

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**


NIT 900.317.004-6

**Estado de situación financiera comparativo****Al 31 de Diciembre de 2021**

(Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

	Notas	2.021	%	2.020	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	3.795.292	2,5%	8.499.417	5,9%
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar, netos	4	144.757.114	97,2%	135.543.201	93,8%
Activos por impuestos corrientes	5	94.175	0,1%	150.151	0,1%
<b>Total activo corriente</b>		<b>148.646.581</b>	<b>99,8%</b>	<b>144.192.769</b>	<b>99,8%</b>
<b>Activo No corriente</b>					
Propiedad, Planta y Equipo, neto	6	248.845	0,2%	303.629	0,2%
Activos intangibles distintos de la plusvalía	7	6.510	0,0%	0	0,0%
Activo por impuesto diferido		0	0,0%	0	0,0%
<b>Total activo No corriente</b>		<b>255.355</b>	<b>0,2%</b>	<b>303.629</b>	<b>0,2%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>148.901.936</b>	<b>100,0%</b>	<b>144.496.398</b>	<b>100,0%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Otros pasivos financieros	8	69.716.198	70,3%	56.446.714	59,3%
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9	28.946.429	29,2%	38.536.768	40,5%
Pasivos por impuestos corrientes	10	164.977	0,2%	17.771	0,0%
Beneficios a empleados	11	332.172	0,3%	168.567	0,2%
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>99.159.776</b>	<b>100%</b>	<b>95.169.820</b>	<b>100,0%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>99.159.776</b>	<b>100,0%</b>	<b>95.169.820</b>	<b>100,0%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	12	14.870.900	29,9%	14.870.900	30,1%
Reservas		78.796	0,2%	78.796	0,2%
Resultado del ejercicio		514.845	1,0%	456.621	0,9%
Ganancias retenidas		685.531	1,4%	228.910	0,5%
Ganancias retenidas por adopción NIIF		33.592.088	67,5%	33.691.351	68,3%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>49.742.160</b>	<b>100,0%</b>	<b>49.326.579</b>	<b>100,0%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>148.901.936</b>		<b>144.496.398</b>	


Véanse las notas que acompañan a los estados financieros



Ivan Valdés Salemi  
Representante Legal



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




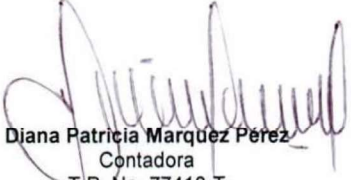

Lina Esmeralda González  
Revisora Fiscal  
T.P. 54755-T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS****NIT 900.317.004-6****Estado de resultados integrales comparativos****Para el Periodo comprendido entre el 1o de Enero y 31 de Diciembre de 2021**

(Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

	Notas	2.021	2.020
<b>Operaciones que continúan</b>			
Ingresos por actividades ordinarias	13	10.149.874	8.409.041
<b>Utilidad (Pérdida) bruta</b>		<b>10.149.874</b>	<b>8.409.041</b>
Otros ingresos	14	136.031	356.270
Gastos operacionales	15	(8.544.671)	(7.988.051)
Otros gastos	16	(1.102.226)	(223.055)
<b>Ganancias antes de Impuestos</b>		<b>639.008</b>	<b>554.205</b>
Gasto por impuesto corriente		(124.163)	(97.584)
<b>Ganancia procedente de actividades que continúan</b>		<b>514.845</b>	<b>456.621</b>
<b>Resultado Integral total del periodo</b>		<b>514.845</b>	<b>456.621</b>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros

  
Ivan Valdés Salemi  
Representante Legal  
Diana Patricia Márquez Pérez  
Contadora  
T.P. No. 77410-T  
Lina Esmeralda Gonzalez  
Revisora Fiscal  
T.P. 54755-T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

## **NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS es una empresa de colocación de créditos, constituida en forma de sociedad por acciones simplificada, regida a la legislación colombiana, y particularmente, en materia del desarrollo de sus negocios, al Código de Comercio, al Estatuto Tributario, al Código de Procedimiento Civil, entre otras normas y se encuentra vigilada por la Superintendencia de Sociedades, constituida mediante documento de constitución de Asamblea de Accionistas de fecha 21 de septiembre de 2009

La duración de SUMAS Y SOLUCIONES SAS es indefinida pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y en los términos previstos por la ley y los estatutos. Su domicilio principal es en la ciudad de Bogotá D.C, Colombia.

SUMAS Y SOLUCIONES SAS tiene por objeto social exclusivo la originación de créditos con recursos propios de origen lícito y no por captación de dineros, entre otros, la realización de operaciones de libranza o descuento directo, en condición de entidad operadora y todas las operaciones relacionadas con dicha actividad.

El 9 de julio de 2009 fue expedida la Ley 1314, mediante la cual se le ordena al estado colombiano la expedición de normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de la calidad, dirigidas a la convergencia con estándares internacionales de aceptación mundial, con las mejores prácticas y con la rápida evolución de los negocios. De acuerdo con el Artículo 2°, SUMAS Y SOLUCIONES SAS queda incluida dentro del ámbito de aplicación de la citada Ley, pues de acuerdo con el Artículo 19 del Código de Comercio, está obligada a llevar contabilidad.

En desarrollo de lo ordenado por la Ley 1314, el 27 de diciembre de 2013 fue expedido por parte del gobierno nacional el Decreto 3022, por el cual se reglamenta el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

La sociedad queda incluida en el ámbito de aplicación del mencionado decreto, debido a que cumple con lo establecido en su artículo 1 literal (a) a saber *"Entidades que no cumplan con los requisitos del artículo 1 del Decreto 2784 de 2012 y sus modificaciones o adiciones, ni con los requisitos del capítulo 10 del marco técnico normativo de información financiera anexo al decreto 2706 de 2012"*.

## NOTA 2 MARCO TECNICO NORMATIVO PARA SUMAS Y SOLUCIONES SAS

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

### **2.1 Normas contables aplicadas**

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

Para SUMAS Y SOLUCIONES SAS un juego completo de Estados Financieros incluye:

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

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

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

### **Supuestos utilizados**

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

## Características cualitativas de los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Hipótesis de negocio en marcha***

Los estados financieros son preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la compañía o cesar las operaciones, o no tenga una alternativa realista para seguir funcionando.

En la preparación de los estados financieros, la administración hace una evaluación de la capacidad de la compañía para continuar como empresa en marcha. Cuando la administración está consciente, haciendo su evaluación, de materias inciertas relacionadas a eventos o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha, estas incertidumbres son reveladas.

Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, la administración toma en cuenta toda la información disponible para predecir el futuro, que debe ser mínimo, pero no limitado, a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera.

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

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

### ***Información comparativa***

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

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

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

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

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

Los estados financieros a 31 de diciembre de 2016 fueron los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas descritas más abajo. SUMAS Y SOLUCIONES SAS aplicó la NIIF 1 para el reconocimiento de la transición de sus estados financieros bajo normas locales hacia las NIIF preparando su balance de apertura al 01 de enero de 2015.

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

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

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

### ***2.4 Bases de medición***

Los estados financieros se han preparado sobre la base del coste histórico. El valor en libros de los activos y pasivos considerados como partidas cubiertas de las coberturas de valor razonable, que se habrían registrado al coste amortizado, se han ajustado para registrar los cambios en el valor razonable atribuibles a los riesgos que están siendo cubiertos en las relaciones de cobertura eficaz.

De forma adicional, los ingresos y gastos por intereses son registrados en el estado de resultados utilizando el cálculo de interés efectivo anual o sus equivalencias para periodos menores a un año. La tasa efectiva anual de interés corresponde a la tasa de descuento utilizado para calcular el valor presente de los flujos de efectivo futuro o por cobrar durante toda la vida esperada del instrumento financiero con el valor neto en libros del

activo o pasivo financiero. Para el cálculo de la tasa efectiva se tienen en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se tienen cuenta las pérdidas crediticias futuras.

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

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos colombianos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

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

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas internaciones de Información Financiera requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Si el cambio en una estimación afecta más de un período, el cambio debe presentarse en el estado de resultados en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

### **2.7 Cambio en las políticas contables**

Las políticas contables reveladas en estos estados financieros reflejan los hechos y circunstancias de la entidad en los que se basan estos estados financieros.

Los cambios en políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado.

La Empresa realizó una modificación a las políticas contables desde su expedición inicial, en cuanto al manejo de la cartera vendida, manteniéndola en sus balances valorada a saldo capital como activo propio pue se trata de cartera vendida con responsabilidad.

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

### **2.8 Efectivo y equivalentes al efectivo**

Comprende tanto la caja general y menor, así como, los depósitos bancarios a la vista, esto es, cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional y extranjera.



En caso que SUMAS Y SOLUCIONES SAS tenga restricción en el uso del efectivo y equivalentes al efectivo y ésta se resuelve en menos de doce meses sólo se revelará en notas a los estados financieros, en caso contrario, si supera los doce meses, se reclasificará como un activo no corriente.

Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. El criterio de la empresa para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, debe poder ser:

- Fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo;
- Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor;
- Cuando tenga vencimiento próximo a 60 días o menos desde la fecha de adquisición;
- Que no haga parte del universo de la cartera de créditos de la Compañía.

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

## **2.9 Instrumentos Financieros**

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

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

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

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

### **Clasificación**

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

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

Considerando la composición de la cartera de inversiones que posee la Compañía, además de mantener sus instrumentos financieros hasta el vencimiento del mismo, SUMAS Y SOLUCIONES SAS ha decidido clasificar

sus instrumentos financieros a costo amortizado. A la fecha de emisión de esta política, la composición de la cartera de Inversiones de la Compañía se refiere a instrumentos de renta fija nacional.

### ***Reconocimiento Inicial***

Para el reconocimiento inicial de un activo financiero registrado a costo amortizado, la Compañía considerará capitalizar los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de este activo financiero.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

### ***Medición posterior***

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

## ***2.9.1 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar***

### ***Clasificación***

Los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar conforman la cartera de créditos de la compañía y representan activos financieros tasados a valor razonable con cambios en el estado de resultados pues corresponden a activos mantenidos para negociar con la característica de que hacen parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

Se estima que las cuentas por cobrar comerciales pueden sufrir deterioro cuando existe evidencia objetiva de que la empresa no podrá cobrar todos los importes vencidos de acuerdo con las condiciones originales de las cuentas por cobrar, dando lugar a una estimación de cuentas de cobranza dudosa. Esta estimación es revisada periódicamente para ajustarla a los niveles necesarios para cubrir potenciales pérdidas en la cartera de clientes.

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar comerciales son dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago, como así también la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera colectiva.

### ***Revelación***

El origen de la cartera corresponde a préstamos con garantía sobre libranzas a tasas de interés bancario corriente según el periodo en el cual se llevó a cabo el desembolso.

### **Valuación**

Las cuentas por cobrar se miden al valor razonable bajo el método del interés efectivo. Para el caso de SUMAS Y SOLUCIONES cuya actividad mantiene una gran cantidad de clientes, la evaluación del activo se lleva a cabo de acuerdo a la antigüedad de la misma así que, llegado el caso, se efectúa la provisión que disminuye la cuenta por cobrar.

### **2.10 Propiedades, planta y equipo**

Son activos tangibles que:

- Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos.
- Se esperan usar durante más de un periodo económico.

### **Reconocimiento Inicial**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS mide cada elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento de reconocimiento inicial.

Son parte integral del costo, los siguientes conceptos:

- El valor por el cual se adquirió, incluidos los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables.
- Se deducen del costo los descuentos comerciales, las rebajas y los descuentos por pronto pago.
- Se incluyen todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo, en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de forma prevista por la administración:
  - o Los costos de preparación del emplazamiento.
  - o Los costos de entrega y manipulación inicial,
  - o Los costos de instalación y montaje, y
  - o Los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- También se incorpora la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

### **Medición posterior**

Se miden todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

### **Depreciación**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS distribuye el valor depreciable de un activo, de forma sistemática, a lo largo de su vida útil, utilizando el método de depreciación de línea recta.

En la adquisición de los elementos que constituyen la propiedad, planta y equipo se identifican los componentes si estos lo ameritan. El componente a ser identificado debe superar al menos el 40% del valor total del activo para que sea reconocido por separado. En el evento que los componentes posean valores inferiores al 40% del costo total existe la atribución para la administración de descomponerlo para su reconocimiento.

Las vidas útiles definidas para la Propiedad Planta y Equipo son las que se muestran a continuación:

Activo	Vida útil
Construcciones y edificaciones	20 años
Equipo de Oficina	5 años
Equipos de computación	5 años
Flota y equipo de transporte	5 años

Las vidas útiles se revisan anualmente así como el método de depreciación y el valor residual. De considerar que su cambio es pertinente se llevará a cabo una modificación en las estimaciones contables y se aplicará prospectivamente, es decir a partir del 1 de enero del año inmediatamente siguiente.

### **Deterioro**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS, al 31 de diciembre de cada año efectuará la evaluación del deterioro; esto es, evaluar si existen indicadores de deterioro y, en caso de presentarse, se pasará a comparar el valor neto recuperable en el mercado en contraposición con su valor en libros.

Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en el estado de resultados.

#### **2.11 Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados son todos los tipos de contraprestaciones que SUMAS Y SOLUCIONES SAS., proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios. Los beneficios a empleados pueden ser:

- *Beneficios a corto plazo:* son los que cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- *Beneficios a largo plazo:* Son los que cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

SUMAS Y SOLUCIONES SAS., no tiene contemplado el pago en acciones a sus empleados como parte de su remuneración laboral.

### **Reconocimiento inicial**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS., reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que tengan derecho como resultado de servicios prestados durante el periodo que se informa:

- Como un pasivo, después de deducir los valores pagados directamente a los empleados; si este valor excede las aportaciones, reconocerá la diferencia en exceso como un activo en la medida en la que vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o en un reembolso en efectivo.
- En caso contrario será reconocido como un gasto.

A continuación se detallan los beneficios a empleados que SUMAS Y SOLUCIONES SAS., otorga a sus empleados:

### **Beneficios a Corto Plazo**

Beneficios de Ley:

- Sueldo
- Horas extras, recargos nocturnos, dominicales, festivos
- Subsidio de transporte
- Cesantías e intereses de cesantías.
- Primas legales
- Vacaciones

Son constitutivos de salario:

- Incapacidades por enfermedad general y profesional al 100%.
- Bonificaciones y/o comisiones previamente pactadas conjuntamente con cada trabajador de forma individual.

No constitutivos de salario:

- Otros tipos de bonificaciones basados en productividad

### **Beneficios a largo Plazo**

SUMAS Y SOLUCIONES SAS., no tiene beneficios a empleados de largo plazo.

### **Medición posterior**

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

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

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

### **2.12 Cuentas por pagar**

Las cuentas y documentos por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos o vence en el ciclo normal de operación, si este fuera superior al término del año. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

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

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

Los ingresos ordinarios registran las ganancias netas procedentes de los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en el estado de resultados. El ingreso se ve afectado por el importe de las pérdidas por deterioro en morosidad de cartera.

Los ingresos ordinarios se reconocen en los resultados cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que la entidad vaya a recibir un beneficio económico futuro y cuando se alcancen las condiciones de madurez del activo financiero, lo que sucede de forma recurrente con una periodicidad mensual.

#### **2.13.2 Gastos**

Se reconocen por el método del devengado.

### **NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Los saldos a 31 de diciembre correspondiente al efectivo y equivalentes de efectivo comprenden:

El efectivo no registra ningún tipo de restricción que limite su utilización.

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>EFFECTIVO EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>	<b>3.795.292</b>	<b>8.499.417</b>
CAJA	1.900	2.200
BANCOS	2.571.290	3.077.784
INVERSIONES	1.222.102	5.407.020

Las Inversiones están representadas: en un CDT constituido con Pichincha y que hace parte de la garantía en las operaciones realizadas con ellos. Las Inversiones restantes se tienen en Fondos de inversión a la vista con Credicorp.

#### NOTA 4 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos a 31 de diciembre correspondiente a los deudores comerciales comprenden:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar, netos</b>	<b>144.757.114</b>	<b>135.543.201</b>
CLIENTES NACIONALES	144.668.024	134.497.182
ANTICIPOS	89.089	1.046.018

La Cartera respaldada por libranzas-pagares ascienden a \$131.900.148.678 que corresponde al 91.17% del rubro de clientes, esta cartera reúne la que se encuentra en posición propia y vendida. La cartera propia corresponde al 86.36% del total de la cartera, la cartera en posición propia ha tenido un incremento significativo, esto debido a la terminación natural de varias operaciones de ventas y a las operaciones de recompra voluntaria que ha realizado la empresa, ya que desde marzo de 2017 decidió no realizar más ventas de cartera, es así como la cartera en posición propia tuvo un incremento del 16,13% pasando de una participación del 70,23% al 86,36%. Es de aclarar que estas ventas se realizaron con responsabilidad y únicamente se generaron con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, actualmente se realizan únicamente operaciones de sustitución y recompra.

#### NOTA 5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los saldos a 31 de diciembre comprenden:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>94.175</b>	<b>150.151</b>
ANTICIPO DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1.481	-
RETENCION EN LA FUENTE	0	-
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	-	-
SALDOS A FAVOR IVA	3.242	3.242
IMPUESTOS DESCONTABLES	590	146.909
IMP. DE RENTA DIFERIDO DEBITOS POR DIFERENCIAS TEN	88.862	-

Anticipos de impuestos para ser compensados el próximo año.

## NOTA 6 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, el equipo y la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021 se detallan:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>248.845</b>	<b>303.629</b>
OFICINAS	388.437	354.875
MUEBLES Y ENSERES	324.174	324.174
EQUIPOS	25.297	25.297
OTROS	14.881	14.881
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACION	182.194	95.312
AUTOS, CAMIONETAS Y CAMPEROS	-	-
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(243.562)	(91.875)
EQUIPO DE OFICINA	(364.352)	(354.882)
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(78.223)	(64.152)

## NOTA 7 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

El detalle al 31 de diciembre de 2021 se detalla como sigue:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA</b>	<b>6.510</b>	-
INTANGIBLES	6.510	-

Este rubro contiene las licencias requeridas para la implementación de la nómina y facturación electrónica y las licencias de Microsoft.

## NOTA 8 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

A 31 de diciembre las obligaciones financieras comprendían:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>69.716.198</b>	<b>56.446.714</b>
OTRAS OBLIGACIONES	5.407.258	-
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO -PROVISION	56.330.226	42.525.796
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	-	-
DEPOSITOS RECIBIDOS	163.141	221.262
IMPUESTOS DIFERIDOS	23.293	-
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	7.792.280	13.699.656

El rubro de otras Obligaciones contiene un préstamo otorgado por la empresa V&V Asesoría y Consultoría SAS, y que se espera cancelar en el corto plazo. El rubro de ingresos recibidos por anticipado o Pasivo estimado, contiene tres conceptos; El primero es lo relacionado con la prima



recibida en las operaciones de venta de cartera y que se actualiza con el recaudo y con la operaciones de recompra que generan una devolución de la prima. El segundo concepto corresponde a las provisiones realizadas para cubrir las operaciones de recompra que se realizan mensualmente, esto incluye también los valores asumidos por concepto de intereses en los procesos de recompra. El tercer concepto corresponde a los valores provisionados por concepto de seguros y tasa, se realizan con el fin de poder cubrir las variaciones que se presentan en estos dos conceptos, toda vez que el recaudo de los créditos colocados se realiza por medio de descuento por nómina y estos son valores fijos o cuotas fijas, es decir que cualquier variación en las condiciones del mercado puede comprometer el comportamiento de los pagos al no poder actualizar los valores de descuento.

Estos rubros fueron reclasificados para hacerlos comparables con el año 2020 pues las provisiones fueron registradas como Pasivos o ingresos recibidos para terceros, es así como fue reclasificado para hacerlo comparable con el año inmediatamente anterior.

#### NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos a 31 de diciembre son los siguientes:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>28.946.429</b>	<b>38.536.768</b>
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	526.743	128.402
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-	4.701
CUOTAS POR DEVOLVER	-	-
ACREEDORES VARIOS	28.419.685	38.403.665

Estos rubros fueron reclasificados para hacerlos comparables con el año 2020 pues las provisiones fueron registradas como Pasivos o ingresos recibidos para terceros, es así como fue reclasificado para hacerlo comparable con el año inmediatamente anterior.

#### NOTA 10 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los saldos a 31 de diciembre son los siguientes:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>164.977</b>	<b>17.771</b>
RETENCION EN LA FUENTE	88.638	8.744
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	10.167	680
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	31.858	-
DE INDUSTRIA Y COMERCIO	34.314	8.347

La tasa impositiva del impuesto corriente al que está regida la compañía corresponde al 31% al impuesto de renta y complementarios.

#### NOTA 11 BENEFICIOS A EMPLEADOS

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>332.172</b>	<b>168.567</b>
SALARIOS POR PAGAR	87.357	41.323
CESANTIAS CONSOLIDADAS	52.357	42.722
INTERESES SOBRE CESANTIAS	5.440	5.482
PRIMA DE SERVICIOS	-	-
VACACIONES CONSOLIDADAS	187.018	79.041

## NOTA 12 PATRIMONIO

El detalle del patrimonio a 31 de diciembre es como se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>PATRIMONIO</b>	<b>49.742.160</b>	<b>49.326.579</b>
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	14.870.900	14.870.900
RESERVAS OBLIGATORIAS	78.796	78.796
UTILIDAD DEL EJERCICIO	514.845	456.621
UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	685.531	228.910
GANACIAS RETENIDAS POR ADOPCION NIIF	33.592.088	33.691.351

## NOTA 13 INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos por actividades ordinarias se detallan a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>10.149.874</b>	<b>8.409.041</b>
ACTIVIDAD FINANCIERA	10.149.874	8.409.041

## NOTA 14 OTROS INGRESOS

El detalle de los otros ingresos se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>136.031</b>	<b>356.270</b>
FINANCIEROS	86.467	152.860
COMISIONES	-	12.776
RECUPERACIONES	32.666	139.718
INDEMNIZACIONES	-	-
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4.432	-
DIVERSOS	12.466	50.916

## NOTA 15 GASTOS OPERACIONALES

El detalle de los gastos operacionales se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>8.544.671</b>	<b>7.988.051</b>
GASTOS DE PERSONAL	1.357.577	1.090.141
HONORARIOS	211.790	46.850
IMPUESTOS	164.770	54.552
ARRENDAMIENTOS	659.323	324.776
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	-	18.168
SEGUROS	-	7.089
SERVICIOS	2.065.502	942.347
GASTOS LEGALES	81.326	4.822
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	26.960	6.125
ADECUACION E INSTALACION	11.188	5.051
GASTOS DE VIAJE	247.528	93.501
DEPRECIACIONES	65.696	57.980
AMORTIZACIONES		-
DIVERSOS	3.071.592	5.108.273
PROVISIONES	581.419	228.377

#### NOTA 15 OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2.021	2.020
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1.102.226</b>	<b>223.055</b>
FINANCIEROS	1.023.007	164.505
SERVICIOS	2.320	42.861
GASTOS EXTRAORDINARIOS	40.550	42.861
GASTOS DIVERSOS	36.349	15.689