

## ***ACH Colombia S.A.***

*Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y de 2020  
(Reexpresado) y por los Años Terminados en esas fechas e  
Informe del Revisor Fiscal*





Deloitte & Touche Ltda.  
Nit. 860.005.813-4  
Carrera 7 No. 74-09  
Ed. Deloitte  
Bogotá  
Colombia

Tel: +57 (601) 426 2000  
www.deloitte.com/co

## INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de  
ACH Colombia S.A.:

### INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de ACH Colombia S.A. (en adelante “la Entidad”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia.

#### Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor. Soy independiente de la Entidad de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión.

#### Párrafo de énfasis

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, durante el año 2021 la Compañía determinó, con base en sus análisis técnicos y tributarios, una corrección en el impuesto de renta del año 2020 y que derivó en menor valor de \$3.110 millones en el pasivo correspondiente, de \$100 millones en el impuesto diferido activo y consecuentemente de \$3.010 millones en el gasto por impuesto de renta. Por lo anterior, los estados financieros previamente emitidos por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, que se presentan para fines comparativos únicamente, han sido reexpresados retroactivamente, para reflejar dichos ajustes como si hubieran sido efectuados durante el año 2020. Mi opinión de auditoría no se modifica respecto este asunto.

#### Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia, y por el control interno que la gerencia considere relevante para la administración de riesgos, la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores significativos, bien sea por fraude o error.





Al preparar los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera de la Entidad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtengo un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evalúo lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden causar que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalúo la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de gobierno de la Entidad, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, si la hubiere, identificada durante la auditoría.





## Otros Asuntos

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, antes de ser reexpresados, fueron auditados por mí y sobre los mismos expresé una opinión sin salvedades el 24 de marzo de 2021.

## INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultado integral de los Sistemas de Administración de Riesgos aplicables a la Entidad; el informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros básicos e incluye la constancia por parte de la Administración sobre no haber entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores; y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Según el artículo 4 del Decreto 2496 de 2015 que modifica el numeral 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015, el revisor fiscal aplicará las ISAE, en desarrollo de las responsabilidades contenidas en el artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación del cumplimiento de las disposiciones estatutarias y de la asamblea o junta de socios y con la evaluación del control interno. Asimismo, según el Artículo 1.2.1.5 de dicho Decreto, para efectos de la aplicación del artículo 1.2.1.2, no será necesario que el revisor fiscal prepare informes separados, pero sí que exprese una opinión o concepto sobre cada uno de los temas contenidos en ellos. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública expedirá las orientaciones técnicas necesarias para estos fines.

Con base en las instrucciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y la evidencia obtenida en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el año 2021, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que: a) los actos de los administradores de la Entidad no se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la asamblea y b) no existen o no son adecuadas las medidas de control interno contable, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en su poder. Asimismo, mis recomendaciones sobre control interno y otros asuntos han sido comunicadas a la administración de la Entidad en informes separados, las cuales, a la fecha de este informe, con base en una ponderación, se han implementado en un 90% y para el 10% restante, la Entidad tiene planes de acción en curso.

**FERNEY PRIETO FONTECHA**

Revisor Fiscal

T.P. 207084 - T

Designado por Deloitte & Touche Ltda.

10 de marzo de 2022



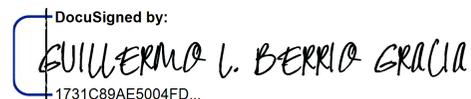
## ACH COLOMBIA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (REEXPRESADO)  
(En miles de pesos Colombianos)

ACTIVO	31 de diciembre 2020 Reexpresado (Nota 2)		PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	31 de diciembre 2020 Reexpresado (Nota 2)	
	2021			2021	
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes en efectivo (Nota 7)	\$ 111.860.497	\$ 43.025.366	Obligaciones financieras (Nota 13)	\$ 2.747.323	\$ 2.576.936
Inversiones (Nota 8)	16.440.909	43.415.763	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 14)	49.418.479	19.777.172
Cuentas por cobrar, neto (Nota 9)	32.825.901	10.826.592	Impuestos corrientes (Nota 24)	13.313.770	10.063.203
Otros activos no financieros (Nota 12)	6.683.780	3.117.145	Beneficios a empleados (Nota 15)	5.948.205	4.918.566
			Otros pasivos no financieros (Nota 17)	8.296.804	4.460.828
Total activos corrientes	167.811.087	100.384.866	Total pasivos corrientes	79.724.581	41.796.705
ACTIVOS NO CORRIENTES:			PASIVOS NO CORRIENTES:		
Cuentas por cobrar (Nota 9)	518		Obligaciones financieras (Nota 13)	\$ 2.113.938	\$ 3.836.484
Propiedad y equipo, neto (Nota 10)	9.367.970	9.932.312	Provisiones (Nota 16)	583.197	561.367
Activos intangibles, neto (Nota 11)	9.520.887	6.479.234			
Impuestos diferidos (Nota 24)	1.340.346	1.915.449	Total pasivos no corrientes	2.697.135	4.397.851
Total activos no corrientes	20.229.721	18.326.995	Total pasivos	82.421.716	46.194.556
			PATRIMONIO NETO		
			Capital (Nota 18)	6.594.807	6.594.807
			Reservas (Nota 19)	13.413.102	13.413.102
			Ganancias acumuladas	8.933.603	5.923.287
			Pérdida por Convergencia	(2.045.948)	(2.045.948)
			Resultado Integral del Año	78.723.528	48.632.056
			Total patrimonio neto	105.619.092	72.517.304
Total activos	\$ 188.040.808	\$ 118.711.861	Total pasivos y patrimonio	\$ 188.040.808	\$ 118.711.861

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
GUSTAVO VEGA VILLAMIL  
Representante Legal

DocuSigned by:  
  
GUILLERMO L. BERRIO GRACIA  
1731C89AE5004FD...  
GUILLERMO L. BERRIO G.  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 15786-T  
Miembro Crowe Co S.A.S.

  
FERNEY PRIETO FONTECHA  
Revisor Fiscal  
T.P. 207084 -T  
(Ver mi informe adjunto)  
Designado por Deloitte & Touche Ltda



## ACH COLOMBIA S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (REEXPRESADO)  
 (En miles de pesos Colombianos)

	2021	2020 Reexpresado (Nota 2)
Ingresos (Nota 20)	\$ 210.882.081	\$ 157.079.544
Gastos (Nota 22)	<u>(102.555.769)</u>	<u>(87.542.774)</u>
Ganancia bruta	108.326.312	69.536.770
Ingresos financieros (Nota 23)	922.877	1.441.084
Otros ingresos (Nota 21)	517.919	475.584
Gastos financieros (Nota 23)	(361.105)	(395.420)
Otros gastos (Nota 21)	<u>(14.490)</u>	<u>(94.197)</u>
Ganancia antes de impuesto	109.391.513	70.963.821
Impuesto de renta y complementarios año corriente (Nota 24)	(30.092.881)	(23.338.427)
Impuesto Diferido (Nota 24)	<u>(575.103)</u>	<u>1.006.662</u>
Impuestos a las ganancias (Nota 24)	<u>(30.667.985)</u>	<u>(22.331.765)</u>
GANANCIA DEL AÑO	<u>78.723.528</u>	<u>48.632.056</u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-
RESULTADO DEL AÑO	<u>\$ 78.723.528</u>	<u>\$ 48.632.056</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

  
 GUSTAVO VEGA VILLAMIL  
 Representante Legal

DocuSigned by:  
**GUILLERMO L. BERRIO GRACIA**  
 1731C89AE5004FD  
 GUILLERMO L. BERRIO G.  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 15786-T  
 Miembro Crowe Co S.A.S.

  
 FERNEY PRIETO FONTECHA  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 207084 - T  
 (Ver mi informe adjunto)  
 Designado por Deloitte & Touche Ltda



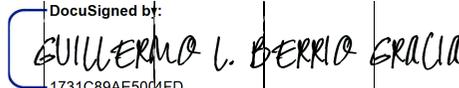
ACH COLOMBIA S.A.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (REEXPRESADO)  
(En miles de pesos colombianos)**

	Capital emitido	Reservas			Pérdida por Convergencia	Ganancias acumuladas	Resultado del Año	Total
		Reservas Legal	Reservas Ocasional	Total Reservas				
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 6.594.807	\$ 3.413.102	\$ 8.010.947	\$ 11.424.049	\$ (2.045.948)	\$ 5.923.287	\$ 31.436.117	\$ 53.332.312
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	(29.447.064)	(31.436.117)
Aumento Reserva Ocasional	-	-	1.989.053	1.989.053	-	-	(1.989.053)	1.989.053
Utilidad del año	-	-	-	-	-	-	48.632.056	48.632.056
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 REEXPRESADO (Nota 2)	6.594.807	3.413.102	10.000.000	13.413.102	(2.045.948)	5.923.287	48.632.056	72.517.304
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	(45.621.742)	(45.621.742)
Utilidad por distribuir dado la reexpresion	-	-	-	-	-	3.010.315	(3.010.315)	-
Aumento Reserva Ocasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del año	-	-	-	-	-	-	78.723.528	78.723.528
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	\$ 78.723.527	\$ 105.619.091

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

  
GUSTAVO VEGA VILLAMIL  
Representante legal

DocuSigned by:  
  
1731C89AE504FD...  
GUILLERMO L. BERRIO G.  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 15786-T  
Miembro Crowe Co S.A.S.

  
FERNEY PRIETO FONTECHA  
Revisor Fiscal  
T.P. 207084 - T  
(Ver mi informe adjunto)  
Designado por Deloitte & Touche Ltda



## ACH COLOMBIA S.A.

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (REEXPRESADO)**  
**(En miles de pesos colombianos)**

	2021	2020 Reexpresado (Nota 2)
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Ganancia del año	\$ 78.723.528	\$ 48.632.056
Cargos (abono) a resultado que no representan flujo de efectivo:		
Depreciación	4.212.976	4.530.779
Amortización (Nota 11)	9.046.933	4.483.404
Diferencias de cambio no realizada	47.410	1.806
Impuestos diferidos	575.103	(1.006.662)
Otros cargos (abonos) a resultado que no representan flujo:		
Recuperación por Deterioro (Nota 21)	(37.293)	(1.162)
Provision por desmantelamiento ( Nota 16)	21.830	55.376
Deterioro cuentas por cobrar (Nota 9)	31.262	29.592
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
(Aumento) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(21.993.278)	(1.114.197)
(Aumento) Disminución Otros activos no financieros	(3.566.635)	489.183
Aumento de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	29.593.378	10.368.341
Pasivos por impuestos corrientes	3.250.567	2.783.489
Beneficios a empleados	1.029.639	1.395.974
Otros pasivos no financieros	3.835.976	1.482.013
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de la operación	<u>104.771.396</u>	<u>72.129.992</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
Dividendos pagados	(45.621.742)	(29.447.064)
Adquisición obligaciones financieras	1.145.520	298.596
Pagos de capital obligaciones financieras	(2.570.540)	(2.508.827)
Pago de intereses obligaciones financieras	(127.139)	(230.575)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) de actividades de financiación	<u>(47.173.900)</u>	<u>(31.887.870)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Disminución (Aumento) Inversiones	26.974.854	(22.344.925)
Disminucion Producto de la venta de propiedad y equipo (Nota 10)		950
Aumento Adquisición de activos intangibles (Nota 11)	(12.088.586)	(7.305.420)
Aumento Adquisición de activos fijos	(3.648.634)	(983.055)
Flujo neto de efectivo provisto por (Utilizado en) actividades de inversión	<u>11.237.633</u>	<u>(30.632.450)</u>
<b>INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>68.835.130</b>	<b>9.609.672</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>43.025.366</b>	<b>33.415.694</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 111.860.497</b>	<b>\$ 43.025.366</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



GUSTAVO VEGA VILLAMIL  
Representante Legal

DocuSigned by:  
**GUILLERMO L. BERRIO GRACIA**  
 1731C89AE5004FD...  
 GUILLERMO L. BERRIO G.  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 15786-T  
 Miembro Crowe Co S.A.S.



FERNEY PRIETO FONTECHA  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 207084 -T  
 (Ver mi informe adjunto)  
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.



## ACH COLOMBIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (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 Notaría 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. REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Compañía realiza la reexpresión de sus Estados Financieros para el año 2020, debido al exceso en la determinación del pasivo por el Impuesto a la renta, al considerar la sobretasa del 4% y que también derivó un impacto en el cálculo del impuesto diferido. Lo anterior obedece a la inadecuada interpretación de la norma al determinar para ACH la aplicación de la referida sobretasa que fue definida por la norma como exigible a las Instituciones Financieras (Parágrafo 7, Artículo 240 ET - Artículo 80, Ley 1943 de 2018). Dado que ACH no está catalogada como Institución Financiera se genera un cambio frente a la emisión de los Estados Financieros a corte del 31 de diciembre del 2020.

Durante el año 2021, la Compañía presentó la declaración de renta del año gravable 2020 y pago una Sobretasa del 4%, aplicable únicamente a las instituciones financieras, equivalente a \$3.110.402 contabilizados al cierre del 2020 en el gasto y pasivo por provisión de renta. Adicionalmente, en 2020 se contabilizó el impuesto de renta



diferido con tarifa de renta del 36% (32% por impuesto y 4% de sobretasa) que ascendió a \$2.015.469 registrando entonces un mayor valor de \$100.019 en el activo por impuesto diferido.

En julio de 2021 derivado de un estudio interno de valoración de Redes (Entidades Administradoras de sistema de pago bajo valor) se identificó que estas entidades no declararon dicho impuesto, lo cual impulsó a la compañía a escalar una consulta ante la Superintendencia Financiera de Colombia quien determina por medio de un comunicado formal en el mes de agosto del 2021 que ACH Colombia está catalogada como una entidad proveedora de infraestructura para el sector financiero, bajo la modalidad de “administrador de un sistema de pagos de bajo valor”. A partir de allí la administración de la Compañía concluye que ACH no es una institución financiera y por ende no está obligado a incrementar el impuesto de renta con la sobretasa del 4% requerida a las instituciones financieras.

En agosto de 2021 la compañía contrató un asesor tributario para analizar en ACH la obligación del pago de la sobretasa al impuesto de renta y revisar la declaración de renta, con el fin de mitigar inconsistencias que se pudiesen presentar. El asesor tributario conceptuó: “Por la virtud del artículo 80 de la Ley 1943 de 2018 – que modificó el parágrafo 7° del Artículo 240 del E.T. estableció que “las entidades financieras” *deberán liquidar unos puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios durante los siguientes periodos gravables (...)*” (subrayadas fuera del texto). Mediante sentencia C-481-19 la Corte Constitucional declaró inexecutable el artículo 80 de la Ley 1943 del 2018. Posteriormente, la Ley 2010 del 2019 replicó el alcance del artículo 80 de la Ley 1943 del 2018 aunque incluyó el término “entidades financieras” (el cual no tenía definición legal) y propuso que fueran las “instituciones financieras” las que liquidaran puntos adicionales en la tarifa del impuesto sobre la renta”.

Acorde con lo anterior, se ratificó que la compañía no se encuentra obligada a presentar y pagar la sobretasa al impuesto de renta, por cuanto es una entidad proveedora de infraestructura para el sector financiero, bajo la modalidad de administrador de un sistema de bajo valor, y no es una Institución Financiera.

En octubre de 2021 se presentó la corrección de la declaración de renta del año 2020 y se solicitó el saldo a favor por concepto de pago en exceso en cuantía de \$3.110.402 por el impuesto de sobre tasa del año 2020 y \$2.332.801 por el anticipo del impuesto para el año 2021 ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Considerando la sección 10 de NIIF para Pymes - párrafo 10.19 se realiza reexpresión de estados financieros por inexactitudes en los estados financieros correspondiente al año 2020 y atendiendo lo indicado en el Párrafo 10.21 se corrige de forma retroactiva para re expresar los estados financieros previamente emitidos.

Esto genera la reexpresión retroactiva de los estados financieros de ACH al 31 de diciembre de 2020, afectando los rubros de gasto por Impuesto de renta y complementarios, Impuesto Diferido, Utilidad del ejercicio, Patrimonio, Cuentas por pagar y del Impuesto diferido activo, así:

### ***Estado de Resultados Integral***

	2020	Ajuste	2020 (Reexpresado)
Ganancia antes de impuesto	\$ 70.963.821	\$ -	\$ 70.963.821
Impuesto de renta y complementarios períodos corriente (1)	(26.448.760)	3.110.333	(23.338.427)
Impuesto Diferido (2)	<u>1.106.681</u>	<u>(100.019)</u>	<u>1.006.662</u>
Impuestos a las ganancias	<u>(25.342.079)</u>	<u>3.010.314</u>	<u>(22.331.765)</u>
<b><u>GANANCIA DEL AÑO</u></b>	<b><u>\$ 45.621.742</u></b>	<b><u>\$ 3.010.314</u></b>	<b><u>\$ 48.632.056</u></b>



**Estado de Situación Financiera**

	2020	Ajuste	2020 (Reexpresado)
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Impuestos diferidos (2)	\$ 2.015.469	\$ (100.020)	\$ 1.915.449
Total activo no corriente	<u>18.427.015</u>	<u>(100.020)</u>	<u>18.326.995</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 118.811.881</u>	<u>\$ (100.020)</u>	<u>\$ 118.711.861</u>
PASIVOS CORRIENTES:			
Impuestos corrientes (1)	\$ 13.173.538	\$ (3.110.333)	\$ 10.063.203
Total pasivo corriente	<u>44.907.040</u>	<u>(3.110.333)</u>	<u>41.796.705</u>
TOTAL PASIVO	<u>49.304.891</u>	<u>(3.110.333)</u>	<u>46.194.556</u>
PATRIMONIO NETO			
Resultado Integral del Año (1), (2)	<u>45.621.742</u>	<u>3.010.314</u>	<u>48.632.056</u>
Total Patrimonio	<u>69.506.990</u>	<u>3.010.314</u>	<u>72.517.304</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 118.811.881</u>	<u>\$ 3.010.314</u>	<u>\$ 118.711.861</u>

**Flujo de Efectivo**

	2020	Ajuste	2020 (Reexpresado)
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Ganancia del año	\$ 45.621.742	\$ 3.010.314	\$ 48.632.056
Impuestos diferidos (2)	(1.106.681)	100.019	(1.006.662)
Pasivos por impuestos corrientes (1)	5.893.822	(3.110.333)	2.783.489
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de la operación	<u>72.129.994</u>	<u>-</u>	<u>72.129.992</u>
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9.609.674	-	9.609.672
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>33.415.694</u>	<u>-</u>	<u>33.415.694</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 43.025.368</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43.025.366</u>

- (1) La compañía corrige el valor de \$3.110.333, que había sido reconocido como un pasivo y un gasto por concepto de provisión del impuesto. Como se dio a conocer en anteriormente, ACH Colombia no está obligada a declarar el impuesto de sobretasa.



- (2) El impuesto diferido inicialmente fue calculado considerando una tarifa adicional del 4% por la sobretasa exigible a las instituciones financieras. Después del análisis ya indicado en esta nota se debe eliminar dicha tarifa adicional, y por ende se ajusta el valor del impuesto diferido.

### 3. 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.

**Efectos del COVID -19 y Paro Nacional** El 11 de marzo del 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró la propagación del COVID-19 como pandemia. Posteriormente, el 22 de marzo del 2020 el Gobierno Nacional declaró “Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena”, como consecuencia de la propagación del COVID-19 en Colombia, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; que afectaron de manera significativa la actividad económica del país y los mercados globales en general. Sin embargo, dado a las medidas tomadas por La Compañía continuó operando sin ninguna novedad, ya que su actividad económica y sector al que pertenece permitió el incremento de sus ingresos por el uso de sus servicios electrónicos a nivel nacional, reflejando una disminución de gastos administrativos luego de implementar el trabajo en casa, lo anterior, generando resultados positivos al cierre del periodo, durante el periodo del 2021 no se recibió y/o acogió los auxilios decretados por el Gobierno Nacional.

De igual forma la Compañía cuenta con un comité de crisis y comités multidisciplinarios sobre el cual realiza la validación del estado de la pandemia a nivel nacional, con el fin de mitigar cualquier afectación, ya sea ante sus colaboradores como las actividades principales.

El panorama de orden público se afectó por la Reforma Tributaria del gobierno nacional de Colombia dada a conocer en el primer trimestre del año 2021, desatando el Paro nacional en el mes de abril que freno el dinamismo de la recuperación económica del país y generó incertidumbre en el mercado, afectando la confianza de los inversionistas y por ende la disminución en la inversión.

Los activos colombianos que componen los Fondos de Inversión Colectiva local se vieron afectados con volatilidades significativas, presentando rentabilidades negativas, generando pérdidas en los rendimientos financieros en el portafolio de inversiones de la compañía y por tal motivo se decide trasladar los recursos de sus cuentas fiduciarias a las cuentas de ahorro, que se encontraban para la fecha con una mejor rentabilidad.

**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 2021 y 2020 la tasa empleada fue de \$3.981,16 y \$3.432,50, 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 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 cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- *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.

#### 4. 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, la Junta Directiva ha 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 partícipes en la compensación son Entidades Financieras, 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.

**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. Mensualmente se genera la política de inversiones con el fin de evaluar las inversiones mensuales de la compañía y que cumpla 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 ACH Colombia las inversiones que se encuentran calificadas en el nivel de riesgo \*AAA, 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 financiero, 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 2021 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 \$2,13 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, se han establecido procedimientos de operación y controles, 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. Se continuó con el monitoreo del sistema, validando los procesos de mayor impacto y evaluando controles, con el fin de optimizarlos y minimizar la ocurrencia de eventos de riesgo.

Durante el año 2021 se reportaron 81 eventos de riesgo operativo, de los cuales 33 generaron pérdidas y afectaron el estado de resultados de la compañía por valor total de \$36.187). De este valor se han recuperado aproximadamente \$19.113. Adicionalmente, se realizó el monitoreo de todos los eventos presentados y se generaron planes de tratamiento que fueron implementados por las áreas, con el fin de evitar una nueva ocurrencia.

**Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo** - La Compañía implementó la circular externa 027 del 02 de septiembre del 2020 denominada "SARLAFT 4.0" la cual actualiza la Circular Básica Jurídica en su Parte I, Capítulo IV del Título IV emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Debido a las modificaciones presentadas en 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 16 aprobada por la Junta Directiva, donde se incorporaron metodologías y procedimientos referentes a



matriz de riesgos LA/FT, segmentación, monitoreo, score de riesgo LA/FT, gestión en países de mayor riesgo, entre otros.

Durante el año 2021 se actualizó en su totalidad la metodología de valoración de riesgos LA/FT, partiendo del establecimiento del contexto interno, externo, segmentación y experiencia de las actividades desarrolladas desde la Compañía para el sector. Posteriormente se aplicaron controles evaluados en su diseño y ejecución, lo cual generó un perfil de riesgo residual “bajo” de acuerdo con los niveles aceptados por la Junta Directiva. Como actividades complementarias al desarrollo de una cultura de prevención del riesgo LA/FT, se gestionaron programas internos y externos de capacitación a los colaboradores y proveedores. Como soporte se dispusieron herramientas tecnológicas de gestión de listas vinculantes y transaccionales las cuales sirvieron como insumo para la generación de señales de alerta a las Entidades Financieras. Se aplicaron controles adicionales como la validación de requisitos documentales para clientes, proveedores y colaboradores, además de garantizar el cruce periódico por listas de las contrapartes en mención.

Dando cumplimiento normativo, se transmitieron mensualmente los reportes de operaciones sospechosas y en efectivo, mientras que el reporte de exonerados se realizó de manera trimestral; todos en los tiempos requeridos por la UIAF. El Oficial de Cumplimiento realizó informes trimestrales a la Junta Directiva sobre la gestión realizada, acatando las funciones establecidas en la Circular Básica Jurídica.

## 5. PROCESOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS

A corte 31 de diciembre de 2021, La compañía tiene 9 procesos jurídicos activos, el valor de la pretensión es de \$1.951.240 (pesos colombianos) y este no se ha provisionado dado que la probabilidad jurídica de que la compañía desembolse recursos es remota.

**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 de INSCRA SA, el Municipio de Consaca, la demanda de exfuncionaria de ACH COLOMBIA, Carlos Berrio, Claudia Patricia Madriñan, Ximena Cuta, Claudia Niño, Ender Fabian Diaz 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.

## 6. 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:

**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.

Los valores razonables descritos se estiman usando técnicas de valuación que incluyen datos que son observables y no observables en un mercado. Los principales supuestos utilizados en la valuación se describen en las notas relativas. La Administración considera que las técnicas de valuación y los supuestos seleccionados son apropiados para determinar los valores razonables.

**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.

**Impuesto diferido** - La compañía medirá los activos o pasivos generados por el impuesto diferido utilizando la tasa impositiva que haya sido aprobada por el gobierno nacional, en caso en que la normativa este en proceso de aprobación en la fecha sobre la que se informa se considerará la tasa impositiva cuyo proceso de aprobación este prácticamente terminado. La medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos deberán reflejarse los efectos fiscales que se esperan recibir sobre la fecha en la que se informa.

La determinación del impuesto diferido es considerada como una política contable crítica ya que su determinación implica estimaciones futuras de utilidades que pueden verse afectadas por cambios en las condiciones económicas, adicionalmente las normas fiscales son muy cambiantes y su aplicación implica interpretaciones por parte del contribuyente y las autoridades fiscales.

## 7. EFECTIVO

	2021	2020
Cuentas de Ahorro (1)	\$ 59.171.278	\$ 29.082.867
Cuenta Garantía (2)	32.694.691	6.012.173
Cuentas Corrientes (3)	19.970.354	7.891.851
Cuenta Depósito	19.038	33.740
Efectivo en Caja	<u>5.136</u>	<u>4.735</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 111.860.497</u>	<u>\$ 43.025.366</u>

Sobre los anteriores recursos, La Compañía no tiene ningún tipo de restricción, ni uso específico en importe ni en el tiempo, excepto para los indicados en el numeral (2) dado que el saldo corresponde a las entidades vinculadas al servicio de Transferencias inmediatas, ya que las compañías vinculadas a este producto, bajo el modelo de negocio



establecido, realizan prefondeos que son consignados a la cuenta de garantía del Banco de la República que se encuentra a nombre de la Compañía. Estos recursos (2) solo les 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) Recursos que se mantienen en: Banco de Occidente S.A., Bancolombia S.A., Davivienda S.A., Itaú Corpbanca Colombia S.A. El aumento 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 derivadas de la afectación del panorama socioeconómico en el 2021.
- (2) Corresponde a los saldos de garantías que se encuentran en una de las cuentas del Banco de la República, utilizada únicamente para las transacciones generadas por el servicio de Compensación de Transferencias Inmediatas (TransfiYa). Su incremento es por el crecimiento transaccional del servicio.
- (3) Corresponde a los saldos que se encuentran en: Banco de occidente S.A. y Davivienda S.A., y su variación corresponde al aumento en el recaudo de cartera, derivado del aumento de la prestación de servicios en los productos PSE y Transfiya.

## 8. 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:

	2021	2020
Fiduciaria Bancolombia S.A. (1)	\$ 7.075.743	\$ -
Btg Pactual Sa Comisionista De Bolsa (1)	6.982.268	-
Cartera colectiva Credifondo (2)	1.437.402	9.504.635
Cartera colectiva Credinvertir (2)	775.115	3.819.136
Fiduciaria De Occidente S.A. F (2)	159.009	10.003.198
Cartera Colectiva Sumar (2)	<u>11.372</u>	<u>20.088.794</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 16.440.909</u>	<u>\$ 43.415.763</u>

- (1) En el año 2021 se contrató a BTG Pactual S.A. y a Fiduciaria Bancolombia S.A., para otorgarles un valor de 7.000 a cada entidad, con el fin de optimizar la rentabilidad de los recursos y diversificar el portafolio.
- (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 se vieron afectadas por temas económicos, políticos y sociales tales como la baja en la calificación de Colombia ubicándolo en BBB- quitándole el grado de inversión al país, reforma tributaria y paros nacionales. Teniendo en cuenta el panorama mencionado, los rendimientos financieros disminuyeron en 2021 en un 41% respecto al año anterior, debido a la volatilidad de las tasas de remuneración a la que se vieron expuestas las inversiones en el año 2021, las cuales oscilaron entre -16.10% E.A. y 14,91% E.A.



	01 a enero 2021	Adición	Retiro	Anticipo de Impuestos	Rendimiento (Perdida) Financiero	31 de diciembre 2021
Fidubancolombia	\$ -	\$ 7.000.000	\$ -	\$ (27.458)	\$ 103.202	\$ 7.075.744
BTG Pactual	-	7.000.000	-	(5.953)	(11.779)	6.982.268
Cartera abierta Credifondo	9.504.635	2.500.000	(10.593.109)	(5.209)	31.086	1.437.403
Cartera abierta Crediinvertir	3.819.136	-	(2.968.430)	(30.842)	(44.750)	775.114
Fiduciaria de occidente – S.A.F	10.003.198	2.100.000	(11.973.089)	(2.323)	31.222	159.008
Cartera abierta - Sumar	<u>20.088.794</u>	<u>-</u>	<u>(19.949.600)</u>	<u>(8.067)</u>	<u>(119.755)</u>	<u>11.372</u>
Total general	<u>\$ 43.415.763</u>	<u>\$ 18.600.000</u>	<u>\$ (45.484.228)</u>	<u>\$ (79.852)</u>	<u>\$ (10.774)</u>	<u>\$ 16.440.909</u>

	01 a enero 2020	Adición	Retiro	Anticipo de Impuestos	Rendimiento Financiero	31 a diciembre 2020
Cartera abierta - Sumar	\$ 7.650.570	\$ 23.400.000	\$ (11.120.000)	\$ (2.568)	\$ 160.792	\$ 20.088.794
Cartera abierta credifondo	3.196.650	9.200.000	(3.000.000)	(4.998)	112.983	9.504.635
Cartera abierta credinvertir	3.534.823	-	-	-	284.313	3.819.136
Fiduciaria de occidente - S.A.F.	<u>6.688.795</u>	<u>20.000.000</u>	<u>(16.800.000)</u>	<u>(11.698)</u>	<u>126.101</u>	<u>10.003.198</u>
Total general	<u>\$ 21.070.838</u>	<u>\$ 52.600.000</u>	<u>\$ (30.920.000)</u>	<u>\$ (19.264)</u>	<u>\$ 684.189</u>	<u>\$ 43.415.763</u>

## 9. CUENTAS POR COBRAR, NETO

	2021	2020
Cuentas comerciales por cobrar (1)	\$ 27.377.898	\$ 10.748.813
Otras cuentas por cobrar (2)	5.479.783	107.371
(-) Deterioro (3)	<u>(31.262)</u>	<u>(29.592)</u>
Cientes neto	32.826.419	10.826.592
(-) porción no corriente	<u>(518)</u>	<u>-</u>
Porción corriente	<u>\$ 32.825.901</u>	<u>\$ 10.826.592</u>

- (1) Comprende 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:

Hasta 90 días	\$ 27.365.198	\$ 10.726.844
Entre 91 y 180 días	8.637	17.832
Entre 181 y 365 días	3.545	4.137
Mas 365 días	<u>518</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 27.377.898</u>	<u>\$ 10.748.813</u>

- (2) Para 2021 comprende principalmente el mayor valor de \$3.110.333 pagado a la DIAN en la declaración de renta año 2020, por la sobretasa del 4% en la tarifa del impuesto de renta, y por el anticipo de sobretasa por un monto \$2.332.801, los cuales fueron solicitados a la DIAN el pasado 28 de octubre 2021. Entre la fecha de



la solicitud y el 31 de diciembre de 2021 se han recibido requerimientos de la DIAN en desarrollo del proceso de revisión correspondiente, los cuales han sido tramitados oportunamente por la Administración de ACH.

- (3) El deterioro de la cartera se registró de la siguiente manera durante el periodo comprendido del 1 de enero y el 31 de diciembre:

	2021	2020
Saldo 1 de enero	\$ (29.592)	\$ (28.308)
Incrementos	(1.670)	(1.284)
Castigos (1)	9.654	14.994
Reversiones	<u>(9.654)</u>	<u>(14.994)</u>
Saldo final al 31 de diciembre	<u>\$ (31.262)</u>	<u>\$ (29.592)</u>

- (1) La Junta Directiva en diciembre de 2021 aprobó el castigo de esta cartera que tenía mora mayor a 365 días.

## 10. 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; para aquellos cuyo 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:

ESPACIO EN BLANCO



	Mejoras en propiedad ajena (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	<u>(768.251)</u>	<u>(4.210.367)</u>	<u>(1.605.278)</u>	<u>(182.365)</u>	<u>(10.289.099)</u>	<u>(17.055.360)</u>
Costo neto	<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>
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	<u>(221.700)</u>	<u>(1.238.673)</u>	<u>(78.318)</u>	<u>(98.859)</u>	<u>(2.575.426)</u>	<u>(4.212.976)</u>
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>

	Mejoras en propiedad ajena (1)	Equipo de computación	Muebles y enseres	Equipo de montaje	Arrendamiento financiero		Total
					Vehículos	Equipo de computo	
31 de diciembre 2020							
Costo	\$ 1.702.393	\$ 6.787.652	\$ 2.045.009	\$ -	\$ 387.625	\$ 15.133.724	\$ 26.056.403
Depreciación acumulada	<u>(571.307)</u>	<u>(4.466.902)</u>	<u>(1.559.814)</u>	<u>-</u>	<u>(183.987)</u>	<u>(9.342.081)</u>	<u>(16.124.091)</u>
Costo neto	<u>\$ 1.131.086</u>	<u>\$ 2.320.750</u>	<u>\$ 485.195</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203.638</u>	<u>\$ 5.791.643</u>	<u>\$ 9.932.312</u>
del 1 de enero al 31 de diciembre 2020							
Saldo al comienzo del periodo	\$ 1.411.486	\$ 2.782.022	\$ 608.441	\$ 14.304	\$ 129.804	\$ 8.534.929	\$ 13.480.986
Adiciones	55.376	438.863	8.856	-	179.990	350.685	1.033.770
Retiros	-	(5.387)	(4.766)	(14.304)	(17.549)	(9.659)	(51.665)
Cargo de depreciación	<u>(335.776)</u>	<u>(894.748)</u>	<u>(127.336)</u>	<u>-</u>	<u>(88.607)</u>	<u>(3.084.312)</u>	<u>(4.530.779)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 1.131.086</u>	<u>\$ 2.320.750</u>	<u>\$ 485.195</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203.638</u>	<u>\$ 5.791.643</u>	<u>\$ 9.932.312</u>



- (1) Al 31 de diciembre de 2021 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 se incluye la estimación del costo neto asociado a la actividad por dismantelamiento por \$583.197 al 31 de diciembre de 2021 (\$561.367 al 31 de diciembre de 2020). Ver nota 16

Con los cambios administrativos generados a raíz de la pandemia, se implementó la modalidad de trabajo híbrido en ACH Colombia, que permite a los funcionarios alternar el trabajo entre la oficina y su vivienda, por tal motivo la compañía toma la decisión de no hacer más uso de la oficina alterna ubicada en el Edificio Arrecife Cl 26, Bogotá, la cual se tenía destinada para contingencias; dado a las adecuaciones realizadas por esta oficina, se utilizó un parte de la provisión por dismantelamiento para la entrega de esta.

## 11. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Están 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.

	2021	2020
Licencias de Software para administración, neto (1)	\$ 8.758.317	\$ 6.051.810
Licencias para proyectos de software, neto	<u>762.570</u>	<u>427.424</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 9.520.887</u>	<u>\$ 6.479.234</u>

	Licencias de Software para administración (1)	Licencias para proyectos de software (2)	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>
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>
31 de diciembre 2020			
Costo	\$ 13.927.748	\$ 1.624.140	\$ 15.551.888
Amortización acumulada	<u>(7.875.938)</u>	<u>(1.196.716)</u>	<u>(9.072.654)</u>
Costo neto	<u>\$ 6.051.810</u>	<u>\$ 427.424</u>	<u>\$ 6.479.234</u>
del 1 de enero al 31 de diciembre 2020			
Saldo al comienzo del periodo	\$ 3.046.574	\$ 610.644	\$ 3.657.218
Adiciones, retiros y traslados	7.072.176	233.244	7.305.420
Cargo de amortización	<u>(4.066.940)</u>	<u>(416.464)</u>	<u>(4.483.404)</u>
Saldo al final del periodo	<u>\$ 6.051.810</u>	<u>\$ 427.424</u>	<u>\$ 6.479.234</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, 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.

## 12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

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 se componen de:

	2021	2020
Costos y gastos pagados por anticipado (1)	\$ 2.576.049	\$ 526.835
Seguros (2)	2.319.738	851.723
Mantenimiento	<u>1.787.993</u>	<u>1.738.587</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 6.683.780</u>	<u>\$ 3.117.145</u>

- (1) Erogaciones realizadas por la compañía por concepto de: Soporte y Mantenimiento para 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: Nexsys de Colombia S.A.S., Oracle Colombia Ltda, Securesoft Colombia S.A.S., Plus Holding International Limited, Cloud and Security Consulting Services, Sonda de Colombia S.A y Aria PSW, los cuales pueden tener una vigencia de 1 a 3 años.
- (2) Corresponde a erogaciones realizadas por la compañía por concepto de: Pólizas de seguros, las cuales son empleadas para la cobertura en caso de algún riesgo financiero, material, responsabilidad civil extracontractual sobre los contratos que se tienen vigentes con los clientes y de los distintos servicios que presta la compañía, adicional se adquirió póliza de seguros para los funcionarios. Las más relevantes que se tienen son los siguientes proveedores: Previsora Compañía de Seguros, SBS Seguros Colombia SA y Chubb Seguros Colombia SA, con una vigencia entre 12 a 18 meses.

## 13. 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.

Obligaciones por arrendamiento financiero (1)	\$ 4.851.117	\$ 6.410.726
Tarjetas de crédito	<u>10.144</u>	<u>2.694</u>
	4.861.261	6.413.420
(-) porción no corriente	<u>(2.113.938)</u>	<u>(3.836.484)</u>
Porción corriente	<u>\$ 2.747.323</u>	<u>\$ 2.576.936</u>



Los compromisos adquiridos por pagos de capital al 31 de diciembre de 2021 son:

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.	\$ 1.713.535	\$ 854.820	\$ 2.568.355
Banco de Occidente S.A.	990.380	1.189.104	2.179.484
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	26.553	70.014	96.567
Bancolombia S.A.	10.144	-	10.144
HP Financial Services Colombia LLC Sucursal Colombia	<u>6.711</u>	<u>-</u>	<u>6.711</u>
	<u>\$ 2.747.323</u>	<u>\$ 2.113.938</u>	<u>\$ 4.861.261</u>

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

Entidad	Contrato	Fecha Adquisición	Obligación Adquirida		Moneda	Valor inicial \$Col	31 de diciembre 2021
			Fecha Terminación	Plazo (Meses)			
Bancolombia	**2033	Tarjeta de Crédito			\$Col	\$ 25.000	\$ 214
	**5178			\$Col	<u>14.400</u>	<u>9.930</u>	
Total Tarjeta de Crédito Bancolombia						<u>\$ 39.400</u>	<u>\$ 10.144</u>
Banco de Occidente	180-119248	27/09/2017	27/09/2022	60	\$Col	\$ 291.701	\$ 52.253
	180-121561	13/04/2018	13/04/2023	60	\$Col	260.361	64.648
	180-122186	29/05/2018	29/05/2023	60	\$Col	267.443	93.735
	180-124554	1/11/2018	31/10/2023	60	\$Col	2.194.949	841.397
	180-126527	30/10/2018	30/10/2022	48	\$Col	95.990	28.132
	180-133792	27/11/2019	27/11/2022	36	\$Col	337.922	103.254
	180-139217	28/07/2020	28/02/2023	31	\$Col	179.990	87.425
	180-140771	27/07/2021	27/07/2026	60	\$Col	<u>991.243</u>	<u>908.640</u>
Total Banco de Occidente S.A.						<u>\$ 4.619.599</u>	<u>\$ 2.179.484</u>
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	135660-9	7/04/2021	7/04/2025	48	\$Col	<u>114.012</u>	<u>96.567</u>
Total Itaú Corpbanca Colombia S.A.						<u>\$ 114.012</u>	<u>\$ 96.567</u>
IBM CAPITAL de Colombia	Q026502	30/11/2015	30/10/2020	60	\$Col	\$ 1.798.000	\$ -
	Q026502R	1/01/2021	31/12/2021	12	\$Col	96.269	-
	Q32490	1/07/2018	1/07/2023	60	\$Col	<u>8.548.200</u>	<u>2.568.355</u>
Total IBM CAPITAL de Colombia						<u>\$ 10.442.469</u>	<u>\$ 2.568.355</u>
HP Financial Services Colombia LLC	180-116094-01	19/02/2021	18/02/2022	12	\$Col	<u>40.266</u>	<u>6.711</u>
Total HP Financial Services Colombia LLC Sucursal Colombia						<u>\$ 40.266</u>	<u>\$ 6.711</u>



Entidad	Contrato	Fecha Adquisición	Obligación Adquirida		Moneda	Valor inicial \$Col	31 de diciembre 2021
			Fecha Terminación	Plazo (Meses)			
Total Obligaciones por arrendamiento financiero						\$ 15.255.746	\$ 4.861.261
(-) Porción no corriente							<u>(2.113.938)</u>
Porción corriente							<u>\$ 2.747.323</u>
Entidad	Contrato	Fecha Adquisición	Obligación Adquirida		Moneda	Valor \$Col	31 de diciembre 2020
			Fecha Terminación	Plazo (Meses)			
Bancolombia	**2033	Tarjeta de Crédito			\$Col	\$ 25.000	\$ -
	**5178				\$Col	<u>14.400</u>	<u>2.694</u>
Total Tarjeta de Crédito Bancolombia S.A.						<u>\$ 39.400</u>	<u>\$ 2.694</u>
Banco de Occidente	180-119248	27/09/2017	27/09/2022	60	\$Col	\$ 291.701	\$ 108.729
	180-116094	28/03/2017	28/02/2021	48	\$Col	191.027	43.534
	180-121561	13/04/2018	13/04/2023	60	\$Col	260.361	116.720
	180-122186	29/05/2018	29/05/2023	60	\$Col	267.443	146.642
	180-124554	01/11/2018	31/10/2023	60	\$Col	2.194.949	1.280.387
	180-126527	30/10/2018	30/10/2022	48	\$Col	95.990	50.912
	180-133792	27/11/2019	27/11/2022	36	\$Col	337.922	215.895
180-139217	28/07/2020	28/02/2023	31	\$Col	<u>179.990</u>	<u>153.516</u>	
Total Banco de Occidente S.A.						<u>\$ 3.819.383</u>	<u>\$ 2.116.335</u>
Itaú Corpbanca	128529-5	19/07/2017	19/07/2020	36	\$Col	\$ 175.490	\$ -
	127916-5	17/03/2017	17/03/2021	48	\$Col	<u>111.645</u>	<u>16.396</u>
Total Itaú Corpbanca						<u>\$ 287.135</u>	<u>\$ 16.396</u>
IBM CAPITAL de Colombia	Q026502	30/11/2015	30/10/2020	60	\$Col	\$ 1.798.000	\$ -
	Q32490	01/07/2018	01/07/2023	60	\$Col	8.548.200	4.277.995
	Q023201	01/05/2014	01/05/2019	60	\$USD	1.388.450	-
	Q023201R	01/06/2019	01/06/2020	12	\$USD	153.977	-
Q023201R	01/07/2020	01/12/2020	6	\$USD	<u>55.746</u>	<u>-</u>	
Total IBM CAPITAL de Colombia						<u>\$ 11.944.373</u>	<u>\$ 4.277.995</u>
Total Obligaciones por arrendamiento financiero						<u>\$ 16.050.891</u>	\$ 6.410.726
(-) Porción no corriente							<u>(3.833.790)</u>
Porción corriente							<u>\$ 2.576.936</u>



**14. 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:

	2021	2020
Otras cuentas por pagar (1)	\$ 45.156.554	\$ 15.959.168
Cuentas comerciales por pagar (2)	<u>4.261.925</u>	<u>3.818.004</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 49.418.479</u>	<u>\$ 19.777.172</u>

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

Otras cuentas por pagar		
Multienlace SAS	\$ 1.466.050	\$ 1.091.901
Sancho Bbdo Worldwide Inc Sas	1.237.446	2.867.215
Lucasian	588.935	430.530
Human Resources Managment	463.785	189.770
Crea sas	434.094	341.379
Union Temporal Nube Hibrida Ac	261.185	-
It Servicios De Colombia Sas	217.619	-
Informatica & Tecnologia Stefa	188.415	213.149
Valencia Producciones Fx Sas	172.569	-
Cifin Sas	171.431	-
Unisys de colombia SA	171.338	214.208
Cloud And Security Consulting	164.009	174.156
Nemesis Asociados Sa	107.091	-
Software One Colombia Sas	103.034	-
Pragma Sa	101.332	151.074
Carvajal Tecnología Y Servicio	101.150	-
Controles Empresariales Ltda	-	285.338
Centurylink colombia sa	-	259.893
Producciones Lopez Valencia Sa	-	122.783
Otros de cuantia menor (a)	<u>1.328.081</u>	<u>758.090</u>
	<u>\$ 7.277.564</u>	<u>\$ 7.099.486</u>
Otras cuentas por pagar del extranjero		
Oracle Colombia Ltda	\$ 2.941.693	\$ 1.951.765
Etek International Corporation	1.670.888	-
Neosecure Colombia Sas	436.298	447.687
Plus Holding International Lim	127.317	-
It Servicios De Colombia Sas	-	207.857
Semantix Colombia Sas	-	207.418
Innsomnia Accelerator Sl	-	11.701
Otros de cuantia menor (a)	<u>5.305</u>	<u>21.082</u>
	<u>\$ 5.181.501</u>	<u>\$ 2.847.510</u>



	2021	2020
*Compensación Transferencias Inmediatas		
Movii Sa	\$ 8.725.399	\$ 2.392.066
Nequi	6.701.412	1.383.336
Daviplata	5.109.929	415.056
Davivienda S.A.	4.965.545	731.574
Bancolombia	2.756.054	332.655
Banco De Bogotá	2.084.817	-
Banco Caja Social	874.923	172.102
Av Villas	590.066	388.615
Confiar Cooperativa Financiera	253.398	-
Coopcentral	216.850	82.467
Aval Soluciones Digitales S A	191.123	-
Itau Corpbanca Colombia Sa	109.041	79.888
Banco Finandina Sa	76.760	-
Banco Serfinanza S.A.	42.172	26.115
Otros de cuantia menor (a)	<u>-</u>	<u>8.298</u>
	<u>\$ 32.697.489</u>	<u>\$ 6.012.172</u>
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>\$ 45.156.554</u>	<u>\$ 15.959.168</u>

(\*) El saldo representado por Compensación de transferencias inmediatas (Transfiya), es generado por el nuevo producto que la compañía inauguró en el transcurso del año 2019. Para el año 2021 se genera cambios en la metodología, realizando la compensación por un proceso de garantía, donde los bancos pueden realizar reintegros y profondeos dadas las necesidades que se tenga por sus usuarios, con el fin de evitar inconsistencias y/o transacciones fallidas por falta de recursos.

- (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).

Servicios en general		
Sancho Bbdo Worldwide Inc Sas	\$ 362.918	\$ 504.876
Volante Technologies Sucursal	346.320	-
Producciones Lopez Valencia Sa	248.924	741.491
Minka Colombia Sas	241.700	-
Alejandria Consulting	198.026	-
Informatica & Tecnologia Stefa	153.278	-
Cifin Sas	144.060	-
Lucasian Labs Sas	102.000	-
Centurylink colombia sa	65.900	-
Advantis Consultoria Gerencial	-	230.000
Unisys De Colombia Sa	-	138.867
Colombia Telecomunicaciones Sa	-	65.900
Otros de cuantia menor (a)	<u>517.142</u>	<u>628.117</u>
	<u>\$ 2.380.268</u>	<u>\$ 2.309.251</u>



	2021	2020
Arrendamientos administrativos		
Inversiones Mundo Paralelo Sas	\$ 1.588	\$ -
Edificio City Business Primera	704	-
Process Intelligent Business &	334	1.223
Rentacomputo S.A.	<u>-</u>	<u>49.826</u>
	<u>\$ 2.626</u>	<u>\$ 51.049</u>
Honorarios Profesionales		
Ernst & Young Sas	\$ 656.426	\$ 294.917
Kpmgadvisory Tax & Legal Sas	359.599	-
Deloitte Asesores Y Consultore	119.720	-
Alejandria Consulting	104.650	166.384
Marquez Asociados Consultores	72.913	-
Sinergy Xperience Sas	72.298	-
Hay Group Ltda	70.103	-
Amazon Web Services Colombia S	68.770	-
Pragma Sa	58.942	-
Minka	-	237.418
Informatica & Tecnologia Stefa	-	188.695
Advantis Consultoria Gerencial	-	170.479
Lucasian Labs Sas	-	139.501
Crowe Co Sas	-	34.459
Otros de cuantia menor (a)	<u>295.610</u>	<u>225.851</u>
	<u>\$ 1.879.031</u>	<u>\$ 1.457.704</u>
Total cuentas comerciales por pagar	<u>\$ 4.261.925</u>	<u>\$ 3.818.004</u>

## 15. 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 2021, 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:

Pasivos por beneficios a empleados		
Beneficios a corto plazo	<u>\$ 5.948.205</u>	<u>\$ 4.918.566</u>
	<u>\$ 5.948.205</u>	<u>\$ 4.918.566</u>

Durante el año 2021, 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, Vales de alimentación Sodexo (Suspender a noviembre 2021), Póliza de vida, Póliza Exequial.

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



	2021	2020
Beneficios a corto plazo		
Salarios al personal	\$ 18.104.005	\$ 15.162.163
Prestaciones sociales	4.001.373	3.259.139
Bonificaciones	3.290.210	2.634.955
Aportes parafiscales	1.114.599	908.878
Seguridad social	863.474	611.406
Capacitación	604.190	436.789
Salarios por tiempo extra	561.534	431.397
Bienestar	529.873	387.986
Auxilios	421.160	294.725
Beneficios funcionarios ACH	203.090	222.622
Saludo ocupacional	38.781	22.025
Indemnizaciones	69.130	54.330
Aportes a pensión (1)	<u>2.312.545</u>	<u>1.851.539</u>
	<u>\$ 32.113.964</u>	<u>\$ 26.277.954</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 se debe 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).

Beneficios a empleados al personal clave de la gerencia		
Personal directivo (1)	<u>\$ 5.218.474</u>	<u>\$ 4.500.319</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 2021 no presenta beneficios de largo plazo.

## 16. PROVISIONES

Costo por desmantelamiento	<u>\$ 583.197</u>	<u>\$ 561.367</u>
Total de provisiones	<u>\$ 583.197</u>	<u>\$ 561.367</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.

## 17. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Impuesto al valor agregado (IVA) (1)	\$ 5.890.034	\$ 2.989.515
Ingresos recibidos por anticipado	1.196.767	34.171
Retenciones de terceros por pagar	697.939	1.109.210
Impuesto de industria y comercio (ICA)	512.064	326.711
Medicina Prepagada por pagar	<u>-</u>	<u>1.222</u>
	<u>\$ 8.296.804</u>	<u>\$ 4.460.828</u>



- (1) El saldo de IVA corresponde al impuesto generado por el Sexto Bimestre 2021, el cual es cancelado en el mes de enero 2022 acorde con el calendario tributario emitido por la DIAN. La variación corresponde al aumento de los ingresos generados en el bimestre, dado que todos los productos que tiene la compañía son gravados.

## 18. CAPITAL EMITIDO

	31 de diciembre 2021		
	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>

Durante el 2021 se decretaron dividendos por \$45.621.742 (\$29.447.064 en el 2020), que fueron pagados en 3 cuotas durante el año 2021.

## 19. 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:

	2021	2020
Reserva legal (1)	\$ 3.413.102	\$ 3.413.102
Reserva para futuras inversiones (2)	<u>10.000.000</u>	<u>10.000.000</u>
	<u>\$ 13.413.102</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. Para la Compañía, este límite ya fue alcanzado. La finalidad de esta reserva es proteger el patrimonio social, y solo puede ser utilizada a enjugar las pérdidas de los ejercicios siguientes a aquellos en los que se ha apropiado, de ser necesarias.

- (2) Constituida con el fin de tener liquidez para futuros (corto y mediano plazo) proyectos de la compañía.

## 20. INGRESOS

Las actividades ordinarias de La Compañías están representadas principalmente por cuatro (4) servicios denominados PSE (Pagos Seguros en Línea), ACH Transferencias Interbancarias, SOI (Servicio Operativo de Información) y Transferencias Inmediatas (TransfiYa), los cuales son la principal fuente de generación de ingresos.

Para los servicios ACH y PSE se observa un incremento significativo respecto al año 2020, dado la contingencia sanitaria del Covid-19 lo que genero un mayor uso de pagos electrónicos en un 149% respecto al año anterior.



Para el servicio de TransfiYa, durante el año 2021 hubo una mayor participación por las entidades financieras y a su vez generado un impacto positivo en el mercado, con un crecimiento transaccional de 10'392.872 de transacciones respecto al año 2020 y una mayor participación en el mercado con la vinculación de 11 Entidades Financieras al servicio.

	2021	2020
Pagos seguros en línea (PSE)	\$ 113.646.292	\$ 65.224.374
Servicio de transferencias interbancarias (ACH)	64.154.351	54.098.863
Servicio operativo de información (SOI)	30.441.480	23.172.006
Transferencias ACH YA (TransfiYa)	<u>385.304</u>	<u>188.000</u>
	<u>\$ 208.627.427</u>	<u>\$ 142.683.243</u>
Programa prevención de fraude (1)	\$ -	\$ 13.108.244
Ampliación de servicios (1)	-	199.580
Vinculación de empresas (2)	<u>2.254.654</u>	<u>1.088.477</u>
	<u>\$ 2.254.654</u>	<u>\$ 14.396.301</u>
	<u>\$ 210.882.081</u>	<u>\$ 157.079.544</u>

- (1) La variación que se observa se da porque a partir del año 2021 los servicios de Prevención Fraude y Ampliación de servicios son asociados directamente al producto PSE, por lo cual no es posible presentar la variación del año 2020 al 2021.
- (2) Corresponde a la vinculación de entidades financieras y/o comercios para el uso de los servicios core de la compañía.

## 21. OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

Otros (1)	\$ 480.626	473.472
Reversión provisiones	37.293	1.162
Utilidad en venta de propiedad y equipo	<u>-</u>	<u>950</u>
Total otros ingresos	<u>\$ 517.919</u>	<u>\$ 475.584</u>
Activos Dados de Baja (2)	\$ 10.376	\$ 18.247
Multas y Sanciones, Litigios,	2.041	1.512
Impuestos Asumidos (3)	1.668	73.453
Otros Gastos no deducibles	300	519
Intereses de Mora Leasing	105	-
	-	-
Ajuste al Mil	<u>-</u>	<u>466</u>
Total otros gastos	<u>\$ 14.490</u>	<u>\$ 94.197</u>

- (1) Incluye los ingresos a los que La Compañía tuvo derecho por concepto del esquema de calidad (comisiones, sanciones y servicios).



(2) Durante el año 2021, 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.

(3) Son impuestos generados por la adquisición de las licencias, suscripciones y servicios del exterior.

## 22. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	2021	2020
Beneficios a empleados (Ver nota 15)	\$ 32.113.964	\$ 26.277.954
Honorarios (1)	19.378.989	17.083.975
Mantenimiento y reparaciones (2)	9.286.883	11.572.715
Call center (3)	6.143.480	6.249.922
Suscripción / afiliaciones (4)	5.091.935	917.432
Publicidad (5)	5.089.324	5.741.202
Otros impuestos (6)	3.386.714	2.375.210
Arrendamientos (7)	3.038.641	2.944.833
Gasto de oficina	2.880.821	2.509.255
Seguros	1.839.859	1.449.678
Otros gastos	582.533	12.493
Comisiones	202.719	155.429
Relaciones publicas	131.421	130.281
Adecuación instalaciones	85.509	164.457
Riesgos (Ver nota 4)	20.301	1.056.897
Gastos Varios Personal	11.523	-
Deterioro cuentas por cobrar	11.244	16.278
Responsabilidad social	-	15.295
	<u>89.295.860</u>	<u>78.673.306</u>
Depreciación	4.212.976	4.530.779
Amortización	<u>9.046.933</u>	<u>4.338.689</u>
	<u>13.259.909</u>	<u>8.869.468</u>
	<u>\$ 102.555.769</u>	<u>\$ 87.542.774</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:

Honorarios		
Asesoría Técnica	\$ 6.364.324	\$ 7.162.304
Consultorías	5.734.140	4.718.060
Otros Honorarios	6.397.736	4.397.475
Junta Directiva	394.300	368.758
Servicios Contables	286.891	258.288
Revisoría Fiscal	124.400	112.320
Servicios Tributarios	<u>77.198</u>	<u>66.770</u>
	<u>\$ 19.378.989</u>	<u>\$ 17.083.975</u>



- (2) El mantenimiento y reparaciones se realizó durante cada uno de los periodos para aquellas herramientas y equipos utilizados por La Compañía, así:

	2021	2020
Mantenimiento y reparaciones		
Software	\$ 8.464.558	\$ 10.828.289
Hardware	703.013	695.804
Equipo de Oficina	119.312	48.122
Equipo de Computo	<u>-</u>	<u>500</u>
	<u>\$ 9.286.883</u>	<u>\$ 11.572.715</u>

- (3) Estos gastos corresponden al costo de los servicios prestados a los usuarios a través de la recepción telefónica de solicitudes, quejas y/o reclamos.

- (4) 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:

Suscripciones y afiliaciones		
Afiliaciones y Suscripciones	\$ 4.994.833	\$ 737.910
Afiliación / Informa	36.303	40.499
Afiliación / Superfinanciera	23.479	22.018
Suscripción / El Empleo	16.012	8.189
Suscripción / Club Banqueros	4.590	6.120
Suscripción a diarios nacionales	<u>16.718</u>	<u>102.696</u>
	<u>\$ 5.091.935</u>	<u>\$ 917.432</u>

- (5) La publicidad se gestiona a través de 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.

Publicidad		
Publicidad	\$ 4.892.328	\$ 5.689.948
Publicidad/Ferias y Eventos	<u>196.996</u>	<u>51.254</u>
	<u>\$ 5.089.324</u>	<u>\$ 5.741.202</u>

- (6) Los Otros impuestos corresponden a:

Otros Impuestos		
Industria y Comercio	\$ 2.531.095	\$ 1.749.958
Gravamen a los Movimientos Financieros	855.207	623.709
Tasa Aeroportuaria	<u>412</u>	<u>1.543</u>
	<u>\$ 3.386.714</u>	<u>\$ 2.375.210</u>

- (7) Los gastos por arrendamientos operativos 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:



	2021	2020
Oficinas	\$ 1.589.014	\$ 1.817.986
Equipo de Computación	1.448.817	1.120.980
Salón de Eventos	<u>810</u>	<u>5.867</u>
	<u>\$ 3.038.641</u>	<u>\$ 2.944.833</u>

### 23. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

El resultado financiero derivado de la gestión de activos de La Compañía, por parte de terceros, fue:

Ingresos financieros

Rendimientos financieros (1)

Sobre cuentas de ahorro	\$ 754.213	\$ 719.402
Sobre carteras colectivas (inversiones)	165.510	684.189
Diferencia en cambio	<u>3.155</u>	<u>37.493</u>

Total ingresos financieros	<u>922.878</u>	<u>1.441.084</u>
----------------------------	----------------	------------------

(-) Gastos financieros

Intereses (2)	214.568	230.575
Diferencia en cambio	146.288	164.336
Intereses de mora	<u>249</u>	<u>509</u>

Total gastos financieros	<u>\$ 361.105</u>	<u>\$ 395.420</u>
--------------------------	-------------------	-------------------

- (1) Los rendimientos financieros, están asociados a las inversiones de cartera colectiva y cuentas de ahorros realizados cumpliendo la política de tesorería. A pesar de la notable disminución que hubo en los rendimientos financieros durante el primer trimestre del año, generado por la Pandemia Mundial, se han recuperado en los periodos restantes de manera parcial dadas las fluctuaciones en las tasas de financiamiento y decisiones tomadas por el Banco de la Republica.
- (2) Corresponde a los intereses de las obligaciones financieras por concepto de Leasing, y a las pérdidas por las fluctuaciones de las tasas en las inversiones de los recursos mantenidos en las fiducias.

### 24. 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 31% para el año 2021.

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.



De acuerdo con lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones que 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 2021 y 2020, la Compañía calculó la provisión para el impuesto sobre la renta tomando como base la renta ordinaria, siendo ésta superior a la renta presuntiva.

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el año 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021	2020 Reexpresado
Impuesto corriente de periodos anteriores	\$ 333.529	\$ (237.324)
Impuesto corriente de periodo actual		
Impuesto a la renta (1)	29.759.352	23.575.751
	-	-
Impuesto diferido	<u>575.103</u>	<u>(1.006.662)</u>
Total impuesto a las ganancias con cargo a resultados	<u>\$ 30.667.985</u>	<u>\$ 22.331.765</u>
Tasa efectiva del impuesto a las ganancias	<u>28%</u>	<u>31%</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*

Utilidad antes de provisión para impuesto corriente a las ganancias	\$ 109.391.513	\$ 70.963.821
Tasa de impuesto vigente	31%	32%
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la compañía	33.911.369	22.708.423
Efectos impositivos de:		
(+) Ingresos no gravables	105	395
(+) Deducciones fiscales	3.582.872	8.938.693
(-) Gastos no deducibles	(2.767.867)	(6.764.846)
(-) Descuentos tributarios	<u>(4.967.127)</u>	<u>(1.306.914)</u>
Provisión para impuesto a las ganancias (Impuesto de renta) corriente del periodo actual	<u>\$ 29.759.352</u>	<u>\$ 23.575.751</u>

*Activos y pasivos por impuestos corrientes*

Activos		
Anticipo de impuestos	\$ 6.794.882	\$ 5.780.051
Autorretenciones	2.206.847	1.151.746
Retenciones a favor	8.070.205	5.957.812
Descuentos Tributarios	<u>50.575</u>	<u>-</u>
	<u>17.122.509</u>	<u>12.889.609</u>



	2021	2020
Pasivos		
Impuesto y sobretasa de renta	(12.636.843)	(9.938.375)
Autorretenciones	<u>(676.927)</u>	<u>(124.848)</u>
	<u>\$ (13.313.770)</u>	<u>\$ (10.063.223)</u>
 (2) <i>Impuesto Diferido</i> - El impuesto diferido reconocido y medido con las tasas aplicables a partir del año 2021, fue:		
Impuestos diferidos activos	\$ 1.340.346	\$ 1.915.449
Impuestos diferidos pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Impuestos diferidos activos (pasivos), neto	1.340.346	1.915.450
Movimiento del periodo corriente		
Saldo 1 de enero	1.915.449	908.787
Cargo (crédito) al estado de resultados	<u>(575.103)</u>	<u>1.006.662</u>
	<u>\$ 1.340.346</u>	<u>\$ 1.915.449</u>

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



## 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 (crédito) al estado de resultados	<u>9</u>	<u>10.639</u>	<u>(110.597)</u>	<u>(90.029)</u>	<u>(115.340)</u>	<u>208.645</u>	<u>(478.430)</u>	<u>(575.103)</u>
Saldo 31 de diciembre 2021	<u>\$ (37)</u>	<u>\$ 10.639</u>	<u>\$ (14.397)</u>	<u>\$ 880.246</u>	<u>\$ (16.511)</u>	<u>\$ 208.675</u>	<u>\$ 271.731</u>	<u>\$ 1.340.346</u>

## A Diciembre 2020 - Reexpresado

	Efectivo en moneda extranjera	Cuentas por cobrar	Propiedad y equipo	Intangibles	Otros Activos	Obligaciones financieras	Otras cuentas por pagar	Pasivos beneficios a empleados	Total
Saldo 01 de enero	\$ (34)	\$ -	\$ (290.729)	\$ 527.770	\$ 261.096	\$ (316.325)	\$ (2.247)	\$ 729.256	\$ 908.787
Cargo (crédito) al estado de resultados	<u>(12)</u>	<u>-</u>	<u>386.929</u>	<u>442.505</u>	<u>(162.267)</u>	<u>316.325</u>	<u>2.277</u>	<u>20.905</u>	<u>1.006.662</u>
Saldo 31 de diciembre 2020 Reexpresado	<u>\$ (46)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96.200</u>	<u>\$ 970.274</u>	<u>\$ 98.829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 750.161</u>	<u>\$ 1.915.449</u>



**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

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.

## 25. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Compañía realizó las siguientes transacciones con partes relacionadas al término de los años 2021 y 2020 y durante los mismos periodos, así:



31 de Diciembre 2021							
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.	Accionistas	\$ 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
Itaú Corpbanca Colombia Sa		433.692	2.008	-	3.017	96.567	109.041
<b>Total</b>		<b>\$ 24.707.511</b>	<b>\$ 24.082</b>	<b>\$ 1.196.765</b>	<b>\$ 3.017</b>	<b>\$ 2.286.195</b>	<b>\$ 11.380.446</b>



Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021							
Entidad	Categoría	Ingresos			Deterioro Cuentas por Cobrar	Gastos	
		Ingresos Financieros	Ingresos Ordinarios	Otros Ingresos		Gastos Administrativos	Gastos Financieros
Av Villas S.A.	Accionistas	\$ -	\$ 7.797.468	\$ 25.568	\$ -	\$ 372	\$ -
Banco Colpatría		-	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	-	-	-
Banco Popular S.A.		-	3.846.266	26.547	-	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.		-	221.776	4.600	-	-	-
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	-
Davivienda S.A.		39.073	28.460.493	43.642	-	-	-
Fiduciaria Skandia		-	45.445	53	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa		-	<u>3.599.786</u>	<u>28.826</u>	-	<u>2.765</u>	<u>7.179</u>
Total		<u>\$ 491.154</u>	<u>\$ 197.953.942</u>	<u>\$ 335.527</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66.030</u>	<u>\$ 127.493</u>



31 de Diciembre 2020							
Entidad	Categoría	Activos		Anticipo Recibidos	Pasivos		
		Cuentas Comerciales por Cobrar	Otras Cuentas Comerciales por Cobrar		Cuentas Comerciales por Pagar	Obligaciones financieras	Otras Cuentas por Pagar
Av Villas S.A.	Accionistas	\$ 717.050	\$ 2.022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Colpatría		-	-	-	180	-	-
Banco Coomeva S.A.		949.543	1.756	-	-	-	-
Banco De Bogotá		1.625.379	620	-	-	-	212
Banco De Occidente S.A.		738.166	1.862	3.695	-	2.116.335	-
Banco Gnb Sudameris S.A.		251.696	849	-	-	-	-
Banco Popular S.A.		315.035	2.660	3.449	-	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.		22.468	1.782	-	-	-	-
Bancolombia		1.363	-	-	-	2.694	-
Bbva Colombia S.A.		1.505.431	1.809	-	-	-	-
Bcsc S.A.		689.017	1.692	-	-	-	-
Citibank		182.606	15	-	-	-	-
Davivienda S.A.		2.415.716	3.244	-	-	-	415
Fiduciaria Skandia		2.670	-	-	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa		<u>306.291</u>	<u>1.915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.396</u>	<u>-</u>
Total		<u>\$ 9.722.431</u>	<u>\$ 20.226</u>	<u>\$ 7.144</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 2.135.425</u>	<u>\$ 627</u>



31 de Diciembre 2020							
Entidad	Categoría	Ingresos			Gastos		
		Ingresos Financieros	Ingresos Ordinarios	Otros Ingresos	Deterioro Cuentas por Cobrar	Gastos Administrativos	Gastos Financieros
Av Villas S.A.	Accionistas	\$ -	\$ 6.014.527	\$ 23.071	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Colpatría		-	8.687.981	27.434	-	14.048	-
Banco Coomeva S.A.		-	8.142.931	21.153	-	-	-
Banco De Bogotá		-	14.726.458	22.384	-	-	-
Banco De Occidente S.A.		217.977	6.471.479	24.603	-	32.084	224.183
Banco Gnb Sudameris S.A.		-	961.286	10.861	-	-	-
Banco Popular S.A.		-	2.691.676	28.632	33	-	-
Banco Procredit Colombia S.A.		-	168.469	23.182	-	-	-
Bancolombia		91.944	61.069.431	45.768	-	-32	-
Bbva Colombia S.A.		-	9.536.158	21.799	2	21.950	-
Bcsc S.A.		-	5.498.313	27.210	-	-	-
Citibank		97.205	1.596.257	10.888	-	54	-
Davivienda S.A.		80.402	19.561.800	37.771	124	-	-
Fiduciaria Skandia		-	122.361	1.000	-	-	-
Itaú Corpbanca Colombia Sa		-	<u>2.621.805</u>	<u>25.314</u>	-	<u>1.781</u>	<u>6.554</u>
Total		<u>\$ 487.528</u>	<u>\$ 147.870.932</u>	<u>\$ 351.070</u>	<u>\$ 159</u>	<u>\$ 69.885</u>	<u>\$ 230.737</u>



## 26. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el primero de enero de 2022 y la fecha de emisión de los estados financieros, no han ocurrido hechos económicos materiales que cambien o modifiquen la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2021.

## 27. 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.

***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

***Hipótesis 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 pandemia Covid-19 ha acelerado el crecimiento en los volúmenes de ingreso de la compañía. 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.

## 28. GOBIERNO CORPORATIVO (NO AUDITADO)

***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 SARO 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 realizó procesos durante el año 2021 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.

**29. 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.

### **30. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 10 de marzo de 2022. 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 “La Compañía” finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los cuales se han tomado fielmente de libros de “La Compañía”. 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 10 de marzo de 2022. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

  
**Gustavo Vega Villamil**  
Representante legal

DocuSigned by:  
  
1731C89AE5004FD...  
**Guillermo L. Berrio G.**  
Contador Publico  
Miembro de Crowe Co S.A.S.

