

## SUMAS Y SOLUCIONES SAS

NIT 900.317.004-6

Estado de situación financiera comparativo

Con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

	Notas	2.023	%	2.022	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes al efectivo	5	34.305.013	28,6%	5.459.366	5,1%
Deudores Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar	6	83.928.964	70,0%	99.311.253	93,1%
Activos por Impuestos Corrientes	7	170.991	0,1%	258.578	0,2%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>118.404.969</b>		<b>105.029.197</b>	
<b>Activo No Corriente</b>					
Propiedad, Planta y Equipo	8	26.191	0,0%	0	0,0%
Activos Financieros a Valor Razonable	9	2.675	0,0%	0	0,0%
Otros Activos No Financieros	10	1.529.771	1,3%	1.589.594	1,5%
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>1.558.638</b>		<b>1.589.594</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>119.963.607</b>	100,0%	<b>106.618.791</b>	100,0%
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Obligaciones Financieras	11	2.522.395	4,1%	2.827.130	5,0%
Cuentas Comerciales Por Pagar y Otras Cuentas Por Pagar	12	14.139.298	23,3%	10.082.576	17,9%
Pasivos por Impuestos corrientes	13	491.848	0,8%	287.627	0,5%
Pasivo por Impuesto Diferido	14	56.805	0,1%	0	0,0%
Beneficios a Empleados	15	460.409	0,8%	281.714	0,5%
Otros pasivos no financieros	16	43.127.026	70,9%	42.990.770	76,1%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>60.797.782</b>	100,0%	<b>56.469.817</b>	100,0%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>60.797.782</b>		<b>56.469.817</b>	
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	17	15.385.700	26,0%	15.385.700	30,7%
Reservas	18	78.796	0,1%	78.796	0,2%
Resultados del Ejercicio	28	521.955	0,9%	537.416	1,1%
Otro Resultado Integral (ORI)	19	(7.333.978)	-12,4%	0	0,0%
Utilidades (Pérdidas) Acumuladas	20	1.092.389	1,8%	554.973	1,1%
Utilidades Retenidas por Adopción Niif	21	49.420.963	83,5%	33.592.088	67,0%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>59.165.825</b>	100,0%	<b>50.148.974</b>	100,0%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>119.963.607</b>		<b>106.618.790</b>	

IVÁN VALDÉS SALEMI  
Representante Legal

DIANA PATRICIA MARQUEZ PÉREZ  
Contadora  
T.P. No. 77410T

LINA ESMERALDA GONZÁLEZ  
Revisora Fiscal  
T.P. No. 54755T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**  
**NIT 900.317.004-6**  
**Estado de resultados integrales comparativos**  
**Con corte del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
 (Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

	Notas	2.023	2.022
Ingresos Ordinarios	22	6.433.278	14.253.067
<b>Utilidad Bruta</b>		<b>6.433.278</b>	<b>14.253.067</b>
Gastos de Administración	23	(6.079.092)	(12.659.837)
Otros Ingresos (Gastos), netos	24	2.002.247	202.704
<b>Utilidad Operacional</b>		<b>2.356.433</b>	<b>1.795.934</b>
Costos Financieros	25	(1.281.604)	(970.891)
<b>Utilidad Antes de Provisión para Impuesto sobre la Renta</b>		<b>1.074.829</b>	<b>825.043</b>
Impuesto de Renta	26	(496.069)	(287.627)
Impuesto Diferido	27	(56.805)	0
<b>Utilidad Neta</b>	28	<b>521.955</b>	<b>537.416</b>


**IVÁN VALDES SALEMI**  
Representante Legal


**DIANA PATRICIA MÁRQUEZ PÉREZ**  
Contadora  
T.P. No. 77410T


**LINA ESMERALDA GONZÁLEZ**  
Revisora Fiscal  
T.P. No. 54755T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**  
**NIT 900.317.004-6**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Con corte del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
 (Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

	Capital asignado	Reservas	Resultados del ejercicio	Resultados acumulados	Ganancias Retenidas por Adopción	Total patrimonio
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>14.870.900</b>	<b>78.796</b>	<b>514.845</b>	<b>685.531</b>	<b>33.592.088</b>	<b>49.742.160</b>
Resultado del ejercicio	0	0	537.416	0	0	537.416
Aumento de capital	514.800	0	0	0	0	514.800
Traslado a resultados acumulados	0	0	(645.403)	0	0	(645.403)
Prima en colocación de acciones	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>15.385.700</b>	<b>78.796</b>	<b>406.858</b>	<b>685.531</b>	<b>33.592.088</b>	<b>50.148.973</b>
Resultado del ejercicio	0	0	521.955	0	0	521.955
Traslado a resultados acumulados	0	0	(537.416)	537.416	15.828.875	15.828.875
Ajustes por cambio de valor	0	0	(7.333.978)	0	0	(7.333.978)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>15.385.700</b>	<b>78.796</b>	<b>(6.942.581)</b>	<b>1.222.947</b>	<b>49.420.963</b>	<b>59.165.825</b>

  
**IVÁN VALDES SALEMI**  
 Representante Legal

  
**DIANA PATRICIA MARQUEZ PÉREZ**  
 Contadora  
 T.P. No. 77410T

  
**LINA ESMERALDA GONZÁLEZ**  
 Revisora Fiscal  
 T.P. No. 54755T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**  
**NIT 900.317.004-6**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Con corte del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
(Importes en miles de pesos colombianos salvo otra indicación)

**Flujo de efectivo de las actividades de operación:**

	Nota	<b>2,023</b>	<b>2,022</b>
-			
-			
Utilidad o (pérdida) neta del ejercicio	20	521,955	537,416
Más: Partidas que no afectan el efectivo			
(+) Depreciación		1,329	0
(+) ajustes en el patrimonio por cambio de valor		(7,333,978)	0
(+) Disminución en impuesto diferidos		56,805	0
		<u>(6,753,889)</u>	<u>537,416</u>
Disminución del capital		<b>(6,753,889)</b>	<b>(130,558)</b>
			<b>406,858</b>

Cambios en activos y pasivos:

(Aumento) disminución en deudores	6	15,382,289	43,856,224
(Aumento) disminución en diferidos		0	6,510
(Aumento) disminución en impuestos corrientes activo	7	87,586	(164,403)
(Aumento) disminución en otros activos	10	59,823	0
Aumento (Disminución) en obligaciones financieras	11	529,871	0
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	12	4,056,722	(5,349,237)
Aumento (Disminución) en impuestos corrientes pasivo	13	204,221	302,109
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	15	178,695	(50,457)
Aumento (Disminución) en impuesto diferido		0	0
Aumento (Disminución) en otros pasivos	16	15,965,132	(37,592,374)
Aumento (Disminución) en provisión para costos y gastos			0
		<b>29,710,450</b>	<b>1,415,230</b>

**Flujo de efectivo de las actividades de inversión:**

(-) compra de propiedades planta y equipo	8	(27,521)	248,845
(-) inversiones medidas a valor razonable	9	(2,675)	0
		<b>(30,196)</b>	<b>248,845</b>

**Flujo de efectivo de las actividades de financiación:**

(-) intereses pagados		(834,607)	0
		<b>(834,607)</b>	<b>0</b>

Aumento (disminución) neto en el efectivo		28,845,648	1,664,075
Disponibile al comienzo del periodo		5,459,366	3,795,291
<b>Disponibile al final del año</b>		<b>34,305,014</b>	<b>5,459,366</b>

**IVÁN VALDES SALEMI**  
Representante Legal

**DIANA PATRICIA MÁRQUEZ PÉREZ**  
Contadora  
T.P. No. 77410T

**LINA ESMERALDA GONZÁLEZ**  
Revisora Fiscal  
T.P. No. 54755T

**SUMAS Y SOLUCIONES SAS**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Con cifras expresadas en miles de pesos)**

**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.

**NOTA 2.**

**MARCO TECNICO NORMATIVO PARA SUMAS Y SOLUCIONES SAS**

Los estados financieros comparativos de la compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB). En desarrollo de la Ley 1314 de 2009, reglamentada, entre otros, por el Decreto 3022 de diciembre 27 de 2013, Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 se compilan y actualizan los marcos técnicos de las NIIF grupo 1 y las NIIF para las Pymes, Grupo 2, anexos al Decreto 2425 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 216 y 2170 de 2017, respectivamente y se dictan otras disposiciones.

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.

**NOTA 3.**

**BASES DE MEDICIÓN**

Los estados financieros se han preparado sobre la base del costo 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 costo 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.

#### **a) 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.

#### **b) 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 periodo, el cambio debe presentarse en el estado de resultados en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

#### **c) 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 realizo una modificación a las políticas contables desde su expedición inicial, en cuanto al manejo de la cartera vendida, manteniéndola en sus balances valorada a saldo capital como activo propio pues se trata de cartera vendida con responsabilidad.

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

#### **d) 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; se realiza la 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.

#### **NOTA 4.** **POLITICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS**

##### **4.1. Efectivo y equivalentes al efectivo**

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

En caso de que 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.

##### **4.2. Instrumentos Financieros**

Los activos financieros alcanzados por la sección 11 y 12 se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado, inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio. La empresa determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial valorados al valor razonable. Los activos financieros de la entidad incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar, instrumentos financieros.

###### **a) 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.

###### **b) Medición posterior**

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación:

**(i) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados**

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos mantenidos para negociar y los activos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados si se adquieren con el propósito de venderlos o recomprarlos en un futuro cercano. Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el balance general por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

**(ii) Préstamos y cuentas por cobrar**

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

**(iii) Inversiones a costo amortizado**

Los activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimientos fijos se clasifican como inversiones a costo amortizado, cuando la entidad tiene la intención y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial, las inversiones clasificadas dentro de esta categoría se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

**(iv) Inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio**

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio incluyen títulos de patrimonio y de deuda. Las inversiones en patrimonio clasificadas en esta categoría son aquellas que no se clasifican ni como a costo amortizado ni como a valor razonable con cambios en resultados. Los títulos de deuda en esta categoría son aquellos que se espera mantener por un tiempo indefinido, pero que se pueden vender ante una necesidad de liquidez o ante cambios en las condiciones del mercado. Después del reconocimiento inicial, las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se miden por su valor razonable, y las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen en el patrimonio, hasta que la inversión se da de baja. En ese momento, la ganancia o pérdida acumulada se reconoce como una ganancia operativa o se considera como un deterioro del valor de la inversión, en cuyo caso, la pérdida acumulada es reclasificada en el estado del resultado en la línea de costos financieros y eliminada del patrimonio.

**c) Baja en cuentas**

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.



Los castigos de cartera (o baja en cuentas) deberán ser autorizados por el Comité de Cartera una vez se evidencie los dos literales anteriores y que todos los recursos de recuperación fallaron, como son el proceso de cobro de gestión temprana, proceso pre-jurídico y el proceso jurídico, estos procesos se encuentran determinados en los manuales de cobranzas de la Compañía.

Debe quedar soportado mediante archivo físico y magnético la gestión de cobro realizada que pueda ser verificable en cualquier momento, así mismo el Departamento Jurídico realizará un informe donde determine si efectivamente esta cartera debe ser castigada.

#### **d) Deterioro del valor de los activos financieros**

Al final de cada período sobre el que se informa, la entidad evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”) y que, dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entren en quiebra u otra forma de reorganización financiera, y cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios adversos en el estado de los pagos en mora o en las condiciones económicas que se relacionan con los incumplimientos.

### **4.3. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar**

#### **a) 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.

#### **b) 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.

#### **c) 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 con la antigüedad de la misma así que, llegado el caso, se efectúa la provisión que disminuye la cuenta por cobrar.

#### **4.4. Pasivos Financieros**

##### **a) Reconocimiento y medición inicial**

Los pasivos financieros alcanzados por la sección 11 y 12 se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La entidad determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial. Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar. Los pasivos financieros de la entidad incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar, descubiertos en cuentas corrientes bancarias, contratos de garantía financiera e instrumentos financieros derivados.

##### **b) Medición posterior**

###### **(i) Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados**

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los pasivos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se contraen con el propósito de negociarlos en un futuro cercano. Las ganancias o pérdidas por pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el estado de resultados.

###### **(ii) Préstamos que devengan interés**

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

##### **c) Baja en cuentas**

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

#### **4.5. Obligaciones financieras**

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

#### **4.6. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

La entidad reconoce como pasivos financieros de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, los cuales cumplen las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad, y
- Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.
- Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

#### **4.7. Otros pasivos no financieros corrientes**

La entidad reconoce como pasivos no financieros de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por anticipos de clientes.

#### **4.8. Otros Activos**

Incluyen los anticipos y avances, los activos intangibles o diferidos adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los anticipos y avances se reconocen siempre cumplan con el párrafo 18.16. Es decir la empresa no haya recibido la prestación el servicio o producto.

Los gastos pagados por anticipado se registran como una cuenta por cobrar si su pago representa en el futuro beneficios económicos a través de la venta de bienes, prestación de servicios o devolución del dinero en caso de incumplimiento en el contrato.

Las vidas útiles de los activos intangibles pueden ser finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro.

El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables.

El gasto de amortización en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles. Se amortizan linealmente.

#### **4.9. 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.

##### **a) 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:
  - Los costos de preparación del emplazamiento.
  - Los costos de entrega y manipulación inicial,
  - Los costos de instalación y montaje, y
  - Los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- También se incorpora la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

#### **b) 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.

#### **c) 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 para identificar 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:

<b>Activo</b>	<b>Vida útil</b>
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.

#### **d) 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.

### **4.10 Impuestos**

#### **4.10.1 Impuesto a las ganancias**

El impuesto corriente por pagar está calculado según la ganancia fiscal del periodo y según la normatividad del ente fiscalizador, la Dirección de Impuestos y Aduanas de Colombia (DIAN). De acuerdo con lo establecido en el inciso primero del artículo 240 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022, reforma tributaria, la tarifa general del impuesto de renta para el año gravable 2023 y siguientes, personas jurídicas es el 35%

#### **4.10.2 Impuesto diferido**

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los valores en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al valor máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El valor en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo. El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

El impuesto diferido relacionado con las partidas reconocidas fuera del resultado se reconoce fuera de éste. Las partidas de impuesto diferido se reconocen en correlación con la transacción subyacente, ya sea en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio. Se exige la compensación de activos y pasivos por impuestos diferidos de la misma sociedad

o sujeto fiscal sí, y sólo si, se relacionan con impuestos a las ganancias correspondientes a la misma administración fiscal, siempre y cuando la entidad tenga reconocido legalmente los activos corrientes por impuestos diferidos con los pasivos corrientes de la misma naturaleza.

Por tal razón los saldos por activos y pasivos por impuestos se presentan compensados en los estados financieros. El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras.

#### **4.10.3. Pasivos por impuestos corrientes**

La entidad reconoce el impuesto a las ganancias del periodo corriente como el diferido. El impuesto corriente, corresponde al impuesto de renta y complementarios.

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y los anteriores, deben ser reconocidos como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso debe ser reconocido como un activo. Los pasivos corrientes de tipo fiscal, que procedan del periodo presente se miden por las cantidades que se espera pagar a la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

#### **4.11. Activos y pasivos contingentes**

##### **4.11.1. Activos contingentes**

La entidad no reconoce activos contingentes, estos sólo se revelarán. En el caso de que la probabilidad de la entrada de beneficios económicos a la entidad sea superior al 90%, se informaran los mismos como activo contingente en las notas a los estados financieros.

Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea seguro, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo en los Estados Financieros, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- Sea probable que se reciba recursos del demandante.

La calificación del abogado sobre la probabilidad de recaudo superior 90%. La entidad anualmente evalúa sus activos contingentes, con el fin de asegurar que la evolución de estos, se refleje apropiadamente en los Estados Financieros.

##### **4.11.2. Pasivos contingentes**

La entidad no reconoce pasivos contingentes, estos sólo se revelarán. En los casos en que la entidad es responsable, de forma conjunta y solidaria, en relación con una determinada obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran los demás responsables se trata como un pasivo contingente.

Los pasivos contingentes son evaluados anualmente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable, en este último caso, la entidad reconoce una provisión en los estados financieros del periodo en que se generó el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

#### **4.12. 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.

#### **a) 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:

#### **(i) 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

#### **(ii) Beneficios a largo Plazo**

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

#### **b) 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.

#### **4.12.1. Provisión por beneficios a los empleados**

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por la administración para pagos por años de servicio y los regulados por la ley.

#### **4.13. Provisiones**

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la compañía y provisión para futuras reclamaciones. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

#### **4.14. Reconocimiento de Ingresos y gastos**

##### **4.14.1 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.

#### **4.15. Juicios**

##### **4.15.1 Juicios**

Al preparar los estados financieros, la Administración asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir. Las estimaciones más significativas corresponden a:

**4.15.1.1. Provisiones** La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía.

Las provisiones de beneficios a empleados se registran con base en el periodo de servicio de los empleados que dan origen al derecho del beneficio.

Las estimaciones por variaciones en tarifas e intereses corrientes, se calculan con base en la cartera activa, sobre aquellos créditos que tienen cuota fija. Estimando así los valores que la empresa tendrá que transferir como contraprestación a los servicios en caso que se presenten.

#### **4.16 Política para los Riesgos Financieros**

#### 4.16.1 Administración de Riesgos

La compañía ha dado cumplimiento a lo requerido en el Decreto 1008 de 2020 para las entidades operadoras de libranza, respecto a la existencia y funcionamiento del Departamento de riesgo financiero.

#### 4.16.2 Riesgo de tasa de cambio

La Compañía hace inversiones en el exterior, con lo cual está expuesta al riesgo de cambio resultante de la exposición del peso colombiano respecto del dólar de los Estados Unidos de América.

La compañía registra las transacciones en moneda extranjera a la respectiva tasa de cambio de la moneda funcional a la fecha de transacción y se convierten posteriormente a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

El riesgo de tasa de cambio surge cuando transacciones comerciales futuras y activos o pasivos reconocidos son denominados en monedas diferentes de la moneda funcional. El área financiera de la Compañía controla periódicamente la posición neta de los activos y pasivos corrientes en dólares de los Estados Unidos de América. La tasa de cambio representativa del mercado al 31 de diciembre de 2023 fue de \$3.822,05 (31 de diciembre de 2022: \$4.810) por US\$1. La Compañía tenía los siguientes activos y pasivos corrientes en moneda extranjera, contabilizados por su equivalente en miles de pesos:

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	US\$	Equivalente en miles de pesos colombianos	US\$	Equivalente en miles de pesos colombianos
Activos corrientes	7,947,856.93	30,377,107	0.00	0
Pasivos corrientes	(660,000.00)	(2,522,553)	0.00	0
<b>Posición activa neta</b>	<b>7,287,856.93</b>	<b>27,854,554</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>

#### 4.16.3. Riesgos de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida para la compañía si un cliente o contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales.

La compañía gestiona el riesgo de crédito por medio su Política de crédito y con los procesos previos de conocimiento del cliente.

El crédito en modalidad de descuento por libranza permite mitigar este riesgo, por ser un descuento directo de la pensión del cliente. La empresa realiza monitores mensuales sobre la maduración de la cartera, identificando su comportamiento por zona geográfica, oficina, pagaduría, rango de edad, montos, score, que permite evaluar posibles riesgos en el proceso de aprobación de créditos.

#### 4.16.4. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es la posibilidad que tiene la compañía de no cumplir o de tener dificultad para cumplir con sus obligaciones.

La Administración realiza modelos financieros, presupuestos y flujos de caja proyectados, con el fin de estimar las entradas y salidas de efectivo, estas estimaciones tienen seguimiento con las ejecuciones mensuales, con el fin de llevar control sobre la liquidez de la compañía, cualquier desviación que se presente es analizada inmediatamente con el fin de tomar las medidas necesarias para tener los recursos disponibles.

#### 4.16.5. Riesgo Operativo y de lavado de Activos

La compañía cuenta con el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), la política contiene los procedimientos para el manejo del negocio cuidando los riesgos que puedan presentarse en el proceso esto de la mano con el Sistema de gestión de continuidad del negocio.

Así mismo cuenta con un sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado activos, financiación dl terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (SAGRILAFI).

## **NOTA 5.**

### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

Los saldos de efectivo se componen de la siguiente manera:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Caja (i)	1,600	0
Bancos cuentas corrientes	433,310	607,870
Cuentas De Ahorro	12,890	12,452
Fondos de inversión (ii)	30,377,107	0
Certificados	0	310,513
Derechos Fiduciarios (iii)	3,480,107	4,528,531
<b>Total Efectivo y Equivalentes al efectivo</b>	<b>34,305,013</b>	<b>5,459,366</b>

(i) El saldo en caja corresponde a la constitución del fondo de caja menor

(ii) Con el ánimo de mantener una reserva de liquidez y de mitigar el riesgo de mercado, la compañía ha constituido un fondo en bonos del tesoro en la entidad Merrill Lynch. Al 31 de diciembre de 2023, los saldos han sido valuados a la tasa de cambio de cierre

(iv) La Compañía maneja los derechos fiduciarios con la entidad Credicorp constituido como un Fondo de Inversión a la Vista.

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

## **NOTA 6.**

### **DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Anticipos (i)	1,979,166	61,119
Clientes nacionales (iii)	83,908,592	100,532,542
Provisiones (iii)	(1,958,793)	(1,282,408)
<b>Total Deudores Comerciales y Otras Cuentas Por Cobrar</b>	<b>83,928,964</b>	<b>99,311,253</b>

(i) El saldo a 31 de diciembre de 2023 corresponde a que la compañía capitalizó la sociedad la Gasca, lo hizo con parte de su cartera, acordando realizar un anticipo del capital a recaudar por esta cartera.

- (ii) La Cartera respaldada por libranzas-pagares está compuesta por posición propia y vendida. La cartera propia corresponde al 87.78% del total de la cartera. 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. La compañía presenta la siguiente medición:

31/12/2022	de 0 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360	más de 360 días	Total
Cartera Propia	83,243,725	806,471	1,104,636	2,212,904	87,367,737
Cartera Vendida	13,114,385	3,974	2,733	43,713	13,164,805
Deterioro	0	0	0	(1,282,408)	(1,282,408)
<b>Neto</b>	<b>96,358,111</b>	<b>810,445</b>	<b>1,107,369</b>	<b>974,209</b>	<b>99,250,134</b>

31/12/2023	de 0 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360	más de 360 días	Total
Cartera Propia	70,074,795	395,732	1,128,670	1,958,793	73,557,990
Cartera Vendida	10,350,602	0	0	0	10,350,602
Deterioro	0	0	0	(1,958,793)	(1,958,793)
<b>Neto</b>	<b>80,425,397</b>	<b>395,732</b>	<b>1,128,670</b>	<b>0</b>	<b>81,949,799</b>

## **NOTA 7.**

### **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Los saldos a 31 de diciembre comprenden:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Anticipo De Impuestos De Renta Y Complementarios	69,052	133,011
Anticipo De Impuestos De Industria Y Comercio	232	0
Retención En La Fuente	11,107.24	3,584.19
Saldos A Favor Iva	0	3,361.00
Autorrenta	90,599.95	118,621.44
<b>Total Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>170,991</b>	<b>258,578</b>

Anticipos de impuestos para ser compensados el próximo año.

## **NOTA 8.**

### **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Las propiedades, el equipo y la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023 se detallan:

DETALLE	Construcciones Y Edificaciones	Equipo De Oficina	Equipo De Computación Y Comunicación
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2022</b>			
Costo	210,000	364,352	182,193.51
Depreciación acumulada	(210,000)	(364,352)	(182,194)
Costo neto	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Al 1 de enero de 2023</b>			
Saldo al comienzo del año	0	0	0
Adiciones, retiros y traslados	0	0	27,521
Cargo de depreciación	0	0	(1,329)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,191</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>			
Costo	210,000.00	364,351.58	209,714.02
Depreciación acumulada	(210,000)	(364,352)	(183,523)
<b>Costo neto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,191</b>

El método de depreciación utilizado por Sumas y Soluciones es el de línea recta.

#### **NOTA 9.**

#### **ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

El saldo a 31 de diciembre se detalla de la siguiente manera:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Otras Activ.De Servicios Comunitarios, Sociales Y Personales	2,675	0
<b>Total Activos financieros a valor razonable</b>	<b>2,675</b>	<b>0</b>

La inversión corresponde a siete acciones en la sociedad La Gasca investments SA entidad que no cotiza en bolsa, a un valor nominal de \$100 USD c/u, y una prima en colocación de acciones por \$7.333.978, esta última corresponde a la pérdida contable por ajustes en cambios de valor revelados en el ORI .

#### **NOTA 10.**

#### **OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

El detalle al 31 de diciembre de 2023 se detalla como sigue:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
A Trabajadores (i)	19,311	0
Anticipos (ii)	10,888	0
Incapacidades	1,051	0
Otros deudores (iii)	1,498,521	1,589,594

<b>Total Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>1,529,771</b>	<b>1,589,594</b>
---	------------------	------------------

- (i) El saldo corresponde a anticipos de vacaciones, ya que la gerencia otorgó vacaciones colectivas al área comercial.
- (ii) El saldo corresponde a anticipos dados por honorarios, con el fin de adelantar procesos jurídicos de recuperación de cartera.
- (iii) El saldo se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Asociación De Servicios Pensionados	802,820	33,631
Cambio Seguro SAS	52,572	43,857
La Gasca Investments	0	1,496,456
Link royal Investments SA	501,437	0
Pan America Life Colombia SA	59,827	0
Vanity Place SAS		15,650
V&V Asesoría y Consultoría SAS	81,866	0
<b>Total Otros deudores</b>	<b>1,498,521</b>	<b>1,589,594</b>

A 31 de diciembre, el saldo con la sociedad Asociación de Servicios Pensionados (ASERPEN) corresponde al acuerdo celebrado con el fin de colaborarse mutuamente en el desarrollo de sus actividades compartiendo clientes, y a su vez ASERPEN presta servicios de recreación y asistencias psicológica, jurídicas, entre otras.

#### **NOTA 11.**

#### **OBLIGACIONES FINANCIERAS**

A 31 de diciembre las obligaciones financieras comprendían:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Tarjeta De Credito Bco De Bogotá 1885	0	6,055
Otras (i)	2,522,395	2,821,075
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>2,522,395</b>	<b>2,827,130</b>

- (i) El rubro de Otras al 31 de diciembre de 2023 corresponde es un préstamo otorgado por la empresa Link Royal Investments SA, está obligación fue pactada una única cuota a 36 meses; El saldo al año 2022 contenía un crédito otorgado por la Compañía V& Asesoría y Consultoría y este fue cancelado durante el año 2023.

#### **NOTA 12.**

#### **CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Los saldos a 31 de diciembre son los siguientes:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Acreeedores varios (i)	286,150	280,783
Reintegros Por Pagar (ii)	3,470,774	0
Desembolsos Cartera Comprada (iii)	71,043	9,094
Ingreso recibidos para terceros	10,311,330	9,792,699
<b>Total Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar</b>	<b>14,139,298</b>	<b>10,082,576</b>

- (i) Los Acreeedores varios contienen los servicios que la empresa adquirió para ejecución de la operación.
- (ii) El saldo corresponde a cuotas a favor del cliente por procesos de recuperación de cartera en mora por medio de reincorporación de descuentos, reestructuración y retanqueos, estos valores son gestionados para su aplicación a nuevos créditos, reintegro o de lo contrario llevados al ingreso por concepto de aprovechamiento.
- (iii) El saldo corresponde a los excedentes por girar de créditos aprobados, créditos en los cuales se realizó compra de obligaciones del cliente en otra entidad y una vez se perfeccione la operación con el paz y salvo de la obligación comprada, se gira el excedente.
- (iv) El rubro de ingresos recibidos para terceros, contiene: El saldo a capital de la cartera vendida al cierre del año, esta cartera fue vendida con responsabilidad y se actualiza mensualmente con operaciones de recompra y sustitución-

### **NOTA 13.**

#### **PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Los saldos a 31 de diciembre son los siguientes:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
De Renta Y Complementarios	491,848	287,627
<b>Total Pasivos por Impuestos corrientes</b>	<b>491,848,</b>	<b>287,627</b>

La tasa impositiva del impuesto corriente al que está regida la compañía corresponde al 35% al impuesto de renta y complementarios para el año 2023. El detalle se encuentra en la Nota. 26

### **NOTA 14.**

#### **PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Provisiones para obligaciones fiscales	56,805	0
<b>Total Provisión impuesto diferido</b>	<b>56,805</b>	<b>0</b>

El componente del gasto se detalla en la Nota. 27

### **NOTA 15.**

#### **BENEFICIOS A EMPLEADOS**



DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Salarios Por Pagar (i)	43,807	34,188
Cesantías Consolidadas	90,768	54,173
Intereses Sobre Cesantías	9,742	6,474
Vacaciones Consolidadas	316,092	186,809
<b>Total Beneficios a empleados</b>	<b>460,409</b>	<b>281,645</b>

- (i) El saldo de la cuenta de salarios corresponde a la última quincena de diciembre 2023, ya que por políticas de la compañía se hacen los pagos el día 5 de cada mes.

#### **NOTA 16.**

#### **OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Retención En La Fuente (i)	49,126	116,115
Retención de ICA	0	2,018
Retenciones Y Aportes De Nomina	812	5,753
Fondos De Cesantías Y/O Pensiones	1,091	13,581
De Industria Y Comercio (ii)	56,953	61,326
Depósitos Recibidos	159,578	159,578
Otros Acreedores (iii)	19,239,771	10,117,937
Ingresos Recibidos Por Anticipado–Provisiones (iv)	23,619,696	32,514,461
<b>Total Otros pasivos no financieros</b>	<b>43,127,026</b>	<b>42,990,770</b>

- (i) El saldo corresponde al periodo diciembre del año 2023 de las retenciones por renta practicadas a proveedores.
- (ii) El saldo corresponde a la provisión de ICA del último bimestre noviembre-diciembre del año 2023.
- (iii) El saldo se detalla a continuación:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Activar Alianza SAS	6,002,724	4,346,558
Arquitectura Financiera SAS	6,186,537	732,927
Aserccopi	702,105	0
Asociación De Servicios Pensionados	1,015,849	4,432,530
Cooforgreso	0	4,553
Kapital Financiero SAS	155,448	160,004
La Gasca Investments	1,656,889	0
Suma Seguro SAS	133,465	136,428

Ivan Valdes Salemi	3,386,753	304,937
<b>Total Otros Acreedores</b>	<b>19,239,771</b>	<b>10,117,937</b>

El saldo de los otros acreedores es dado por los contratos de colaboración. El acuerdo firmado con la sociedad Activar Alianza corresponde a la prestación de servicio de fianza, acordado con el cliente como parte del crédito. El acuerdo celebrado con Iván Valdes Salemi, corresponde a servicios prestado como asesorías de estudio de mercado, para ofrecer a personas naturales y jurídicas operaciones de compra venta de cartera a través de cooperativas y otras entidades.

- (iv) El rubro de ingresos recibidos por anticipado-provisiones 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. seguros y tasa, se realizan con el fin de poder cubrir las variaciones que se presentan por estos 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.

## **NOTA 17.**

### **CAPITAL SOCIAL**

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

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Capital autorizado	20,000,000	20,000,000
Capital por suscribir	(4,614,300)	(4,614,300)
Capital suscrito y pagado	15,385,700	15,385,700
<b>Capital Social</b>	<b>15,385,700</b>	<b>15,385,700</b>

A 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital autorizado está representado por 200.000 acciones a un valor nominal de \$100.000 cada una.

El capital suscrito y pagado corresponde a \$15.385.700 para estos cortes representado en 153.857 acciones a un valor nominal de \$100.000 cada una.

## **NOTA 18.**

### **RESERVAS**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Reserva legal	78,796	78,796
<b>Reservas</b>	<b>78,796</b>	<b>78,796</b>

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Colombia, la Entidad debe constituir una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

Será procedente la reducción de la reserva por debajo del límite mínimo cuando tenga por objeto enjugar pérdidas o cuando el valor liberado se destine a capitalizar la Entidad mediante la distribución de dividendos en acciones.

**NOTA 19.****OTRO RESULTADO INTEGRAL**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Saldo Anterior	0	0
Adiciones	0	0
Disminuciones	(7,333,978)	0
<b>Total Otro Resultado Integral (ORI)</b>	<b>(7,333,978)</b>	<b>0</b>

Se presentaron disminuciones por la valoración de activos en inversiones por valor de \$7.333.978.

**NOTA 20.****UTILIDADES ACUMULADAS**

El saldo de las utilidades acumuladas se detalla a continuación:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Utilidades acumuladas	1,092,389	554,973
<b>Utilidades (Pérdidas) Acumuladas</b>	<b>1,092,389</b>	<b>554,973</b>

El resultado acumulado al 31 de diciembre de 2023, tuvo un incremento del 50.8% con respecto al año anterior.

**NOTA 21.****UTILIDADES RETENIDAS POR ADOPCIÓN NIIF**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF	49,420,963	33,592,088
<b>Utilidades Retenidas por Adopción Niif</b>	<b>49,420,963</b>	<b>33,592,088</b>

A 31 de diciembre año 2023, la Compañía realizó depuración de la cuenta de resultados retenidos por adopción NIIF, el resultado de esta depuración ascendió a \$ 15,828,875 y corresponde a las estimaciones relacionadas con la variación de las tasa de interés y las tarifas de seguro y fianzas reconocidas en años anteriores.

**NOTA 22.****INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Los ingresos por actividades ordinarias se detallan a continuación:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Actividad financiera	6,433,278	14,253,067
<b>Total ingresos ordinarios</b>	<b>6,433,278</b>	<b>14,253,067</b>

Los ingresos de actividades ordinarias, se componen de los intereses producto de la amortización de los créditos originados bajo la modalidad de libranza-pagaré, pactados a tasa de mercado y de acuerdo con la política de otorgación de crédito. La disminución del ingreso al cierre del 31 de diciembre de 2023 obedece principalmente a la disminución de tasas en la originación de crédito y a los contratos de colaboración celebrados con Ivan Valdés y Asociación de Servicios a Pensionados. .

### **NOTA 23.**

#### **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Gastos De Personal (i)	2,292,997	1,999,253
Honorarios	194,874	241,764
Impuestos	335,441	332,261
Arrendamientos	648,949	719,646
Contribuciones Y Afiliaciones	10,813	31,922
Seguros	364,836	-
Servicios	735,446	1,408,352
Gastos Legales	5,351	18,641
Mantenimiento Y Reparaciones	91,657	2,180
Adecuación e Instalación	13,450	2,693
Gastos De Viaje	233,792	2,195,974
Depreciaciones	1,329	179,940
Diversos	473,770	4,245,184
Provisiones	676,386	1,282,028
<b>Total Gastos administrativos</b>	<b>6,079,092</b>	<b>12,659,837</b>

- (i) A 31 de diciembre de 2023, los gastos de personal representan un 37% del total de los gastos de operación y la variación corresponde principalmente a nuevas vinculaciones y aumentos anuales de salarios.

La compañía durante el 2023 tuvo un control y seguimiento al presupuesto generando así un decremento del 48% respecto del año anterior.

### **NOTA 24.**

#### **INGRESOS (GASTOS), NETOS**

El detalle de los otros ingresos se detalla a continuación:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Financieros (i)	453,636.50	119,568.03
Recuperaciones (ii)	1,584,657.00	58,135.28
Ingresos De Ejercicios Anteriores	12,401.20	5,089.33
Diversos	3,407.29	24,539.56
Gastos Extraordinarios (iii)	(14,246.55)	(3,251.07)
Gastos Diversos (iv)	(37,608.71)	(1,377.49)
<b>Otros Ingresos (Gastos), netos</b>	<b>2,002,247</b>	<b>202,704</b>

- (i) El saldo de los ingresos financieros a 31 de diciembre de 2023, corresponden a los rendimientos generados por las inversiones en fondos de alta liquidez.
- (ii) A 31 de diciembre de 2023, se realizó depuración de la tasa, reconociendo una provisión con los siguientes cálculos: tomando los créditos activos a la tasa total del crédito vs la tasa máxima según la fecha de desembolso; se descompuso la cuota en tasa de interés corriente, tasa seguro (por rango de edad) tasa fianza (según tarifa). La diferencia entre el total de la tasa menos la tasa corriente, la tarifa del seguro y la tarifa de la fianza, si el resultado es negativo, se toma la participación por el valor de la cuota y el saldo de cuota.
- (iii) El saldo de los gastos extraordinarios a 31 de diciembre de 2023, corresponden reclasificación de años anteriores.
- (iv) A 31 de diciembre de 2023 los gastos diversos obedecen a sanciones por corrección de impuestos por \$9.890, sanciones en arrendamientos por terminación de contrato anticipada por \$8.378 y gastos no deducibles por valor de \$19.340

## **NOTA 25.**

### **COSTOS FINANCIEROS**

El detalle de los costos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detalla a continuación:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Gastos Bancarios	80,394	76,739
Comisiones	100,978	72,043
Intereses	834,607	817,715
Intereses De Mora	5,513	4,319
Diferencia En Cambio	259,874	1
Otros	239	73
<b>Total Costos financieros</b>	<b>1,281,604</b>	<b>970,891</b>

Los costos financieros a 31 de diciembre de 2023, presentan un crecimiento del 32% respecto del año anterior y principalmente se debe a la fluctuación de la tasa de cambio de operaciones en moneda extranjera.

## **NOTA 26.**

### **IMPUESTO DE RENTA**

De acuerdo con la normatividad fiscal vigente, las tarifas aplicables para el año 2022, 2023 y siguientes será del 35%.

Las rentas fiscales por concepto del impuesto de ganancias ocasionales se gravan para el año 2022 a la tarifa del 10% y para el 2023 a la tarifa del 15%.

El componente del gasto por impuesto de renta se detalla a continuación:

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Utilidad Antes De Impuesto Sobre La Renta	<b>1,074,829</b>	<b>825,043</b>
Tasa Vigente	35%	35%
Impuesto Teórico A Tasa Vigente	376,190	288,765
Mas Partidas Que Aumenta La Renta Líquida Gravable	341,897	221,412
Menos Partidas Que Disminuyen La Renta Líquida Gravable	11,446	0
Utilidad Fiscal Antes De Impuesto Sobre La Renta	<b>1,405,280</b>	<b>1,046,455</b>
Tasa Vigente	35%	35%
Impuesto de renta a cargo	0	366,259
Descuentos tributarios	0	(78,632)
Ajuste renta año 2022	4,221.00	0
<b>Total Impuesto De Renta</b>	<b>496,069</b>	<b>287,627</b>

**NOTA 27.**  
**IMPUESTO DIFERIDO**

Componente del gasto por impuesto diferido

DETALLE	Diciembre 31 de	
	2,023	2,022
Total impuesto diferido activo	65	0
Total impuesto diferido pasivo	56,870	0
<b>Total impuesto diferido neto</b>	<b>56,805</b>	<b>0</b>

**NOTA 28.**  
**UTILIDAD (PERDIDA), NETA**

El detalle de los resultados financieros al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

DETALLE	DICIEMBRE	
	2,023	2,022
Utilidad del ejercicio	521,955	537,416
<b>Utilidad (pérdida), neta</b>	<b>521,955</b>	<b>537,416</b>

El resultado neto generó un margen de utilidad de 3.21% en diciembre de 2023 sobre los ingresos ordinarios.

**NOTA 29.**

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

La compañía no cuenta con contingencias y compromisos para los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

**NOTA 30.**

**EVENTOS SUBSECUENTES**

No se presentaron hechos subsecuentes entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha del informe del revisor fiscal que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Entidad.

**NOTA 31.**

**AUTORIZACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por la Administración y autorizados por la Asamblea de accionistas el día 26 de marzo de 2024.