

ACH Colombia S.A.

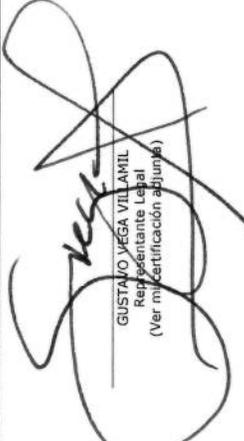
*Estados Financieros por los Años Terminados el 31 de diciembre
de 2022 y 2021 e Informe del Revisor Fiscal*

ACH COLOMBIA SA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
ACTIVO CORRIENTE:			PASIVO CORRIENTE:		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 6)	\$ 181,533,310	\$ 111,860,497	Obligaciones financieras (Nota 12)	\$ 1,700,006	\$ 2,747,323
Inversiones (Nota 7)	30,083,005	16,440,909	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 13)	130,419,309	49,418,479
Cuentas por cobrar, neto (Nota 8)	32,457,128	32,825,901	Impuestos corrientes (Nota 23)	21,590,535	13,313,770
Otros activos no financieros (Nota 11)	6,613,743	6,683,780	Beneficios a empleados (Nota 14)	7,663,747	5,948,205
Total activo corriente	250,687,186	167,811,087	Otros no pasivos financieros (Nota 16)	7,865,072	8,296,804
			Total pasivo corriente	169,238,649	79,724,581
ACTIVO NO CORRIENTE:			PASIVO NO CORRIENTE:		
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ 518	Obligaciones financieras (Nota 12)	717,204	2,113,998
Propiedades y equipo, neto (Nota 9)	5,071,474	9,367,970	Provisiones (Nota 15)	610,546	583,197
Activos intangibles, neto (Nota 10)	15,064,520	9,520,887	Total pasivo no corriente	1,327,750	2,697,195
Impuestos diferidos (Nota 23)	2,797,993	1,340,346	Total pasivo	170,566,399	82,421,716
Total activo no corriente	23,533,987	20,229,721	PATRIMONIO NETO		
			Capital (Nota 17)	6,594,807	6,594,807
			Reservas (Nota 18)	3,413,102	13,413,102
			Ganancias acumuladas	-	8,933,602
			Pérdidas por convergencia	-	(2,045,948)
			Resultado integral del año	93,646,865	78,723,529
			Total patrimonio neto	103,654,774	105,619,092
Total activos	\$ 274,221,173	\$ 188,040,808	Total pasivo y patrimonio	\$ 274,221,173	\$ 188,040,808

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


GUSTAVO VEGA VILLAMIL
Representante Legal
(Ver mi certificación adjunta)


GUILLERMO LEON BERRIO GRACIA
Contador Público
Designado por Crowe CO SAS
Tarjeta profesional No.15786-T

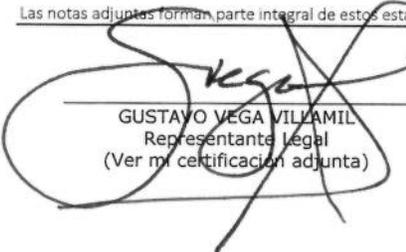

WILLIAM GALVIS GUZMAN
Revisor Fiscal
Designado Por Amezquita & CIA SAS.
Tarjeta profesional No. 74138-T
(Ver mi opinión adjunta)

ACH COLOMBIA SA

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (En miles de pesos Colombianos)

	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
Ingresos (Nota 19)	\$ 265,780,865	\$ 210,882,081
Gastos (Nota 21)	<u>(134,178,283)</u>	<u>(102,555,769)</u>
Ganancia bruta	131,602,582	108,326,312
Ingresos financieros (Nota 22)	4,290,673	922,877
Otros ingresos (Nota 20)	575,509	517,919
Gastos financieros (Nota 22)	(942,628)	(361,105)
Otros gastos (Nota 20)	<u>(19,323)</u>	<u>(14,490)</u>
Ganancia antes de impuesto	135,506,813	109,391,513
Impuesto de renta y complementarios año corriente (Nota 23)	(43,317,595)	(30,092,881)
Impuesto diferido (Nota 23)	<u>1,457,647</u>	<u>(575,103)</u>
GANANCIA DEL AÑO	<u>\$ 93,646,865</u>	<u>\$ 78,723,529</u>
Otro resultado integral	<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultado integral	<u>\$ 93,646,865</u>	<u>\$ 78,723,529</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.


 GUSTAVO VEGA VILLAMIL
 Representante legal
 (Ver mi certificación adjunta)


 GUILLERMO LEON BERRIO GRACIA
 Contador Público
 Designado por Crowe CO SAS
 Tarjeta profesional No.15786-T

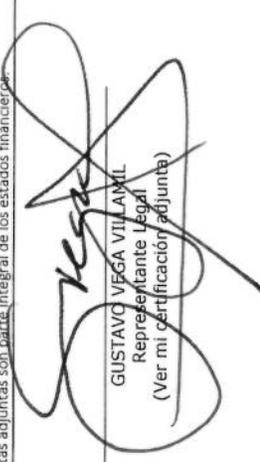

 WILLIAM GALVIS GUZMÁN
 Revisor Fiscal
 Designado Por Amezquita & CIA SAS.
 Tarjeta profesional No. 74138-T
 (Ver mi opinión adjunta)

ACH COLOMBIA SA

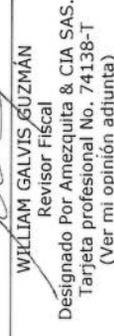
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (En miles de pesos colombianos)

	Reservas						Resultado del Año	Total
	Capital emitido	Reservas Legal	Reservas Ocasional	Total Reservas	Pérdida por Convergencia	Ganancias acumuladas		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 6,594,807	\$ 3,413,102	\$ 10,000,000	\$ 13,413,102	\$ (2,045,948)	\$ 5,923,288	\$ 48,632,056	\$ 72,517,305
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	(45,621,742)	\$ (45,621,742)
Utilidad por distribuir dado la reexpresión	-	-	-	-	-	3,010,314	(3,010,314)	-
Aumento Reserva Ocasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del año	-	-	-	-	-	-	78,723,529	78,723,529
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	6,594,807	3,413,102	10,000,000	13,413,102	(2,045,948)	8,933,602	78,723,529	\$ 105,619,092
Pago de dividendos	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	2,045,948	(8,933,602)	(78,723,529)	\$ (95,611,183)
Utilidad del año	-	-	-	-	-	-	93,646,865	93,646,865
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 6,594,807	\$ 3,413,102	\$ 0	\$ 3,413,102	\$ 0	\$ 0	\$ 93,646,865	\$ 103,654,774

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 GUSTAVO VEGA VILLAMIL
 Representante Legal
 (Ver mi certificación adjunta)


 GUILLERMO LEON BERRIO GRACIA
 Contador Público
 Designado por Crowe CO SAS
 Tarjeta profesional No.15786-T

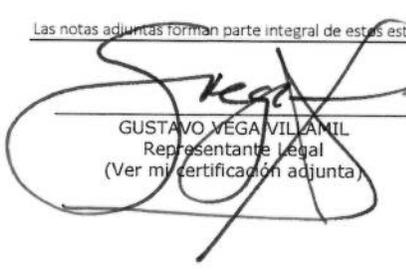

 WILLIAM GALVIS GUZMÁN
 Revisor Fiscal
 Designado Por Amezcuita & CIA SAS.
 Tarjeta profesional No. 74138-T
 (Ver mi opinión adjunta)

ACH COLOMBIA SA

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (En miles de pesos colombianos)

	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Ganancia del año	\$ 93,646,865	\$ 78,723,529
Cargos (abono) a resultado que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación	4,664,803	4,212,976
Amortización (Nota 10)	15,092,496	9,046,933
Diferencias de cambio no realizada	(45,629)	47,410
Impuestos diferidos	(1,457,647)	575,103
Otros cargos (abonos) a resultado que no representan flujo:		
Recuperación por Deterioro (Nota 20)	(41,623)	(37,293)
Provision por desmantelamiento (Nota 15)	27,349	21,830
Deterioro cuentas por cobrar (Nota 8)	396	31,262
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
(Aumento) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	410,518	(21,993,278)
(Aumento) Disminución Otros activos no financieros	70,037	(3,566,635)
Aumento de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	81,046,459	29,593,379
Pasivos por impuestos corrientes	8,276,745	3,250,567
Beneficios a empleados	1,715,542	1,029,639
Otras pasivos no financieros	(431,732)	3,835,976
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de la operación	202,974,579	104,771,398
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Dividendos pagados	(95,611,183)	(45,621,742)
Adquisición obligaciones financieras	242,711	1,145,520
Pagos de capital obligaciones financieras	(2,413,054)	(2,570,540)
Pago de intereses obligaciones financieras	(273,708)	(127,139)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) de actividades de financiación	(98,055,234)	(47,173,901)
FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución (Aumento) Inversiones	(13,642,096)	26,974,854
Aumento Adquisición de activos intangibles (Nota 10)	(20,636,129)	(12,088,586)
Aumento Adquisición de activos fijos	(968,307)	(3,648,634)
Flujo neto de efectivo provisto por (Utilizado en) actividades de inversión	(35,246,532)	11,237,634
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	69,672,813	68,835,131
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO	111,860,497	43,025,366
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO	\$ 181,533,310	\$ 111,860,497

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 GUSTAVO VEGA VILLAMIL
 Representante Legal
 (Ver mi certificación adjunta)


 GUILLERMO LEON BERRIO GRACIA
 Contador Público
 Designado por Crowe CO SAS
 Tarjeta profesional No.15786-T


 WILLIAM GALVIS GUZMÁN
 Revisor Fiscal
 Designado Por Amezcuita & CIA SAS.
 Tarjeta profesional No. 74138-T
 (Ver mi opinión adjunta)

ACH COLOMBIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (En miles de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Operaciones – ACH Colombia S.A., en adelante La Compañía, es una sociedad comercial del tipo de las anónimas de carácter privado, con domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. – Colombia, constituida con escritura No. 1694 del 1° de noviembre de 2000 registrada en la Notaria 16 de la misma ciudad; la duración establecida es de 40 años contados a partir de la fecha del otorgamiento de la escritura pública de constitución.

El objeto principal de la sociedad es el desarrollo de las siguientes actividades:

- Prestación de servicios técnicos y administrativos de ejecución o soporte al sector financiero en el área del procesamiento de pagos y de información.
- La administración de uno o varios sistemas de pago de bajo valor dentro del concepto de las cámaras de liquidación y compensación automatizadas de pagos, habilitados para procesar operaciones tales como: el intercambio de transacciones, permitir la realización de cobros y pagos entre establecimientos bancarios, la liquidación y compensación de fondos de esas transacciones, el procesamiento e intercambio de información, el procesamiento de pagos por internet y medios análogos, incluyendo el apoyo al denominado gobierno en línea, entre otras operaciones permitidas o usuales en el giro ordinario de un sistema o proveedor de servicios y pagos electrónicos.
- La prestación de servicios profesionales y procesamiento de información fuera de la fuente o en outsourcing, incluyendo el diseño de soluciones en tecnología de la información, así como la prestación de otros servicios de sistemas e informática complementarios al objeto principal.

Mediante la expedición del Decreto 1400 de mayo de 2005 por parte del Ministerio de Hacienda fueron sometidas a inspección, vigilancia y control las entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor por la Superintendencia Financiera de Colombia y a ser reguladas por el Estatuto Orgánico Financiero en el capítulo concerniente a las compañías de financiamiento comercial. La Compañía fue autorizada para funcionar mediante resolución 1738 del 4 de noviembre de 2005 de la Superintendencia Financiera de Colombia como entidad administradora de sistemas de pago de bajo valor.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Bases de Presentación – La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

Bases de Preparación – La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año al 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se deben presentar en pesos colombianos por ser la moneda oficial para todos los efectos.

La moneda funcional de La Compañía es el peso colombiano que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera La Compañía.

Efectivo y equivalentes de efectivo – Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

Transacciones en Moneda Extranjera – El reconocimiento de una operación con proveedores o de prestación de servicio a clientes, realizada en moneda extranjera se reconoce a la tasa de la fecha en la que se reconoce el servicio, la cual, generalmente coincide con la fecha de la factura.

Cuando se trate de facturación a clientes y proveedores, se reconoce el derecho a la tasa de cambio del día en que se elabore la factura y se ajusta la diferencia en cambio con la tasa representativa del mercado del día de recaudo o pago o de la fecha en la que se informa, lo que ocurra primero.

La Compañía reconoce, en el resultado del periodo en el que aparezcan, las diferencias de cambio que surjan al liquidar las partidas monetarias o al convertir las partidas monetarias a tasas diferentes de las que se utilizaron para su conversión en el reconocimiento inicial durante el periodo o en periodos anteriores.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la tasa empleada fue de \$4.810,20 y \$3.981,16, respectivamente, (Fuente Banco de la Republica). Las diferencias en cambio se registran al activo o pasivo correspondiente o a resultados según corresponda.

Arrendamientos - Los arrendamientos se clasifican en operativo o financiero. Un arrendamiento se clasifica como financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherente a la propiedad del bien, si no se cumplen estas características el arrendamiento se clasifica como operativo.

La clasificación de un arrendamiento se hace al inicio del contrato y no se cambia durante su plazo, salvo que las partes acuerden cambiar las cláusulas del arrendamiento (distinto de la simple renovación del mismo), en dicho evento la clasificación del arrendamiento se revisa nuevamente, en todo caso, la clasificación de un arrendamiento depende de la esencia de la transacción y no de la forma del contrato, sobre el que el juicio profesional de quienes prepararan los estados financieros prevalece.

Reconocimiento y Medición de un Arrendamiento Financiero como Arrendatario – Al comienzo del plazo del arrendamiento se reconoce los derechos de uso y obligaciones como un activo y un pasivo, respectivamente, en el estado de situación financiera, por un importe igual al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento. Cualquier costo directo inicial de La Compañía (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se adiciona al importe reconocido como activo.

Los pagos realizados se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de la obligación por arrendamiento con el fin de lograr una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los gastos financieros se deducen del resultado del periodo.

El activo recibido en arrendamiento financiero se presenta como parte de la propiedad y equipo, así como su depreciación y medición de las pérdidas por el deterioro se trata bajo la misma política contable.

Reconocimiento y Medición de un Arrendamiento Operativo como Arrendatario – Los contratos de arrendamiento operativo se reconoce como un gasto en el resultado del periodo cada uno de los cánones durante el plazo del arrendamiento.

Instrumentos Financieros - Los instrumentos financieros son contratos que dan derechos de recibir o entregar efectivo (u otro activo financiero), al emisor o deudor, respectivamente; como, por ejemplo: (a) efectivo; (b) un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar); (c) un compromiso de recibir un préstamo, (d) una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

Activos y Pasivos financieros

Reconocimiento y Medición – Un activo o un pasivo financiero se reconoce de acuerdo con las condiciones contractuales del instrumento. Al reconocer un activo o un pasivo financiero se miden al precio de la transacción, más o menos los costos de transacción.

Los instrumentos de deuda, activos y pasivos se miden posteriormente al costo (valor no descontado) menos el deterioro de valor; a menos que el acuerdo constituya una transacción de financiación, en cuyo caso se mide al costo amortizado, es decir, al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar, utilizando el método del interés efectivo y menos cualquier reducción de valor de deterioro de valor.

Deterioro de activos financieros – Sobre las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, las cuales se tratan como activos financieros medidos al costo y costo amortizado, se evalúa el deterioro de valor o la incobrabilidad y cuando se tenga un indicio de deterioro, que para La Compañía corresponde principalmente al vencimiento de la cartera, se reconoce la pérdida en el resultado del periodo. En primer lugar, el deterioro se mide conforme al vencimiento de cartera, así:

Calificación de Crédito	Porcentaje Mínimo de Deterioro	Categoría	Por Edad
A	0%	Riesgo Normal	de 0 a 90 días
B	1%	Riesgo Aceptable	de 91 a 180 días
C	20%	Riesgo Apreciable	de 181 a 270 días
D	50%	Riesgo Significativo	de 271 a 360 días
E	100%	Riesgo de Incobrabilidad	más de 361 días

De igual manera, al final del periodo sobre el que se informa, La Compañía evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro, adicional al que se mide utilizando el método descrito anteriormente. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor La Compañía reconoce una pérdida por deterioro en el resultado del periodo.

Algunas situaciones que indican la evidencia del deterioro de valor sobre los activos financieros incluyen, pero no se limita, a:

- Dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte
- Incumplimiento del contrato, tal como atrasos y omisión de pagos de intereses o capital
- La Compañía, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias
- Alta probabilidad de que el deudor entre en quiebra o en una reorganización financiera
- La desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financiera.

En los casos que la pérdida por deterioro se revierta posteriormente, el importe en libros de los activos (o grupo de activos similares) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, pero no por el exceso del importe que se habría determinado de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo (grupo de activos relacionados) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en el resultado del periodo.

Inversiones

Clasificación - Las inversiones deberán ser clasificadas de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad. Para estos efectos, el modelo de negocio corresponde a la decisión estratégica adoptada por la Junta Directiva, o quien haga sus veces, sobre la forma y actividades a través de las cuales desarrollará su objeto social.

- Inversiones negociables
- Inversiones para mantener hasta el vencimiento
- Inversiones disponibles para la venta

Medición – La medición de las inversiones se realiza a partir del tipo del instrumento y dependiendo de la clasificación que La Compañía haya determinado en su reconocimiento, bajo Circular Básica jurídica C.E. 100 de 1995, emitida por la Superintendencia Financiera, así:

- Valores de deuda negociables o disponibles para la venta: El importe a la fecha sobre la que se informa, se ajusta con base en el precio determinado por el proveedor de precios de valoración, el cual es el resultado de multiplicar el valor nominal por el precio sucio.
- Valores de deuda para mantener hasta el vencimiento: El importe a la fecha sobre la que se informa, corresponde a valorar la inversión en forma exponencial a partir de la Tasa Interna de Retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días.

Propiedad y equipo – Un activo se reconoce como propiedad y equipo cuando existan beneficios económicos futuros asociado con éste y que el costo de la partida pueda medirse con fiabilidad.

La propiedad y equipo se mide al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro. Inicialmente, el costo de la propiedad y equipo incluye el precio de adquisición más todos los costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual más el costo estimado por desmantelamiento.

Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha sobre la que se informa anual más reciente. Si estos indicadores están presentes, La Compañía revisa sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modifica el valor residual, el método de depreciación o la vida útil.

La Compañía contabiliza el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método lineal. A continuación, se menciona la vida útil por cada clase de activo:

Muebles y Enseres	10 años
Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Cómputo	5 años

Equipo de Comunicaciones	5 años
Equipo de Seguridad Informática	5 años

Para los bienes adquiridos bajo arrendamiento financiero, su vida útil se determina conforme al plazo del contrato de arrendamiento, el cual no difiere significativamente de la vida útil para un bien adquirido directamente.

Activos intangibles – Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Cuando el activo intangible se adquiere de forma separada, la medición inicial del costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto por La Compañía.

La Compañía evalúa la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados y derivados de la metodología de proyectos que representen de forma razonable la mejor estimación de las condiciones económicas que existen durante la vida útil del activo y con base en la experiencia se evalúa el grado de beneficios económicos futuros del uso del activo.

Para los activos intangibles originados por proyectos, el área encargada define la vida útil estimada del intangible. En caso de no poderse estimar la vida útil residual de los activos de forma fiable se define una vida útil de 10 años.

No se reconoce como un activo intangible los desembolsos realizados como resultado de la investigación, desarrollos o mejoras internas.

La amortización es distribuida de manera sistemática a lo largo de la vida útil del importe amortizable; el cargo por amortización es reconocido como un gasto a partir del momento en que el activo está disponible para su uso. El método de amortización es lineal y la vida útil corresponde a lo estipulado en el contrato o a la duración de este.

La medición del análisis del deterioro de los activos intangibles se hará por lo menos una vez al año teniendo en cuenta fuentes de información internas y externas.

Otros Activos no Financieros y Otros Pasivos no financieros - Los otros activos no financieros corresponden a aquellos recursos que, cumpliendo con la definición de activo del marco conceptual de las normas, es decir: recursos controlados por La Compañía, que surgieron de sucesos pasados, y sobre los cuales se esperan obtener beneficios económicos en el futuro; no son tratados puntualmente bajo una política contable específica.

Gastos y Costos Pagados por Anticipado – Los anticipos desembolsados por La Compañía se reconocen como otros activos cuando el pago por los bienes o servicios se haya realizado con anterioridad a la recepción de los bienes o prestación de servicios.

Los otros pasivos no financieros corresponden a aquellas obligaciones que, cumpliendo con la definición de pasivos del marco conceptual de las normas, es decir: obligaciones presentes de La Compañía, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, La Compañía espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; no son tratados puntualmente bajo una política contable específica.

Impuesto a las ganancias – El gasto por impuesto a las ganancias comprenden el impuesto corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultado integral, debido a las partidas de ingresos y gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de La Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o sustancialmente aprobadas al final del periodo sobre el que se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la legislación fiscal.

Impuesto diferido - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconoce un activo por impuesto diferido por causa de todas las diferencias temporarias deducibles en la medida en que resulte probable que La Compañía disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales pueda cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los activos por impuestos corrientes contra los pasivos por impuestos corrientes y cuando se relacionan con los impuestos a las ganancias recaudados por la misma autoridad fiscal y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos por impuestos corrientes a una base neta.

Impuestos corrientes y diferidos - Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas reconocidas en Otro Resultado Integral, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en el Otro Resultado Integral.

Beneficios a los empleados – Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Los tipos de beneficios a los empleados se presentan entre las siguientes categorías:

- *Corto plazo* – Son aquellos beneficios (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo sobre el que se informa.
- *Largo plazo* - Son aquellos beneficios (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- *Beneficios Post Empleo* – Son aquellos beneficios (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en La Compañía.
- *Beneficios por terminación* - Son los beneficios por pagar como consecuencia de la decisión de La Compañía de rescindir un contrato laboral antes de la edad normal de retiro; o una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Reconocimiento – a) Como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, La Compañía reconoce ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo; y (b) Como un gasto, a menos que otra política contable requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tales como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Provisiones – Se reconoce una provisión cuando La Compañía tiene una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado que es probable que La Compañía tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar dicha obligación y su importe pueda ser medida fiablemente.

El importe así reconocido se mide como la mejor estimación requerida para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

Ingresos – Se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Los ingresos se reducen por los descuentos comerciales definidos por La Compañía para los clientes.

Prestación de Servicios – Los ingresos a los que La Compañía tiene derecho por la prestación de un servicio se reconoce por referencia al grado de avance, el cual se determina utilizando el método de la terminación de la transacción o los registros del servicio y que mide con mayor fiabilidad el trabajo ejecutado. Los criterios para el reconocimiento de ingresos definidos por La Compañía son:

- Que sea probable la obtención de algún beneficio económico futuro derivado de la venta de servicios.
- Que el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- El grado de realización del servicio al final del periodo sobre el que se informa puede ser medido con fiabilidad.
- Los costos incurridos en la prestación del servicio y los costos para complementarlo puedan medirse con fiabilidad.

Para el caso de ingresos generados por la vinculación de entidades financieras, La Compañía tiene en cuenta para su reconocimiento los siguientes aspectos:

- Sí la cuota solo permite la pertenencia como cliente o usuario y todos los demás servicios y productos se pagan por separado, o si existe una suscripción anual separada del resto, la cuota se reconoce como ingreso de actividades ordinarias, siempre que no existan incertidumbres significativas acerca de su cobro.
- Sí la cuota autoriza a los clientes y usuarios para recibir los servicios o publicaciones suministradas durante el periodo de pertenencia, o para comprar bienes o servicios a precios menores de los que se cargan a quienes no son miembros, la cuota se reconoce sobre una base que refleje el periodo, la naturaleza y el valor de los servicios suministrados.

Costo por Préstamos – Los costos por préstamos están relacionados con los fondos que se han tomado prestados, corresponde a los intereses otros costos en que la entidad incurre. Incluyendo los gastos por intereses calculados con el método del interés efectivo, las cargas financieras generadas por arrendamientos financieros y las diferencias en cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideran ajustes de los costos por intereses.

Todos los costos por préstamos son reconocidos como un gasto en resultados durante el período en el que se incurren.

Transacciones con Partes Relacionadas - Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con La Compañía:

- Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con La Compañía si esa persona:
 - ejerce control, control conjunto o influencia significativa sobre La Compañía;
 - es un miembro del personal clave de la gerencia de La Compañía.
- Una entidad está relacionada con La Compañía si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes:

- La entidad y La Compañía son miembros del mismo grupo (lo cual significa que cada una de ellas, ya sea controladora, subsidiaria u otra subsidiaria de la misma controladora, son partes relacionadas entre sí).
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de La Compañía (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que La Compañía es miembro).
- La Compañía y otra(s) entidad(es) son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- La Compañía es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- La Compañía está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada conforme al ítem anterior.

La Compañía revela como mínimo la siguiente información:

- El importe de las transacciones;
- El importe de los saldos pendientes y: sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados y la naturaleza de la contraprestación a proporcionar en la liquidación; y detalles de cualquier garantía otorgada o recibida.
- Provisiones por deudas incobrables relacionadas con el importe de los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el periodo con respecto a las deudas incobrables y de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

Presentación de Estados Financieros - Los Estados Financieros se elaboran utilizando la base contable de acumulación (o devengo), que consiste en reconocer activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos sólo cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, para lo cual se utiliza la base contable de efectivo.

La Compañía presenta un conjunto completo de estados financieros (incluida la información comparativa) anualmente. Un conjunto completo de Estados Financieros incluye:

- Un Estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa, clasificado en partidas corrientes (menores a un año) y no corrientes (mayores a un año).
- Un Estado del resultado Integral total presentado bajo el enfoque de presentación de un estado.
- Un Estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- Un Estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

3. GESTIÓN DE RIESGOS

A continuación, se mencionan los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgo asociados al negocio:

Riesgo de Crédito y/o Contraparte - Por la naturaleza de su negocio La Compañía no capta ni presta recursos del público, sin embargo, como cámara de compensación encargada de recibir transacciones y realizar los procesos de liquidación y compensación, se han establecido límites diarios para las transacciones enviadas desde un mismo cliente originador hacia un mismo cliente receptor. Así mismo, el esquema de compensación ha sido diseñado de forma tal que hasta tanto una Entidad Financiera con saldo a cargo (deudora) no traslade los recursos correspondientes de sus transacciones, estas no se envíen a las entidades financieras receptoras (acreedoras). Por último, La Compañía realiza diariamente cinco (5) procesos de liquidación y compensación de transacciones entre las Entidades Financieras, distribuyendo durante el día los montos a compensar.

Los participantes en la compensación actualmente son entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales en su totalidad cumplen con los índices de solvencia establecidos para cada una de ellas. Así mismo dichos clientes cuentan con sistemas de gestión de riesgo que mitigan el riesgo de La Compañía en tal sentido. No obstante, se han establecido los procedimientos de gestión de riesgo y de control para atender a entidades que no sean vigiladas e ingresen como participantes al sistema de compensación y liquidación, tal como lo determina el decreto 1692 de 2020.

Riesgo de Mercado - La Junta Directiva ha definido las políticas para las inversiones de La Compañía teniendo en cuenta varios criterios: el tipo de instrumento, el tipo de moneda, el plazo de inversión y las calificaciones dadas por las calificadoras de riesgo a las entidades financieras o sus filiales con calificación igual o superior a AA o BCR2. Cuando se tienen excedentes de caja se realiza la estrategia de inversión con el fin de evaluar las inversiones de la compañía cumpliendo con los criterios definidos por la Junta Directiva.

Al efecto las inversiones actuales de La Compañía contemplaron la inversión en CDTs, en cuentas de ahorro y fondos de inversión colectiva que cumplen con la política conservadora establecida por la Junta Directiva. A 31 de diciembre las inversiones de ACH Colombia S.A. se encuentran calificadas en el nivel de riesgo contemplado en la política de inversiones, no se tienen inversiones en portafolios de riesgo medio, ni alto.

Riesgo de Liquidez - Se entiende por riesgo de liquidez la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad.

La entidad monitorea mensualmente la situación de liquidez, así como las variables más relevantes que la afectan como son el disponible y las inversiones liquidas. De igual manera realiza el seguimiento a las variables macro que afectan la liquidez.

El Comité de tesorería, realiza el seguimiento a las variables que pueden afectar la condición de liquidez de la entidad tales como son la estabilidad de los pasivos, el comportamiento de los Activos Líquidos, el grado de concentración de los pasivos y la evolución del indicador de riesgo de liquidez, entre otros.

A 31 de diciembre del 2022 ACH Colombia está en la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras (deudas o pasivos a corto plazo), debido a que la razón corriente para dicho corte corresponde al \$2,17 permitiendo mantener a la compañía en estado de solvencia. Teniendo en cuenta que la medición por encima del \$1 muestra una liquidez sana.

Riesgo Operacional - Para la Administración del Riesgo Operacional, y de acuerdo con la normatividad vigente, se han establecido procedimientos para la gestión del riesgo, así como controles de operación; se cuenta con recurso humano calificado y una plataforma tecnológica y de seguridad que soporta la operación, que le permiten a La Compañía optimizar su operación y minimizar la ocurrencia y el impacto de los riesgos. Además, la Compañía cuenta con pólizas de seguros para cubrir los principales riesgos relacionados con su operación. De otra parte, se

ha realizado énfasis en la evaluación de los controles y su efectividad, y se dio continuidad al proceso de monitoreo del sistema, validando los procesos de mayor impacto y los incidentes materializados, generando planes de mejoramiento y de tratamiento que fueron gestionados por los dueños de los procesos.

Durante el año 2022 se reportaron 126 eventos de riesgo operacional tipo A y B, 76 eventos son tipo A y 50 son tipo B. Los tipos A están contabilizados con pérdidas que se registran a corte 31 de diciembre de 2022 por un valor total de \$605.589, de los cuales se logró recuperar un total de \$48.675. Las pérdidas acumuladas para el año 2022 corresponden a un 32% del apetito de Riesgo aprobado (\$1.840.856). De otra parte, se estima una recuperación de \$5.624 de pesos para el inicio del año 2023. De esta manera, el valor de pérdida neta en la cuenta de riesgo operacional para el 2022 es de \$599.965. Sobre los eventos con pérdida materializados, se implementaron los planes de acción correspondientes. Es de aclarar que se observa un incremento significativo en las pérdidas para cierre del año en comparación con el año 2021, relacionado a un evento en el aplicativo SOI, en el que el sistema permitió liquidar la tarifa de pensión liquidada al 3% siendo lo correcto el 16%, situación que se originó por excepciones en las medidas adoptadas por el gobierno para enfrentar la situación de COVID 19 en el año 2020.

**Cifras en miles de pesos*

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo -La Compañía implementó la circular externa 011 del 20 de mayo del 2022 la cual actualiza la Circular Básica Jurídica en su Parte I, Capítulo IV del Título IV emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia por medio de la cual se imparten instrucciones relativas a la administración del riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo para acoger integralmente las Recomendaciones del GAFI, aspectos relevantes a beneficiario final y ajustar las periodicidades de los informes del revisor fiscal y de la auditoría interna.

En observancia de la actualización de la normatividad y con objeto del fortalecimiento del sistema de prevención de LA/FT, se actualizó del Manual SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) en su versión 18 aprobada por la Junta Directiva, donde se incorporaron nuevas definiciones, se actualizó la instancia de aprobación de Personas Expuestas Políticamente y la periodicidad de informes control emitidos por entes de control.

Durante el año 2022 se actualizó la metodología para establecer la calificación de riesgo LAFT de los clientes de ACH Colombia, frente a variables que permiten la determinación de su nivel de riesgo de conformidad con las instrucciones impartidas por la normatividad vigente y de esta manera fortalecer las medidas diferenciales para la debida diligencia y monitoreo de clientes de acuerdo con su score de riesgo.

En cuanto al nivel de riesgo LAFT, se han identificado 10 riesgos y 31 controles soportados en la definición del contexto interno/externo y en la valoración de los atributos de los controles, obteniendo un nivel de riesgo residual BAJO y dando cumplimiento a los niveles de tolerancia establecidos por la Junta Directiva.

Así mismo, dando cumplimiento normativo, se realizó la transmisión mensual de los “Reportes de Operaciones Sospechosas” – ROS (mensual), así como los reportes de operaciones en efectivo (mensual) y clientes exonerados (trimestral) en los tiempos establecidos por la UIAF. De igual manera se presentaron los informes trimestrales a Junta Directiva por parte del Oficial de Cumplimiento en los cuales se informaron los resultados de la gestión desarrollada, la evolución del nivel de riesgo LAFT de la entidad, la efectividad de los mecanismos e instrumentos, y pronunciamientos emanados de los entes de control, entre otros.

En conclusión, se ha desarrollado una gestión adecuada y efectiva sobre el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, dando cumplimiento a la norma emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

4. PROCESOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS

A corte 31 de diciembre de 2022, La compañía tiene 5 procesos judiciales activos, los cuales han tenido como calificación de contingencia remota y eventual; razón por la cual no es necesario generar provisiones dado que la probabilidad jurídica de que la compañía desembolse recursos no es probable.

Posición de La Compañía - Finalmente, sobre los procesos judiciales, la administración de ACH COLOMBIA manifiesta no estar de acuerdo con las pretensiones de la demanda del Municipio de Consaca, la demanda de exfuncionaria de ACH COLOMBIA, Carlos Berrio, Carmen Dora Escobar Riaño y el Banco Agrario, ya que existen fundamentos de orden jurídico y evidencias que permiten concluir que ACH COLOMBIA ha obrado de acuerdo con la ley, razón por la cual se considera que las autoridades judiciales correspondientes resolverán las demandas con decisión favorable a los intereses de ACH COLOMBIA.

5. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

La Compañía hace estimaciones y supuestos que pueden afectar el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros, bien sea por su reversión, adición o ajuste. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales. En todo caso, en cada una de las siguientes estimaciones La Compañía aplica como primera medida la política contable que corresponde y revela cualquier situación atípica que se haya presentado:

Medición de Inversiones - La valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio al cual un valor, podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

Para los efectos propios de la presente norma, el precio justo de intercambio que se establezca debe corresponder a aquel por el cual un comprador y un vendedor, suficientemente informados, están dispuestos a transar el correspondiente valor. En todo caso, la determinación del valor razonable de las inversiones debe cumplir, como mínimo, con los siguientes criterios:

- Objetividad.
- Transparencia y representatividad.
- Evaluación y análisis permanentes.
- Profesionalismo.

Valor Razonable de Activos diferentes a Inversiones y Pasivos - El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de La Compañía. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles transacciones de mercado observables e información de mercado. Sin embargo, el objetivo de una medición del valor razonable en ambos casos es el mismo —estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

Al medir el valor razonable de los activos y pasivos, La Compañía tiene en cuenta la siguiente jerarquía:

Nivel 1 - Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.

Nivel 2 - Datos de entrada distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3 - Datos de entrada no observables para el activo o pasivo.

Impuesto a las Ganancias - La Compañía está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos, juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos, existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones, La Compañía evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados, los montos provisionados para el pago de impuesto a las ganancias son estimados por La Compañía sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta de La Compañía, cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el periodo en el que se determina este hecho.

Deterioro de Cuentas por Cobrar - La Compañía revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, La Compañía realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de La Compañía.

Provisiones - La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos. Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos. Así mismo, se incluyen provisiones por el costo de desmantelamiento de las propiedades en arriendo.

6. EFECTIVO

	2022	2021
Efectivo y bancos		
Cuenta Garantía (1)	\$ 103,270,414	\$ 32,694,691
Cuentas de Ahorro (2)	51,613,782	59,171,278
Cuentas Corrientes (3)	26,609,517	19,970,354
Cuenta Depósito	32,841	19,038
Efectivo en Caja	6,756	5,136
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	\$ 181,533,310	\$ 111,860,497

Sobre los anteriores recursos, La Compañía no tiene ningún tipo de restricción, ni uso específico en importe ni en el tiempo, excepto el numeral (1) dado que este saldo corresponde a las entidades vinculadas al servicio de Transferencias inmediatas, las compañías vinculadas a este producto, bajo el modelo de negocio se realizan profundos que son consignados a la cuenta de garantía del banco de la república que se encuentra a nombre de la compañía, sin embargo, estos recursos solo le pertenecen a las entidades vinculadas para cubrir la transaccionalidad que ejercen los afiliados que utilizan este producto para realizar movimientos de dinero entre las diferentes entidades bancarias.

- (1) Corresponde a los saldos de garantías que se encuentran en una de las cuentas del banco de la república, sobre la cual es utilizada únicamente para las transacciones generadas por el servicio de Compensación de Transferencias Inmediatas (TransfiYa), la variación corresponde al crecimiento transaccional del servicio.
- (2) Corresponde al saldo al 31 de diciembre de 2022 mantenidos por la Compañía en cuentas de ahorros suscritas con los siguientes bancos: Banco de Occidente S.A., Bancolombia S.A., Davivienda S.A., Itaú Corpbanca Colombia S.A., la variación se presenta por los traslados de recursos de las fiduciarias a las cuentas de ahorros, con el fin de mitigar pérdidas generadas por las fluctuaciones en las tasas de rendimiento las cuales se ven afectadas por el panorama socioeconómico del 2022.
- (3) Corresponde a los saldos al 31 de diciembre de 2022 mantenidos por la Compañía en cuentas corrientes suscritas con los siguientes bancos: Banco de Occidente S.A. y Davivienda S.A., la variación corresponde al aumento en el recaudo de cartera, generado por el aumento de la prestación de servicios en los productos PSE y Transfiya.

7. INVERSIONES

Inversiones Negociables - Se clasifican como inversiones negociables todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio. En La Compañía, forman parte de las inversiones negociables, las siguientes:

	2022	2021
Inversiones		
Fiduciaria De Occidente S.A. F (2)	\$ 9,232,954	\$ 7,075,743
Btg Pactual Sa Comisionista De Bolsa (1)	7,185,960	6,982,268
Fiduciaria Bancolombia SA (1)	6,937,010	1,437,402
Cca Credifondo (2)	6,021,837	775,115
Cca Sumar (2)	702,520	159,009
Cca Credinvertir (2)	2,724	11,372
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	<u>\$ 30,083,005</u>	<u>\$ 16,440,909</u>

- (1) En el año 2022 BTG Pactual S.A. y a Fiduciaria Bancolombia S.A., presentaron volatilidad en las rentabilidades debido a la composición del APT, en el último trimestre se obtuvo una recuperación importante favoreciendo los rendimientos a cierre de año.
- (2) Los movimientos son generados entre cuentas de ahorro y Fondos de inversión colectiva, producto de la política de inversiones, que está relacionada con los excedentes de caja.

Las inversiones obtuvieron rendimientos financieros positivos a cierre de año, esto se dio debido a la estrategia definida al interior de la compañía que vio la oportunidad en el mercado por el incremento de las tasas de intervención realizado por el Banco de la República como medida de control de la inflación, los fondos optimizaron los rendimientos gracias a la estrategia de inversión definida.

Teniendo en cuenta el panorama mencionado, los rendimientos financieros del total del portafolio aumentaron en 2022 en un 161% respecto al año anterior, las tasas de remuneración oscilaron entre -13,97% E.A. y 22,16% E.A., las tasas negativas se observaron principal en Fiduciaria Bancolombia por la alta exposición en activos de renta variable.

8. CUENTAS CORRIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	2022	2021
Cuentas comerciales por cobrar		
Cuentas comerciales (1)	\$ 30,367,245	\$ 27,377,898
Otras cuentas por cobrar (2)	2,090,279	5,479,783
	<u>(396)</u>	<u>(31,262)</u>
Cientes neto	32,457,128	32,826,419
	-	<u>(518)</u>
Porción corriente	<u>\$ 32,457,128</u>	<u>\$ 32,825,901</u>

- (1) Este saldo comprende a los derechos de La Compañía a recibir efectivo por la prestación de servicios de transferencia interbancarias (ACH), botón de pagos seguros en línea (PSE), servicio operativo de información (SOI) y servicio de Transferencias Inmediatas (TransfiYa). La edad de la cartera a la fecha sobre la que se informa es:

	2022	2021
Edad de cartera		
Hasta 90 días	\$ 30,344,433	\$ 27,365,198
Entre 91 y 180 días	22,196	8,637
Entre 181 y 365 días	616	3,545
Mas 365 días	<u>-</u>	<u>518</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 30,367,245</u>	<u>\$ 27,377,898</u>

- (2) La compañía junto con sus asesores tributarios, se encuentran a la espera de recibir notificación por parte de la entidad de vigilancia (DIAN) respecto a la devolución del mayor valor pagado correspondiente a \$2.016.988.125 (pesos colombianos) por la presentación de la declaración de renta del año 2020, sobre lo anterior, se considera una alta probabilidad que sea efectiva la devolución a favor de la compañía.
- (3) El deterioro de la cartera se registró de la siguiente manera durante el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022:

	2022	2021
Deterioro de cartera		
Saldo 1 de enero	\$ (31,262)	\$ (29,592)
Incrementos	-	(1,670)
Disminución	20,718	-
Castigos (1)	10,148	9,654
Reversiones	<u>-</u>	<u>(9,654)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ (396)</u>	<u>\$ (31,262)</u>

- (1) De acuerdo con el acta No. 278 de Junta Directiva celebrada el 17 de noviembre de 2022, en el numeral 2.3, se aprobó el castigo de esta cartera, luego de generar un proceso de recaudo con los clientes, sobre el cual, el cobro no es exitoso, por falta de respuesta del cliente y/o liquidación de las compañías y superar moras mayores a 365 días de acuerdo con lo estipulado en la política de castigo de cartera.

9. PROPIEDAD Y EQUIPO

Las propiedades y equipo comprenden elementos tangibles, bienes muebles e inmuebles, que La Compañía usa para obtener beneficios económicos futuros, representados en ingresos adicionales o reducción de costos y gastos; los cuales su costo puede ser medido de forma fiable y sobre los cuales se tiene el control sobre sus riesgos y ventajas.

El movimiento de la propiedad y equipo durante el periodo fue el siguiente:

	Edificios (Mejoras) (1)	Equipo de computación	Muebles y enseres	Arrendamiento financiero		Total
				Vehículos	Equipo de computo	
31 de diciembre 2022						
Costo	\$ 1,751,572	\$ 8,127,691	\$ 2,083,688	\$ 424,002	\$ 14,198,651	\$ 26,585,604
Depreciación acumulada	\$ (1,016,716)	\$ (5,752,836)	\$ (1,664,692)	\$ (218,258)	\$ (12,261,628)	(20,914,130)
Costo neto	<u>734,856</u>	<u>2,374,855</u>	<u>418,996</u>	<u>205,744</u>	<u>1,937,023</u>	<u>5,671,474</u>
del 1 de enero al 31 de diciembre 2022						
Saldo al comienzo del periodo	955,972	3,391,226	441,917	207,627	4,371,228	9,367,970
Adiciones, retiros y traslados	27,349	605,538	53,551	120,401	161,468	968,307
Cargo de depreciación	(248,465)	(1,621,909)	(76,472)	(122,284)	(2,595,673)	(4,664,803)
Saldo al final del periodo	<u>734,856</u>	<u>2,374,855</u>	<u>418,996</u>	<u>205,744</u>	<u>1,937,023</u>	<u>5,671,474</u>

	Edificios (Mejoras) (1)	Equipo de computación	Muebles y enseres	Arrendamiento financiero		Total
				vehículos	Equipo de computo	
31 de diciembre 2021						
Costo	\$ 1,724,223	\$ 7,601,595	\$ 2,047,195	\$ 389,992	\$ 14,660,325	\$ 26,423,330
depreciación acumulada	(768,251)	(4,210,367)	(1,605,278)	(182,365)	(10,289,099)	(17,055,360)
Costo neto	<u>955,972</u>	<u>3,391,228</u>	<u>441,917</u>	<u>207,627</u>	<u>4,371,228</u>	<u>9,367,970</u>
del 1 de enero al 31 de diciembre 2021						
Saldo al comienzo del periodo	1,131,086	2,320,750	485,195	203,638	5,791,643	9,932,312
Adiciones, retiros y traslados	46,586	2,309,151	35,040	102,848	1,155,009	3,648,634
Cargo de depreciación	(221,700)	(1,238,673)	(78,318)	(98,859)	(2,575,426)	(4,212,976)
Saldo al final del periodo	<u>955,972</u>	<u>3,391,228</u>	<u>441,917</u>	<u>207,627</u>	<u>4,371,226</u>	<u>9,367,970</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2022 La Compañía posee la obligación de dismantelar y/o deshabilitar las obras civiles realizadas en la oficina donde opera administrativamente, razón por la cual como parte del costo de las mejoras que al 31 de diciembre de 2022 tiene un costo neto expresados en pesos colombianos por \$734.856.000 (\$955.972.000 al 31 de diciembre de 2021), incluye la estimación del costo neto asociado a la actividad por dismantelamiento por un saldo de \$610.545.000 al 31 de diciembre de 2022 (\$583.197.000 al 31 de diciembre de 2021).

10. ACTIVOS INTANGIBLES

Para La Compañía, sus activos intangibles se encuentran representados en licencias de software adquiridas de manera separada para uso administrativo como parte de las actividades ordinarias y/o para el desarrollo de proyectos plenamente identificados con relación a sus beneficios a futuro.

	2022	2021
Otros activos intangibles		
Licencias de Software para administración, neto (1)	\$ 12,986,084	\$ 8,758,317
Licencias para proyectos de software, neto	<u>2,078,436</u>	<u>762,570</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 15,064,520</u>	<u>\$ 9,520,887</u>

	Licencias de Software para administración	Licencias para proyectos de software	Total
31 de diciembre 2022			
Costo	\$ 44,028,334	\$ 4,323,833	\$ 48,352,167
amortización acumulada	<u>(31,042,250)</u>	<u>(2,245,397)</u>	<u>(33,287,647)</u>
Costo neto	<u>\$ 12,986,084</u>	<u>\$ 2,078,436</u>	<u>\$ 15,064,520</u>
del 1 de enero al 31 de diciembre 2022			
Saldo al comienzo del periodo	\$ 8,758,318	\$ 762,569	\$ 9,520,887
Adiciones, retiros y traslados	18,743,802	1,892,327	20,636,129
Cargo de amortización	<u>(14,516,036)</u>	<u>(576,460)</u>	<u>(15,092,496)</u>
Saldo al final del periodo	<u>\$ 12,986,084</u>	<u>\$ 2,078,436</u>	<u>\$ 15,064,520</u>

	Licencias de Software para administración	Licencias para proyectos de software	Total
31 de diciembre 2021			
Costo	\$ 25,284,531	\$ 2,431,507	\$ 27,716,038
amortización acumulada	<u>(16,526,214)</u>	<u>(1,668,937)</u>	<u>(18,195,151)</u>
Costo neto	<u>\$ 8,758,317</u>	<u>\$ 762,570</u>	<u>\$ 9,520,887</u>

	Licencias de Software para administración	Licencias para proyectos de software	Total
del 1 de enero al 31 de diciembre 2021			
Saldo al comienzo del periodo	\$ 6,051,810	\$ 427,424	\$ 6,479,234
Adiciones, retiros y traslados	11,281,219	807,367	12,088,586
Cargo de amortización	<u>(8,574,712)</u>	<u>(472,221)</u>	<u>(9,046,933)</u>
Saldo al final del periodo	<u>\$ 8,758,317</u>	<u>\$ 762,570</u>	<u>\$ 9,520,887</u>

- (1) Corresponde a licenciamientos, software, mantenimiento de licencias adquiridos por la compañía para el respaldo y protección de la información de los servicios prestados como (recaudo de mi planilla, transferencias inmediatas, prevención fraude), mitigación de ataques cibernéticos (antivirus) y para el uso de los funcionarios.
- (2) Corresponde a licenciamientos, soporte y mantenimiento adquiridos por la compañía para el suministro de aplicaciones computacionales la línea, generación de reportes en el área de facturación y SOI DATA, soluciones de prevención de intrusos en IPS (bloqueo de amenazas malware en toda la red), esto con el fin de proteger las plataformas de los diferentes servicios prestados.

11. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los otros activos hacen referencia a aquellos recursos dispuestos por La Compañía que por sus características de reconocimiento no se ha perdido el derecho a obtener un beneficio económico, diferente al de recibir efectivo, que generalmente corresponde al de un bien o un servicio pagado de manera anticipada o con fines diferente al uso en las actividades ordinarias.

Al 31 de diciembre estos recursos se encuentran detallados de la siguiente manera:

	2022	2021
Otros activos no financieros		
Costos y gastos pagados por anticipado (1)	\$ 5,058,523	\$ 2,576,049
Mantenimiento	1,555,220	1,787,993
Seguros	<u>-</u>	<u>2,319,738</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 6,613,743</u>	<u>\$ 6,683,780</u>

- (1) Corresponde a erogaciones realizadas por la compañía por concepto de: Soporte y Mantenimiento para las suscripciones, software, licencias, los cuales son empleados para el correcto funcionamiento de los diferentes proyectos que tiene la entidad. Los contratos más relevantes son los siguientes: Xertica Colombia S.A.S., Securesoft Colombia S.A.S., Nexsys de Colombia S.A.S., Vass Consultoria De Sistemas, Grupo Microsistemas Colombi, Plus Holding International Limited y Sonda de Colombia S.A, los cuales pueden tener una vigencia de 1 a 3 años.

12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Instrumentos Financieros Pasivo a Costo Amortizado - La Compañía mantiene los siguientes instrumentos financieros como una obligación hasta el vencimiento pactado con cada entidad financiera y/o proveedores. La tasa de interés pactada tiene un componente fijo y uno variable, sobre la cual se reconocen intereses en el resultado del periodo.

	2022	2021
Obligaciones financieras		
Obligaciones por arrendamiento financiero (1)	\$ 2,411,659	\$ 4,851,117
Tarjetas de crédito	5,551	10,144
Obligaciones financieras neto	2,417,210	4,861,261
(-) porción no corriente	(717,204)	(2,113,938)
Porción corriente	\$ 1,700,006	\$ 2,747,323

Los compromisos adquiridos por pagos de capital al 31 de diciembre de 2022 son los que se detallan a continuación:

Obligaciones financieras, consolidadas por tercero	Pagos Canon de Arrendamiento		
	en 1 año	entre 1 y 5 años	Total Obligación
IBM Capital de Colombia S.A.	\$ 862,761	\$ -	\$ 862,761
Banco de Occidente S.A.	738,011	675,020	1,413,031
CSI Renting Colombia S.A.	64,229	-	64,229
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	28,503	42,184	70,687
Bancolombia S.A.	5,551	-	5,551
HP Financial Services Colombia LLC Sucursal Colombia	951	-	951
	<u>\$1,700,006</u>	<u>\$ 717,204</u>	<u>\$ 2,417,210</u>

(1) Las condiciones básicas por cada crédito recibidos son:

Entidad	Contrato	Obligación Adquirida			Valor Contrato	31 de diciembre 2022
		Fecha Adquisición	Fecha Terminación	Plazo (Meses)		
Bancolombia	**2033	Tarjeta de Credito			214	240
	**5178				9,930	5,311
Total Tarjeta de crédito Bancolombia					<u>10,144</u>	<u>5,551</u>
Banco de Occidente	180-119248	27/09/2017	27/09/2022	60	291,701	-
	180-121561	13/04/2018	13/04/2023	60	260,361	15,542
	180-122186	29/05/2018	29/05/2023	60	267,443	41,449

	180-124554	1/11/2018	31/10/2023	60	2,194,949	469,673
	180-126527	30/10/2018	30/10/2022	48	95,990	-
	180-133792	27/11/2019	27/11/2022	36	337,922	-
	180-139217	28/07/2020	28/02/2023	31	179,990	17,782
	180-140771	27/07/2021	27/07/2026	60	991,243	738,585
	180-151919	29/12/2022	29/12/2027	60	130,000	130,000
Total Banco de Occidente S.A.					4,749,599	1,413,031
	135660-9	7/04/2021	7/04/2025	48	114,012	70,687
Total Itaú Corpbanca Colombia S.A.					114,012	70,687
	Q026502-3	1/08/2022	31/01/2023	6	24,276	4,046
	Q32490	1/07/2018	1/07/2023	60	8,548,200	858,715
Total IBM CAPITAL de Colombia					8,572,476	862,761
HP Financial Services Colombia LLC	180-116094-01	19/02/2021	18/02/2022	12	40,266	-
Sucursal Colombia	180-116094-03	19/07/2022	19/01/2023	6	5,706	951
Total HP Financial Services Colombia LLC Sucursal Colombia					45,972	951
CSI Renting Colombia S.A.	180119248-565	19/10/2022	18/04/2023	6	28,267	18,844
	180133792-1184	19/11/2022	18/05/2023	6	54,462	45,385
Total CSI Renting Colombia S.A.					82,729	64,229
Total Obligaciones por arrendamiento financiero					13,574,932	2,417,210
(-) Porción no corriente						(717,204)
Porción corriente						1,700,006

Entidad	Contrato	Obligación Adquirida			Valor Contrato	31 de diciembre 2021
		Fecha Adquisición	Fecha Terminación	Plazo (Meses)		
Bancolombia	**2033	Tarjeta de crédito			25,000	214
	**5178				14,400	9,930
Total Tarjeta de crédito Bancolombia					39,400	10,144
Banco de Occidente	180-119248	27/09/2017	27/09/2022	60	291,701	52,253
	180-121561	13/04/2018	13/04/2023	60	260,361	64,648
	180-122186	29/05/2018	29/05/2023	60	267,443	93,735
	180-124554	1/11/2018	31/10/2023	60	2,194,949	841,397

180-126527	30/10/2018	30/10/2022	48	95,990	28,132
180-133792	27/11/2019	27/11/2022	36	337,922	103,254
180-139217	28/07/2020	28/02/2023	31	179,990	87,425
180-140771	27/07/2021	27/07/2026	60	991,243	908,640
Total Banco de Occidente S.A.				4,619,599	2,179,484
135660-9	7/04/2021	7/04/2025	48	114,012	96,567
Total Itaú Corpbanca Colombia S.A.				114,012	96,567
Q026502R	1/01/2021	31/12/2021	12	96,269	-
Q32490	1/07/2018	1/07/2023	60	8,548,200	2,568,355
Total IBM CAPITAL de Colombia				8,644,469	2,568,355
180-116094-01	19/02/2021	18/02/2022	12	40,266	6,711
Total HP Financial Services Colombia LLC Sucursal Colombia				40,266	6,711
Total Obligaciones por arrendamiento financiero				13,457,746	4,861,261
(-) Porción no corriente					(2,113,938)
Porción corriente					2,747,323

13. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Instrumentos Financieros Pasivos al Costo - La Compañía mantiene los siguientes compromisos a corto plazo y dentro de los plazos normales de crédito sin que exista financiación alguna por las condiciones pactadas con sus proveedores:

	2022	2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		
Otras cuentas por pagar (1)	\$ 123,044,738	\$ 45,156,554
Cuentas comerciales por pagar (2)	7,374,571	4,261,925
Saldo al final del año	\$ 130,419,309	\$ 49,418,479

(1) De igual manera, los compromisos de pago denominados como "Otras Cuentas por Pagar" se detallan a continuación:

	2022	2021
Otras cuentas por pagar		
Volante Technologies Sucursal	\$ 2,628,427	\$ -
Sancho Bbdo Worldwide Inc Sas	1,680,164	1,237,446
Cloud And Security Consulting	1,464,534	164,009
Multienlace S.A.S	1,389,099	1,466,050

Xertica Colombia Sas	1,021,917	-
Itac It Applications Consultin	996,914	-
Producciones Lopez Valencia Sa	798,289	86,469
Indra Colombia Sas	540,379	14,042
Crea Sas	482,437	434,094
Grupo Microsistemas Colombia S	332,459	11,168
Software One Colombia Sas	301,795	103,034
It Servicios De Colombia Sas	287,899	217,619
Pragma Sa	176,555	101,332
Informatica & Tecnologia Stefa	161,527	188,415
Ikusi Redes Colombia S.A.S	140,403	-
Lucasian Labs Sas	131,190	588,935
Alejandria Consulting	98,661	32,014
Union Temporal Nube Hibrida Ac	16,446	261,185
Human Resources Managment	-	463,785
Valencia Producciones Fx Sas	-	172,569
Cifin Sas	-	171,431
Unisys De Colombia Sa	-	171,338
Nemesis Asociados Sa	-	107,091
Carvajal Tecnología Y Servicio	-	101,150
Cirion Technologies Colombia S	-	92,514
Otros de cuantía menor (a)	729,257	1.091.874
	<u>\$ 13,378,352</u>	<u>\$ 7,277,564</u>

	2022	2021
Otras cuentas por pagar del extranjero		
Oracle Colombia Ltda	\$ 5,519,214	\$ 2,941,694
Sonda De Colombia S.A	428,601	-
Plus Holding International Lim	191,624	-
Bit2bit Americas Sas	187,155	-
Etek International Corporation	-	1,670,888
Neosecure Colombia Sas	-	436,298
Plus Holding International Lim	-	127,317
Gliskko Inc	-	5,303
Otros de cuantía menor (a)	69,378	1
	<u>\$ 6,395,972</u>	<u>\$ 5,181,501</u>



	2022	2021
Compensación Transferencias Inmediatas		
Nequi	\$ 26,841,207	\$ 6,701,412
Banco De Bogotá	14,747,003	2,084,817
Av Villas	13,983,319	590,066
Bancolombia	12,771,987	2,756,054
Daviplata	11,709,937	5,109,929
Movii S . A	7,728,676	8,725,399
Davivienda S.A.	6,486,126	4,965,545
Aval Soluciones Digitales S A	5,427,957	191,123
Banco Caja Social	780,115	874,923
Coopcentral	778,251	216,850
Banco Finandina S.A. Bic	472,835	76,760
Itau Corpbanca Colombia Sa	412,324	109,041
Banco De Occidente S.A.	282,277	-
Banco Agrario De Colombia Sa	271,686	-
Confiar Cooperativa Financiera	257,346	253,398
Banco Serfinanza S.A.	216,261	42,172
Scotiabank Colpatría Sa	103,107	-
	<u>\$ 103,270,414</u>	<u>\$ 32,697,489</u>
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>\$ 123,044,738</u>	<u>\$ 45,156,554</u>

- (*) El saldo representado por Compensación de transferencias inmediatas (Transfiya), corresponde a la operación de compensación por el proceso de garantía, por medio de la cual los bancos pueden realizar reintegros y pre-fondeos, de acuerdo con la transaccionalidad por cada una de las entidades vinculadas al servicio.
- (2) El detalle por tercero de las cuentas comerciales por pagar son las que se detallan a continuación, teniendo en cuenta las más representativas para la administración de La Compañía; las demás se agrupan como "Otros de Cuantía Menor" (a).

	2022	2021
Servicios en general		
Sancho Bbdo Worldwide Inc Sas	\$ 1,150,729	\$ 362,918
Rackspace International Gmbh	1,123,480	-
Producciones Lopez Valencia Sa	452,047	248,924
Informatica & Tecnologia Stefa	343,306	153,278
Cifin Sas	210,000	144,060
Minka Colombia Sas	193,498	241,700
Lucasian Labs Sas	90,776	102,000
Software One Colombia Sas	81,850	48,684
Alejandria Consulting	72,673	198,026
Qualtrics Llc	70,000	-
Software Quality Assurance Sa	53,622	40,416
Volante Technologies Sucursal	-	346,320
Cirion Technologies Colombia S	-	65,900
Otros de cuantía menor (a)	325,155	428,042
	<u>\$ 4,167,136</u>	<u>\$ 2,380,268</u>
Arrendamientos administrativos		
Rentacomputo Sa	\$ 53,965	\$ -
Csi Renting Colombia Sa	21,000	-
Hp Financial Services	1,059	-
Process Intelligent Business &	350	334
Edificio City Business Primera	-	704
Inversiones Mundo Paralelo Sas	-	1,588
	<u>\$ 76,374</u>	<u>\$ 2,626</u>
Honorarios Profesionales		
Indra Colombia Sas	\$ 477,310	\$ 1
Lucasian Labs Sas	337,260	-
Human Resources Managment	264,864	-
Volante Technologies Sucursal	250,000	-
Unisys De Colombia Sa	345,408	35,750
Minka Colombia Sas	171,867	35,163
Kpmgadvisory Tax 6 Legal Sas	166,134	359,599
Oval Consultoría Gerencial Sas	187,041	-
Alejandria Consulting	94,718	104,650
Tri Colombia Sas	91,196	-
Itac It Applications Consultin	81,760	6,255
Data File Internacional Sa	54,500	-

Sinergy Xperience Sas	77,533	72,298
Plus Holding International Lim	52,250	-
Amazon Web Services Colombia S	6,375	68,770
Ernst & Young Sas	-	656,426
Deloitte Asesores Y Consultore	-	119,720
Marquez Asociados Consultores	-	72,913
Hay Group Ltda	-	70,103
Pragma Sa	-	58,942
Otros de cuantía menor	472,845	218,441
	<u>\$ 3,131,061</u>	<u>\$ 1,879,031</u>
Total cuentas comerciales por pagar	<u>\$ 7,374,571</u>	<u>\$ 4,261,925</u>

14. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Pasivos por beneficios a empleados - La Compañía tiene obligaciones de corto plazo por beneficios a sus empleados que incluyen sueldos y aportes de seguridad social y parafiscales. Estas obligaciones se registran mensualmente con cargo al resultado del periodo, a medida que se recibe el servicio. Para el cierre del año 2022, la compañía cuenta con 250 colaboradores con un contrato a término indefinido y 11 colaboradores con contrato de aprendizaje.

El siguiente es el detalle de los saldos por pagar por beneficios a empleados:

	2022	2021
Beneficios a empleados		
Beneficios a corto plazo	<u>\$ 7,663,747</u>	<u>\$ 5,948,205</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 7,663,747</u>	<u>\$ 5,948,205</u>

Durante el año 2022 se otorgaron los siguientes beneficios a sus colaboradores: Medicina Prepagada/Plan Complementario para los colaboradores y su núcleo familiar, Curso de inglés, Credenciales para plataforma e-learning platzi, Auxilio universitario para formación profesional, Póliza de vida, Póliza Exequial.

Beneficios a empleados del periodo - El cargo al estado de resultados del periodo por beneficios a empleados fue:

	2022	2021
Gastos de personal		
Salarios al personal	\$ 22,568,924	\$ 18,104,005
Prestaciones sociales	4,988,536	4,001,373
Bonificaciones	4,454,051	3,290,210
Aportes a pensión (1)	2,802,657	2,312,545
Aportes parafiscales	1,284,043	1,114,599
Seguridad social	781,779	863,474
Bienestar	764,073	529,873
Auxilios	652,132	421,160

Capacitación	622,980	604,190
Salarios por tiempo extra	612,013	561,534
Indemnizaciones	85,713	69,130
Salud ocupacional	20,046	38,781
Beneficios funcionarios ach	-	203,090
Saldo al final del año	<u>\$ 39,636,947</u>	<u>\$ 32,113,964</u>

- (1) La Compañía se encuentra obligada a realizar aportes para la pensión de sus empleados por aportaciones definidas. Esta obligación legal o implícita se limita al importe que haya acordado aportar al fondo. De esta forma, el importe de los beneficios a recibir por el empleado está determinado por el importe de las aportaciones pagadas por La Compañía a un plan de beneficios (Fondo de Pensión).

	2022	2021
Beneficios a empleados al personal clave de la gerencia		
Personal directivo (1)	<u>\$ 6.724.914</u>	<u>\$ 5.218.474</u>

- (1) Entre los beneficios a los empleados reconocidos en el resultado del periodo, este valor corresponde al importe a beneficios del personal directivo (personal clave de gerencia) de La Compañía, que son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de La Compañía, directa o indirectamente, incluyendo cualquier director o administrador (sea o no ejecutivo).

La Compañía al 31 de diciembre de 2022 no presenta beneficios de largo plazo.

15. PROVISIONES

	2022	2021
Provisiones		
Costo por desmantelamiento (1)	<u>\$ 610,546</u>	<u>\$ 583,197</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 610,546</u>	<u>\$ 583,197</u>

	2022	2021
Provisiones		
Saldo 1 de enero	\$ 583,197	\$ 561,367
Incrementos (*)	27,349	21,830
Disminución	-	-
Saldo al final del año	<u>\$ 610,546</u>	<u>\$ 583,197</u>

- (1) Corresponde a la obligación legal que La Compañía tiene para desmantelar las mejoras en propiedades ajenas que ha realizado sobre los bienes inmuebles en donde opera.

(*) La Compañía solicitó a Fenix Ingeniería de Proyectos SAS una propuesta técnico-económica a corte de diciembre de 2022 con el objetivo de valorar el monto del desmantelamiento de la oficina principal ubicada en Bogotá. El total de los costos directos e indirectos es por \$ 610,546, presentando un incremento con relación al año inmediatamente anterior por un valor de \$27,349.

16. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

	2022	2021
Otros pasivos no financieros		
Impuesto al valor agregado (IVA) (1)	\$ 5,535,192	\$ 5,890,034
Retenciones de terceros por pagar	1,092,975	697,939
Impuesto de industria y comercio (ICA)	671,475	512,064
Ingresos recibidos por anticipado	561,925	1,196,767
Otros pasivos no financieros	<u>3,505</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 7,865,072</u>	<u>\$ 8,296,804</u>

(1) El saldo de IVA corresponde al impuesto generado por el Sexto Bimestre 2022, el cual es cancelado en el mes de enero 2022 acorde con el calendario tributario emitido por la entidad respectiva. La variación corresponde al aumento de los ingresos generados en el bimestre, dado que todos los productos que tiene la compañía son gravados.

17. PATRIMONIO

	2022	2021
Patrimonio		
Capital (1)	\$ 6,594,807	\$ 6,594,807
Reservas	3,413,102	13,413,102
Ganancias acumuladas (2)	-	8,933,602
Perdida por convergencia (2)	-	(2,045,948)
Resultado integral del periodo	<u>93,646,865</u>	<u>78,723,529</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 103,654,774</u>	<u>\$ 105,619,092</u>

	31 de diciembre 2022		
	Valor nominal por acción (en pesos colombianos)	No. De acciones	Valor total (en pesos colombianos)
Capital autorizado	\$ 1.000	6.613.221	\$ 6.613.221.000
Capital por suscribir	1.000	18.414	18.414.000
Capital suscrito por cobrar	<u>1.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital suscrito y pagado	<u>\$ 1.000</u>	<u>6.594.807</u>	<u>\$ 6.594.807.000</u>

(1) El número de acciones autorizadas por la compañía son de 6.613.221, de las cuales fueron emitidas y pagadas 6.594.807 a un valor nominal \$1.000 (pesos colombianos). La compañía no cuenta con acciones emitidas no

pagadas, a su vez no ha emitido acciones desde el año 2007, no cuentan con acciones mantenidas para la compañías, subsidiarias o asociadas, no se cuentan con acciones reservadas para emisión como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones. Las acciones presentan derecho de preferencia en la negociación y suscripción de acciones.

- (2) La variación se origina por la aprobación realizada desde la Asamblea de Accionistas el pasado 31 de marzo del 2022, por distribución de dividendos para ser pagados en (3) cuotas durante el año 2022 por un monto de \$95.611.181 miles de pesos.

18. RESERVAS

Las reservas se constituyen de manera legal, ocasional o por disposición de los estatutos de La Compañía. Al 31 de diciembre de 2021, las reservas así constituidas son:

	2022	2021
Reservas		
Reserva legal (1)	\$ 3,413,102	\$ 3,413,102
Reserva para futuras inversiones	-	10,000,000
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	<u>\$ 3,413,102</u>	<u>\$ 13,413,102</u>

- (1) De acuerdo con lo previsto en el artículo 452 del Código de Comercio, las sociedades están obligadas a crear una reserva legal conformada por el 10% de las utilidades de cada periodo después de impuestos, hasta alcanzar el 50% del capital suscrito, que, para el caso de La Compañía, este límite ya fue alcanzado, cuya finalidad es proteger el patrimonio social, por lo que está destinada a enjugar las pérdidas de los ejercicios siguientes a aquellos en los que se ha apropiado, de ser necesarias.

19. INGRESOS

Las actividades ordinarias de la compañía están representadas principalmente por cuatro (4) servicios denominados Pagos seguros en línea (PSE), Servicio de transferencias interbancarias (ACH), Servicio operativo de información (SOI) y Transferencias Inmediatas (TransfiYa), los cuales son la principal fuente de generación de ingresos.

Para los servicios ACH, PSE y SOI se observa un incremento significativo por crecimiento en el mercado respecto al año anterior.

Para el servicio de TransfiYa, durante el año 2022 hubo una mayor participación por las Entidades financieras y a su vez generado un impacto positivo en el mercado, con un crecimiento transaccional de 22'347.723 de transacciones respecto al año 2021 y una mayor participación en el mercado con la vinculación de 3 Entidades Financieras al servicio, Banco de Occidente, Colpatria y Banco Agrario.

	2022	2021
Ingresos por actividades ordinarias		
Pagos seguros en línea (PSE)	\$ 159,778,943	\$ 113,646,292
Servicio de transferencias interbancarias (ACH)	70,159,695	64,154,351
Servicio operativo de información (SOI)	33,145,179	30,441,480

Transferencias ACH YA (TransfiYA)	1,055,988	385,304
	<u>\$ 264,139,805</u>	<u>\$ 208,627,427</u>
Vinculación de empresas (1)	<u>\$ 1,641,060</u>	<u>\$ 2,254,654</u>
Saldo al final del año	<u><u>\$ 265,780,865</u></u>	<u><u>\$ 210,882,081</u></u>

(1) Corresponde a la vinculación de entidades financieras y/o comercios para el uso de los servicios CORE de la compañía.

20. OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

	2022	2021
Otros ingresos		
Otros (1)	\$ 533,886	\$ 480,626
Reversión provisiones	<u>41,623</u>	<u>37,293</u>
Saldo al final del año	<u><u>\$ 575,509</u></u>	<u><u>\$ 517,919</u></u>

	2022	2021
Otros gastos		
Impuestos asumidos (2)	\$ 10,469	\$ 1,668
Otros gastos no deducibles	6,906	300
Activos dados de baja (3)	1,645	10,376
Intereses de mora leasing	293	105
Ajuste al mil	10	-
Multas y sanciones, litigios	<u>-</u>	<u>2,041</u>
Saldo al final del año	<u><u>\$ 19,323</u></u>	<u><u>\$ 14,490</u></u>

(1) Como parte de los otros ingresos se incluyen aquellos recursos a los que La Compañía tuvo derecho por concepto del esquema de calidad (comisiones, sanciones y servicios).

(2) Se realiza el reconocimiento por los impuestos generados por la adquisición de las licencias, suscripciones y servicios del exterior.

(3) Durante el año 2022, se dio de baja activos que no se encontraban en uso y/o sus condiciones no eran óptimas para el uso, por lo cual se realizó la destrucción, el castigo y baja respectiva.

21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2022	2021
Gastos de administración		
Beneficios a empleados (ver nota 15)	\$ 39,636,947	\$ 32,113,964
Honorarios (1)	22,233,278	19,378,989
Suscripción / afiliaciones (2)	11,840,407	5,091,935
Mantenimiento y reparaciones (3)	10,759,140	9,286,883
Publicidad (4)	7,278,946	5,089,324
Call center (5)	6,582,593	6,143,480
Otros impuestos (6)	4,699,006	3,386,714
Gasto de oficina (7)	3,285,322	2,880,821
Arrendamientos (8)	3,099,784	3,038,641
Seguros	2,276,772	1,839,859
Otros gastos	1,470,542	582,533
Riesgos (ver nota 4)	550,838	20,301
Comisiones	382,934	202,719
Adecuación instalaciones	158,488	85,509
Relaciones publicas	136,570	131,421
Gastos varios personal	18,872	11,523
Deterioro cuentas por cobrar	10,545	11,244
	<u>\$ 114,420,984</u>	<u>\$ 89,295,860</u>
Amortización	15,092,496	9,046,933
Depreciación	4,664,803	4,212,976
	<u>\$ 19,757,299</u>	<u>\$ 13,259,909</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 134,178,283</u>	<u>\$ 102,555,769</u>

(1) Los honorarios corresponden a la contratación de servicios profesionales requeridos por la administración de La Compañía para el cumplimiento de la regulación vigente y para la operación con una óptima calidad:

	2022	2021
Honorarios		
Asesoría técnica	\$ 9,314,659	\$ 6,364,324
Consultorías	6,461,520	5,734,140
Otros honorarios	5,585,588	6,397,736
Servicios contables	308,346	286,891
Junta directiva	282,000	394,300
Revisoría fiscal	144,554	124,400
Servicios tributarios	136,611	77,198
	<u>\$ 22,233,278</u>	<u>\$ 19,378,989</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 22,233,278</u>	<u>\$ 19,378,989</u>

- (2) Suscripciones y afiliaciones se realizó durante cada uno de los periodos sobre aquellas herramientas que utiliza la administración y operación para llevar a cabo la actividad principal de La Compañía, así:

	2022	2021
Suscripción / afiliaciones		
Afiliaciones y suscripciones	\$ 11,685,282	\$ 4,994,833
Afiliación / informa	43,178	36,303
Suscripción / el empleo	38,695	16,012
Afiliación / Superfinanciera	35,591	23,479
Suscripción / club banqueros	6,480	4,590
Suscripción a diarios nacionales	31,181	16,718
	<u>11,840,407</u>	<u>5,091,935</u>
Saldo al final del año	\$ <u>11,840,407</u>	\$ <u>5,091,935</u>

- (3) El mantenimiento y reparaciones se realizó durante cada uno de los periodos sobre aquellas herramientas y equipos utilizados para la administración y operación principal de La Compañía, así:

	2022	2021
Mantenimiento y reparaciones		
Software	\$ 10,040,218	\$ 8,464,558
Hardware	436,566	703,013
Equipo de oficina	282,356	119,312
	<u>10,759,140</u>	<u>9,286,883</u>
Saldo al final del año	\$ <u>10,759,140</u>	\$ <u>9,286,883</u>

- (4) La publicidad se realizó sobre los principales productos que presta servicio la compañía, es generado por la suscripción de un contrato con un proveedor de pautas publicitarias, con el fin de dar a conocer el nuevo producto de la compañía Transfiya (Transferencias inmediatas), por medio de redes sociales, Televisión, radio y demás medios de comunicación a nivel nacional.

	2022	2021
Publicidad		
Publicidad	\$ 7,157,238	\$ 4,892,328
Publicidad/ferias y eventos	121,708	196,996
	<u>7,278,946</u>	<u>5,089,324</u>
Saldo al final del año	\$ <u>7,278,946</u>	\$ <u>5,089,324</u>

- (5) Estos gastos corresponden al costo de los servicios prestados a los usuarios a través de la recepción telefónica de solicitudes, quejas y/o reclamos, para la atención corresponde a los casos informados.
- (6) Otros impuestos son generados por la actividad de la compañía, bajo la utilización de cuentas bancarias y la generación del pago de impuestos distritales.



	2022	2021
Otros impuestos		
Industria y comercio	\$ 3,787,999	\$ 2,531,095
Gravamen a los movimientos financieros	898,327	855,207
Tasa aeroportuaria	8,364	412
Impuesto nacional al consumo	4,316	-
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	\$ 4,699,006	\$ 3,386,714

(7) Los gastos de oficina corresponden otros costos que incurre la compañía para la ejecución de su objeto social. Durante los periodos informados, estos gastos correspondieron al uso de:

	2022	2021
Gasto de oficina		
Seguridad soc / ethical hacking	\$ 1,128,484	\$ 1,090,725
Canales dedicados	437,472	459,287
Servicio telefónico	384,201	360,845
Internet	351,192	353,305
administración sedes	274,660	226,592
Aseo y cafetería	191,042	98,476
Viáticos	183,740	50,218
Custodia archivo físico	172,626	125,709
Servicio energía eléctrica	77,677	58,607
Mensajería	50,487	37,812
papelería e impresiones	22,419	11,523
Acueducto y alcantarillado	6,000	3,303
Renovación matricula mercantil	3,648	3,108
Autenticaciones	1,674	1,311
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	\$ 3,285,322	\$ 2,880,821

(8) Los gastos por arrendamientos operativos corresponden al costo por el uso de bienes muebles e inmuebles, por periodos sustancialmente cortos y/o cuando los riesgos se encuentran en cabeza de los propietarios. Durante los periodos informados, estos gastos correspondieron al uso de:

	2022	2021
Arrendamientos		
Equipo de computación	\$ 1,525,885	\$ 1,448,817
Oficinas	1,496,652	1,589,013
Salón de eventos	77,247	810
	<hr/>	<hr/>
Saldo al final del año	\$ 3,099,784	\$ 3,038,640

22. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

El resultado financiero con relación a la gestión de activos de La Compañía por parte de terceros fue:

	2022	2021
Ingresos financieros		
Rendimientos financieros (1)		
Sobre cuentas de ahorro	\$ 2,920,765	\$ 754,213
Sobre carteras colectivas (inversiones)	1,250,666	165,510
Diferencia en cambio	119,242	3,155
Saldo al final del año	<u>\$ 4,290,673</u>	<u>\$ 922,878</u>
	2022	2021
Gastos financieros		
Diferencia en cambio	\$ 668,683	\$ 146,288
Intereses (2)	273,708	214,568
Intereses de mora	237	249
Saldo al final del año	<u>\$ 942,628</u>	<u>\$ 361,105</u>

- (1) Los rendimientos financieros están asociados al portafolio de inversiones manejado al interior de la compañía y por entidades financieras aliadas. En la tesorería de la compañía contamos con ATP, FIC'S y cuentas de ahorros para la rentabilización de los excedentes de caja. En el año 2022 obtuvimos rendimientos financieros positivos debido a la indexación en IBR de los títulos que conforman los FIC'S, adicionalmente las decisiones del Banco de la Republica de alza en la tasa de intervención favoreció las tasas de remuneración de las cuentas de ahorro.
- (2) Los intereses son generados por las obligaciones financieras que cuenta la compañía por concepto de Leasing, (ver nota 12). Perdida en las fiducias: Cca Sumar, Cca Credinvertir, Bancolombia, Btg Pactual Sa Comisionista De Bolsa.

23. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto sobre la renta reconocido en resultados – Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta de esta debe ser liquidado a una tarifa general del 35% para el año 2022.

A partir de la entrada en vigencia de la Ley 1819 de 2016, para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos deberá ser determinado de acuerdo con los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia - NCIF, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia, sin perjuicio de las excepciones dispuestas en la norma, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

Las pérdidas fiscales determinadas a partir del año gravable 2017 podrán ser compensadas con rentas líquidas obtenidas dentro de los doce (12) años siguientes. El término para compensar los excesos de renta presuntiva continuará siendo de cinco (5) años. Estos créditos fiscales no podrán ser reajustados fiscalmente.

Se establece una tarifa de retención en la fuente del 10% para los dividendos recibidos por sociedades nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional (antes 7,5%), la cual será trasladable a la persona natural residente o al inversionista del exterior. Se mantienen las excepciones establecidas en las normas vigentes. Los dividendos y participaciones recibidos por establecimientos permanentes de sociedades extranjeras nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional estarán gravados a la tarifa especial del 20%.

Se dispuso que el impuesto sobre los dividendos gravados se determinará: (i) aplicando la tarifa de renta correspondiente al año en que se decreten (35%) y (ii) sobre el remanente se aplicará la tarifa que corresponda al dividendo no gravado, dependiendo del beneficiario (si es persona natural residente o sucesión ilíquida de causante residente se aplicará la tabla del artículo 241 del Estatuto Tributario).

Los dividendos decretados con cargo a utilidades de los años 2016 y anteriores conservarán el tratamiento vigente para ese momento; y aquellos correspondientes a utilidades de los años 2017 y 2018 y 2019 que se decreten a partir del 2020 se regirán por las tarifas dispuestas en la Ley 2010

De acuerdo con lo anterior, si conforme a lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones son distribuidos en calidad de gravados, estarán gravados para quien los recibe, a una tarifa del 35% más un 5% adicional, una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 35%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 5%.

Para los años 2022 y 2021, la Compañía calculó la provisión para el impuesto sobre la renta tomando como base la renta ordinaria.

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el año 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022	2021
Impuesto a la renta corriente del periodo actual (1)	\$ 114.269	\$ 333.529
Impuesto corriente de periodos anteriores	<u>43.203.326</u>	<u>29.759.352</u>
Total impuesto de renta	<u>\$ 43.317.595</u>	<u>\$ 30.092.881</u>
Impuesto diferido (2)	<u>(1.457.647)</u>	<u>575.103</u>
Saldo al final del año	<u>\$ (1.457.647)</u>	<u>\$ 575.103</u>
Total impuesto a las ganancias con cargo en resultados	<u>\$ 41.859.948</u>	<u>\$ 30.667.984</u>
Tasa efectiva del impuesto a las ganancias	<u>31%</u>	<u>28%</u>

(1) *Impuesto Corriente* - La provisión para el impuesto de renta corriente durante el periodo se determinó con base a la renta ordinaria así:

Impuesto a la Renta

	2022	2021
Utilidad antes de provisión impuesto a las ganancias	\$ 135,506,813	\$ 109,391,513
Tasa de impuesto vigente	35%	31%
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la compañía	47,427,385	33,911,369
Efectos impositivos derivado de:		
(+) Ingresos no gravables	43,916	105
(+) Deducciones fiscales	4,317,764	3,582,872
(-) Gastos no deducibles	(1,072,130)	(2,767,867)
(-) Descuentos tributarios (*)	(7,513,609)	(4,967,127)
Provisión para impuesto a las ganancias del periodo actual	<u>\$ 43,203,326</u>	<u>\$ 29,759,352</u>

Activos y pasivos por impuestos corrientes

	2022	2021
Activos		
Anticipo de impuestos	\$ 9,698,052	\$ 6,794,882
Autorretenciones	12,807,637	2,206,847
Retenciones a favor	268,283	8,070,205
Descuentos Tributarios (*)	37,878	50,575
Total Activos	<u>\$ 22,811,850</u>	<u>\$ 17,122,509</u>
Pasivos		
Impuesto y sobretasa de renta	43,203,326	29,759,352
Autorretenciones	1,199,039	676,927
Total Pasivos	<u>\$ 44,402,365</u>	<u>\$ 30,436,279</u>
Valor pasivo impuestos corrientes	<u>\$ 21,590,515</u>	<u>\$ 13,313,770</u>

(*) Los descuentos tributarios para el año 2022 se distribuyen de la siguiente manera:

Descuentos tributarios		
Inversiones en investigación, desarrollo tecnológico e innovación. Art. 256 E.T.	\$	5,619,609
El IVA pagado por la adquisición de activos fijos reales productivos (Art. 258-1 ET).		37,878
ICA pagado (50%)		1,894,000
Total descuentos tributarios	<u>\$</u>	<u>7,551,487</u>

(2) *Impuesto Diferido* - El impuesto diferido reconocido y medido con las tasas aplicables a partir del año 2022, fue:

	2022	2021
Impuesto diferido activo	\$ 2,797,993	\$ 1,340,346
Impuesto diferido pasivo	<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto diferido activo (pasivo), neto	<u>\$ 2,797,993</u>	<u>\$ 1,340,346</u>
Movimiento del periodo corriente		
Saldo al 1 de enero	\$ 1,340,346	\$ 1,915,449
Cargo (crédito) al estado de resultados	1,457,647	(575,103)
Cargo (crédito) a otras partidas del patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo 31 de diciembre	<u>\$ 2,797,993</u>	<u>\$ 1,340,346</u>

Las partidas que originaron el reconocimiento y uso del impuesto diferido se encuentran a continuación:

A Diciembre 2022

	Efectivo en moneda extranjera	Cuentas por cobrar	Propiedad y equipo	Intangibles	Otros Activos	Otras cuentas por pagar	Pasivos beneficios a empleados	Total
Saldo 01 de enero	\$ (37)	\$ 10,639	\$ (14,397)	\$ 880,246	\$ (16,511)	\$ 208,675	\$ 271,731	\$1,340,346
Cargo (credito) al estado de resultados	(126)	(10,639)	322,917	(64,277)	16,511	(207,817)	1,401,078	1,457,647
Saldo 31 de diciembre 2022	\$ (163)	\$ -	\$ 308,520	\$ 815,969	\$ -	\$ 858	\$ 1,672,809	\$2,797,993

A Diciembre 2021

	Efectivo en moneda extranjera	Cuentas por cobrar	Propiedad y equipo	Intangibles	Otros Activos	Otras cuentas por pagar	Pasivos beneficios a empleados	Total
Saldo 01 de enero	\$ (46)	\$ -	\$ 96,200	\$ 970,274	\$ 98,829	\$ 30	\$ 750,161	\$1,915,448
Cargo (credito) al estado de resultados	9	10,639	(110,597)	(90,029)	(115,340)	208,645	(478,430)	(575,103)
Saldo 31 de diciembre 2021	\$ (37)	\$ 10,639	\$ (14,397)	\$ 880,246	\$ (16,511)	\$ 208,675	\$ 271,731	\$1,340,346

Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social - Mediante Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 se adoptó una reforma tributaria, dicha disposición introduce algunas modificaciones en materia del impuesto sobre la renta, las cuales presentamos a continuación:

La tarifa general de renta se mantiene al 35% para sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios.

Se limita al 3% anual de la renta líquida ordinaria el monto de la sumatoria de algunos ingresos no constitutivos de renta, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios.

Se deroga el artículo 158-1, eliminando la posibilidad de deducir los costos y gastos asociados a inversiones en Ciencia, Tecnología e Innovación (CTel), es decir estas inversiones únicamente darán derecho a descuento tributario. Se mantiene la posibilidad de tomar como descuento tributario el 30% de las inversiones en Ciencia, Tecnología e Innovación (CTel) que cuenten con aprobación del Consejo Nacional de Beneficios Tributarios (CNBT); la norma previa establecía un descuento del 25%.

Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario el 50% del ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración. Será deducible el 100% devengado y pagado previo a la presentación de la declaración de renta.

Continúa como deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagados en el año gravable, que guarden relación de causalidad con la generación de renta (salvo el impuesto de renta); será deducible el 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF), independientemente de que tenga o no relación de causalidad con la actividad generadora de renta.

No serán deducibles pagos por afiliaciones a clubes sociales, gastos laborales del personal de apoyo en la vivienda u otras actividades ajenas a la actividad productora de renta, gastos personales de los socios, partícipes, accionistas, clientes y/o sus familiares, todos los cuales serán considerados ingreso en especie para sus beneficiarios.

Se establece que los valores no deducibles por condenas provenientes de procesos administrativos, judiciales, o arbitrales, corresponden a los valores que tengan naturaleza punitiva, sancionatoria o de indemnización de perjuicios. (Numeral 3 del Artículo 105 del E.T.).

Se establece la tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales en un 15%.

Se establece una tarifa de retención en la fuente del 10% para los dividendos recibidos por sociedades nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional (antes 7,5%), la cual será trasladable a la persona natural residente o al inversionista del exterior. Se mantienen las excepciones establecidas en las normas vigentes. Los dividendos y participaciones recibidos por establecimientos permanentes de sociedades extranjeras nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional estarán gravados a la tarifa especial del 20%.

Se dispuso que el impuesto sobre los dividendos gravados se determinará: (i) aplicando la tarifa de renta correspondiente al año en que se decreten (35%) y (ii) sobre el remanente se aplicará la tarifa que corresponda al dividendo no gravado, dependiendo del beneficiario (si es persona natural residente o sucesión ilíquida de causante residente se aplicará la tabla del artículo 241 del Estatuto Tributario).

Los dividendos decretados con cargo a utilidades de los años 2016 y anteriores conservarán el tratamiento vigente para ese momento; y aquellos correspondientes a utilidades de los años 2017 y 2018 y 2019 que se decreten a partir del 2020 se registrarán por las tarifas dispuestas en la Ley 2010.

Ley de crecimiento económico – El Gobierno Nacional expidió la Ley 2010 de 2019 denominada “Ley de crecimiento económico”, que incorpora, entre otras, las siguientes disposiciones desde el 1 de enero de 2022:

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – La tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia, obligadas a presentar declaración de renta será del 31% para el año gravable 2021 y 30% a partir del año gravable 2022.

Para el año 2020 se reduce la renta presuntiva al 0.5% del patrimonio líquido. Asimismo, no se encuentran sujetos a la renta presuntiva los contribuyentes del régimen SIMPLE

Las entidades financieras deberán liquidar 3 puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta y complementarios, cuando la renta gravable sea igual o superior a \$4.272 millones, para el año gravable 2021. Esta sobretasa está sometida a un anticipo del 100% que deberá pagarse en dos cuotas iguales.

Adicionalmente, se incluye la deducción del 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagadas durante el año que tengan relación de causalidad con la actividad económica de la entidad. En el impuesto de industria y comercio, avisos y tableros (ICA) el contribuyente podrá tomar como descuento tributario del impuesto a la renta el 50% para el año gravable 2021, y del 100% a partir del año gravable 2022. El gravamen a los movimientos financieros será deducible el 50%.

Ley de Inversión Social y Ley de Crecimiento Económico – (Últimas Reformas tributarias)

En septiembre del 2021 la Ley tributaria en Colombia fue modificada a través de la Ley 2155 (Ley de Inversión Social) mediante la cual se incrementó la tarifa del impuesto a las ganancias al 35% a partir del año 2022 y siguientes.

De otra parte, la Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 (Ley de crecimiento económico), fue declarada inexecutable en Sentencia de la Corte Constitucional, C-481 de 2019, situación que dio lugar a que el Gobierno Nacional presentará una nueva iniciativa de reforma tributaria, la cual fue aprobada por el Congreso de la República y expedida mediante la Ley 2010 del 27 de diciembre de 2019.

Dicha Ley recoge las disposiciones de la ley 1943 de 2018 que se consideraron esenciales para la reactivación del crecimiento económico y la competitividad en el país e introdujo algunas modificaciones las cuales resaltamos a continuación:

- Para el año gravable 2021, la tasa de impuesto sobre la renta aplicable es del 31%. Para el año gravable de 2020 es del 32%. A partir del año 2022 y siguientes, con ocasión de la expedición de Ley 2155 de 2021 (Ley de Inversión Social) la tarifa es del 35%.
- La Ley de Crecimiento Económico para efectos de calcular el impuesto sobre la renta bajo el sistema de renta presuntiva, continúa desmontando gradualmente la tarifa del 0,5% para el año 2020, y 0% a partir del año 2021 y siguientes.
- Continúa como deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagados en el año gravable, que guarden relación de causalidad con la generación de renta (salvo el impuesto de renta); será deducible el 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF), independientemente de que tenga o no relación de causalidad con la actividad generadora de renta.
- El 50% del impuesto de industria y comercio, podrá ser tratado como descuento tributario en el impuesto sobre la renta en el año gravable en que sea efectivamente pagado y en la medida que tenga relación de causalidad con su actividad económica.

- Continúan como descuentos tributarios (i) El IVA pagado en la importación, formación, construcción o adquisición de activos fijos reales productivos incluidos los servicios necesarios para su construcción y puesta en marcha (ii) El impuesto de industria y comercio en los términos señalados en el inciso anterior.
- En relación con el gravamen a los dividendos, se introdujeron las siguientes modificaciones:
 - Se incrementó al 10% la tarifa de retención en la fuente sobre los dividendos no gravados, decretados en provecho de sociedades y entidades extranjeras, personas naturales no residentes y establecimientos permanentes.
 - Se modificó la tabla aplicable a los dividendos no gravados decretados en beneficio de personas naturales residentes en el país y sucesiones ilíquidas de causantes residentes del país, disponiéndose una tarifa marginal del 10% para dividendos que superen las 300 UVT.
 - Se dispuso que el impuesto sobre los dividendos gravados se determinará: (i) aplicando la tarifa de renta correspondiente al año en que se decreten (32% año 2020; 31% año 2021; y 35% año 2022 en adelante) y (ii) sobre el remanente se aplicará la tarifa que corresponda al dividendo no gravado, dependiendo del beneficiario (si es persona natural residente o sucesión ilíquida de causante residente se aplicará la tabla y para los demás casos se aplicará la tarifa del 7,5%).
 - Continúa el régimen de retención en la fuente sobre dividendos decretados por primera vez a sociedades nacionales, que será trasladable hasta el beneficiario final persona natural residente o inversionista residente en el exterior con la tarifa del 7,5%
 - Los dividendos decretados con cargo a utilidades de los años 2016 y anteriores conservarán el tratamiento vigente para ese momento; y aquellos correspondientes a utilidades de los años 2017 y 2018 y 2019 que se decreten a partir del 2020 se registrarán por las tarifas dispuestas en la Ley 2010.
- Con la Ley de Crecimiento Económico se precisa que los contribuyentes podrán optar por el mecanismo de obras por impuestos, como modo de extinguir la obligación tributaria, previsto en el artículo 238 de la Ley 1819 de 2016 o por el mecanismo del convenio de inversión directa establecido en el artículo 800-1 del Estatuto Tributario.
- La Ley de Crecimiento establece que el término de firmeza para las declaraciones del impuesto sobre la renta de los contribuyentes que determinen o compensen pérdidas fiscales o que estén sujetos al régimen de precios de transferencia, será de cinco (5) años a partir de la presentación de la declaración de renta.
- El término de corrección para los contribuyentes que presenten correcciones que aumentan el impuesto o disminuyen el saldo a favor, se modifica como quiera que el término que tenía el contribuyente para corregir voluntariamente sus declaraciones tributarias era de dos (2) años, con la Ley de Crecimiento, se modifica este término y se unifica con el término general de la firmeza de las declaraciones fijándolo en tres (3) años.

Se extiende el beneficio de auditoría para las declaraciones del impuesto sobre la renta correspondientes a los años gravables 2020 y 2021, para lo cual se exige el incremento en el impuesto neto de renta respecto del año anterior para que la declaración quede en firme en seis meses (30%) o en doce meses (20%), tal como lo había previsto la Ley 1943 de 2018 para las declaraciones de los años gravables 2019 y 2020. Se precisa que las disposiciones consagradas en la Ley 1943 de 2018, respecto al beneficio de auditoría, surtirán los efectos allí dispuestos para los contribuyentes que se hayan acogido al beneficio de auditoría por el año gravable 2019.

24. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Compañía realizó las siguientes transacciones con partes relacionadas al término de los años 2022 y 2021 y durante los mismos periodos, así:

31 de Diciembre 2022

Entidad	Categoría	Activos			Pasivos		
		Cuentas Comerciales por Cobrar	Otras Cuentas Comerciales por Cobrar	Anticipo Recibidos	Cuentas Comerciales por Pagar	Obligaciones financieras	Otras Cuentas por Pagar
Av Villas S.A.		\$ 1,104,314	\$ 3,114	-	\$ -	-	\$ 13,983,319
Banco Colpatría		37,767	-	-	380	-	103,107
Banco Coomeva S.A.		1,204,161	2,000	-	-	-	-
Banco De Bogotá		5,575,548	6,398	-	-	-	14,747,003
Banco De Occidente S.A.		954,764	2,005	-	-	1,413,031	282,277
Banco Gnb Sudameris S.A.		490,215	2,000	-	-	-	-
Banco Popular S.A.		705,827	4,137	-	-	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.	Accionistas	12,702	67	-	-	-	-
Bancolombia		8,074,700	3,000	-	-	5,551	12,771,987
Bbva Colombia S.A.		2,281,817	2,045	-	-	-	-
Bcsc S.A.		1,199,527	2,523	-	-	-	780,115
Citibank		310,473	170	-	-	-	-
Davivienda S.A.		4,762,479	6,159	-	-	-	6,486,126
Fiduciaria Skandia		-	-	-	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa		869,059	3,182	-	230	70,687	706,666
Total		\$27,583,353	\$ 36,800	\$ -	\$ 610	\$ 1,489,269	\$ 49,860,600



Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2022

Entidad	Categoría	Ingresos		Otros Ingresos	Deterioro Cuentas por Cobrar	Gastos	
		Ingresos Financieros	Ingresos de actividades ordinarias			Gastos de administración	Gastos Financieros
Av Villas S.A.		\$ -	\$ 9,343,663	\$ 23,273	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Colpatría		-	12,055,482	39,999	-	12,000	-
Banco Coomeva S.A.		-	10,535,158	9,267	-	11,526	-
Banco De Bogotá		-	20,921,765	33,898	-	-	-
Banco De Occidente S.A.		1,686,964	8,962,961	20,192	-	1,923,171	268,035
Banco Gnb Sudameris S.A.		-	3,384,395	12,451	-	-	-
Banco Popular S.A.		-	4,258,4€3	25,159	-	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.	Accionistas	-	127,054	6,091	-	-	-
Bancolombia		1,040	108,936,632	55,332	-	507	-
Bbva Colombia S.A.		-	16,749,376	24,420	-	11,000	-
Bcsc S.A.		-	10,427,601	23,333	-	-	-
Citibank		-	2,801,307	4,498	-	-	-
Davivienda S.A.		81,111	38,978,575	46,889	-	41,074	-
Fiduciaria Skandia		-	19,691	12,050	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa		-	4,333,206	54,639	-	31,287	6,127
Total		\$ 1,769,115	\$ 251,835,329	\$ 391,491	\$ -	\$ 2,030,565	\$ 274,162

31 de Diciembre 2021

Entidad	Activos				Pasivos			
	Cuentas Comerciales por Cobrar	Otras Cuentas Comerciales por Cobrar	Anticipo Recibidos	Cuentas Comerciales por Pagar	Obligaciones financieras	Otras Cuentas por Pagar		
Av Villas S.A.	920,046	1,057	-	-	-	590,066		
Banco Colpatría	139,192	-	-	-	-	-		
Banco Coomeva S.A.	1,169,209	1,090	-	-	-	-		
Banco De Bogotá	2,429,761	1,961	-	-	-	2,084,817		
Banco De Occidente S.A.	1,035,486	1,493	-	-	2,179,484	-		
Banco Gnb Sudameris S.A.	345,769	2,864	-	-	-	-		
Banco Popular S.A.	516,633	853	-	-	-	-		
Banco Procredit Colombia S.A.	21,600	-	-	-	-	-		
Bancolombia	11,271,248	5,770	1,196,765	-	10,144	2,756,054		
Bbva Colombia S.A.	1,564,661	1,865	-	-	-	-		
Bcsc S.A.	1,018,148	2,486	-	-	-	874,923		
Citibank	248,280	252	-	-	-	-		
Davivienda S.A.	3,593,786	2,383	-	-	-	4,965,545		
Fiduciaria Skandia	-	-	-	-	-	-		
Itaú Corpbanca Colombia Sa	433,692	2,008	-	3,017	96,567	109,041		
Total	24,707,511	24,082	1,196,765	3,017	2,286,195	11,380,446		

Accionistas

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021

Entidad	Ingresos			Gastos		
	Ingresos Financieros	Ingresos Ordinarios	Otros Ingresos	Deterioro Cuentas por Cobrar	Gastos Administrativos	Gastos Financieros
Av Villas S.A.	-	7,797,468	25,568	-	372	0
Banco Colpatria	-	10,931,809	27,309	-	10,902	-
Banco Coomeva S.A.	-	9,579,182	15,356	-	-	1
Banco De Bogotá	-	17,310,019	25,733	-	-	42
Banco De Occidente S.A.	442,574	7,970,226	22,962	-	39,739	119,954
Banco Gnb Sudameris S.A.	-	1,585,936	11,127	-	-	0
Banco Popular S.A.	-	3,846,266	26,547	-	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.	-	221,776	4,600	-	-	0
Bancolombia	8,436	82,650,261	47,515	-	24	301
Bbva Colombia S.A.	-	13,120,528	23,782	-	11,811	16
Bcsc S.A.	-	7,966,376	24,485	-	408	-
Citibank	1,071	2,868,371	8,022	-	9	0
Davivienda S.A.	39,073	28,460,493	43,642	-	-	0
Fiduciaria Skandia	-	45,445	53	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa	-	3,599,786	28,826	-	2,765	7,179
Total	491,154	197,953,942	335,527	-	66,030	127,493

Categoría

Accionistas

25. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

No han ocurrido hechos económicos materiales que cambien o modifiquen la situación financiera y las perspectivas de la Entidad o que pongan en duda su continuidad, después de la fecha sobre la que se informa y la autorización de publicación de los estados financieros.

26. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, lo que supone, entre otros, que La Compañía podrá cumplir en los plazos acordados con el pago de sus obligaciones. La Compañía no ha tenido afectaciones relevantes a su negocio en marcha, ni prevé fluctuaciones o impactos en su operación normal; los objetivos de La Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad que esta tiene de continuar como negocio en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés acorde con sus necesidades y mantener una estructura de capital óptima.

Dado a lo anterior y bajo el análisis financiero realizado referente a la hipótesis de negocio en marcha, la Compañía se encuentra en un nivel de solvencia y liquidez óptimo para continuar con sus actividades. De igual forma como es mencionado en la nota 4, los procesos judiciales no representan afectación para la continuidad del negocio.

Deterioros Patrimoniales y riesgos de insolvencia (DPRI)

Dado el crecimiento exponencial que se viene presentando los volúmenes de ingresos y a las decisiones directivas que se vienen tomando para fortalecer la situación financiera de la compañía, se espera que durante los próximos años el negocio esté funcionando bajo condiciones normales

Constancia de libre circulación de facturas, conforme a lo dispuesto en la ley 1676 de 2013.

En cumplimiento del parágrafo 2 del artículo 86 de la Ley 1676 de 2013 y teniendo en consideración que la libre circulación de las facturas comprende el trámite que el título valor surte con respecto a la obligatoriedad que se encuentra incluida en el mismo y en su aceptación, tal y como lo indica los artículos 627, 628 y 772 del Código de Comercio, es preciso indicar que, con corte a 31 de diciembre de 2022, la entidad no cuenta con procesos activos que versen sobre este tipo de infracciones a la circulación de un título valor.

27. GOBIERNO CORPORATIVO

Junta Directiva y Alta Gerencia: ACH Colombia informa a la junta directiva y a la alta gerencia de forma periódica y acorde con lo estipulado en la circular básica jurídica, los perfiles de riesgo a los que está expuesta la compañía, tanto por proceso como por servicio y desde el punto de vista de los diferentes tipos de riesgo operacional, seguridad y ciberseguridad, terceros, canales, seguridad y salud en el trabajo y legales. así mismo la alta gerencia a través del comité de riesgos y la junta directiva por el comité de auditoría, realizan la aprobación del apetito de riesgo, así como también realizan el monitoreo de los perfiles, de la efectividad de los controles, de los eventos materializados y sus planes de acción.

Políticas Y División de Funciones: ACH Colombia cuenta con una dirección de seguridad y riesgo, quien tiene a cargo la gestión metodológica de identificación, medición y control de los diferentes tipos de riesgo y es quien diseña la política de gestión de riesgo incorporada en el manual del sistema integrado de gestión de riesgo, la cual es aprobada por la alta dirección y la junta directiva.

La gestión del sistema integrado de gestión de riesgos (SIGR) y del sistema de administración de riesgo operacional (saro), cumplen los aspectos exigidos por la superintendencia financiera de Colombia, y cumplen con las políticas y lineamientos determinados para su administración.

Reportes a la Junta Directiva: ACH Colombia reporta oportunamente el nivel de exposición de riesgo, así como los niveles de pérdida en comparados con el marco de apetito de riesgo a la alta gerencia a través del comité de riesgo y a la junta directiva a través del comité de auditoría. de igual manera se generan para la alta gerencia, un informe mensual de riesgo, donde se informa el perfil de riesgo y los niveles de pérdida y el informe semestral de sarv para la junta directiva.

Infraestructura Tecnológica: ACH Colombia cuenta con un software para la gestión y administración de los riesgos de la compañía, con el fin de tener un sistema centralizado de información que permite generar reportes actualizados sobre la gestión de los diferentes tipos de riesgo operacional, seguridad, lavado de activos, legal, terceros, seguridad y salud en el trabajo.

Metodologías para Medición de Riesgos: ACH Colombia cuenta con una metodología para la gestión de riesgo, basada en buenas prácticas como la ISO 31000 donde se basa en cuatro fases principales que son identificación, medición, control y monitoreo. así mismo como mecanismo de identificación se realiza por procesos, por servicios, por canales, por terceros, por activos de información, activos tecnológicos y acorde a los factores de riesgo establecidos en la circular 025 de la superintendencia financiera de Colombia.

Estructura Organizacional: ACH Colombia cuenta con un área dedicada a la gestión integral de riesgo que es la dirección de seguridad y riesgo, la cual se encuentra con total independencia de la operación y el área financiera de la compañía, así mismo tiene un reporte directo a presidencia y a la junta directiva. en la gerencia financiera el proceso de tesorería es independiente al área de cuentas por pagar e impuestos.

Recurso Humano: ACH Colombia tiene definidos y establecidos perfiles de cargo para el personal que conforma la dirección de seguridad y riesgo, los cuales establecen los requisitos mínimos en materia de conocimiento, nivel educativo y experiencia para poder desempeñar su rol en la gestión integral de riesgos.

Auditoría: La auditoría interna realizo procesos durante el año 2022 focalizados en temas de estados financieros, sistemas de gestión, procesos, servicios, terceros, tecnología y ciberseguridad, y cumplimiento que incluyen los sistemas de administración de riesgo reglamentadas por la superintendencia financiera. evaluando la existencia, efectividad, eficacia, confiabilidad y razonabilidad de procesos y cifras. las operaciones, condiciones de mercado y entidades vinculadas no aplica para ACH Colombia.

28. **CONTROLES DE LEY:** ACH Colombia cumple con la transmisión de balance mensual y estados financieros intermedios (XBRL), inversiones formato 351, reporte de composición accionaria y reporte trimestral de ciberseguridad formato 408.

29. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido autorizados para su divulgación por el representante legal y/o junta directiva el 16 de marzo de 2023. teniendo en cuenta que los mismos se encuentran certificados y dictaminados éstos a su vez van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros, en caso de que los impruebe deberá corresponder a un error material de los mismos.

ACH COLOMBIA S.A.

Certificación a los Estados Financieros

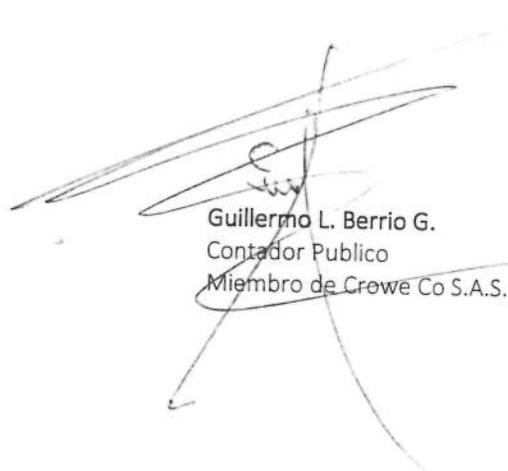
Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de ACH Colombia S.A. finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los cuales se han tomado fielmente de libros de ACH Colombia S.A.. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de "La Compañía" y de sus subordinadas existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de "La Compañía" y de sus subordinadas en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados,

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 16 de febrero de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo marzo 30 de 2023, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



Gustavo Vega Villamil
Representante legal.



Guillermo L. Berrio G.
Contador Publico
Miembro de Crowe Co S.A.S.