

**Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**

**Estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2022**



**Contenido**

Estados de Situación Financiera.....	3
Estados del Resultado Integral .....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	5
Estados de flujos de efectivo.....	6
1. Entidad que reporta .....	7
2. Bases de preparación .....	7
2.1. Declaración de cumplimiento .....	7
2.2. Bases de Medición .....	7
2.3. Moneda funcional y de presentación.....	7
3. Uso de estimaciones y juicios .....	7
4. Políticas contables significativas.....	8
4.1. Moneda extranjera.....	8
4.2. Efectivo y equivalentes de efectivo .....	8
4.3. Activos financieros.....	8
4.4. Pasivos Financieros.....	9
4.5. Beneficios a los empleados .....	9
4.6. Provisiones y contingencias .....	11
4.7. Pasivos y Activos contingentes .....	11
4.8. Reconocimiento de Ingresos y gastos.....	12
4.9. Arrendamientos .....	12
4.9.1. Solucion en calidad de arrendatario .....	12
4.9.2. Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento .....	12
4.10. Impuesto a las ganancias .....	12
4.11. Transacciones con partes relacionadas .....	14
5. Efectivo y equivalentes al efectivo .....	14
6. Instrumentos financieros activos - Inversiones.....	15
7. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto .....	15
7.1. Deterioro cuentas por cobrar.....	15
8. Otros activos no financieros.....	15
9. Propiedades y equipos .....	16
10. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.....	16
11. Beneficios a los empleados .....	17
12. Pasivos por impuestos Corrientes .....	17
13. Provisiones y contingencias.....	17
14. Otros pasivos no financieros.....	17
15. Impuesto a las ganancias .....	17
16. Patrimonio .....	22
17. Ingresos de actividades ordinarias .....	23
18. Gastos de la operación .....	23
19. Gastos de administración .....	23
20. Otros ingresos.....	24
21. Ingresos Financieros.....	24
22. Costos financieros .....	24
23. Transacciones con partes relacionadas .....	25
24. Contingencias .....	25
25. Hechos posteriores .....	25
26. Aprobación de estados financieros .....	25



**KPMG S.A.S.**  
Calle 2 No. 20 – 50, Piso 7, Edificio Q Office  
Medellín - Colombia

Teléfono 57 (4) 3556060  
home.kpmg/co

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL**

Señores Socios  
Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda.:

### **Informe sobre los estados financieros**

He auditado los estados financieros de Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. (la Compañía), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

### **Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros**

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad del revisor fiscal**

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros. En dicha evaluación del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar el uso de políticas contables apropiadas y la razonabilidad de los estimados contables realizados por la administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros en general.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

### **Opinión**

En mi opinión, los estados financieros que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de



Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

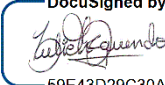
### Otros asuntos

Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por otro contador público miembro de KPMG S.A.S. quien en su informe de fecha 23 de marzo de 2022 expresó una opinión sin salvedades sobre los mismos.

### Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2022:

- a) La contabilidad de la Compañía ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta de Socios.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de cuotas sociales se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existen medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía, y los de terceros que están en su poder.
- e) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- f) 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. La Compañía, no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.
- g) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en Ley 2195 de 2022 e instrucciones de la Superintendencia de Sociedades según Circular Externa 100-000011 de 2021 y el Capítulo XIII de la Circular Básica Jurídica, en relación con la implementación del Programa de Transparencia y Ética Empresarial a partir del 31 de mayo de 2023

DocuSigned by:  


59E43D29C30A4AE...  
Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal de Solucion Colombia  
Servicios de Crédito Ltda.  
T.P. 287965 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

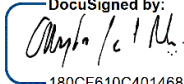
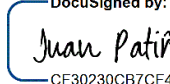
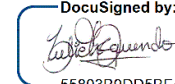
28 de marzo de 2023

**Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**  
**Estados de Situación Financiera**

(Expresados en miles de pesos colombianos)

	<i>Nota</i>	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	485.709	1.956.577
Instrumentos financieros activos - Inversiones	6	2.300.869	3.004.875
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	7	4.818.045	3.847.893
Otros activos no financieros	8	476.065	300.052
Activos por impuestos diferidos	15	365.721	199.206
Propiedades y equipos	9	693.288	61.275
<b>Total activos</b>		<b>9.139.697</b>	<b>9.369.878</b>
<b>Pasivos</b>			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	10	2.833.758	1.166.943
Beneficios a empleados	11	943.029	478.435
Pasivos por impuestos corrientes	12	380.892	947.609
Provisiones y contingencias	13	74.119	74.119
Otros pasivos no financieros	14	188.880	244.032
<b>Total pasivos</b>		<b>4.420.678</b>	<b>2.911.138</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	16	31.500	31.500
Reserva legal		2.451.373	2.012.744
Resultados acumulados		254	180
Resultado del periodo		2.207.858	4.386.282
Resultados acumulados adopción IFRS		28.034	28.034
<b>Total patrimonio</b>		<b>4.719.019</b>	<b>6.458.740</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>9.139.697</b>	<b>9.369.878</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:  
180CE610CA01468  
**Alejandro Santamaría C.**  
Representante Legal (\*)DocuSigned by:  
CF30230CB7CF436...  
**Juan David Patiño Medina**  
Contador (\*)  
T.P. 216092 – TDocuSigned by:  
55803B9DD58E45D...  
**Julieth Daniela Oquendo Rojas**  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 28 de marzo de 2023)

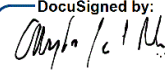
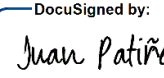

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

**Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**  
**Estados del Resultado Integral**

(Expresados en miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Ingresos de actividades ordinarias	17	16.631.460	14.794.285
Gastos de la operación	18	(6.130.695)	(4.887.849)
<b>Resultado de actividades de la operación</b>		<b>10.500.765</b>	<b>9.906.436</b>
Gastos de administración	19	(7.888.143)	(5.056.469)
Otros ingresos	20	1.112.973	1.314.430
<b>Resultado de administración y otros ingresos y gastos</b>		<b>(6.775.170)</b>	<b>(3.742.039)</b>
Ingresos financieros	21	818.995	438.441
Costos financieros	22	(669.945)	(161.786)
<b>Ingreso y costos financieros, neto</b>		<b>149.050</b>	<b>276.655</b>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>3.874.645</b>	<b>6.441.052</b>
Impuesto a las ganancias	15	(1.666.787)	(2.054.770)
<b>Resultado integral del período</b>		<b>2.207.858</b>	<b>4.386.282</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:  
  
180CE610C401468**Alejandro Santamaría C.**  
Representante Legal (\*)DocuSigned by:  
  
CE30230CB7CE438**Juan David Patiño Medina**  
Contador (\*)  
T.P. 216092 – TDocuSigned by:  
  
5580383DD58F45D**Julieth Daniela Oquendo Rojas**  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 28 de marzo de 2023)

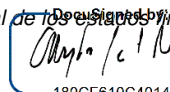
(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda.  
Estados de Cambios en el Patrimonio

(Expresados en miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2022:	Nota	Capital suscrito y pagado	Reserva legal	Resultados Acumulados	Resultados acumulados adopción IFRS	Resultado del periodo	Total, patrimonio
<b>Saldo inicial al 1 de enero de 2021</b>		31.500	1.693.228	172	28.034	3.195.159	4.948.093
Cambios en el patrimonio:							
Distribución del resultado		-	319.516	2.875.643		(3.195.159)	-
Pago dividendos				2.875.635)		-	(2.875.635)
Resultado del período						4.386.282	4.386.282
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>16</b>	<b>31.500</b>	<b>2.012.744</b>	<b>180</b>	<b>28.034</b>	<b>4.386.282</b>	<b>6.458.740</b>
<b>Saldo inicial al 1 de enero de 2022</b>		31.500	2.012.744	180	28.034	4.386.282	6.458.740
Cambios en el patrimonio:							
Distribución del resultado		-	438.629	3.947.653		(4.386.282)	-
Pago dividendos		-	-	(3.947.579)		-	(3.947.579)
Resultado del período						2.207.858	2.207.858
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16</b>	<b>31.500</b>	<b>2.451.373</b>	<b>254</b>	<b>28.034</b>	<b>2.207.858</b>	<b>4.719.019</b>

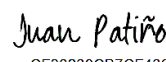
Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

DocuSigned by:  


180CF610C401468

Alejandro Santamaría C.  
Representante Legal (\*)

DocuSigned by:



CF30230CB76F436

Juan David Patiño Medina  
Contador (\*)  
T.P. 216092 – T

DocuSigned by:



536053DD56F45D

Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-TMiembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 28 de marzo de 2023)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

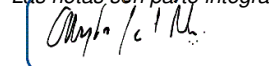
**Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**  
**Estados de flujos de efectivo**

(Expresados en miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación:</b>			
Resultado del período		2.207.858	4.386.282
Ajustes para conciliar el resultado con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Deterioro de cuentas por cobrar	7.1	173.376	25.506
Gasto por depreciación	19	33.235	9.294
Valoración de inversiones		(157.034)	(40.838)
Provisiones y contingencias		-	4.458
Provisión por beneficios a empleados	11	-	(165.833)
Diferencia en cambio, neta		(89.683)	(276.122)
Impuesto diferido	15	(166.515)	(63.471)
Impuesto a las ganancias	15	1.833.302	2.118.241
Cambios en activos y pasivos:			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(783.684)	(616.086)
Otros activos no financieros		(176.013)	82.098
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		1.555.297	(606.587)
Beneficios a los empleados		464.594	190.767
Pasivos por impuestos corrientes		(807.332)	(693.767)
Otros pasivos no financieros		(55.152)	89.368
<b>Efectivo por actividades operacionales</b>		<b>4.032.249</b>	<b>4.443.310</b>
Pago de impuestos		(1.592.687)	(601.333)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>2.439.562</b>	<b>3.841.977</b>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de inversión:</b>			
Compra de inversiones		861.040	-
Venta de inversiones		-	(2.875.635)
Compra de propiedades y equipo	9	(665.248)	(5.467)
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de inversión</b>		<b>195.792</b>	<b>(2.969.504)</b>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de financiación:</b>			
Pago dividendos	16	(3.947.579)	(2.875.635)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>		<b>(3.947.579)</b>	<b>(2.875.635)</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo		(1.312.225)	(2.003.158)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		1.956.577	4.068.110
Efecto de las variaciones en la diferencia en cambio sobre el efectivo mantenido		(158.643)	(108.375)
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre</b>		<b>485.709</b>	<b>1.956.577</b>

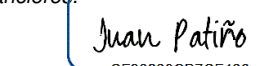
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:



180CF610C404468...

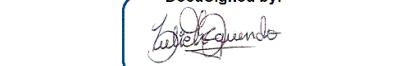
**Alejandro Santamaría C.**  
Representante Legal (\*)



CE30230CB7CE438...

**Juan David Patiño Medina**  
Contador (\*)  
T.P. 216092 – T

DocuSigned by:



55803B3DD5BF75D...

**Julieth Daniela Oquendo Rojas**  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 28 de marzo de 2023)

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.



## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 1. Entidad que reporta

SOLUNION COLOMBIA SERVICIOS DE CREDITO LTDA., fue constituida por escritura pública No 2587 de Notaría 47 de Bogotá D.C. inscrita el 10 de Septiembre de 2007, se constituyó una Sociedad comercial de responsabilidad limitada denominada Euler Hermes Colombia Ltda., y posteriormente en la Cámara de Comercio de Medellín en Junio 16 de 2014, en el libro 9, bajo el número 11858, mediante reformas la sociedad cambió de domicilio de Bogotá a Medellín y además cambió su denominación quedando así: SOLUNION COLOMBIA SERVICIOS DE CREDITO LTDA., Cuyo objeto social consiste en:

(a) suministrar servicios de cuentas por cobrar y reducción del riesgo comercial a compañías ubicadas en Colombia y para compañías que estén ubicadas en cualquier país. Para respaldar su administración de crédito. Estos servicios incluyen, pero no se limitan a la evaluación de riesgo, análisis de crédito, asesoría de crédito y cobro de deudas comerciales.

(b) Agencia: suscribir mandatos, órdenes y/o acciones de compañías del Grupo de la sociedad.

Su duración legal se extiende hasta el 19 de mayo de 2113 y el domicilio principal de la compañía es en Medellín, Calle 7 sur No. 42 - 70 Oficina 815.

El principal accionista de la Compañía es Solunion Holding, S.L.U

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Compañía tenía 42 y 35 empleados, respectivamente.

### 2. Bases de preparación

#### 2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, para preparadores de la información financiera pertenecientes al Grupo 2, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 y 1670 de 2021. Las NCIF se basan en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para las PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB)

#### 2.2. Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las inversiones para mantener hasta el vencimiento que serán medidas bajo costo amortizado.

#### 2.3. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del entorno económico principal donde opera la entidad. Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Compañía y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

### 3. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen efecto más importante en los estados financieros y/o con riesgo significativo, se describe en las siguientes notas:

- Nota 4.10 – Impuestos a las ganancias.
- Nota 4.5 y 11– Beneficios a empleados por el reconocimiento de días adicionales de vacaciones y quinquenios.

## **Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**

### **Notas a los estados financieros**

#### **4. Políticas contables significativas**

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación del estado de situación financiera de apertura y de los estados financieros, preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario.

##### **4.1. Moneda extranjera**

###### **Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Compañía en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son medidos al valor razonable son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en la que se determinó el valor razonable.

Las diferencias en cambio se reconocen en resultados en el período en que se generan, a excepción de las diferencias en cambio de las transacciones realizadas con el fin de cubrir ciertos riesgos de cambio.

##### **4.2. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable y son usados por la Compañía en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

##### **4.3. Activos financieros**

###### **Instrumentos financieros básicos**

Los activos y pasivos financieros son reconocidos solo cuando se tiene el derecho contractual a recibir efectivo en el futuro.

- **Medición inicial**

Los activos y pasivos financieros son medidos al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al costo amortizado con cambios en resultados, excepto si el acuerdo constituye, una transacción de financiación para la entidad (para un pasivo financiero) o la contraparte (para un activo financiero) del acuerdo. Un acuerdo constituye una transacción de financiación, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales, o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado, si el acuerdo constituye una transacción de financiación la entidad mide el activo financiero o el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar determinado en el reconocimiento inicial.

- **Medición posterior**

Al final de cada período sobre el que se informa, una entidad medirá todos los instrumentos financieros básicos, de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

a) Los compromisos para recibir un préstamo se medirán al costo menos el deterioro del valor.

El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes:

- a. el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero,
- b. menos los reembolsos del principal,
- c. más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento,
- d. menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

- **Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo amortizado**

## **Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**

### **Notas a los estados financieros**

Al final de cada período sobre el que se informa, la Compañía evalúa si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los activos financieros que se miden al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la Compañía reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro de valor en resultados.

- **Baja en activos**

Un activo financiero se da de baja cuando:

- Expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieren todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero;
- Se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se ha transferido el control del mismo. En este caso la Compañía:

- i) Dará de baja en cuentas el activo
- ii) Y, Reconocerá por separado cualquier derecho y obligación conservados o creados en la transferencia.

#### **Inversiones**

Las inversiones para mantener hasta el vencimiento serán reconocidas bajo costo amortizado.

#### **Préstamos y cuentas por cobrar comerciales**

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables, considerando para ello toda factura vencida con más de 180 días. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

Los ingresos por intereses se reconocen aplicando el tipo de interés efectivo, con excepción de los créditos a corto plazo cuando el reconocimiento de interés sería inmaterial.

Las pérdidas por deterioro se registran como menor valor de la cuenta por cobrar, afectando los resultados del periodo.

Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con el evento que originó el reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida, garantizando que el valor en libros de la cuenta por cobrar exceda el costo o costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El monto de la reversión se reconocerá en el resultado del periodo.

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

##### **Acreeedores y cuentas por pagar**

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de plazos a 30 días y no generan intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

#### **4.5. Beneficios a los empleados**

##### **4.5.1. Reconocimiento**

La presente política requiere que Solunion reconozca:

- Un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y
- Un gasto cuando la entidad consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios.

Los beneficios de los empleados a los que se aplica esta política comprenden los que proceden de:

- Planes u otro tipo de acuerdos formales celebrados entre una entidad y sus empleados, ya sea

## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 4. Políticas contables significativas (continuación)

#### 4.4. Pasivo Financieros (continuación)

- individualmente, con grupos particulares de empleados o con sus representantes.
- Requerimientos legales.
- Prácticas de carácter no formalizado que dan lugar a obligaciones implícitas, siempre y cuando la entidad no tenga alternativa realista diferente de afrontar los pagos de los correspondientes beneficios a los empleados.

Los beneficios a los empleados comprenden los proporcionados a los empleados o a quienes dependen o son beneficiarios de ellos, y pueden ser liquidados mediante pagos (o el suministro de bienes o servicios) realizados directamente a los empleados, a sus cónyuges, hijos u otras personas dependientes de aquéllos, o a terceros, tales como compañías de seguros.

Los empleados pueden prestar sus servicios en la entidad a tiempo completo o a tiempo parcial, de forma permanente, ocasional o temporal. Para los propósitos de esta política, el término "empleados" incluye también a los administradores y al personal gerencial.

#### • Baja en pasivos

Un pasivo financiero se da de baja cuando:

- La obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado, y
- Se intercambian instrumentos financieros con condiciones sustancialmente diferentes.

La Compañía reconoce en resultados cualquier diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido que sea diferente del efectivo o del pasivo asumido.

#### Préstamos deudas - Acreedores Comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

Otros pasivos financieros, incluyendo los préstamos, se valoran inicialmente por su valor razonable, neto de los costos de transacción.

Otros pasivos financieros se valoran, posteriormente, a su costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, con intereses y gastos reconocidos sobre la base del método de interés efectivo.

La tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo no financiero y de la asignación de los intereses como gasto durante el período en cuestión. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos de efectivo futuros a través de la vida esperada del pasivo no financiero, o (si procede) de un período más corto, al valor contable reconocido inicialmente.

La Compañía evalúa primero si existe evidencia objetiva individual de deterioro de valor de las cuentas por cobrar teniendo en cuenta el vencimiento de éstas, de acuerdo con los términos contractuales de negociación de la cuenta por cobrar.

### 4. Políticas contables significativas (continuación)

#### 4.5. Beneficios a los empleados (continuación)

##### 4.5.2. Beneficios Corto Plazo

Los beneficios a corto plazo se reconocerán cuando el pago del beneficio es liquidado al empleado en el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados hayan prestado los servicios.

Las retribuciones a corto plazo serán aquellos (distintas de las indemnizaciones por terminación de contrato), en los que se encuentran los siguientes:

- Sueldos, salarios y cotizaciones a la Seguridad Social.
- Seguro de vida.
- Medicina complementaria.
- Auxilio por nacimiento de hijo.

## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

- Aporte Fondo Femap.
- Plan beca.
- Descuento especial de adquisición de seguros.
- Bono de navidad.
- Incentivos a ejecutivos.
- Bonificación por retorno de vacaciones.
- Bonificación por rendimiento
- Vehículos gerentes.
- Plan elige.

Solunion otorga las siguientes ausencias retribuidas a corto plazo no acumulativas:

- Tres días por matrimonio.
- Un día por graduación.
- 24 y 31 de diciembre libre.
- Horario especial todos los viernes.

### 4.5.3. Beneficios Largo Plazo

Solunion clasificará como beneficios a largo plazo, toda forma de remuneración que se le adeuda al empleado, después de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio contable o la prestación del servicio; son diferentes de los beneficios a corto plazo, beneficios post-empleo y beneficios por terminación de contrato. Los beneficios que reciben los empleados año tras año a lo largo de toda la vida laboral, no se considerarán de "largo plazo", si al cierre del ejercicio contable de cada año, Solunion los ha entregado en su totalidad.

Los beneficios a largo plazo incluyen tales como:

- Prima por antigüedad
- Días adicionales de Vacaciones

Solunion medirá los beneficios a largo plazo de la misma forma que los planes de beneficios definidos post-empleo, aunque su medición no está sujeta al mismo grado de incertidumbre, se aplicará la misma metodología para su medición como sigue:

- Determinar el déficit o superávit del plan de beneficios a empleados a largo plazo: Para determinar el déficit o superávit en un plan de beneficios a empleados a largo plazo, el experto actuarial calculará el valor razonable de los activos del plan (si los hubiera) y este se restará del cálculo del valor presente de la obligación por beneficios a empleados a largo plazo, el resultado de dicha operación será el déficit o el superávit según el caso.
- Determinar el valor del pasivo (activo) por beneficios netos a largo plazo para los empleados: la Compañía ajustará el valor del superávit o déficit del plan de beneficios a largo plazo, teniendo en cuenta el tope del activo. Cuando la Compañía tenga un superávit en un plan de beneficios a largo plazo, medirá el activo al menor entre:
  - a. El superávit en el plan de beneficios a largo plazo; y
  - b. El tope del activo, que se determina utilizando la misma tasa de descuento del método actuarial

### 4.6. Provisiones y contingencias

Una provisión se reconoce si es resultado de un suceso pasado, la Compañía posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos, que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

### 4.7. Pasivos y Activos contingentes

Solunion reconocerá un pasivo contingente. La Compañía informará en notas, sobre la existencia de un pasivo contingente, salvo en el caso de que la posibilidad de tener una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, se considere remota.

Cuando la Compañía sea responsable, de forma conjunta y solidaria, en relación con una determinada obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran los demás responsables se tratará como un pasivo contingente. La Compañía, en este caso, procederá a reconocer una provisión por la parte de la obligación para la que sea probable una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos futuros, salvo en la extremadamente excepcional circunstancia de que no se pueda hacer una estimación fiable de tal importe.

## **Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda.**

### **Notas a los estados financieros**

Solunion se abstendrá de reconocer cualquier activo de carácter contingente. Un activo contingente se revelará cuando sea probable la entrada de beneficios económicos por esta causa. La Compañía no reconocerá ningún activo contingente en los estados de situación financiera, ya que su reconocimiento podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizás todavía no sea objeto de realización debido a la contingencia de ocurrencia del evento sobre el activo.

Dado el caso que el activo contingente genere una entrada de beneficios económicos para la Compañía y el hecho contingente pase a ser cierto se procederá al reconocimiento del ingreso y del activo financiero (cuenta por cobrar) en los estados financieros del período en el que dicho cambio se haya presentado. Si la entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, la Compañía informará en notas de revelación sobre el correspondiente activo contingente.

#### **4. Políticas contables significativas (continuación)**

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

###### **4.8.1. Ingresos**

Los ingresos son medidos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El monto de los ingresos que surgen de una transacción generalmente es determinado por acuerdo entre la Compañía y el cliente. Se medirán al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la entidad pueda otorgar.

En la mayoría de los casos, la contrapartida revestirá la forma de efectivo o equivalentes al efectivo, y por tanto el ingreso de actividades ordinarias se mide por la cantidad de efectivo o equivalentes al efectivo, recibidos o por recibir. No obstante, cuando la entrada de efectivo o de equivalentes al efectivo se difiera en el tiempo, el valor razonable de la contrapartida puede ser menor que la cantidad nominal de efectivo cobrada o por cobrar.

###### **4.8.2. Ingresos financieros**

Remitirse a la política de Activos financieros numeral 4.3.

###### **4.8.3. Gastos**

Solunion reconocen sus costos y gastos, en la medida en que ocurren los hechos económicos, de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconoce un gasto inmediatamente, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

##### **4.9. Arrendamientos**

###### **4.9.1. Solunion en calidad de arrendatario**

Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocen en resultados bajo el método lineal durante el período del arrendamiento. Los incentivos por arrendamiento recibidos son reconocidos como parte integral del gasto total por arrendamiento durante el período de éste.

###### **4.9.2. Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento**

Cuando suscribe un contrato, la Compañía determina si ese contrato corresponde a o contiene un arrendamiento. Un activo específico es sujeto de un arrendamiento si el cumplimiento del contrato depende del uso de ese activo específico. Un contrato transfiere el derecho a usar el activo si el contrato le transfiere a la Compañía el derecho de controlar el uso del activo subyacente.

##### **4.10. Impuesto a las ganancias**

El impuesto a las ganancias comprende y representa la sumatoria del impuesto corriente y el impuesto diferido.

El impuesto corriente es el impuesto por pagar por las ganancias fiscales del período corriente o de períodos anteriores.

## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 4. Políticas contables significativas (continuación)

#### 4.10. Impuesto a las ganancias (continuación)

El impuesto corriente se calcula usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, en la fecha de presentación. Las tasas utilizadas en el impuesto diferido son las siguientes, basados en los años de recuperabilidad:

	2020	2021	2022	2023
<b>Renta</b>	32%	31%	35%	35%
<b>Sobretasa Renta</b>	-	-	-	-
<b>Total tasa impositiva</b>	32%	31%	35%	35%

(\*) para el año 2023 y 2024 las entidades financieras con renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, aplicaran a la tarifa general un 5% adicional.

El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en períodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual. Se genera, de igual forma, por la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de períodos anteriores.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias temporarias que se generan entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y, adicionalmente, cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden usando las tasas impositivas y la legislación fiscal que hayan sido aprobadas, o cuyo proceso de aprobación este prácticamente terminado, en la fecha de presentación. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, en la fecha sobre la que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de los activos y pasivos relacionados.

La base fiscal de un activo es el importe que será deducible de los beneficios económicos que, para efectos fiscales, obtenga la entidad en el futuro, cuando recupere el importe en libros de dicho activo. Si tales beneficios económicos no tributan, la base fiscal del activo será igual a su importe en libros.

La base fiscal de un pasivo es igual a su importe en libros menos cualquier importe que sea deducible fiscalmente respecto de ese pasivo en períodos futuros.

Las diferencias temporarias son las que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo en el estado de situación financiera y su base fiscal.

Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales utilizar esas diferencias temporarias deducibles, excepto que el activo surja del reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:

- (a) No es una combinación de negocios; y
- (b) En el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal.

Una entidad reconocerá un activo por impuestos diferidos, para todas las diferencias temporarias deducibles procedentes de inversiones en subsidiarias, sucursales y asociadas, o de participaciones en negocios conjuntos, solo en la medida que sea probable que:

- (d) Las diferencias temporarias reviertan en un futuro previsible; y
- (e) Se disponga de ganancias fiscales contra las cuales puedan utilizarse esas diferencias temporarias.

- Presentación: El activo y pasivo por impuesto diferido se reconocerá como no corriente.

## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

- **Compensación:** Los activos y pasivos por impuestos corrientes, o los activos y pasivos por impuestos diferidos, se compensan solo cuando se tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes y pueda demostrarse sin esfuerzo o costo desproporcionado que se tiene la intención de liquidarlos en términos netos o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

### 4.11. Transacciones con partes relacionadas

La relación entre partes relacionadas puede tener efectos sobre los resultados y la situación financiera de la Compañía. Las partes relacionadas pueden realizar transacciones que otras partes, carentes de relación, no podrían.

Una parte relacionada es una persona o empresa que está relacionada con Solunion.

Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con Solunion si esa persona:

- Ejerce control o control conjunto sobre Solunion
- Ejerce influencia significativa sobre Solunion; o
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Empresa o de una controladora de Solunion.
- Una empresa está relacionada con Solunion si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes: La empresa y Solunion, 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 empresa es asociada o negocio conjunto de Solunion (o asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que Solunion es miembro).
- Ambas empresas son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una empresa es un negocio conjunto de una tercera empresa y Solunion es una asociada de la tercera empresa.
- Solunion está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en el literal a), tiene influencia significativa sobre Solunion o es un miembro del personal clave de la gerencia de la Compañía (o de la controladora de Solunion).

Solunion determinará cada una de sus partes relacionadas con base en los requerimientos de esta política para la elaborar la revelación de transacciones entre partes relacionadas, para esto diseñará procesos de obtención de información que le permitan llegar a concluir a la fecha de presentación de los estados financieros quiénes son sus partes relacionadas.

Las transacciones con partes relacionadas incluyen las sociedades de Solunion a nivel mundial:

- Solunion América Holding, S.L.
- Solunion Servicios de Crédito S.L. España
- Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.
- Solunion Chile Seguros de Crédito S.L.
- Solunion Chile Servicios de Crédito S.L.
- Solunion Seguros de Crédito, Cía. Internacional de Seguros y Reaseguradores S.A. España
- Solunion Servicios México S.A. de C.V.
- Solunion México Seguros de Crédito S .A.
- Solunion Panamá servicios de crédito.

### 5. Efectivo y equivalentes al efectivo

	2022	2021
Efectivo	5.808	3.095
Saldos bancarios	476.531	1.872.372
Equivalentes al efectivo (*)	3.370	81.110
<b>Total</b>	<b>485.709</b>	<b>1.956.577</b>

(\*) Para el manejo de recursos a la vista (equivalentes al efectivo) se establece la utilización de fideicomisos de inversión y fondos de valores (Fiducuenta), los cuales deben brindar seguridad y respaldo a los recursos de la Compañía. La disminución en este rubro se presenta debido a que se retiraron recursos para realizar operaciones del negocio, tales como las adecuaciones locativas que se realizaron en la oficina ubicada en la ciudad de Bogotá.

El efectivo y equivalentes de efectivo no presenta restricciones.



## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 6. Instrumentos financieros activos - Inversiones

La Compañía adquirió un CDT por valor de \$2.200.000 de Scotiabank Colpatría como inversión del excedente de efectivo y equivalentes de efectivo, el cual cerró a un valor de \$2.300.869. Dicha entidad que posee una calificación crediticia de AAA, mientras que para el año 2021 se adquirió un CDT por valor de \$3.000.000 de Scotiabank Colpatría, el cual cerró el año con un valor de \$3.004.875.

### 7. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre:

	2022	2021
Clientes nacionales	53.309	66.840
Con Vinculadas		
Solunion Servicios de Crédito S.L. España	50.161	396.995
Solunion Seguros de Crédito, Cía Internacional	145.740	-
Solunion Panamá Servicios de Crédito	687.196	794.881
Solunion Servicios México SA de CV	23.996	19.860
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A	4.996	-
Clientes del exterior	2.554.465	1.005.287
Otras	1.647.008	1.739.480
	<b>5.166.871</b>	<b>4.023.343</b>
Deterioro cuentas por cobrar	(348.826)	(175.450)
<b>Total</b>	<b>4.818.045</b>	<b>3.847.893</b>

#### 7.1. Deterioro cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle del deterioro:

	Deterioro individual
<b>Al 01 de enero de 2021</b>	<b>(149.944)</b>
Cargo de deterioro anual	(25.506)
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(175.450)</b>
Cargo de deterioro anual	(173.376)
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(348.826)</b>

A continuación, se muestra el detalle de las cuentas por cobrar:

	< 30 días	30 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	121 a 150 días	151 a 179 días	180 días en adelante	Total
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.196.071</b>	<b>1.745.346</b>	<b>775.819</b>	<b>72.252</b>	<b>33.143</b>	<b>25.262</b>	<b>175.450</b>	<b>4.023.343</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.421.741</b>	<b>1.137.130</b>	<b>897.346</b>	<b>320.624</b>	<b>29.891</b>	<b>11.313</b>	<b>348.826</b>	<b>5.166.871</b>

### 8. Otros activos no financieros

El siguiente es el detalle de los otros activos no financieros al 31 de diciembre:

	2022	2021
IVA a favor	428.986	249.389
Seguros	15.971	10.427
Otros	31.108	40.236
<b>Otros activos no financieros</b>	<b>476.065</b>	<b>300.052</b>

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 9. Propiedades y equipos

Se presenta un aumento en propiedades y equipo de 632.013, lo cual corresponde principalmente al aumento en el arrendamiento de bienes inmuebles correspondiente a la oficina de Bogotá

	2022	2021
Vehículos	335.900	-
Equipo de muebles y enseres de oficina	35.715	22.415
Equipo de cómputo	87.775	71.004
Arrendamiento bienes inmuebles	299.277	-
Depreciación	(65.379)	(32.144)
<b>Total propiedad y equipo</b>	<b>693.288</b>	<b>61.275</b>

	Vehículos	Equipo de muebles y enseres de oficina	Equipo de computo	Arrendamiento bienes inmuebles	Total
Al 31 de diciembre de 2020	-	16.948	71.004	-	87.952
Adquisiciones	-	5.467	-	-	5.467
Al 31 de diciembre de 2021	-	22.415	71.004	-	93.419
Adquisiciones	335.900	13.300	16.771	299.277	665.248
Al 31 de diciembre de 2022	335.900	35.715	87.775	299.277	758.667
<b>Depreciaciones y deterioro del valor</b>					
Al 31 de diciembre de 2020	-	(17.978)	(4.872)	-	(22.850)
Cargo por depreciaciones	-	(7.432)	(1.863)	-	(9.294)
Al 31 de diciembre de 2021	-	(25.409)	(6.735)	-	(32.144)
Cargo por depreciaciones	(9.078)	(7.477)	(4.210)	(12.470)	(33.235)
Al 31 de diciembre de 2022	(9.078)	(32.886)	(10.945)	(12.470)	(65.379)
<b>Importe neto en libros</b>					
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>-</b>	<b>2.994</b>	<b>64.269</b>	<b>-</b>	<b>61.275</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>326.822</b>	<b>2.829</b>	<b>76.830</b>	<b>286.807</b>	<b>693.288</b>

### 10. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

El siguiente es del detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre:

	2022	2021
Proveedores nacionales (a)	646.835	15.170
Proveedores del exterior	676.708	503.317
Acreedores varios (b)	1.510.215	648.456
<b>Total</b>	<b>2.833.758</b>	<b>1.166.943</b>

- (a) El saldo de proveedores por pagar al 31 de diciembre de 2022 corresponde a Alma Asociados SAS \$293.511, Fundación Juan Felipe Gomez Escobar \$150.000 y gastos varios de la operación por \$203.324 y el saldo a diciembre 31 de 2021 corresponde principalmente a Sergio Villegas abogado \$3.602, EY Outsourcing S.A.S \$3.408 y gastos varios de la operación por \$8.160.

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

- (b) El aumento en el rubro acreedores varios, se ve reflejado en las cuentas de Leasing vehículos por valor de 329.489 lo cual corresponde al arrendamiento del vehículo de Alejandro Santamaria y cuentas por pagar arrendamiento oficinas por valor de 337.167 que corresponde al arrendamiento de la oficina de Bogotá.

### 11. Beneficios a los empleados

Los siguientes son los beneficios a los empleados:

	2022	2021
Aportes a seguridad social	52.878	34.899
Cesantías consolidadas	115.470	77.864
Intereses sobre cesantías	12.822	8.807
Vacaciones consolidadas	116.265	71.983
Días adicionales de vacaciones	69.378	37.888
Bonificación por antigüedad	52.116	32.597
Bonificación por rendimiento	524.100	214.397
<b>Total pasivo por beneficios a empleados</b>	<b>943.029</b>	<b>478.435</b>

Suposiciones actuariales de la provisión de quinquenios y días adicionales de vacaciones.

**-Sexo, fecha de nacimiento y estado:** El área de actuarial de Solucion ha elaborado una tabla de probabilidades de permanencia de los colaboradores con la información histórica. Dicha tabla recoge todos los eventos por los cuales históricamente los colaboradores se han retirado de la Compañía, por lo cual el cálculo del beneficio por bonificaciones no está sujeto a tablas de mortalidad, sexo y fecha de nacimiento.

**-Incremento salarial (%):** El incentivo para los colaboradores que cumplan quinquenios esta dado en salarios mínimos, por tanto, la proyección de dicho incentivo debe tener en cuenta el crecimiento del salario mínimo, entendido éste como el IPC más el deslizamiento.

### 12. Pasivos por impuestos Corrientes

El siguiente es del detalle de pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre:

	2021	2020
Impuesto de renta	1.865.196	2.097.361
Anticipo de renta	(671.610)	(451.245)
Anticipo industria y comercio	(73.783)	-
Retenciones en la fuente practicadas	(590.968)	(565.465)
Autorretención de renta y complementarios	(147.943)	(133.042)
<b>Pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>380.892</b>	<b>947.609</b>

### 13. Provisiones y contingencias

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, la Compañía posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable, La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

La provisión está basada en estimaciones realizadas sobre el valor del desmantelamiento que se deberá incurrir al término de 6 años cuando se deba entregar la oficina tomada en arriendo en mayo de 2017, según lo pactado en el contrato la vigencia es por seis años.

El cálculo corresponde al valor presente al momento de la constitución que para el cierre de 2022 corresponde a \$74.119 y al cierre de 2021 por el mismo valor, con un término de 6 años y una tasa de descuento del 6,4%.

### 14. Otros pasivos no financieros

El valor de otros pasivos no financieros corresponde saldos de impuestos por pagar a diciembre de 2022 por valor de \$188.880 y para 2021 corresponde a saldos de impuestos por pagar a diciembre de 2021 por valor de \$244.032

### 15. Impuesto a las ganancias

El 14 de septiembre de 2021, Colombia promulgó la Ley 2155 (Ley de Inversión Social), que incluye la reforma tributaria 2021, así como las reglas para aumentar el gasto social, reducir el gasto público y ajustar el presupuesto 2021. La ley entró en vigor el 14 de

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

septiembre de 2021. Esta nueva Ley, incrementó la tarifa nominal del impuesto a las ganancias corporativas al 35% a partir del 1 de enero de 2022 (actualmente, la tasa del impuesto a las ganancias corporativas era del 31% para 2021 y del 30% para 2022). Esta tasa generalmente aplica a entidades colombianas, establecimientos permanentes en Colombia y contribuyentes extranjeros con ingresos de fuente colombiana que deben presentar declaraciones de impuestos sobre la renta en Colombia.

En términos generales se presentaron modificaciones puntuales como los siguientes:

Tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2022 y siguientes:

Año	Tarifa General*	Tarifa Aplicable a Entidades Financieras **
2022*	35%	38%
2023 y siguientes ***	35%	40%

\* Tarifa aplicable para sociedades nacionales, establecimientos permanentes y entidades extranjeras.

\*\* Tarifa aplicable a entidades financieras con renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, según lo previsto en el parágrafo 2 incluido al artículo 240 del Estatuto Tributario.

\*\*\* Actualizado por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022.

A continuación, se presenta el detalle de la reconciliación entre el total de gasto de impuesto sobre la renta calculado a las tarifas tributarias vigentes para 2021 -2022 respectivamente y el gasto de impuesto efectivamente registrado en el estado de resultados.

En adición:

Las declaraciones del Impuesto a las ganancias de los años gravables 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021 se encuentran abiertas para revisión fiscal por parte de las autoridades tributarias, no se prevén impuestos adicionales con ocasión de una inspección.

### Componentes del gasto por impuesto a las ganancias

El siguiente es un detalle del impuesto sobre la renta y complementarios, reconocido por el período:

	2022	2021
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	1.865.196	2.097.361
Exceso provisión declaración anterior	(31.894)	20.880
Movimiento de impuesto diferido contra resultados	(166.515)	(63.471)
<b>Total gasto por impuesto a las ganancias neto</b>	<b>1.666.787</b>	<b>2.054.770</b>

### Conciliación de la tasa efectiva

La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2021 y 2022 es del 31% y 35% respectivamente. A continuación, se detalla la conciliación entre las tasas

	2022 Valores	2022 Tasas	2021 Valores	2021 Tasas
Ganancia del período	2.207.858		4.386.284	
Total gasto por impuesto a las ganancias	1.666.787	43,02%	2.054.770	31,90%
<b>Ganancia antes de impuesto a las ganancias</b>	<b>3.874.645</b>		<b>6.441.054</b>	
	2022 Valores	2022 Tasas	2021 Valores	2021 Tasas
Impuesto a las ganancias aplicando la tasa impositiva local de la Compañía.	1.356.126	35,00%	1.996.727	31,00%

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

Valoración lineal	(41.248)	-1,06%	6.176	0,10%
Gravamen a los movimientos financieros 50%	15.076	0,39%	6.049	0,09%
Impuestos asumidos	85.120	2,20%	37.755	0,59%
Gastos de ejercicios anteriores	-	0,00%	880	0,01%
Diferencia en cambio	(55.643)	-1,44%	(22.023)	-0,34%
Otros gastos no deducibles	129.413	3,34%	26.807	0,42%
Renta exenta	(52.707)	-1,36%	(40.712)	-0,63%
Efecto neto provisiones	126.249	3,26%	23.676	0,37%
Efectos sobretasa renta	-	0,00%	-	0,00%
Gastos de exterior no deducibles	340.533	8,79%	82.905	1,29%
Efecto impuesto diferido	(166.515)	-4,30%	(63.471)	-0,99%
Descuentos tributarios	(76.707)	-1,98%	-	0,00%
Gasto depreciaciones	2.726	0,07%	-	-
	4.364	0,11%	-	-
	<b>1.666.787</b>	<b>43,02%</b>	<b>2.054.770</b>	<b>31,90%</b>

### Impuestos diferidos

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2022.

### Movimiento de impuestos diferidos contra el estado de resultados

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Reconocido en resultados 2021	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Reconocido en resultados 2022	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar	3.395	47.691	51.086	64.148	115.234
Obligaciones Laborales	18.040	6.630	24.670	17.853	42.523
Pasivos estimados	114.300	(13.320)	100.981	108.396	209.377
Pasivos diferidos	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	-	22.470	22.470	(73.603)	(51.133)
Valoración lineal	-	-	-	41.248	41.248
Arrendamientos	-	-	-	5.747	5.747
Depreciaciones	-	-	-	2.726	2.726
<b>TOTALES</b>	<b>135.735</b>	<b>63.471</b>	<b>199.207</b>	<b>166.515</b>	<b>365.722</b>

Para efectos de presentación en el estado de situación financiera, Servicios realizó la compensación de los impuestos diferidos activos y pasivos conforme a lo dispuesto en el párrafo 74 de la NIC 12, considerando la aplicación de las disposiciones tributarias vigentes en Colombia sobre el derecho legal de compensar activos y pasivos por impuestos corrientes.

### Precios de transferencia

En atención a lo previsto en las Leyes 788 de 2002, 863 de 2003, 1607 de 2012 y 1819 de 2016, reglamentadas por el Decreto 2120 de 2017, Servicios preparó un estudio de precios de transferencia sobre las operaciones realizadas con vinculados económicos del exterior durante el año gravable 2021. El estudio no dio lugar a ajustes que afectaran los ingresos, costos y gastos fiscales de Servicios.

Aunque el estudio de precios de transferencia del año 2022 se encuentra en proceso de preparación, no se anticipan cambios significativos en relación con el del año anterior.

### Incertidumbres en posiciones inciertas fiscales

A 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 Servicios ha analizado las posiciones tributarias adoptadas en las declaraciones aun sujetas a revisión por parte de la autoridad tributaria, a fin de identificar incertidumbres asociadas a una diferencia entre tales posiciones y las de la administración de impuestos. De acuerdo con la evaluación efectuada, no se han identificado hechos que conlleven al registro de provisiones adicionales por este concepto.

### Reforma tributaria

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

- **Procedimiento Tributario:**

La Ley 2155 del 14 de septiembre de 2021, extendió el beneficio de auditoría para los periodos gravables 2022 y 2023, la liquidación privada de los contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios que incrementen su impuesto neto de renta en por lo menos un 35%, en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, quedará en firme si dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial o emplazamiento especial o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna

Si el incremento del impuesto neto de renta es de al menos un 25%, en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, la declaración de renta quedará en firme si dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento o emplazamiento especiales o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna.

La ley 2155 establece un mecanismo de facturación para la declaración renta, según el cual las autoridades tributarias emitirán una factura basada en la información reportada por los terceros. La factura se considerará como una liquidación oficial de la obligación por el impuesto sobre la renta del contribuyente. Además, la ley autoriza a las autoridades tributarias a hacer cumplir el pago de las facturas del impuesto sobre la renta.

Asimismo, los contribuyentes que no estén de acuerdo con la liquidación oficial emitida pueden presentar una declaración de renta dentro de los 2 meses siguientes a la publicación de la factura emitida por las autoridades tributarias.

Por otra parte, dicha ley también incluye varias reglas para fortalecer y ampliar la aplicación del sistema de facturación electrónica. De igual forma aquellos documentos emitidos bajo el sistema POS no se aceptarán como documentación soporte para propósitos de impuestos (y las facturas electrónicas se necesitarán) para las transacciones que excedan 5 unidades tributarias. La ley obliga a las autoridades tributarias a establecer un calendario para la implementación de las nuevas reglas del sistema de facturación electrónica.

El 13 de diciembre de 2022, Colombia promulgó la Ley 2277 (Ley de Equidad y Justicia Social), con el propósito de apoyar el gasto social en la lucha por la equidad y la justicia social y consolidar el ajuste fiscal.

Los aspectos significativos señalados fueron:

- **Descuento Tributario ICA:**

Eliminación del 50% del impuesto empresarial efectivamente pagado en el año gravable el cual era crédito fiscal para efectos del impuesto sobre la renta.

- **Tasa Efectiva de tributación:**

Se introduce una tasa mínima de tributación del 15% para los contribuyentes del impuesto sobre la renta. Esta tasa mínima se denomina Tasa de Tributación Depurada -TTD, y no podrá ser inferior al 15%. La TTD se determina de dividir el impuesto depurado (ID) sobre la utilidad depurada (UD). A su vez, se establecen los factores que componen el ID y la UD para delimitar su determinación. Si la TTD de la compañía es inferior al 15%, ésta deberá ser ajustada para llegar al 15% mínimo.

Esta tributación mínima no se aplica en varios casos, entre los que se encuentran las personas jurídicas extranjeras sin residencia en el país; las Zonas Económicas y Sociales Especiales (ZESE), durante el periodo en que su tasa de impuesto sobre la renta sea del 0%; las ZOMAC; los ingresos por servicios hoteleros sujetos a una tasa del 15%; las empresas editoriales con objeto social exclusivo de edición de libros; las empresas industriales y de economía mixta del Estado con una tasa del 9%; y los contratos de concesión.

- **Presencia económica significativa:**

Los no residentes que vendan bienes y/o presten ciertos servicios digitales (listados en la norma) a personas ubicadas en Colombia, podrían tener un PES en el país y estarían sujetos a una retención en la fuente del 10%, o podrían optar por presentar declaración de renta y aplicar una tarifa del 3% sobre los ingresos brutos.

Existiría PES cuando él no residente (considerando también sus partes vinculadas):

A. Obtenga ingresos brutos superiores a 31.300 UVT por transacciones llevadas a cabo con personas ubicadas en Colombia, y

B. Tenga una interacción sistemática y deliberada con el mercado colombiano. Lo anterior se presume que sucede si se mantiene una interacción o despliegue de mercadeo con 300.000 o más usuarios ubicados en Colombia, o si se cuenta con la posibilidad de visualizar precios en pesos colombianos (COP) o permitir el pago en COP.

Potencialmente, las normas de PES podrían no aplicar en virtud de convenios para evitar la doble imposición y futuros tratados internacionales sobre tributación de economía digital.

Las normas referentes a PES entrarían a regir a partir del 1 de enero del 2024.

- **Ganancias ocasionales:**

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

La tarifa de ganancias ocasionales para personas naturales y jurídicas (residentes y no residentes fiscales) se incrementará al 15%. Lo anterior con excepción de las ganancias ocasionales provenientes de loterías, rifas, apuestas y similares que se mantendrán en el 20%.

- **Dividendos:**

A. Personas naturales residentes: Los dividendos pagados a personas naturales residentes provenientes de distribución de utilidades que pagaron impuesto en cabeza de la sociedad estarán gravados a la tarifa progresiva entre el 0% a 39% (hoy aplican tarifas entre 0% al 10%). Se permitirá un descuento tributario de hasta el 19% sobre el valor de los dividendos, lo que llevaría a una tarifa de tributación de renta máxima del 20%.

La tarifa de retención de dividendos será de hasta el 15% (hoy 10%), a partir de dividendos superiores a 1.090 UVT (COP \$46 millones).

B. Personas naturales y entidades jurídicas no residentes: Los dividendos pagados a personas naturales o entidades jurídicas no residentes, provenientes de distribución de utilidades que pagaron impuesto corporativo a nivel de la sociedad/sucursal, estarán sujetos a una tarifa del 20% (hoy 10%).

C. Retención de dividendos entre sociedades nacionales: La tarifa de retención en la fuente en la distribución de dividendos entre sociedades nacionales será del 10% (actualmente 7.5%). Siguen vigentes los tratamientos de excepción para no aplicar esta retención.

- **Limitación de beneficios:**

El valor de algunos ingresos no constitutivos de renta, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios no podrá exceder del 3% de la renta líquida ordinaria antes de deducir las deducciones especiales

En caso de que compañía posea alguno de los siguientes conceptos, los mismos estarán también limitados al 3%:

- A. Deducciones por contribuciones a educación de los empleados.
- B. Deducción por donaciones efectuadas a la corporación general Gustavo Matamoros.
- C. Descuento para inversiones realizadas en control, conservación y mejoramiento del medio ambiente.
- D. Becas por Impuestos.
- E. Empleadores que ocupen trabajadoras mujeres víctimas violencia.

- Beneficios concurrentes

Actualmente no se permite solicitar simultáneamente una deducción especial (sin relación causal con la actividad productora de renta) y un descuento tributario por el mismo hecho económico. A los anteriores beneficios que no se pueden solicitar simultáneamente con base en el mismo hecho económico se incluyen ahora las rentas exentas, los ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional y la reducción de la tarifa del impuesto sobre la renta. Aunque las rentas que se consideren no constitutivas de renta, pero que en realidad no generen un incremento del patrimonio del contribuyente, no estarían sujetas a esta restricción.

En la revisión del impuesto corriente y diferido para el año gravable 2023, revisaremos si las empresas hacen uso de diferentes beneficios, los cuales se pueden catalogar como concurrentes.

- **Deducción especial IIDTI:**

Se elimina la deducción especial por inversiones en investigación, desarrollo tecnológico e innovación (artículo 158-1 del ET). Sin embargo, los contribuyentes tendrán derecho a deducir el 30% (actualmente el 25%) del valor invertido en dichos proyectos en el periodo gravable en el que se realizó la inversión.

Para la determinación del impuesto corriente del ejercicio 2023, se revisará si la empresa hace uso del beneficio contemplado en el artículo 158-1 ET, el cual fue derogado.

- **Amnistías:**

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

Conducta	Plazo	Reducciones
No haber presentado declaraciones (31-12-2022)	31/05/2023 Presentación y pago o AP (30/06/2023)	Sanción de extemporaneidad e intereses se reducen en un 60%
Actuaciones administrativas También para quienes corrijan	Pago AP hasta el 30/06/2023	Reducción total al 20%
Obligaciones impagadas 31-12-2022	Hasta el 30/06/2023	50% tasa moratoria

### 16. Patrimonio

El siguiente es del detalle del patrimonio al 31 de diciembre:

	2022	2021
Cuotas o partes de interés social	31.500	31.500
Reserva Legal	2.451.373	2.012.744
Resultados del ejercicio	2.207.858	4.386.282
Resultados acumulados	254	180
Adopción de IFRS	28.034	28.034
<b>Total</b>	<b>4.719.019</b>	<b>6.458.740</b>

El capital social está representado tanto al 31 de diciembre de 2022 como al 31 de diciembre del 2021 en 315.000 cuotas o partes de interés social con un valor nominal de \$100 (cifras en pesos) cada una.

#### Cuotas o partes de capital

	2022	2021
En número de cuotas		
A 1° de enero	315.000	315.000
A 31 de diciembre	315.000	315.000

#### a) Composición accionaria

NIT	ACCIONISTA	No. Acciones	% Participación	Valor Acción	Total Aportes
900160984-2	Solucion Servicios de Crédito, S.L.U.	5.250	1.67%	0,1	525
900160987-4	Solucion Holding, S: L.U	309.750	98.33%	0,1	30.975
<b>Total</b>		<b>315.000</b>	<b>100.00%</b>		<b>31.500</b>

#### b) Reservas

	2022	2021
<b>Reserva legal</b>	<b>2.451.373</b>	<b>2.012.744</b>
A disposición del máximo órgano	254	180
<b>Total reservas</b>	<b>2.451.627</b>	<b>2.012.924</b>

#### Reserva legal



## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

La Compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribible antes de la liquidación de la Compañía, pero podrá utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la asamblea general las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

### A disposición del máximo órgano

Este rubro está disponible para que la Asamblea disponga de estos fondos para apropiación de reserva o bien para pago de dividendos.

### Ganancias retenidas

	2022	2021
Utilidad neta del periodo	2.207.858	4.386.282
Adopción por primera vez	28.034	28.034
<b>Al 31 de diciembre</b>	<b>2.235.892</b>	<b>4.414.316</b>

En junio de 2022 se realizó pago de dividendos por \$3.947.579 de acuerdo con el acta No. 31 de asamblea extraordinaria de socios.

### 17. Ingresos de actividades ordinarias

	2022	2021
Monitoreo deudores	7.100.534	5.105.909
Límites deudores	8.636.648	8.732.038
Gestión de cobranza	894.278	956.338
<b>Total ingresos ordinarios</b>	<b>16.631.460</b>	<b>14.794.285</b>

Para la Compañía el año 2022 estuvo marcado por una recuperación en sus ingresos ordinarios debido a las condiciones del mercado, tanto de la volatilidad de las tasas de cambio como a la efectividad en la gestión de cobranza.

### 18. Gastos de la operación

El siguiente es el detalle de los gastos de la operación realizados por la Compañía:

	2022	2021
Honorarios por gestión de cobranza	355.478	317.313
Honorarios por límites	1.197.504	1.023.701
Honorarios por monitoreo	1.595.543	1.298.515
Nómina	2.982.170	2.248.320
<b>Total gastos por la operación</b>	<b>6.130.695</b>	<b>4.887.849</b>

### 19. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los gastos de administración realizados por la Compañía:

	2022	2021
Arrendamientos	281.034	264.632
Gastos comunes por mantenimiento oficina	1.112.837	786.683
Gastos de IT	1.133.005	1.428.476
Management FEE (***)	2.017.778	1.165.769
Remodelaciones	134.632	8.623
Procesamiento de datos	154.547	182.583
Honorarios	135.965	122.103

## Solucion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

Seguros	118.187	107.718
Temporales (*)	0	125
Servicios Públicos	9.133	5.148
Relaciones públicas	49.091	8.853
Registro mercantil	2.201	1.784
Impuestos	243.199	121.789
Gastos de Viaje	544.253	57.516
Transporte	12.578	9.819
Cafetería	20.335	714
Aprendices	67.273	26.900
Diversos (**)	1.818.860	747.940
Depreciación	33.235	9.294
<b>Total gastos de administración</b>	<b>7.888.143</b>	<b>5.056.469</b>

(\*) La disminución se presentó debido a que la Compañía contrató directamente parte del personal que tenía como temporal.

(\*\*) El detalle al 31 de diciembre de 2022 corresponde a gasto por bonificaciones al personal de \$889.779, impuesto de industria y comercio \$23.218, plan beca y formación para los empleados \$28.067, deterioro de cartera \$173.376, servicio de aseo \$15.635, telefonía \$17.665, fiesta a empleados \$112.174 y gastos varios de la operación \$558.946 y para el 31 de diciembre de 2021 corresponde a gasto por bonificaciones al personal de \$534.217, impuesto de industria y comercio \$75.979, plan beca y formación para los empleados \$21.198, deterioro de cartera \$25.506, servicio de aseo \$11.363 y telefonía \$15.659 y gastos varios de la operación \$64.018.

(\*\*\*) Se compone por el cobro que la holding (España) realiza a las diferentes compañías de Latam por la utilización de los servicios de las aplicaciones, el aumento significativo se debe principalmente en el cambio de moneda del euro.

### 20. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros realizados por la Compañía:

	2022	2021
Arrendamiento	68.380	64.871
Informática	497.639	463.402
Recuperaciones (*)	59.210	382.176
Incapacidades	34.007	20.510
Otros	453.737	383.471
<b>Total otros ingresos</b>	<b>1.112.973</b>	<b>1.314.430</b>

(\*) Para el 2022 las recuperaciones son \$3.182 por recuperación honorarios, recuperación de gastos ejercicios anteriores \$15.226, recuperaciones de parqueadero y póliza de salud \$40.802. Para el 2021 las principales recuperaciones son \$165.833 por liberación de bonos a empleados, honorarios \$181.963, recuperaciones de parqueadero y póliza de salud \$34.380.

### 21. Ingresos Financieros

	2022	2021
Intereses	185.971	57.632
Diferencia en cambio	633.024	380.809
<b>Total costos financieros</b>	<b>818.995</b>	<b>438.441</b>

### 22. Costos financieros

	2022	2021
Gastos bancarios	40.452	18.071
Gravamen a movimientos financieros	86.151	39.029
Diferencia en cambio	543.342	104.686
<b>Total costos financieros</b>	<b>669.945</b>	<b>161.786</b>

## Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. Notas a los estados financieros

### 23. Transacciones con partes relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas incluyen las empresas del Grupo Solunion:

	2022	2021
<b>Activo:</b>		
Solunion Servicios de Crédito S.L. España	50.161	396.995
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.	4.996	-
Solunion seguros de Crédito compañía internacional de seguros y reaseguros	145.740	-
Solunion Panamá Servicios de Crédito	687.196	794.881
Solunion Servicios México S.A DE C.V.	23.996	19.860
<b>Total activo</b>	<b>912.089</b>	<b>1.211.736</b>
<b>Pasivo:</b>		
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.	371.363	-
<b>Total pasivo</b>	<b>371.363</b>	<b>-</b>

	2022	2021
<b>Ingresos:</b>		
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.	4.827.778	4.798.920
Solunion servicios México S.A. de C.V.	40.967	16.551
Solunion Panamá Servicios de Crédito	1.048.499	815.984
Solunion servicios de Crédito S.L. España	566.019	687.504
Solunion Seguro de crédito compañía internacional	129.913	-
<b>Total ingresos</b>	<b>6.613.176</b>	<b>6.318.960</b>
<b>Gastos:</b>		
Solunion servicios de Crédito S.L. España	1.792.747	1.648.666
Solunion seguros de Crédito compañía internacional de seguros y reaseguros	1.358.037	946.032
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.	1.187.871	857.470
Solunion servicios México S.A. de C.V.	54	-
<b>Total gastos</b>	<b>4.338.709</b>	<b>3.452.168</b>

### 24. Contingencias

La Compañía al 31 de diciembre del 2022 no posee pasivos contingentes

### 25. Hechos posteriores

Al 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión del informe del Revisor Fiscal, Solunion Colombia Servicios de Crédito Ltda. no posee hechos posteriores después del periodo sobre el que se informa que afecten los estados de resultados.

### 26. Aprobación de estados financieros

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron aprobados por el representante legal el 27 de marzo de 2022 para su presentación en la Asamblea de Socios.

**Certificado de finalización**

Identificador del sobre: 751E6B2AD4604343B9638A11998461BA

Estado: Completado

Asunto: Complete con DocuSign: EEFF y Notas Solucion Servicios 2022 VF.pdf

Sobre de origen:

Páginas del documento: 25

Firmas: 12

Autor del sobre:

Páginas del certificado: 2

Iniciales: 0

Juan Patiño

Firma guiada: Activado

CALLE 7 SUR # 42 - 70 ED. FORUM PH OF. 815

Sello del identificador del sobre: Activado

TORRE 2

Zona horaria: (UTC-05:00) Bogotá, Lima, Quito, Rio Branco

Medellín, 00000

juan.patino@solunion.com

Dirección IP: 195.53.217.233

**Seguimiento de registro**

Estado: Original

Titular: Juan Patiño

Ubicación: DocuSign

28-mar.-23 | 19:30

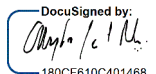
juan.patino@solunion.com

**Eventos del firmante**

Alejandro Santamaria

alejandro.santamaria@solunion.com

70566093

Nivel de seguridad: Correo electrónico,  
Autenticación de cuenta (ninguna)**Firma**DocuSigned by:  
  
180CF610C401468...

Adopción de firma: Dibujado en el dispositivo

Utilizando dirección IP: 186.102.99.181

Firmado con un celular

**Marca de tiempo**

Enviado: 28-mar.-23 | 19:34

Visto: 28-mar.-23 | 19:43

Firmado: 28-mar.-23 | 19:44

**Divulgación de firma y registro electrónicos:**

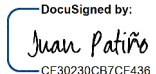
No se ofrece a través de DocuSign

Juan Patiño

juan.patino@solunion.com

Contabilidad

Solunion

Nivel de seguridad: Correo electrónico,  
Autenticación de cuenta (ninguna)DocuSigned by:  
  
CF30230CB7CF436...

Adopción de firma: Estilo previamente seleccionado

Utilizando dirección IP: 195.53.217.233

Enviado: 28-mar.-23 | 19:34

Visto: 28-mar.-23 | 19:34

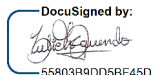
Firmado: 28-mar.-23 | 19:34

**Divulgación de firma y registro electrónicos:**

No se ofrece a través de DocuSign

Julieth Daniela Oquendo

juliethoquendo@kpmg.com

Nivel de seguridad: Correo electrónico,  
Autenticación de cuenta (ninguna)DocuSigned by:  
  
55803B9DD5BF45D...

Adopción de firma: Imagen de firma cargada

Utilizando dirección IP:

2001:db8:481a:6c25:3252:a0b3:4703:bc00

Enviado: 28-mar.-23 | 19:34

Visto: 28-mar.-23 | 19:35

Firmado: 28-mar.-23 | 19:36

**Divulgación de firma y registro electrónicos:**

No se ofrece a través de DocuSign

**Eventos de firmante en persona****Firma****Marca de tiempo****Eventos de entrega al editor****Estado****Marca de tiempo****Eventos de entrega al agente****Estado****Marca de tiempo****Eventos de entrega al intermediario****Estado****Marca de tiempo****Eventos de entrega certificada****Estado****Marca de tiempo**

<b>Eventos de copia de carbón</b>	<b>Estado</b>	<b>Marca de tiempo</b>
-----------------------------------	---------------	------------------------

<b>Eventos del testigo</b>	<b>Firma</b>	<b>Marca de tiempo</b>
----------------------------	--------------	------------------------

<b>Eventos de notario</b>	<b>Firma</b>	<b>Marca de tiempo</b>
---------------------------	--------------	------------------------

<b>Resumen de eventos del sobre</b>	<b>Estado</b>	<b>Marcas de tiempo</b>
-------------------------------------	---------------	-------------------------

Sobre enviado	Con hash/cifrado	28-mar.-23   19:34
---------------	------------------	--------------------

Certificado entregado	Seguridad comprobada	28-mar.-23   19:35
-----------------------	----------------------	--------------------

Firma completada	Seguridad comprobada	28-mar.-23   19:36
------------------	----------------------	--------------------

Completado	Seguridad comprobada	28-mar.-23   19:44
------------	----------------------	--------------------

<b>Eventos de pago</b>	<b>Estado</b>	<b>Marcas de tiempo</b>
------------------------	---------------	-------------------------