

SAIS IPS SAS
NIT, No 825,003,378 - 5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 2023

ACTIVOS	NOTA	2023
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalente al efectivo	5	\$19.145.085
Cuentas comerciales por cobrar	6	\$59.015.256.265
Anticipos y avances	6	\$2.974.803.776
Anticipos de impuestos y contribuciones	6	\$614.587.583
Inventarios	7	\$214.120.000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$62.837.912.709
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Cuentas Comerciales por cobrar		\$22.719.993.572
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Maquinaria y equipo	8	\$4.779.066.896
Equipo de Oficina	8	\$1.060.771.963
Equipo De Computo y comunicación	8	\$377.401.706
Depreciación de activos fijos	8	\$1.224.657.614
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE		\$4.992.582.951
Intangibles Software sistema		\$26.512.838
TOTAL ACTIVOS		\$90.577.002.070
PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Pasivos Financieros	9	\$462.385.878
Cuentas corrientes comerciales por pagar	10	\$77.621.738.771
Otras cuentas por pagar	10	\$70.505.528
Impuestos por pagar	11	\$926.572.363
Beneficios a empleados	12	\$2.474.000
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$79.083.676.540
PASIVO NO CORRIENTE		
Pasivos financieros		\$0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$0
TOTAL PASIVOS		\$79.083.676.540

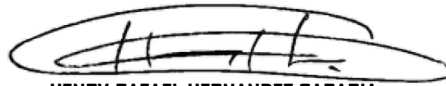
PATRIMONIO

Capital social	15	\$2.150.000.000
Utilidad del Ejercicio		\$1.247.035.077
Reserva Obligatoria		\$138.559.453
Utilidad De Ejercicio Años Anteriores		\$7.957.731.000
TOTAL PATRIMONIO		\$11.493.325.530

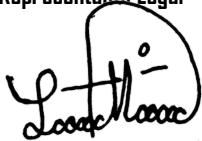
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO **\$90.577.002.070**



ASCENETH DEL CARMEN PONCE ATTIE
CC 42.365.105 De Guaranda(Sucre)
Representante Legal



HENRY RAFAEL HERNANDEZ SARABIA
Revisor Fiscal
CC No 72,207,222 de Barranquilla T.P, No 74278- T



LIZETH PADLA MUGNO MARRIAGA
Contador

CC No 55,221,249 de Barranquilla T.P, No 217823- T

SAIS IPS SAS
NIT, No 825,003,378 - 5
ESTADO DE RESULTADO Y OTRO ESTADO INTEGRAL
01 DE ENERO A DICIEMBRE 31 2023

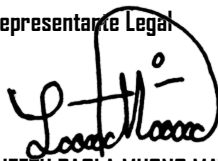
	NOTA	2023
Ingresos de actividades ordinarias	16	\$ 31.236.181.000
(-) Devoluciones, descuentos y rebajas		<u>\$ 3.683.160.000</u>
INGRESOS NETOS OPERACIONALES		\$ 27.553.021.000
Costo de venta		0
Compras insumos y materia prima		\$ 8.809.703.979
(-) Devoluciones y descuentos en compras		<u>\$ 0</u>
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL		\$ 18.743.317.021
GASTOS OPERACIONALES		\$ 14.545.370.463
Gastos operacionales de administración	17	\$ 14.545.370.463
Gastos operacionales de ventas		<u>\$ 0</u>
UTILIDAD OPERACIONAL (EBIT)		\$ 4.197.946.558
Ingresos No Operacionales		\$ 251.820.181
Gastos no operacionales y financieros	19	<u>\$ 2.318.082.846</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 2.131.683.893
PROVISION IMPONIBLE		<u>\$ 746.089.363</u>
UTILIDAD ANTES DE RESERVA LEGAL		\$ 1.385.594.530
Reserva Legal 10%		\$ 138.559.453
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 1.247.035.077



ASCENETH DEL CARMEN PONCE ATTIE
 CC 6.797.265 De Guaranda(Sucre)
 Representante Legal



HENRY RAFAEL HERNANDEZ SARABIA
 Revisor Fiscal
 CC No 72,207,222 de Barranquilla T.P, No 74278- T



LIZETH PADLA MUGNO MARRIAGA
 Contador

CC No 55,221,249 de Barranquilla T.P, No 217823- T



SAIS IPS SAS - NIT: 825003378 - 5
Dirección: Calle 74 N° 48-47, Barranquilla, Atlántico - Colombia
Teléfono: 3868780 Celular: 3128889679 Email: saisipssas@hotmail.com

Sede Sabanalarga
Dirección: Calle 25 N° 8 - 25, Teléfono: 3128835826

Notas a los Estados financieros

SAIS IPS S.A.S

Al 31 de Diciembre de 2023

SAIS IPS S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

1. Información general

SAIS IPS S.A.S es una persona jurídica de derecho privado, constituida de acuerdo con las leyes colombianas mediante Matricula Mercantil No 529.053 del Libro IX el día 14 de septiembre de 2011. Tiene por objeto social principal servicios de atención farmacéutica, suministro y comercialización de medicamentos e insumos hospitalarios, diseño, elaboración y comercialización de ropa quirúrgica y hospitalaria, prestación de servicios de salud en todos los niveles de atención. Su domicilio principal se encuentra en la Ciudad de Sabanalarga y su término de duración es Indefinida.

La última reforma de esta sociedad se efectuó mediante, inscrito en esta Cámara de Comercio, el 16 de Enero de 2.021 bajo el No. 394,204 del libro respectivo, la sociedad antes mencionada consta que la Sociedad Sais Ips S.A.S

2. Declaración de cumplimiento con las NIIFs para las PYMEs

Los estados financieros de Sais Ips Sas, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de Diciembre de 2023, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la compañía.

3. Resumen de políticas contables

3.1 Consideraciones generales

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros consolidados se resumen a continuación. Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros.

3.2. Conversión de moneda extranjera

Las operaciones con monedas extranjeras se convierten a pesos colombianos utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones (tipo de cambio spot). Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de cambio del cierre del año se reconocen en resultados como ingresos o gastos financieros. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se reconvierten.

3.3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la compañía tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

3.4 Instrumentos Financieros

3.4.1. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago 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.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores 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. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.4.2. Activos financieros Corrientes

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

3.4.3. Activos financieros no corrientes

Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

3.4.4. Obligaciones financieras

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

3.4.5. Proveedores y cuentas por pagar

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.5. Inventarios

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta. El costo se determina usando el método de inventario permanente. Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas.

Los repuestos y otros equipos menores, así como piezas para el mantenimiento de las propiedades, planta y equipo cuyo costo individual sea igual o menor de ocho smlv (salario mínimo legal vigente) y que se usarán en los procesos de mantenimiento normal se reconocen como inventarios y se cargan a los costos de producción cuando se utilizan.

3.6. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades,

planta y equipo.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las obligaciones que tiene la compañía por desmantelamiento de las mejoras en propiedades ajenas, se calculan con base en el valor actual del monto estimado a incurrir en el futuro para ello y se reconocen como mayor valor de las propiedades, planta y equipo para su depreciación en la vida remanente del activo.

Las piezas de repuesto, equipo auxiliar y equipo de mantenimiento permanente se reconocen como propiedades planta y equipo cuando su uso se espera sea más de un año y su valor individual exceda de ocho smlv (salario mínimo legal vigente). De lo contrario se tratan como inventarios.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.7. Propiedades de inversión

La compañía cuenta con unas oficinas que tiene para obtener ingresos por arrendamiento y plusvalía. Dicho activo se mide a su valor razonable en cada fecha de corte de estados financieros reporte y los cambios en la valoración se reconocen en resultados.

3.8. Activos intangibles

Los activos intangibles incluyen la marca o buen nombre de los establecimientos comerciales adquiridos hace muchos años, así como el valor en leasing adquiridos por Maquinarias para el buen funcionamiento de la empresa desde el año 2018. Estos activos se reconocen al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

3.9. Deterioro del valor de los activos

Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce

el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el valor en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y gastos de venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su valor en libros al precio de venta menos los costos de terminación y gastos de venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados como parte del costo de ventas.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y gastos de venta, en el caso de los inventarios), sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados y si proviene de inventarios se reconoce como menor valor del costo de ventas.

3.10. Impuesto a la renta

El gasto de impuestos reconocido en los resultados del período incluye la suma del impuesto diferido y el impuesto corriente por renta

Los activos y / o pasivos de impuestos de renta comprenden las obligaciones o reclamos de las autoridades fiscales en relación con los períodos de reporte actuales o anteriores que están pendientes de pago a la fecha de reporte. El impuesto corriente es pagadero sobre la renta líquida, que difiere de la utilidad o pérdida en los estados financieros.

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal que se espera que aumenten o reduzcan la utilidad fiscal en el futuro.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se calculan, sin descontarse, a las tasas fiscales que se espera apliquen al periodo de realización respectivo, en el entendido que hayan sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha de reporte, tomando en consideración todos los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos se compensan sólo cuando la

Compañía tiene el derecho exigible legalmente de compensar los montos y tiene la intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.11. Obligaciones laborales

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la compañía espera pagar. La compañía tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios.

3.12. Provisiones

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

3.14 Capital suscrito y pagado y superávit

El capital accionario representa el valor nominal de las acciones que han sido emitidas.

El superávit de capital corresponde a la prima en colocación de acciones y se determina como la diferencia entre el valor de colocación de las acciones y su valor nominal. Cualquier costo de operación asociado con la emisión de acciones se deduce de la prima de la acción, neto de cualquier beneficio por impuesto sobre las utilidades relacionado.

3.15. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente:

3.15.1. Venta de bienes

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la Compra y venta arrendamiento y adecuación de Contenedores y demás Bienes Muebles e Inmuebles.

3.15.2. Ingresos por intereses y dividendos

Los ingresos por intereses se reconocen sobre una base acumulada utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando la compañía tiene el derecho a recibir el pago.

3.16. Gastos financieros

Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo.

4. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

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

4.1. Deterioro de deudores

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. La compañía posee información financiera actualizada de cada uno de sus clientes. Basado en dichos análisis e información, para cada deudor, se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor, para hallar el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

4.2. Vida útil de las propiedades, planta y equipo

La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por los técnicos de la compañía en forma anual.

4.3. Provisiones

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

La estimación de la provisión para desmantelamiento parte de un análisis a la fecha del reporte financiero de las actividades estimadas a realizar en un futuro, el costo actual con referencia al mercado proyectado con base en tasas estimadas de crecimiento de los mismos y descontadas con base en la tasa de la curva de rendimientos de los títulos del Gobierno.

4.4. Activos por impuestos diferidos

La evaluación de las rentas líquidas fiscales futuras contra los que los activos por impuestos

diferidos se pueden utilizar se basa en el último pronóstico presupuestado aprobado por la compañía, que se ajusta para ingresos y gastos no gravables significativos. Cuando los ingresos fiscales previsible indican que la Compañía no es capaz de utilizar plenamente un activo por impuesto diferido, una reserva de valuación se registra.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre de 2023 incluyen los siguientes componentes:

	<u>2023</u>
Caja	0
Bancos	19.145.085,00
Banco Davivienda Cta Corriente No. 027569992269	19.145.085,00
Cuentas de ahorro	0
Fiducia de inversión	0
Otras inversiones de liquidez	0
Total	19.145.085,00

6. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clientes

Los deudores comerciales y otros al 31 de Diciembre de 2023 comprenden:

	<u>2023</u>
Clientes	\$81.735.249.637,00
Anticipos y avances	\$2.974.803.776,00
Anticipos de Impuestos	\$614.587.583,00
Depositos	00
Cuentas por cobrar a empleados	00
Prestamo a particulares	00
Saldo Afavor	00
Total	\$85.324.640.996,00

7. Inventarios

El saldo de los inventarios al 31 de Diciembre de 2023 comprenden:

	<u>2023</u>
Inventarios	\$214.120.000,00
Total	\$214.120.000,00

8. Propiedad, planta y equipo

A 31 de Diciembre de 2023 estas cuentas se descomponen como sigue:

	<u>2023</u>
Maquinaria y Equipos	\$4.779.066.896,00
Equipo de oficina	\$1.060.771.963,00
Equipo de Computacion y comunicación	\$377.401.706,00
Depreciación Acumulada	\$1.224.657.614,00
TOTAL	\$4.992.582.951,00

DEPRECIACION	<u>2023</u>
Maquinaria y Equipos	\$946.016.800,00
Equipo de oficina	\$204.639.382,00
Equipo de Computacion y comunicación	\$74.001.432,00
TOTAL	\$1.224.657.614,00

9. Préstamos Corrientes

El saldo de las obligaciones financieras a 31 de Diciembre de 2023 esta comprende:

	<u>2023</u>
Pasivo Corriente	
Obligaciones financieras	\$462.385.878,00
Banco Davivienda	\$462.385.878,00
Obligación Número. 07102027500778381	\$333.333.097,00
Obligación Número. 07102027500759456	\$129.052.781,00
TOTAL	\$462.385.878,00

10. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de Diciembre de 2023 la cuenta de proveedores se descompone como sigue:

A Corto Plazo	<u>2023</u>
Cuenta Por Pagar	\$77.621.738.771,00
Otras Cuentas Por Pagar	\$70.505.528,00
Total	\$77.692.244.299,00

11. Pasivos por impuestos corrientes

A 31 de diciembre del 2023 la cuenta de impuestos, gravámenes y tasas se descompone como sigue:

	<u>2023</u>
De Renta Y complementario	\$746.089.363,00
Retenciones por pagar	\$180.003.000,00
Industria y Comercio	\$480.000,00
Total	\$926.572.363,00

12. Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

Al 31 de Diciembre de 2023 la cuenta de provisión para obligaciones laborales se descompone como sigue:

	<u>2023</u>
Aportes a eps	\$464.000
Aportes a pensión	\$1.484.800,00
Aportes a arl	\$61.200,00
Aportes a caja de compensación	\$464.000,00
Total	\$2.474.000,00

13. Parte corriente de préstamos no corrientes

La cuenta corriente comercial con corte a 31 de diciembre de 2023, se detalla a continuación:

	<u>2023</u>
Préstamos no Corrientes	0
Tarjetas de crédito Bancos	0
Banco	0
Total	0

14. Otros pasivos no financieros corrientes

La cuenta de Anticipos y Avances recibidos con corte a 31 de Diciembre de 2023, presenta el siguiente detalle:

	<u>2023</u>
Anticipo y avances recibidos	0
Ingresos recibidos para terceros	0
Total	0

15. Capital

El capital accionario de la Compañía al 31 de Diciembre de 2023 consiste en \$2.150.000.000 acciones ordinarias totalmente pagadas con un valor nominal de mil (\$100.000) pesos cada una y 21.500 Cuotas. Todas las acciones son igualmente elegibles para recibir dividendos y reembolsos de capital y representan un voto en la asamblea de accionistas

16. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias del año a 31 de Diciembre de 2023 incluyen:

	<u>2023</u>
Ventas Netas	31.236.181.000,00
Devoluciones en venta Notas Creditos	3.683.160.000,00
Total ingresos de actividades ordinarias	27.553.021.000,00

17. Gastos de Administración

Los gastos de administración a 31 de Diciembre de 2023, se conforman así:

	<u>2023</u>
Gastos de personal	\$222.137.000,00
Honorarios	\$1.577.264.000,00
Impuestos	0
Arrendamientos	\$1.606.337.000,00
Contribuciones y afiliaciones	\$58.184.000,00
Servicios	\$549.413.000,00
Seguros	\$6.354.000,00
Gastos Legales	\$3.356.000,00

Mantenimiento y reparaciones	\$176.274.000,00
Gastos de viajes	\$45.202.000,00
Depreciación	\$751.649.000,00
Provisión de cartera	\$7.198.004.000,00
Diversos	\$2.351.196.000,00
Total	\$14.545.370.000,00

18. Gastos de distribución y ventas

El detalle de los gastos de distribución y ventas a 31 de Diciembre de 2023, se conforman así:

	<u>2023</u>
Gastos de personal	0
	0
	0
Total	0

19. Otros gastos

La cuenta de otros gastos a 31 de Diciembre de 2023, se descompone:

Gastos no Operacionales	<u>2023</u>
Financieros	\$204.704.355,00
Gastos extraordinarios	\$1.152.957.527,00
Gastos diversos	\$960.420.964,00
Total	\$2.318.082.846,00

20. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos a 31 de Diciembre de 2023 es el siguiente:

	<u>2023</u>
Ingresos no Operacionales	
Recuperaciones otros ingresos	\$251.820.181,00
Total Ingresos	\$251.820.181,00

21. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva y autorizados para su publicación el día 31 de Marzo de 2024.



ASCENETH DEL CARMEN PONCE ATTIE

CC 42.365.105 De Guaranda(Sucre)

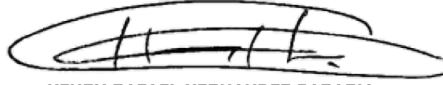
Representante Legal



LIZETH PADLA MUGNO MARRIAGA

Contador

CC No 55,221,249 de Barranquilla T,P, No 217823- T



HENRY RAFAEL HERNANDEZ SARABIA

Revisor Fiscal

CC No 72,207,222 de Barranquilla T,P, No 74278- T