000	\$ 0	\$5.825.995	\$	\$62.453	\$	\$3.107.975	\$9.396.423
Incrementos Patrimoniales		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Traslados		\$	\$	\$1.810.516	\$	\$	\$	(\$1.810.516)	\$
Disminución por Distribuciones a los Socios		\$	\$	(\$1.810.516)	\$	\$	\$	\$	(\$1.810.516)
Total Incremento (Disminución) en el Patrimonio		\$	\$	\$	\$	\$	\$	(\$1.810.516)	(\$1.810.516)
PATRIMONIO FINAL DEL PERIODO 31/12/2023	4.13 - 4.16	\$400.000	\$ 0	\$5.825.995	\$ 0	\$62.453	\$	\$1.297.459	\$7.585.907


NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal


MIRELLA ESLAVA CORREA
Contadora Pública T.P 103182-T


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

VML S.A. CORREDORES DE SEGUROS
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Del Periodo Comprendido entre el 1 de enero a 31 de diciembre de 2023 – 2022

Tabla de contenido

1. NOTAS DE CARACTER 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.....	4
1.5 NORMAS APLICABLES	4
1.6 BASES DE MEDICIÓN	4
2. RESUMEN POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	5
3. REVELACION DE RIESGOS	17
3.1 GESTION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO – SCI	17
3.2 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO – SAC	18
3.3 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO OPERATIVO -SARO.....	19
3.4 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO -SARLAFT	19
3.5. GESTIÓN GOBIERNO CORPORATIVO	19
4. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO.....	20
4.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	20
4.2 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR	21
4.3 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	22
4.4 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	23
4.5 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	27
4.5.1 BIENES DE ARTE Y CULTURA	29
4.6 PASIVOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	30

4.7 PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	31
4.8 CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31
4.8.1 Proveedores	31
4.8.2 Cuentas por pagar a Aseguradoras	31
4.8.3 Retención y aportes de nómina	31
4.8.4 Otras cuentas por pagar	32
4.9 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	34
4.10 PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	34
4.11 CAPITAL EMITIDO	335
4.12 RESULTADO DEL EJERCICIO	36
4.13 GANANCIAS ACUMULADAS (Impactos por Transición a las NIIF para Pymes)	36
4.14 RESERVAS	37
INGRESOS	
4.15 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	37
4.16 OTROS INGRESOS	39
4.17 INGRESOS FINANCIEROS	40
GASTOS	
4.18 GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	42
4.19 GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACION	43
4.20 OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	45
4.21 COSTOS FINANCIEROS	46
4.22 GASTOS POR IMPUESTOS	46
5. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	46
INFORME ADICIONAL INDICADORES FINANCIEROS	48

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 calle 121 No 14a-23.

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 y Responsabilidad Civil.

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 en el Capítulo IV del Título I de la Parte I de la Circular Básica Jurídica 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 Exceda 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.

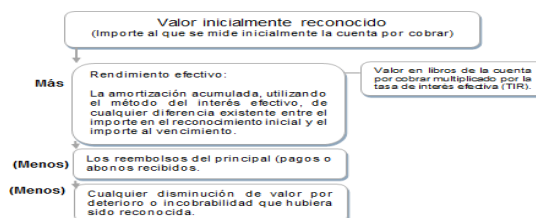
La tasa de interés será la autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

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 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 depreciarán 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 depreciarán 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 criterio

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 acumulada

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 Exceda 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 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.

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

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:

c. 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

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.

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.

d. 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.

e. Beneficios por Terminación del

f. Contrato: La Compañía medirá los **g. 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 medirá 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.

beneficios por terminación por la mejor **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:

a. La entidad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados.

b. Probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.

c. Puede hacerse una estimación fiable **13**

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 racionalmente 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:

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. 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.

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 ,emitida 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 DEL SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO -SAC

Con el fin de garantizar el cumplimiento de cada uno de los requisitos referentes en el Título III, Parte I de la Circular Jurídica 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 finalizó la implementación de la herramienta SmartSupervision según la Carta Circular 064 del 2022.

3.3 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES EXCEPTUADAS DEL SIAR (SARE)

Dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100/1995) y la Circular Externa 018 de 2021 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia que implementó el Sistema de Administración de Riesgo de las Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE), la Compañía implementó en el año 2023, este nuevo sistema de administración de riesgos, dentro del cual se incluye el 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 2023 se realizó la capacitación anual del Sistema de Administración del Riesgo De Riesgos De Las Entidades Exceptuadas Del SIAR (SARE) a cada uno de los funcionarios, se realizaron campañas de sensibilización cultural, se continúa realizando el registro de eventos en la plataforma SGR (Sistema de Gestión de Riesgos), la cual se adecuó teniendo en cuenta la circular 018 del 2021 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (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 se dio 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 2023 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 2024 se proyecta un año lleno de propósitos, desafíos, metas con el fin de 17

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 2023 - 2022			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
Caja	300	300	0%
Entidades financieras	191.302	1.465.409	-86.95%
TOTAL	\$ 191.602	\$ 1.465.709	-86.95%

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 2023 - 2022			
CAJA	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	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 2023 –2022					
TIPO DE CUENTA	ENTIDAD	No. DE CUENTA	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
Cta. Corriente	Bancolombia	18028698276	\$ 37.484	\$ 4.947	657,71%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18037189011	5.467	46.369	-88,21%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18075980724	49.109	66.895	-26,59%
Cta. Ahorros *	Bancolombia	18037189878	1.881	126.797	-98,52%
Cta. Ahorros	Bancolombia	18090722685	37.598	157.388	-76,11%
Cta. Corriente	Davivienda	4,8917E+11	6.294	6.294	0,00%
Cta. Corriente	Occidente	529808461	1	1	0,00%
Cta. Corriente	Scotiabank Colpatria	4451021511	7.488	7.488	0,00%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	1,80002E+11	32.714	678.962	-95,18%
Cta. Corriente	Fiducia Bancolombia	1,80002E+11	12.996	370.033	-96,49%
Cta. Corriente	Fiducia Davivienda	6,07489E+14	270	235	14,89%
TOTAL			\$ 191.302	\$ 1.465.409	-86,95%

*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 2023, 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 2023 – 2022			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
COMISIONES - REMUNERACIÓN DE INTERMEDIARIOS	53.942	4.119	1209,59%
OTRAS CUENTAS COMERC. POR COBRAR	132.338	83.028	59,39%
TOTAL	\$ 186.280	\$ 87.147	113,75%

A continuación, se relaciona la cartera comisiones –Remuneración de intermediarios detallada por edades a 31 de diciembre de 2023:

COMISIONES-REMUNERACION DE INTERMEDIARIOS POR EDADES A 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
ASEGURADORA	0-30	31-60	61-90	91-180	>181	TOTAL
ZURICH COLOMBIA SEGUROS	635	0	0	0	0	635
Seguros del Estado S.A	54.930	0	0	0	0	54.930
AXA COLPATRIA SEGUROS	1.377	0	0	0	0	1.377
TOTAL	\$ 56.942	\$	\$	\$	\$	\$ 56.942

4.3 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Compañía presenta al cierre del periodo contable 2023 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 2023 – 2022			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
IMPUESTOS	\$ 4.363.628	\$ 3.127.227	39,54%
ANTICIPOS DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	17780	0	-
RETENCIÓN EN LA FUENTE	2.200.017	2.301.759	-4,42%
SALDO A FAVOR RENTA	2.045.722	774.803	164,03%
SALDO A FAVOR IVA	100.109	50.665	97,59%
ANTICIPOS A TRABAJADORES	\$ 0	\$ 448	-100,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	0	448	-100,00%
ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES	\$ 807.509	\$ 4.890.948	-83,49%
ANTICIPOS A PROVEEDORES	807.509	4.890.948	-83,49%
TOTAL	\$ 5.171.137	\$ 8.018.623	-35,51%

Dentro del anticipo a proveedores se encuentra el efectuado a la compañía VICMAN SERVICES SAS NIT 901.149.639-5 por valor de \$3.905.465 (cifra en miles de pesos), el cual tuvo una disminución de \$957.483 frente a Diciembre 31 del año 2022, el saldo será pagado dentro el plazo establecido y teniendo en cuenta el decreto 1533 de 2022 reglamentado por la Circular 003 del 2024 de la SFC. El 5% del valor del anticipo se reclasifica a corto plazo (\$ 781.093) y el restante a largo plazo (\$ 3.124.372), dicha operación fue aprobada por la Junta Directiva. Este anticipo se da por la estructuración y puesta en marcha de un proyecto de modernización tecnológica encaminada a fortalecer las diferentes unidades estratégicas de la compañía, y así nos va permitir prestar un mejor servicio a nuestros clientes y usuarios, lo que permitirá tener un valor agregado que nos pueda diferenciar de forma positiva con la competencia logrando que nuestros clientes sigan renovando las pólizas con nosotros. Los otros anticipos a proveedores de los que se encuentra pendiente la recepción del bien o servicio se legalizaran a lo largo del año 2024.

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.

Se adquiere el inmueble ubicado en la Carrera 15 No. 119 – 86, APTO 302 Y 2 parqueaderos, por valor de \$ 750.000 (cifra en miles de pesos) el cual se ha destinado para el desarrollo de sus actividades. Esta compra ha logrado fortalecer el patrimonio de la compañía.

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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
TERRENOS	2.477.979	2.477.979	0%
EDIFICACION	1.916.108	1.166.108	64%
EQUIPO DE OFICINA	255.371	255.370	0%
EQUIPO DE COMPUTACION	25.173	19.900	26%
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	17693	870	1934%
VEHICULOS Propios	199.000	199.000	0%
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	430.000	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-653.478	-512.460	28%
DEPRECIACION ACUMULADA PPYE con derecho de Uso	-211.466	-168.466	26%
TOTAL	\$ 4.456.380	\$ 3.868.301	15%

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 2023 y 2022 Y 2021.

Año 2023

DESCRIPCIÓN	COSTO A 31/12/2023	DEPRECIACIÓN ACUMULADA A 31/12/2023	VALOR EN LIBROS A 31/12/2023
TERRENOS	2.477.979	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.916.108	-325.077	1.591.031
EQUIPO DE OFICINA	255.371	-190.444	64.927
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	25.173	-18.393	6.780
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	17693	-870	16.823
VEHICULOS Propios	199.000	- 118.694	80.306
VEHICULOS con derechos de uso adquiridos por Leasing	430.000	-211.466	218.534
TOTAL	\$ 5.321.324	-\$ 864.944	\$ 4.456.380

Año 2022

DESCRIPCION	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

Movimiento de la Depreciación acumulada

DESCRIPCION ACTIVO	DEPRECIACION A 31/12/2021	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO 01/01/2022 AL 31/12/2022	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO 01/01/2023 AL 31/12/2023	DEPRECIACION ACUMULADA A 31/12/2023
EDIFICACIONES	-175.076	-58.305	-91.696	-325.077
EQUIPO DE OFICINA	-139.369	-25.537	-25.538	-190.444
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-11.772	-2.737	-3.884	-18.393
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	-870	0	0	-870
VEHICULO Propio	-78.894	-19.900	-19.900	-118.694
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	-125.466	-43.000	-43.000	-211.466
TOTAL	-\$ 531.447	-\$ 149.479	-184.018	-\$ 864.944

A 31 de diciembre de 2023, la Compañía no reconoció pérdidas por deterioro, en razón a que no se presentaron indicios de este.

Durante el año 2023 se realizaron nuevas adquisiciones de activos fijos, se reconoce solamente la depreciación por cada tipo de activo en el resultado del ejercicio, los cambios en este son:

CAMBIOS EN LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2022	COMPRAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 01/01/2023 AL 31/12/2023	RETIRO PPYE Bs INSERVIBLES Y OBSOLETOS 01/01/2022 AL 31/12/2023	DEPRECIACION DEL EJERCICIO 01/01/2023 AL 31/12/2023	SALDO A 31/12/2023
TERRENOS	2.477.979	0	0	0	2.477.979
EDIFICACIONES	1.166.108	750.000	0	0	1.916.108
EQUIPO DE OFICINA	255.370	0	0	0	255.370
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19.900	5.273	0	0	25.173
EQUIPO DE TELECOMUNICACION	870	16.824	0	0	17.694
VEHICULO Propio	199.000	0	0	0	199.000
VEHICULO con derecho de uso-Leasing	430.000	0	0	0	430.000
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-680.926	0	0	-184.018	-864.944
TOTAL	\$ 3.868.301	\$ 772.097	\$ 0	-\$ 184.018	\$ 4.456.380

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 2023 se adquirió un aplicativo llamado IMPERIUM 2023, para registrar, gestionar y controlar los pagos enfocados a proveedores por parte de VML corredores.

A continuación, se relaciona el valor en libros de los activos intangibles teniendo en cuenta la medición efectuada durante el año 2023, 2022.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
SOFTWARE Y LICENCIAS	1.309.649	172.878	657,56%
TOTAL	\$ 1.309.649	\$ 172.878	657,56%

VALOR EN LIBROS DE LOS ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2023			
DESCRIPCIÓN	COSTO HISTORICO A 31/12/2022	AMORTIZACION ACUMULADA A 31/12/2023	VALOR EN LIBROS A 31/12/2023
ALFASIS	14.848	-14.848	0
MICROSOFT WIN SERVER STANDARD EDITION 2006 R2 5 CAL	2.192	-2.192	0
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	-2.085	0
WINDOWS PRO 10 LICENCIAS	3.749	-3.749	0
Aplicativos -Análisis, diseño, desarrollo aplicativo para el control y gestión de riesgos, Imperium 2023	1.747.326	-437.677	1.309.649
TOTAL	\$ 1.807.611	-\$ 497.962	\$ 1.309.649

A 31 de diciembre de 2023, 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 periodos 2023, 2022 y 2021 por concepto de amortización de activos intangibles es el siguiente:

GASTOS DE AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022		
DESCRIPCIÓN	AMORTIZACIÓN A 31/12/2023	AMORTIZACIÓN A 31/12/2022
GASTO AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES	344.499	93.178
TOTAL	\$ 344.499	\$ 93.178

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.

OTROS ACTIVOS	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
OBRA ARTISTICA BY MANUELA ECHEVERRI CUADRO DE BARBA ROJA	3.000	3.000	0%
TOTAL	\$ 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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
BANCOS NACIONALES	3.391.306	3.609.921	-6,06%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3.391.306	\$ 3.609.921	-6,06%

OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTE – NO CORRIENTE A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
FINANCIAMIENTO INFERIOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	1.071.866	1.015.845	5,51%
TOTAL CORRIENTE	1.071.866	1.015.845	5,51%
FINANCIAMIENTO MAYOR A UN AÑO:			
Bancos Nacionales Crédito Ordinario	2.319.440	2.594.076	-10,59%
TOTAL NO CORRIENTE	2.319.440	2.594.076	-10,59%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 3.391.306	\$ 3.609.921	-6,06%

Financiación Bancos Nacionales: Créditos Ordinarios

FINANCIACIÓN BANCOS NACIONALES A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022					
No. OBLIGACIÓN	DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA	TASA DE INTERES	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022
28530018309	Crédito Banco de Occidente	Banco de Occidente	IBR + 8	0	0
1800095797	Crédito Bancolombia	Bancolombia	5.32 E.A	0	0
1800102052	Crédito Bancolombia	Bancolombia	5.32 E.A	541852	0
1800103094	Crédito Bancolombia	Bancolombia	5.32 E.A	274530	
1800097369	Crédito Bancolombia	Bancolombia	4.28% E.A	86.891	313.863
9600175256	Crédito BBVA	BBVA	7.97% E.A	2.308.251	2.554.706
2,0113E+11	Crédito Colpatría	Scotiabank Colpatría	7.74% E.A	179.782	741.352
TOTAL				\$ 3.391.306	\$ 3.609.921

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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
NOMINA X PAGAR	4734	0	0,00%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	50.949	49.091	3,78%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	6.096	5.873	3,80%
VACACIONES CONSOLIDADAS	22.733	27.808	-18,25%
TOTAL	\$ 84.512	\$ 82.772	2,10%

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 2023 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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
PROVEEDORES	78.323	3.328	2253,46%
Cuentas por pagar a Aseguradoras	1.881	117.797	-98,40%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	238.692	301.497	-20,83%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	555.881	319.691	73,88%
TOTAL	\$ 874.777	\$ 742.313	17,84%

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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
PROVEEDORES	\$ 78.323	\$ 3.328	2253,46%

4.8.2 Cuentas por pagar a Aseguradoras

Se presentan cuentas por pagar por pólizas recaudas por Vml SA Corredores de Seguros pero 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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
Cuentas por pagar a Aseguradoras	\$ 1.881	\$ 117.797	-98,40%

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 2023, cuya declaración tributaria se presenta y cancelada en el mes de enero de 2024.

Así mismo presentan aportes de nómina por concepto de contribuciones obligatorias de seguridad social y parafiscal correspondiente al mes de diciembre de 2023, los cuales se valoran por el importe que se espera pagar a las entidades que integran el sistema de seguridad social.

DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
RETENCION EN LA FUENTE E ICA	238.581	285.098	-16,32%
APORTES CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA	0	3.345	-100,00%
FONDOS DE PENSIONES	0	8.587	-100,00%
APORTES ARL	0	259	-100,00%
APORTES EPS	0	4.208	-100,00%
OTROS	111	0	0,00%
TOTAL	\$ 238.692	\$ 301.497	-20,83%

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 2023 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 2023– 2022			
CUENTAS POR PAGAR A PARTICULARES	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
CAJA MENOR	0	122	-100,00%
ACREEDORES VARIOS	555.881	319.569	73,95%
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	0	0	0,00%
TOTAL	\$ 555.881	\$ 319.691	73,88%

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 2023 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 2023 a favor del Distrito Capital, de la Secretaria de Hacienda de Cartagena y la Secretaria de Hacienda de Barranquilla, para el caso de Bogotá y Barranquilla serán presentados y cancelados en el mes de febrero de 2024 y el de Cartagena en el mes de mayo de 2024 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 2023, de conformidad con las normas tributarias vigentes el cual será presentado en el mes de enero de 2024 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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	743.857	1.071.440	-30,57%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	19.837	8.540	132,28%
TOTAL	\$ 763.694	\$ 1.079.980	-29,29%

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 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	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 2023 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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.297.459	1.810.516	-28,34%
TOTAL	\$ 1.297.459	\$ 1.810.516	-28,34%

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 2023-2022		
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022
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 2023:

RESERVAS A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022			
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION %
Reserva Legal	200.000	200.000	0 %
Reservas Ocasionales	5.625.995	5.625.995	0%
TOTAL	\$ 5.825.995	\$ 5.825.995	0%

4.15 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La Compañía reconoce ingresos por comisiones de intermediación de seguros, cerramos con una disminución del 7.59% equivalente a \$1.399.967 (cifra en miles de pesos), en comparación al año 2022, Las principales variaciones se dan por la pérdida de varios clientes de la zona de la costa.

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 transaccionales 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 2023 la Compañía presenta los siguientes ingresos de actividades:

INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACIÓN \$
Remuneración de Intermediación de Seguros Gravados	17.041.215	18.441.182	-1.399.967
Remuneración de Intermediación de Seguros No Gravados	1.019.749	848.433	171.316
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 18.060.964	\$ 19.289.615	-\$ 1.228.651

A continuación, se relaciona el detalle de los ingresos por ramos al 31 de diciembre de 2023-2022:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS POR			
RAMO A DICIEMBRE 31 2023-2022			
RAMO	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
Todo Riesgo Pesados	7.450.596	9.007.783	-17,29%
Responsabilidad Civil Extracontractual	4.664.807	5.821.382	-19,87%
Extracontractual en Exceso	583.782	0	100,00%
Contractual en exceso	425.378	0	100,00%
Responsabilidad Civil Contractual	2.132.244	1.894.487	12,55%
Automóviles	42.863	27.455	56,12%
Autos RC	105	0	100,00%
Contratos ARL	1.021.566	831.397	22,87%
Cumplimiento Estatal	1.086.416	835.419	30,04%
Cumplimiento	35.873	121	29547,11%
Seguro Obligatorio de Accidentes de Transito	0	153.855	-100,00%
Cumplimiento Particular	15.339	84.602	-81,87%
Responsabilidad Civil General	257.695	237.389	8,55%
Accidentes Personales	560	10.752	-94,79%
Responsabilidad civil	0	0	0,00%
Accidentes Personales Colectivo	112.725	202.747	-44,40%
Colectiva Autos	51.407	39.169	31,24%
Corriente Débil	66.542	79.419	-16,21%
Pyme	43.550	33.057	31,74%
Directores y Administradores	9.000	7.712	16,70%
Arrendamiento	2.813	12.607	-77,69%
Judicial	106	0	100,00%
Protección Empresarial	0	0	0,00%
Total Home-Hogar	1.854	2.842	-34,76%
Vida Grupo	1704	948	79,75%
Transporte	0	1.979	-100,00%
Global Protección	192	160	20,00%
Moto	127	3.037	-95,82%
Manejo	478	158	202,53%
Disposiciones Legales	2099	0	100,00%
Bicicleta	0	0	0,00%
Premios de venta Bolivar-ARL	17056	0	100,00%
Vida Deudores	152	1.138	-86,64%
Terceros	33.935	0	100,00%
TOTAL	\$ 18.060.964	\$ 19.289.615	-6,37%

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 2023-2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION
Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa	5.659	13.348	-57,60%
Aurora S.A Compañía de seguros de Vida	32	0	100,00%
Axa Colpatria Seguros de Vida S.A	0	1.618	-100,00%
Axa Colpatria Seguros S.A	3.979	1.872	112,55%
Compañía Mundial de Seguros S.A.	16.701.923	18.097.249	-7,71%
Compañía de Seguros Bolívar SA	1.050.455	807.396	30,10%
Compañía de Seguros de Vida Colmena S.A	0	7.379	-100,00%
HDI Seguros S.A	177	425	-58,35%
La Equidad Seguros Generales Organismo Cooperativo	2301	973	136,49%
Mapfre Seguros Generales	2.193	2.233	-1,79%
Liberty Seguros S.A.	54.110	56.470	-4,18%
Positiva Compañía de Seguros S.A		189	-100,00%
Seguros Comerciales Bolívar S.A	24.982	22.179	12,64%
Seguros Generales Suramericana S.A	1.551	7.989	-80,59%
Seguros de Vida Suramericana S.A	4.170	14.814	-71,85%
Seguros del Estado S.A.	179.632	236.288	-23,98%
SBS Seguros Colombia S.A.	4.455	1.105	303,17%
Zurich Colombia Seguros SA	25.345	18.088	40,12%
TOTAL	\$ 18.060.964	\$ 19.289.615	-6,37%

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. El aumento frente al año anterior por este concepto fue del 17.15% por mayor valor provisionado de impuesto de renta 2022, que se reconoce en la vigencia actual.

OTROS INGRESOS A DICIEMBRE 31 DE 2023 – 2022				
OTROS INGRESOS	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ARRENDAMIENTOS	75.608	66.839	8.769	13,12%
RECUPERACIONES DETERIORO CXC	0	0	0	0,00%
OTRAS RECUPERACIONES	40.600	32.359	8.241	25,47%
TOTAL	\$ 116.208	\$ 99.198	\$ 17.010	17,15%

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 2023 – 2022				
ENTIDAD	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
BANCOLOMBIA S.A	5.493	23.259	-17.766	-76%
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	57.958	31.293	26.665	85%
FIDUCIARIA DAVIVIENDA	34	13	21	162%
INTERESES COBRADOS PRESTAMO	186.570	271.936	-85.366	-31%
TOTAL	\$ 250.055	\$ 326.501	-\$ 76.446	-23%

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.

GASTOS				
DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION	VARIACION %
	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022		
GASTOS OPERACIONALES	16.385.912	16.833.358	-447.446	-2,7%
GASTO POR IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	743.857	1.071.440	-327.583	-30,6%
TOTAL	\$ 17.129.769	\$ 17.904.798	-\$ 775.029	-4,3%

La variación presentada en los gastos de 2023, 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				
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022		VARIACION %
			VARIACION	%
GASTO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 1.017.616	\$ 956.251	61.365	6,4%
GASTO POR HONORARIOS	\$ 2.954.967	\$ 2.240.091	714.876	31,9%
GASTO POR IMPUESTOS Y TASAS	\$ 575.930	\$ 471.036	104.894	22,3%
GASTO POR CONTRIBUCIONES AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS	\$ 2.865	\$ 3.827	-962	-25,1%
GASTO POR ARRENDAMIENTOS	\$ 349.048	\$ 304.842	44.206	14,5%
GASTO POR MANTENIMIENTO Y ADECUACIONES	\$ 196.079	\$ 81.812	114.267	139,7%
GASTO POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 185.103	\$ 149.479	35.624	23,8%
GASTO POR AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	336.451	93.178	243.273	261,1%
GASTOS DIVERSOS	1.086.127	1.283.769	-197.642	-15,4%
OTROS-CONTRATOS DE ASISTENCIA	9.249.818	10.727.909	-1.478.091	-13,8%
GASTOS FINANCIEROS	431.908	521.164	-89.256	-17,1%
TOTAL	\$ 16.385.912	\$ 16.833.358	-\$ 447.446	-2,7%

A continuación, se relacionan los gastos operacionales a 31 de diciembre de 2023 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.

2022 GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS A DICIEMBRE 31 DE 2023-				
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
SUELDOS	648.475	608.284	40.191	6,61%
AUXILIO DE TRANSPORTE	21.002	23.598	-2.596	-11,00%
AUXILIO DE RODAMIENTO	0	1.508	-1.508	-100,00%
CESANTIAS	59.712	55.995	3.717	6,64%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	6.713	6.291	422	6,71%
PRIMA LEGAL	59.716	55.583	4.133	7,44%
VACACIONES	43.414	35.678	7.736	21,68%
APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR	44.457	40.372	4.085	10,12%
INDEMNIZACIONES	10.617	1.803	8.814	488,85%
INCAPACIDADES	1.395	3.115	-1.720	-55,22%
APORTES SALUD	28.516	25.470	3.046	11,96%
CAPACITACION EMPLEADOS	5.500	1.242	4.258	342,83%
APORTES PENSION	82.943	86.493	-3.550	-4,10%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.156	10.819	-5.663	-52,34%
TOTAL	\$ 1.017.616	\$ 956.251	\$ 61.365	6,42%

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 2023-2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
DEP. EDIFICACIONES	91.696	58.305	57,27%
DEP. EQUIPO DE OFICINA	25.537	25.537	0,00%
DEP. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3.885	2.737	41,94%
DEP. EQUIPOS DE REDES Y COMUNICACIÓN	1085	0	0,00%
DEP. VEHICULO Propios	19.900	19.901	-0,01%
AMORTIZACION INTANGIBLES	336.451	93.177	261,09%
TOTAL BIENES PROPIOS	\$ 478.554	\$ 199.657	139,69%

DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CON DERECHO DE USO DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
DEP. VEHICULOS LEASING	43.000	43.000	0,00%
TOTAL BIENES CON DERECHO DE USO	\$ 43.000	\$ 43.000	0,00%

TOTAL DEPRECIACION PPYE Y AMORTIZAC.	\$ 521.554	\$ 242.657	114,93%
---	-------------------	-------------------	----------------

4.20 OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION

OTROS GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2023- 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
HONORARIOS	2.954.967	2.240.091	31,91%
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	575.930	474.863	21,28%
ARRENDAMIENTOS	349.048	304.842	14,50%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	133.814	81.812	63,56%
DIVERSOS	1.038.252	1.283.769	-19,12%
OTROS – CONTRATOS DE ASISTENCIA	9.249.818	10.727.909	-13,78%
TOTAL	\$ 14.301.829	\$ 15.113.286	-5,37%

HONORARIOS

Corresponde a los siguientes conceptos y valores:

HONORARIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	22.861	23.814	-4,00%
AVALUOS	0	0	0,00%
HONORARIOS ASESORIAS JURIDICAS	332.220	264.000	25,84%
HONORARIOS ASESORIAS	2.599.886	1.952.277	33,17%
TOTAL	\$ 2.954.967	\$ 2.240.091	31,91%

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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	251.802	266.348	-5,46%
IMPUESTO DE AVISOS Y TABLEROS	37.770	39.952	-5,46%
IVA DESCONTABLE ASUMIDO POR PRORRATEO	142.664	128.481	11,04%
IMPUESTO DE VEHICULO	1.792	1.672	7,18%
IMPUESTO PREDIAL	37.204	31.999	16,27%
IMPO CONSUMO Y OTROS	2.205	2.584	-14,67%
CONTRIBUCIONES Y VALORIZACIONES	0	3.827	-100,00%
TOTAL	\$ 473.437	\$ 474.863	-0,30%

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 2023- 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	321.095	279.067	15,06%
ALQUILER DE VEHICULOS	24.000	24.000	0,00%
ALQUILER EQUIPO DE OFICINA	3.953	1.775	122,70%
TOTAL	\$ 349.048	\$ 304.842	14,50%

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.

En el rubro de Otros, se encuentra el gasto generado para dar una prestación de servicio integral a nuestros clientes, como son la asistencia en Accidentes de Tránsito en la vía con tecnología de drones y equipos topográficos, Call Center para atención inmediata de nuestros clientes las 24 horas, capacitaciones, revisiones preventivas y administración y control de riesgos.

DIVERSOS Y OTROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
LEGALES	40.270	34.163	17,88%
SEGUROS	32.444	29.908	8,48%
SERVICIOS PÚBLICOS	18.148	15.798	14,88%
USO DE RED	282.919	642.009	-55,93%
SOPORTE SOFTWARE Y DOMINIO	62.265	53.812	15,71%
GASTOS DE VIAJE	0	1.011	-100,00%
TRANSPORTE	94.919	55.049	72,43%
UTILES Y PAPELERIA-ASEO	4.936	21.682	-77,23%
PUBLICACIONES Y SUSCRIPCIONES	0	0	0,00%
RELACIONES PUBLICAS	32.240	4.676	589,48%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0	7.819	-100,00%
SERVICIOS OTROS CONCEPTOS	566.261	354.814	59,59%
MULTAS Y SANCIONES	0	30.000	-100,00%

GASTOS NO DEDUCIBLES	3.523	33.028	-89,33%
OTROS	9.249.818	10.727.909	-13,78%
TOTAL	\$ 10.387.743	\$ 12.011.678	-13,52%

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 2023 – 2022			
DESCRIPCIÓN	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
GASTOS BANCARIOS	9.091	17.186	-47,10%
GMF	102.493	116.257	-11,84%
INTERESES CREDITOS BANCARIOS	433.329	387.721	11,76%
TOTAL	\$ 544.913	\$ 521.164	4,56%

4.22 GASTO POR IMPUESTOS

La Compañía reconoció los gastos por concepto de Impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2023.

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 2023 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 2023 – 2022			
DESCRIPCION	SALDO A 31/12/2023	SALDO A 31/12/2022	VARIACION %
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	743.857	1.071.440	-30,57%
TOTAL	\$ 743.857	\$ 1.071.440	-30,57%

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

VML S.A CORREDORES DE SEGUROS realiza operaciones comerciales con VICMAN SERVICES SAS en ocasión al contrato de colaboración empresarial por servicios de asesoría jurídica, servicios de casa cárcel al conductor, conciliación en derecho en la vía, revisiones preventivas a vehículos, con destino a los clientes de la Corredora de Seguros.

2023		2022
Transacciones en el activo	Cuentas por cobrar	Cuentas por cobrar
Vicman Services SAS	\$ 3.905.465	\$ 4.862.948
Total transacciones en el activo	\$ 3.905.465	\$ 4.862.948

El saldo a diciembre 2023 corresponde a una operación de préstamo a Vicman Services sas, aprobado por la Junta Directiva, con un cupo abierto hasta \$ 8.000.000.000 (ocho mil millones de pesos m/cte); plazo 5 años; interés 5% EA sobre saldo.

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

2023		2022
Transacciones en el gasto	Convenio Empresarial	Convenio Empresarial
Vicman Services SAS	\$ 9.249.818	\$ 9.960.965
Total transacciones en el gasto	\$ 9.249.818	\$ 9.960.965

Corresponde a cobros efectuados por los servicios prestados a VML 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.

INDICADORES VML CORREDORES			VALOR	2023	2022
INDICADORES DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA					
Indice de Liquidez	Activo Corriente-Inventarios	5.549.019.424	1,223500001	3,27688268	
	Pasivos Corriente	4.535.365.280			
Capital de Trabajo	Activos Corriente	5.549.019.424	1,223500001	6.650.569.42	
	Pasivos Corriente	4.535.365.280			
Indice de Solvencia	Activo	14.442.420.704	2,106379576	2,46808295	
	Pasivo	6.856.513.834			
INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO					
Endeudamiento Total	Pasivo	6.856.513.834	47,47%	40,52%	
	Activo	14.442.420.704			
Endeudamiento a corto Plazo	Pasivo Corriente	4.535.365.280	81,73%	21,45%	
	Activo Corriente	5.549.019.424			
Endeudamiento a Largo Plazo	Pasivo no Corriente	2.321.148.554	26,10%	19,05%	
	Activo no Corriente	8.893.401.280			
INDICADORES DE RENDIMIENTO					
Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad Neta	1.297.458.634	17,10%	22,35%	
	Patrimonio	7.585.906.814			
Rentabilidad de los Activos	Utilidad Neta	1.297.458.634	8,98%	13,30%	
	Activos	14.442.420.704			
Margen de Utilidades Ordinarias	Utilidad Operacional	2.336.173.385	12,93%	15,44%	
	Ventas Totales	18.060.964.054			
Margen de Resultado del periodo	Utilidad Neta	1.297.458.634	7,18%	9,39%	
	Ventas Totales	18.060.964.054			
Valor Intrínseco de las acciones (en pesos	Patrimonio	7.585.906.814	1896,48	2024,74	
	N de acciones	4.000.000			

CONTROLES DE LEY

Por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, VML S.A CORREDORES DE SEGUROS cumplió con todos los requerimientos de Ley entre ellos el Capital mínimo requerido para las Corredoras de Seguros, como se observa a continuación:

CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO

(Cifras en pesos)


CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2020	31/12/2019
Capital Suscrito y Pagado	\$ 400.000.000	\$ 400.000.000	168.264.000	168.264.000
Reservas	\$ 5.825.994.332	\$ 5.825.994.332	5.238.946.988	3.622.965.629
Resultados de Ejercicios Anteriores Unicamente Si es	-	-	-	-
Resultados de Ejercicio en Curso Unicamente Si es pérdida (-	-	-	-
Total Capital Mínimo Acreditado	6.225.994.332	6.225.994.332	5.407.210.988	3.791.229.629
Suma fija Requerida como Capital Mínimo	557.000.000	492.000.000	457.000.000	440.000.000
Comisiones (10% del año anterior)	1.928.961.528	1.441.821.186	819.114.193	892.977.156
Total Requerido de Capital Mínimo (Mayor entre la suma fija y el 10% de las comisiones)	1.928.961.528	1.441.821.186	819.114.193	892.977.156
Exceso en el Capital Mínimo	4.297.032.804	4.784.173.146	4.588.096.795	2.898.252.473

Ingresos	\$ 18.427.227.603	\$ 19.289.615.279	\$ 12.077.097.612
Patrimonio Total Informativo	\$ 7.585.906.870	\$ 8.098.964.437	\$ 9.298.204.366

QUEBRANTO PATRIMONIAL (Patrimonio/Capital Social)

AÑO 2023	Patrimonio	\$ 7.585.906.870	\$ 18,9648
	Capital Social	\$ 400.000.000	
AÑO 2022	Patrimonio	\$ 8.098.964.437	\$ 20,2474
	Capital Social	\$ 400.000.000	


NATHALIA LOPEZ BERNAL
Representante Legal


MIRELLA ESLAVA CORREA .
contadora Publica T.P 103182-T

