

**Promociones y Cobranzas Beta S.A**

**Informe a la Asamblea**

**Año 2023**

## Contenido

Informe de Revisoría	4
Informe Independiente Del Revisor Fiscal Sobre El Cumplimiento De Los Numerales 1o) Y 3o) Del Artículo 209 Del Código De Comercio	8
Certificación De Los Estados Financieros Promociones Y Cobranzas Beta	12
Estado Separado De Situación Financiera	14
Estado Separado De Resultados Y Otro Resultado Integral	15
Estado Separado de Cambios en el Patrimonio	16
Estado Separado De Flujos De Efectivo	17
Notas a los Estados Financieros Separados	18
1. Entidad que reporta	18
2. Marco Técnico Normativo	18
3. Moneda funcional y de presentación	19
4. Uso de estimaciones y juicios	19
5. Políticas contables Significativas	
6. Ingresos	32
7. Otros Ingresos	33
8. Gastos Operacionales y Administrativos	33
9. Otros Gastos	35
10. Ingresos y Gastos Financieros	36
11. Beneficios a Empleados	36
12. Impuestos a las Ganancias	39
13. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	43
14. Efectivo y equivalente de efectivo	44
15. Propiedad y equipo	44
16. Otros activos	46
17. Inversiones en subsidiarias y otros instrumentos de patrimonio	47
18. Otros activos financieros	48
19. Capital y reservas	49
20. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	50

21. Provisiones	51
22. Otros Pasivos	51
23. Arrendamientos	51
24. Contingencias	53
25. Partes Relacionadas	53
26. Hechos posteriores	56
27. Bases de medición	56
28. Administración y gestión del riesgo	56

## INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas  
Promociones y Cobranzas Beta S.A.:

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### Opinión

He auditado los estados financieros separados de Promociones y Cobranzas Beta S.A. (la Compañía), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados separados de resultados y otro 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.

En mi opinión, los estados financieros separados que se mencionan, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera separada de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, los resultados separados de sus operaciones y sus flujos separados 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.

#### Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados" de mi informe. Soy independiente con respecto a la Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - *International Ethics Standards Board for Accountants*, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros separados establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

#### Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 14 de febrero de 2023, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

## **Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo de la Compañía en relación con los estados financieros separados**

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros separados de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros separados 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.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad de la misma y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera de la Compañía.

## **Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados**

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros separados considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros separados.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros separados, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

- Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros separados o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía deje de operar como un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros separados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros separados presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.
- Obtengo evidencia de auditoría suficiente y apropiada respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Soy responsable por la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Sigo siendo el único responsable por mi opinión de auditoría.

Comunico a los encargados del gobierno de la Compañía, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2023:

- 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 se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.
- d) 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.
- e) 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.

- f) 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 el Programa de Transparencia y Ética Empresarial

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 14 de febrero de 2024.



Diana Milena Gutierrez Ortiz  
Revisor Fiscal de Promociones y Cobranzas Beta S.A.  
T.P. 278589- T  
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de febrero de 2024

## **INFORME INDEPENDIENTE DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES 1º Y 3º) DEL ARTÍCULO 209 DEL CÓDIGO DE COMERCIO**

Señores Accionistas  
Promociones y Cobranzas Beta S.A.

### **Descripción del Asunto Principal**

Como parte de mis funciones como Revisor Fiscal y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, debo reportar sobre el cumplimiento de los numerales 1º) y 3º) del artículo 209 del Código de Comercio, detallados como sigue, por parte Promociones y Cobranzas Beta S.A. en adelante “la Sociedad” al 31 de diciembre de 2023, en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente, acerca de que los actos de los administradores han dado cumplimiento a las disposiciones estatutarias y de la Asamblea de Accionistas y que existen adecuadas medidas de control interno, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los criterios indicados en el párrafo denominado Criterios de este informe:

1º) Si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder.

### **Responsabilidad de la administración**

La administración de la Sociedad es responsable por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Asamblea de Accionistas y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno para la conservación y custodia de los bienes de la Sociedad y los de terceros que están en su poder, de acuerdo con lo requerido por el sistema de control interno implementado por la administración.

### **Responsabilidad del revisor fiscal**

Mi responsabilidad consiste en examinar si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder y reportar al respecto en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente basado en la evidencia obtenida. Efectué mis procedimientos de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos para Atestiguar 3000 (Revisada) aceptada en Colombia (International Standard on Assurance Engagements – ISAE 3000, por sus siglas en inglés, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento - International Auditing and Assurance Standard Board – IAASB, por sus siglas

en inglés y traducidas al español en 2018). Tal norma requiere que planifique y efectúe los procedimientos que considere necesarios para obtener una seguridad razonable acerca de si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad y los de terceros que están en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración, en todos los aspectos materiales.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y que me designó como revisor fiscal de la Sociedad, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema completo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales legales y reglamentarias aplicables.

He cumplido con los requerimientos de independencia y ética del Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por la Junta de Normas Internacionales de Ética para Contadores – IESBA, por sus siglas en inglés, que se basa en principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Los procedimientos seleccionados dependen de mi juicio profesional, incluyendo la evaluación del riesgo de que los actos de los administradores no se ajusten a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y que las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad y los de terceros que están en su poder no estén adecuadamente diseñadas e implementadas, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.

Este trabajo de aseguramiento razonable incluye la obtención de evidencia al 31 de diciembre de 2023. Los procedimientos incluyen:

- Obtención de una representación escrita de la Administración sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad y los de terceros que están en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.
- Lectura y verificación del cumplimiento de los estatutos de la Sociedad.
- Obtención de una certificación de la Administración sobre las reuniones de la Asamblea de Accionistas, documentadas en las actas.
- Lectura de las actas de la Asamblea de Accionistas y los estatutos y verificación de si los actos de los administradores se ajustan a los mismos.
- Indagaciones con la Administración sobre cambios o proyectos de modificación a los estatutos de la Sociedad durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Evaluación de si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad y los de terceros que están en su poder, de acuerdo

con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración, lo cual incluye:

- Pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero y los elementos establecidos por la Sociedad, tales como: entorno de control, proceso de valoración de riesgo por la entidad, los sistemas de información, actividades de control y seguimiento a los controles.
- Evaluación del diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros separados.
- Emisión de cartas a la gerencia con mis recomendaciones sobre las deficiencias en el control interno consideradas no significativas que fueron identificadas durante el trabajo de revisoría fiscal.
- Seguimiento a los asuntos incluidos en las cartas de recomendación que emití con relación a las deficiencias en el control interno consideradas no significativas.

### **Limitaciones inherentes**

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de mi examen que cambien esa condición en futuros períodos, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas y porque la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la administración.

### **Criterios**

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo Descripción del Asunto principal comprenden: a) los estatutos sociales y las actas de la Asamblea de Accionistas y, b) los componentes del control interno implementados por la Sociedad, tales como el ambiente de control, los procedimientos de evaluación de riesgos, sus sistemas de información y comunicaciones y el monitoreo de los controles por parte de la administración y de los encargados del gobierno corporativo, los cuales están basados en lo establecido en el sistema de control interno implementado por la administración.

### **Conclusión**

Mi conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes planteadas en este informe. Considero que la evidencia obtenida proporciona una base de aseguramiento razonable para fundamentar la conclusión que expreso a continuación:



En mi opinión, los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que están en su poder, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Diana Milena Gutierrez Ortiz'.

Diana Milena Gutierrez Ortiz  
Revisor Fiscal de Promociones y Cobranzas Beta S.A.  
T.P. 278589 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de febrero de 2024

## **CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

### **RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

Los suscritos Representante Legal y Contador de Promociones y Cobranzas Beta S.A. atendiendo los términos establecidos en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995 y de acuerdo con los términos requeridos en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, se permiten:

Certificar que los Estados Financieros por el periodo comprendido 1 de enero y al 31 de diciembre de 2023, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de Promociones y Cobranzas Beta S.A.

En concordancia con los términos dispuestos por las normas de Contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y atendiendo los aspectos referidos en el Marco Conceptual, la información y afirmaciones integradas en los Estados Financieros han sido debidamente verificadas y obtenidas de los registros contables, elaborados de conformidad con el marco normativo antes referido.

Promociones y Cobranzas Beta S.A. cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, para lo cual se han diseñado los correspondientes procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma apropiada.

Así mismo, informamos que no se han evidenciado deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubieran impedido a la Compañía registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera. Se han realizado las actividades de control en la gerencia para prevenir el riesgo de fraude en procesos que afectan la calidad de la información financiera y evidenciar cambios en su metodología de evaluación.

En los Estados Financieros se encuentran registrados los activos, pasivos y patrimonio neto existentes en la fecha de corte y éstos representan probables derechos y obligaciones futuras, respectivamente. Las transacciones ocurridas en el periodo y que corresponden a la sociedad fueron registradas y los hechos económicos han sido reconocidos por los importes apropiados, clasificados, descritos y revelados fielmente, teniendo en cuenta los

aspectos referidos en el Marco Conceptual y en concordancia con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros, conforme a los reglamentos normativos y que las mismas se hayan tomado fielmente de los libros en concordancia con el artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Bogotá, 13 de febrero de 2024

  
\_\_\_\_\_  
**Lyz Marfela Polania Roa**  
Represente Legal

  
\_\_\_\_\_  
**Eduar Augusto Useche Quesada**  
Represente Legal  
T.P No 222686

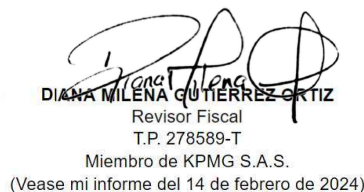
PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.  
ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(En miles de pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de diciembre de:	
		2023	2022
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	14	\$26,026,548	\$61,102,992
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	13	9,923,974	9,986,693
Otros activos financieros	18	96,466,642	8,641,963
<b>Total activos corrientes</b>		<b>\$132,417,164</b>	<b>\$79,731,648</b>
Propiedad y equipo, neto	15	3,171,701	3,218,846
Propiedad por derecho de uso	15	2,427,754	3,069,552
Otros activos	16	213,542	263,151
Activos por impuestos diferidos	12	328,649	425,913
Inversiones en subsidiarias y otras instrumentos de patrimonio	17	19,620,655	20,871,311
Otros activos financieros	18	147,295,929	11,767,694
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>\$173,058,230</b>	<b>\$39,616,467</b>
<b>Total activos</b>		<b>\$305,475,394</b>	<b>\$119,348,115</b>
<b>Pasivos</b>			
Pasivos por impuestos corrientes	12	3,116,178	9,480,847
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	20	80,057,841	6,119,936
Pasivos contractuales por arrendamientos	23	1,000,877	896,437
Provisiones	21	70,606	80,924
Beneficios a empleados	11	3,829,838	3,443,659
Otros pasivos	22	2,005,610	1,731,234
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>\$90,080,950</b>	<b>\$21,753,037</b>
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	20	104,537,780	0
Pasivos contractuales por arrendamientos	23	1,974,038	2,749,089
Beneficios a empleados	11	1,487,038	1,044,938
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>\$107,998,856</b>	<b>\$3,794,027</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>\$198,079,806</b>	<b>\$25,547,064</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	19	650,000	650,000
Reservas legal y estatutaria	19	66,330,712	47,259,989
Efecto de Adopción por Primera vez		4,429,049	4,429,049
Otro Resultado Integral	17-11	2,916,437	6,391,290
Resultado del período		33,069,390	35,070,723
<b>Total patrimonio</b>		<b>\$107,395,588</b>	<b>\$93,801,051</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>\$305,475,394</b>	<b>\$119,348,115</b>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros separados.

  
LUZ MARFELA POLANIA ROA  
Representante legal (\*)

  
EDUAR AUGUSTO USECHE QUESADA  
Contador Público (\*)  
T.P. 222686-T

  
DIANA MILENA GUTIÉRREZ ORTIZ  
Revisor Fiscal  
T.P. 278589-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Vease mi informe del 14 de febrero de 2024)

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

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
 (En miles de pesos colombianos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2023	2022
<b>Operaciones</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	6	\$105,226,758	\$105,408,240
Gastos de cobranza	8	(56,415,983)	(48,823,983)
<b>Utilidad bruta</b>		<b>\$48,810,775</b>	<b>\$56,584,257</b>
Otros ingresos operacionales	7	461,932	399,478
Otros gastos operacionales	9	(2,959,799)	(1,964,892)
Gastos de administración	8	(5,637,504)	(5,099,173)
<b>Resultado de actividad de operación</b>		<b>\$40,675,404</b>	<b>\$49,919,670</b>
Ingresos financieros	10	7,161,868	2,562,183
Gastos financieros	10	(658,548)	(418,465)
Ingreso por método de participación patrimonial, neto	17	2,027,577	2,149,578
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>\$49,206,301</b>	<b>\$54,212,966</b>
Gastos por impuesto a las ganancias	12	(16,136,911)	(19,142,243)
<b>Resultado del período</b>		<b>\$33,069,390</b>	<b>\$35,070,723</b>
<b>Otro resultado integral</b>			
Remediación de pasivos (activos) por beneficios definidos	11	(196,619)	472,518
Diferencia en cambio en método de participación patrimonial	17	(3,278,234)	2,398,971
<b>Total Otro Resultado integral</b>		<b>(3,474,853)</b>	<b>\$2,871,489</b>
<b>Resultado del período y otro resultado integral</b>		<b>\$29,594,537</b>	<b>\$37,942,212</b>

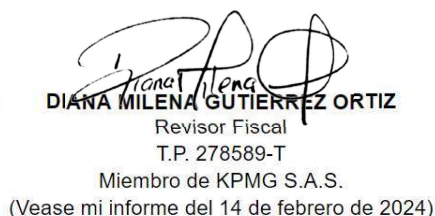
Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros separados.



**LYZ MARFELA POLANIA ROA**  
Representante legal (\*)



**EDUAR AUGUSTO USECHE QUESADA**  
Contador Público (\*)  
T.P. 222686-T



**DIANA MILENA GUTIERREZ ORTIZ**  
Revisor Fiscal  
T.P. 278589-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Vease mi informe del 14 de febrero de 2024)

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

PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.  
ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
(En miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022:	Nota	Capital suscrito y pagado	Reservas legal y estatutaria	Resultados acumulados	Resultado de proceso de adopción NIIF	Otro resultado integral	Resultado del periodo	Total patrimonio
<b>Saldo final a 31 de diciembre de 2021</b>		<b>\$650,000</b>	<b>\$26,312,410</b>	<b>\$0</b>	<b>\$4,429,049</b>	<b>\$3,519,801</b>	<b>\$34,947,579</b>	<b>\$69,858,839</b>
Cambios en el patrimonio:								
Traslado a resultados acumulados				34,947,579			(34,947,579)	0
Incremento de reservas	19		20,947,579	(20,947,579)				0
Dividendos (\$21,539,462 COP de 650,000,000 acciones)	19			(14,000,000)				(14,000,000)
Diferencia en cambio en método de participación patrimonial	17					2,398,971		2,398,971
Remediación de pasivos (activos) por beneficios definidos	11					472,518		472,518
<b>Resultado del periodo</b>						<b>35,070,723</b>	<b>\$35,070,723</b>	<b>\$93,801,051</b>
<b>Saldo final a 31 de diciembre de 2022</b>		<b>\$650,000</b>	<b>\$47,259,989</b>	<b>\$0</b>	<b>\$4,429,049</b>	<b>\$6,391,290</b>	<b>\$35,070,723</b>	<b>\$93,801,051</b>
Cambios en el patrimonio:								
Traslado a resultados acumulados				35,070,723			(35,070,723)	0
Incremento de reservas	19		19,070,723	(19,070,723)				0
Dividendos (\$24,615,385 COP de 650,000,000 acciones)	19			(16,000,000)				(16,000,000)
Diferencia en cambio en método de participación patrimonial	17					(3,278,234)		(3,278,234)
Remediación de pasivos (activos) por beneficios definidos	11					(196,619)		(196,619)
<b>Resultado del periodo</b>						<b>33,069,390</b>	<b>33,069,390</b>	<b>33,069,390</b>
<b>Saldo final a 31 de diciembre de 2023</b>		<b>\$650,000</b>	<b>\$66,330,712</b>	<b>\$0</b>	<b>\$4,429,049</b>	<b>\$2,916,437</b>	<b>\$33,069,390</b>	<b>\$107,395,568</b>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros separados.

  
JAZ MARFELA POLANÍA ROA  
Representante legal (\*)

  
EDUAR AUGUSTO USECHE QUESADA  
Contador Público (\*)  
T.P. 222686-T

  
DIANA MILENA GUTIERREZ CORTIZ  
Revisor Fiscal  
T.P. 278589-T

Miembro de KPMG S.A.S.  
(Vea-se mi informe del 14 de febrero de 2024)

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


PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.  
ESTADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
(En miles de pesos colombianos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2023	2022
<b>Flujo de efectivo de actividades de operación</b>			
Resultado del período		\$33,069,390	\$35,070,723
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:			
Depreciación propiedad y equipo	15 - 8	743,336	679,635
Depreciación activos por derecho de uso	8	964,667	857,221
Amortización de Otros Activos	16	342,710	295,153
Intereses arrendamiento	15 - 10	230,950	292,290
Ingreso por reconocimiento a costo amortizado de otros activos financieros	18	(4,876,441)	(415,073)
Ingreso por método de participación patrimonial, neto	17	(2,027,577)	(2,149,578)
Neto por medición de inversiones a valor razonable	10	(574,801)	0
Pérdida por retiro de propiedad y equipo	15	18,161	61,970
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	13	274,571	0
Impuesto a la Renta	12	16,064,487	18,023,113
Impuesto diferido	12	72,423	1,119,129
		<b>\$44,301,876</b>	<b>\$53,834,583</b>
		<b>(61,451,185)</b>	<b>(33,629,516)</b>
<b>Cambios en activos y pasivos</b>			
Aumento (disminución) Deudores comerciales y otras cuentas por cobra		(211,852)	956,964
(Aumento) Otros Activos Financieros		(218,476,473)	(13,848,053)
(Aumento) Otros Activos		(13,263)	0
Aumento (disminución) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		178,475,686	(3,834,565)
(Disminución) Provisiones		(10,318)	0
Aumento Beneficios a los empleados		828,278	576,217
Aumento Otros Pasivos		274,376	46,121
Impuesto a las ganancias pagado		(22,317,619)	(17,526,200)
<b>Neto (usado en) provisto por las actividades de la operación</b>		<b>(17,149,309)</b>	<b>\$20,205,067</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de inversión</b>			
Adquisición de propiedad y equipo	15	(723,636)	(766,525)
Adquisición de intangibles	16	(27,690)	0
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>		<b>(751,326)</b>	<b>(766,525)</b>
<b>Flujo de efectivo de actividades de financiación</b>			
Pago cánon de arrendamiento	23	(1,198,418)	(1,101,411)
Dividendos pagados	19	(15,977,391)	(14,000,000)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>		<b>(17,175,809)</b>	<b>(15,101,411)</b>
<b>Variación neta de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(35,076,444)</b>	<b>4,752,204</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período		61,102,992	56,350,788
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>		<b>\$26,026,548</b>	<b>\$61,102,992</b>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros separados.

  
LIZ MARFELA POLANIA ROA  
Representante legal (\*)

  
EDUAR AUGUSTO USECHE QUESADA  
Contador Público (\*)  
T.P. 222686-T

  
DIANA MILENA GUTIERREZ ORTIZ  
Revisor Fiscal  
T.P. 278589-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Vease mi informe del 14 de febrero de 2024)

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

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**1. Entidad que reporta**

Promociones y Cobranzas Beta S.A. es una Compañía con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. en la carrera 10 No. 64 - 65, con vigencia legal hasta el 31 de diciembre de 2050. Promociones y Cobranzas Beta S.A. forma parte del Grupo Bolívar ubicado en la ciudad de Bogotá D.C en la Avenida El dorado No. 68B – 31 Piso 10 y su objeto social está representado en realizar cobranza de cartera prejurídica, jurídica, propia y participación en recuperación de cartera castigada. Su domicilio principal es en Bogotá, opera al 31 de diciembre de 2023 con 15 agencias y 886 empleados.

**2. Marco Técnico Normativo**

Los estados financieros separados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del grupo 1 (NCIF Grupo 1) establecidas en la Ley 1314 de 2009, 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, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de la compañía el 19 de enero de 2024.

Un resumen de las políticas contables está incluido en la nota 28 de estos estados financieros.

La Compañía no presentará estados financieros consolidados debido a que se acoge al párrafo 4 de la NIIF 10, dado que cumple la totalidad de las condiciones exigidas así:

- Es una subsidiaria totalmente participada por otra compañía y todos sus propietarios han sido informados
- No posee instrumentos de deuda o de patrimonio que se negocien en un mercado público
- Sus estados financieros no se registran ante ninguna organización regulatoria ya que no tienen el propósito de emitir instrumentos en un mercado público y su controladora (Grupo Bolívar S.A.) elabora estados financieros consolidados disponibles para su uso público.

Adicionalmente la Compañía aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con las leyes y otras normas vigentes en Colombia.

La aplicación del Libro 2 del Decreto 2420 de 2015, según modificaciones incluidas en el artículo 3 del Decreto 2131 de 2016, aplicables a entidades del grupo 1:

Las participaciones en subsidiarias por parte de entidades controladoras deben reconocerse en los estados financieros separados de acuerdo con el método de participación (artículo 35 de la Ley 222), tal como se describe en la NIC 28.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros separados son los estados financieros principales.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**3. Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros separados de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros separados 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, excepto cuando se indique lo contrario.

**4. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros separados 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 y pasivos contingentes en la fecha de 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 estimación de la vida útil y la depreciación de las oficinas se determina de acuerdo a la información relacionada en el avalúo del inmueble.

En el año 2023, se realizó modificación a la estimación de reconocimiento de ingresos de cartera propia. El modelo Actual permite amortizar el activo en el plazo determinado en la valoración de cada portafolio de acuerdo al recaudo proyectado, modalidad de negocio, características del portafolio y plazo de valoración permitiendo reconocer desde el primer momento ingreso de acuerdo al recaudo obtenido. El ajuste en el modelo de estimación de ingresos de cartera propia se realizó de forma prospectiva para los portafolios que presentaban saldo en el activo a 1 de enero del 2023, excluyendo los portafolios que presentan un mayor riesgo de recuperación.

- Importe reconocido en el periodo por ajuste en estimación:

**2023**

Ingresos por cambio de estimación en el recaudo de cartera \$ 11.881.329

- Periodo de amortización de los otros activos financieros generados por la compra de cartera:

Amortización del activo financiero	Impacto
Hasta 31 de diciembre de 2022	Se recuperaba primero la inversión y posteriormente se reconocía ingresos por recaudo
Aplicable a partir del 1 de enero de 2023	Plazo entre 5 y 6 años dependiendo la modalidad de negocio

**a. Suposiciones e incertidumbres de las estimaciones**

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 10 - Medición de las obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales (Quinquenios y beneficio de salud post empleo): La Compañía provisiona beneficios a empleados correspondiente al pago de quinquenios y póliza integral en salud con base en la firma del plan de beneficios definidos y aplicando la NIC 19 en lo referente al método de aplicación (cálculo actuarial).

Nota 11 - Reconocimiento de impuesto diferido activo: disponibilidad de ganancias imponibles futuras contra las cuales se pueden utilizar las diferencias temporarias deducibles y las pérdidas fiscales por amortizar: La Compañía realiza el estimado del impuesto diferido sobre las diferencias temporarias, incluyendo la diferencia generada en el cálculo actuarial de los beneficios a empleados y Arrendamientos NIIF 16.

La compañía no ha tenido que aplicar deterioro a sus cuentas por cobrar ni a sus instrumentos financieros en razón a la calidad de la cartera y al cumplimiento de los flujos esperados de los instrumentos financieros.

El reconocimiento de ingresos de periodos futuros depende del comportamiento de recaudo de cada portafolio de cartera comprado, por lo tanto no se cuantifica con exactitud el ingreso generado por la estimación para los futuros periodos.

## **5. Políticas contables Significativas**

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

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por la Compañía de acuerdo a la directriz de la matriz.

### **(a) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista, que incluye saldos en cuentas bancarias y participación en fondos de inversión colectiva, 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. La medición inicial y posterior del efectivo y equivalente de efectivo es realizada a valor razonable.

### **(b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar las comprenden los clientes por la gestión de cartera en sus diferentes modalidades, costas de procesos judiciales de la cobranza jurídica, anticipos y avances a proveedores y cuentas por cobrar a trabajadores.

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son reconocidos al valor razonable y su medición posterior es al costo.

La rotación de la cartera de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no supera los 30 días.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La compañía no aplica deterioro de cartera, debido al cumplimiento del pago de la facturación y que la mayor participación de la composición de los deudores comerciales es el Banco Davivienda S.A.

**(c) Instrumentos financieros**

**Otros activos financieros**

La compañía clasifica en otros activos financieros los portafolios de cartera comprados.

Estos instrumentos teniendo en cuenta el modelo de negocio de la compañía se reconocen de acuerdo a la NIIF 9, en el cual las obligaciones de los clientes se registran de forma consolidada por portafolio.

Los otros instrumentos financieros son registrados contablemente por el valor de compra establecido en los contratos. El recaudo es reconocido como una disminución de cada portafolio de cartera comprada, hasta la recuperación del costo. Una vez recuperado el costo, el ingreso para la compañía se calcula de acuerdo a la participación en el recaudo establecida en cada contrato.

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable, su medición posterior se realiza a costo amortizado sobre la base de:

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

**Baja en activos**

Un activo financiero se da de baja cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asume una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia;
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo;
- Se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se ha transferido el control del mismo.

**(d) Propiedades y equipo**

**Reconocimiento y medición**

Los elementos de las propiedades y equipo son medidos al costo, incluye los costos por préstamos capitalizados menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la Entidad incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa; cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto; los costos de desmantelar, remover y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por préstamos capitalizados en activos calificados.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El costo también puede incluir transferencias desde el otro resultado integral de cualquier ganancia o pérdida en coberturas de flujos de efectivo calificadas de compras de moneda extranjera de propiedades, planta y equipo.

Cuando partes significativas de un elemento de las propiedades y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como elementos separados (componentes importantes) de propiedades, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades y equipo se reconocen netas en resultados.

**Costos posteriores**

El costo de reemplazar parte de un elemento de las propiedades y equipo se capitaliza, si es probable que se reciban los beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de las propiedades y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Las mejoras generales se afectan como un activo independiente y se deprecian en la vida útil estimada.

**Depreciación**

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada elemento de las propiedades y equipo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Compañía obtendrá la propiedad al final del término del arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Categorías	Vida útil	Valor residual
Oficinas	100 años	15% del costo
Equipo de electrónico	10 años	5% del costo
Muebles y enseres	10 años	5% del costo
Equipo de procesamiento de datos	5 años	5% del costo
Flota y equipo de transporte	5 años	5% del costo

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

La administración de la compañía tiene contemplado realizar un avalúo de sus inmuebles cada 3 años, siempre y cuando por alguna eventualidad registrada se tengan indicios de un posible deterioro. Para el periodo informado no existen proyectos en las diferentes ciudades donde la compañía tiene bienes ni se evidenciaron eventos que generen pérdida por deterioro.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**(e) Otros Activos**

**Activos intangibles**

Los Activos intangibles son licencias y programas adquiridos por la Compañía y tienen una vida útil definida de acuerdo al uso de los activos (entre 60 y 180 meses), son medidos al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

**Amortización**

La amortización se calcula sobre el costo del activo, menos su valor residual.

La amortización de los activos intangibles, es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal, durante la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que esta refleja con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

**(f) Deterioro**

**Activos no financieros**

En cada fecha de presentación, la Compañía revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en la Compañía de activos más pequeña que genera entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son, en buena medida, independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos o unidades generadoras de efectivo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

**(g) Inversiones en subsidiarias e instrumentos de patrimonio**

**Inversiones en subsidiarias**

En las inversiones en compañías subsidiarias, en las cuales posee más del 50% de participación, la compañía aplica el método de participación patrimonial, de acuerdo con lo establecido en el artículo 35 de la ley 222 de 1995, tal como se describe en la NIC 28.

Las entidades subsidiarias son aquellas entidades en donde Promociones y Cobranzas Beta S.A. tiene influencia significativa, pero no control, sobre las políticas financieras y operativas. Las

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

inversiones en entidades subsidiarias se reconocen inicialmente al costo incluyendo cualquier costo de transacción y se incrementan o disminuyen por el método de participación para reconocer la participación en los resultados y en los cambios de patrimonio y cualquier disminución para reflejar las provisiones por deterioro en el valor de la inversión. Los cambios en la inversión son reconocidos en resultados y en el patrimonio el otro resultado integral.

La participación que posee la compañía en las subsidiarias es mayor al 90%. La Compañía tiene influencia significativa sobre Ediciones Gamma S.A. y Delta International Holdings LLC.

El control de las compañías Ediciones Gamma S.A. y Delta International Holdings LLC., de acuerdo a políticas del grupo empresarial es ejercido por la matriz Grupo Bolívar S.A.

### **Instrumentos de patrimonio**

La compañía posee 160 acciones del Banco BBVA Colombia S.A., las cuales se les realizó reconocimiento inicial al costo. Su reconocimiento posterior se realiza a valor razonable con cambios en el resultado utilizando precios de la BVC.

#### **(h) 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 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 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 que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se midan en términos de costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción. Las diferencias en conversión de moneda extranjera generalmente se reconocen en resultados y se presentan dentro de los costos financieros.

Sin embargo, las diferencias en moneda extranjera surgidas de la conversión de la siguiente partida se reconoce en otro resultado integral:

- Una inversión en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambios en el otro resultado integral (excepto en caso de deterioro cuando las diferencias de moneda extranjera que se hayan reconocido en otro resultado integral se reclasifican a resultados)

#### **(i) Impuestos**

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

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente y diferido se reconoce en resultados.

La Compañía ha determinado que los intereses y multas relacionadas con los impuestos a las ganancias, incluidos los tratamientos fiscales inciertos, no cumplen con la definición de impuestos a las ganancias y, por lo tanto, los contabilizó según la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Impuestos corrientes**

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta corriente, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y complementarios, la Compañía hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

La Compañía sólo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto o bien realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta.

**Impuestos diferidos**

El impuesto diferido se reconoce utilizando el método del pasivo, determinado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales y el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros.

Los pasivos por impuesto diferido son los importes a pagar en el futuro en concepto de impuesto a las ganancias relacionadas con las diferencias temporarias imponibles, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes a recuperar por concepto de impuesto a las ganancias debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación. Se entiende por diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

❖ Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias imponibles se reconocen en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Corresponden a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que la Compañía tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

❖ Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

Los activos por impuesto diferido derivado de diferencias temporarias deducibles se reconocen siempre que:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- Resulte probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes para su compensación, excepto en aquellos casos en las que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertir en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias; Las oportunidades de planificación fiscal, sólo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si la Compañía tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vaya a adoptar.

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera separado. La Compañía reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

❖ Medición

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada o que se encuentra a punto de aprobarse y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la Compañía espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

La Compañía revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases imponibles positivas futuras para compensarlos. Los activos por impuestos diferidos que no cumplen las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera separado. La Compañía reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

La Compañía sólo compensa los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferidos si existe un derecho legal de compensación frente a las autoridades fiscales y dichos activos y pasivos corresponden a la misma autoridad fiscal, y al mismo sujeto pasivo o bien a diferentes sujetos pasivos que pretenden liquidar o realizar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente, en cada uno de los ejercicios futuros en los que se espera liquidar o recuperar importes significativos de activos o pasivos por impuestos diferidos. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el estado de situación financiera (separado) como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

Los activos y pasivos no monetarios de la sociedad se miden en términos de su moneda funcional, si las pérdidas o ganancias fiscales se calculan en una moneda distinta, las variaciones por tasa de cambio dan lugar a diferencias temporarias y al reconocimiento de un pasivo o de un activo por impuestos diferidos y el efecto resultante se cargará o abonará a los resultados del periodo.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

❖ **Compensación y clasificación**

La Compañía sólo compensa los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferidos, si existe un derecho legal de compensación frente a las autoridades fiscales y dichos activos y pasivos corresponden a la misma autoridad fiscal, y al mismo sujeto pasivo, o bien, a diferentes sujetos pasivos que pretenden liquidar o realizar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente, en cada uno de los ejercicios futuros en los que se espera liquidar o recuperar importes significativos de activos o pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el estado de situación financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

**Gravámenes contingentes**

El reconocimiento, medición y revelación de los gravámenes contingentes se hace con aplicación a lo establecido en la NIC 37 y la CINIIF 21.

**Impuesto de industria y comercio**

En aplicación del artículo 86 de la Ley 2010 de 2019, la Compañía reconoció como gasto del ejercicio la totalidad del impuesto de industria y comercio causado en el año, el valor susceptible de imputarse como descuento tributario se trata como gasto no deducible en la determinación del impuesto sobre la renta del año. El descuento tributario aplicado disminuye el valor del gasto por impuesto sobre la renta corriente del periodo y sobre los saldos susceptibles de aplicarse como descuento tributario en el periodo siguiente.

**(j) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

La compañía reconoce al costo sus obligaciones de corto plazo, dentro de las obligaciones de corto plazo se encuentra proveedores dentro del giro normal de la operación.

La cuenta por pagar reconocida a largo plazo es medida al costo y corresponde a la negociación de los portafolios de cartera propia compradas al Banco Davivienda S.A.

**(k) Provisiones**

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 recursos 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. La compañía registra como provisiones por: 1) Honorarios por asistencia de los miembros de la junta directiva, 2) Beneficios a empleados a largo plazo (Quinquenios y póliza integral en salud) y 3) Estimación para la adecuación de la entrega de las oficinas en arriendo.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**(l) Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados en Promociones y Cobranzas Beta S.A. se clasifican en beneficios legales y extralegales. Los beneficios legales son los establecidos por la normatividad laboral en Colombia; Los beneficios extralegales son determinados de acuerdo al plan de beneficios firmado con los funcionarios a contrato a término indefinido y comprenden:

- Auxilio dotación uniformes
- Auxilio alimentación
- Auxilio óptico
- Auxilio de estudio
- Auxilio de escrituración
- Auxilio de vacaciones
- Prima extra legal
- Auxilio prima extra legal por antigüedad
- Auxilio póliza de salud
- Auxilio póliza de seguro de vida

**Beneficios a empleados a corto plazo**

Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos sobre bases no descontadas y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

**Beneficios a empleados de largo plazo**

La obligación neta de la Compañía en relación con beneficios a los empleados a largo plazo es el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado a cambio de sus servicios en el período actual y en períodos anteriores. El beneficio es descontado para determinar su valor presente. Las nuevas mediciones se reconocen en resultados en el período en que surgen.

La compañía tiene como beneficio a largo plazo para sus empleados una prima de antigüedad, la cual es cancelada cada vez que se cumpla quinquenio y auxilio póliza de salud post empleo.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado actualmente por un actuario calificado, establecidos en el decreto 2783 de 2001 y modificatorios según lo requiere el acuerdo 2496 de diciembre de 2015. El método de costeo actuarial es la unidad de crédito proyectada.

**(m) Otros pasivos**

La compañía clasifica como otros pasivos obligaciones de corto plazo medidas a valor razonable, dentro de las obligaciones de corto plazo se encuentra, impuesto sobre las ventas (IVA) por pagar, impuesto de Industria y Comercio por Pagar (ICA) retenciones en la fuente de impuesto de Renta, retención de IVA, retención de ICA.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**(n) Litigios**

La compañía no tiene provisión para litigios cubre demandas interpuestas contra la Compañía por determinados empleados y clientes. Se espera que las demandas sean resueltas durante el ejercicio 2024. De acuerdo con la opinión de los administradores, después de la correspondiente asesoría legal, no se tienen importes provisionados para 2023, debido a que la probabilidad de que los litigios fallen en contra de la compañía es remota.

**(o) Capital Social**

**Acciones ordinarias**

Las acciones ordinarias son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto fiscal.

**(p) Ingresos Operacionales**

La Compañía genera ingresos principalmente a partir de la gestión de cobranza cartera, vigente, jurídica, castigada, administración del call center y cartera propia. Los ingresos son reconocidos de acuerdo a la NIIF 15.

Los ingresos de actividades de contratos con clientes se reconocen cuando un cliente obtiene el control de los bienes o servicios. La determinación del momento de la transferencia de control se da cuando se realiza la recuperación de la cartera, o se realiza la gestión establecida por el cliente.

En los modelos de negocio de la compañía, no existen obligaciones adicionales de desempeño, por lo tanto, el ingreso de contratos con clientes es reconocido en el mes en que se realiza la recuperación de la cartera, o se realiza la gestión establecida por el cliente.

Los ingresos obtenidos por la prestación de servicios corresponden a la gestión de cobranza, administración del call center y participación en contratos de colaboración empresarial.

Los ingresos son reconocidos teniendo en cuenta el valor recuperado de cartera, y el cumplimiento de la gestión establecida por el cliente.

Los ingresos originados por la prestación de servicios, así como las actividades complementarias de cada uno de ellos, son determinados por medio de las metodologías tarifarias establecidas por la compañía y sus clientes; por lo tanto, el importe de los ingresos se medirá utilizando el valor razonable de los recursos a recibir, será reconocido el ingreso de los contratos con clientes cuando se satisfaga la obligación de desempeño al transferir un bien o servicio comprometido con el cliente o usuario, es decir, cuando el cliente ya tenga el control del bien o servicio. Dado que es un estimado de los ingresos, éste se reconocerá como una cuenta por cobrar denominada ingreso por facturar de forma separada en cada componente.

El cambio de estimación de reconocimiento de ingresos generados en cartera propia para el año 2023 asciende a \$11.881. El impacto de los periodos futuros depende del recaudo ejecutado que se obtenga en el periodo a informar.

**(q) Ingresos y costos financieros**

Los ingresos financieros y costos financieros de la Compañía incluyen lo siguiente:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- Ingreso por intereses
- Gasto por intereses

El ingreso o gasto por interés es reconocido usando el método del interés efectivo. También se incluyen los ingresos por método de participación en las subordinadas.

La “tasa de interés efectiva” es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recibos en efectivo futuros estimados o recibidos durante la vida útil esperada del instrumento financiero para:

- El valor bruto en libros del activo financiero; o
- El costo amortizado del pasivo financiero.

Al calcular los ingresos y gastos por intereses, la tasa de interés efectiva se aplica al importe en libros bruto del activo (cuando el activo no tiene deterioro crediticio) o al costo amortizado del pasivo; sin embargo, para los activos financieros que se han deteriorado en el crédito después del reconocimiento inicial, los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero. Si el activo ya no tiene deterioro crediticio, entonces el cálculo de los ingresos por intereses se revierte a la base bruta.

**(r) Reconocimiento de gastos operacionales**

La Compañía reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en 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 de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

Los gastos operacionales se componen de gastos administrativos y de cobranza los cuales se detallan en la nota 20.

**(s) Arrendamientos**

Al inicio de un contrato, la compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

**Como arrendatario**

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de precio relativo independiente. Sin embargo, para los arrendamientos de propiedades, la Compañía ha elegido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

costos para dismantelar y remover el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Compañía al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que la Compañía ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa la tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

La Compañía determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- importes que se espera pagar como garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que la Compañía está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que la Compañía tenga la certeza razonable de no terminar anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en esencia.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Compañía presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en "propiedad, planta y equipo" y pasivos de arrendamiento en "préstamos y obligaciones" en el estado de situación financiera.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de TI. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento. Un arrendamiento de un activo subyacente de bajo valor es aquel cuyo activo subyacente tiene un valor inferior a \$18.902.000 cuando es nuevo en el año 2023, y además el activo no debe ser altamente dependiente o estar altamente interrelacionado con otros activos.

**Resultados del Año**

**6. Ingresos**

**a. Flujos de ingresos**

La Compañía genera ingresos principalmente a partir del servicio de cobranza jurídica, prejurídica, participación en recuperación de cartera castigada, cobranza de cartera propia y administración del call center.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Honorarios gestión de cartera (a)	\$ 14.398.230	\$ 11.567.743
Honorarios gestión Jurídica	17.829.977	20.183.189
Participación contrato colaboración empresarial (b)	36.101.665	50.777.539
Comisión administración nómina Call Center (c)	16.381.615	14.110.391
Ingresos cartera propia (d)	20.489.402	8.067.335
Honorarios otras carteras	23.838	673.953
Otros	2.031	28.090
<b>Total ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>\$105.226.758</b>	<b>\$105.408.240</b>

- (a) Los honorarios son productos de la gestión de la cobranza de cartera con el Banco Davivienda S.A. Los ingresos no corresponden a transacciones con partes relacionadas debido a que estos valores son cargados a clientes del Banco Davivienda S.A.

Los ingresos por honorarios y participación empresarial se reconocen en el mes en el cual se realiza la gestión de cobro.

- (b) La Compañía tiene celebrado un contrato de colaboración empresarial con el Banco Davivienda S.A. donde él proporciona la cartera castigada y la Compañía aporta la fuerza de trabajo y la infraestructura para realizar la gestión de cobro de esta cartera. Los ingresos por esta gestión se reconocen mensualmente de acuerdo al resultado de la gestión y la tarifa establecida en el contrato; La disminución de ingresos se debe a menor asignación frente al año anterior y disminución en la participación en recaudo.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (c) La comisión de administración nómina de call center se realiza por el desarrollo del contrato de prestación de servicios con el Banco Davivienda S.A.
- (d) El reconocimiento de ingresos de cartera propia para los portafolios comprados en el 2023 y los que presentaban saldo en el activo se realiza en función del % determinado sobre el recaudo producto de la aplicación del modelo que permita amortizar los portafolios de cartera en el plazo determinado en la valoración. Los portafolios donde ya se recuperó el costo del portafolio, se reconoce el porcentaje correspondiente a la participación en el recaudo. Adicionalmente se incluye rendimiento registrado por la inversión realizada en los portafolios de cartera propia, hasta cuando se recupera el valor desembolsado por la compañía.

**7. Otros Ingresos**

Al 31 de diciembre el saldo de los otros ingresos corresponde a:

	2023	2022
Otros	\$ 461.932	\$ 399.470
Valor Razonable Inversión (BBVA)	0	8
<b>Otros ingresos totales</b>	<b>\$461.932</b>	<b>\$399.478</b>

Los otros ingresos corresponden a aprovechamientos, recuperaciones e indemnizaciones.

**8. Gastos Operacionales y Administrativos**

Al 31 de diciembre el saldo de los gastos operacionales y administrativos corresponde a:

**a. Gastos de cobranza**

	2023	2022
Gastos de Personal (1)	\$ 41.908.694	\$ 35.962.140
Servicios	4.067.612	3.209.083
Diversos (2)	2.876.195	2.132.664
Honorarios	2.282.686	2.106.279
Gastos Legales	432.743	540.415
Arrendamientos	97.488	39.298
Impuestos	2.289.744	2.022.397
Depreciaciones	1.314.759	1.259.161
Amortizaciones	16.327	33.083
Mantenimientos y Adecuaciones	465.852	996.188
Contribuciones y Afiliaciones	73.748	43.255
Seguros	308.763	420.170
Gastos de Viaje	134.557	59.850
Deterioro de Cuentas por Cobrar	146.815	0
<b>Total gastos de cobranza</b>	<b>\$56.415.983</b>	<b>\$48.823.983</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**b. Gastos administrativos**

	2023	2022
Gastos de Personal (1)	\$ 3.544.116	\$ 3.279.122
Servicios	223.120	310.702
Diversos (2)	521.263	592.483
Honorarios	221.217	217.756
Gastos legales	22.891	13.344
Arrendamientos	8.722	35.424
Impuestos	34.535	3.430
Depreciaciones	393.244	277.694
Amortizaciones	74.235	66.532
Mantenimientos y Adecuaciones	392.871	188.578
Contribuciones y Afiliaciones	15.188	10.851
Seguros	28.954	77.610
Gastos de Viaje	29.392	25.647
Deterioro de Cuentas por Cobrar	127.756	0
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>\$5.637.504</b>	<b>\$5.099.173</b>

1. Los gastos de personal de cobranza y administrativos se componen de las siguientes partidas:

	2023	2022
Sueldos y salario	\$ 19.238.129	\$ 15.883.760
Comisiones	6.664.465	5.632.417
Incapacidades	514.866	288.268
Auxilio de transporte	781.336	764.646
Cesantías	2.152.429	2.003.286
Intereses sobre cesantías	233.606	201.044
Prima de servicios	2.353.071	1.974.622
Prima extra legal	1.096.080	1.120.121
Vacaciones	1.310.487	1.144.943
Auxilios Extralegales	3.616.123	3.779.486
Bonificaciones	276.706	527.419
Dotación	1.380.305	995.906
Indemnizaciones	121.210	87.226
Capacitación al personal	11.467	58.538
Aportes de seguridad y parafiscales	5.182.280	4.351.726
Otros gastos de personal (*)	520.250	427.854
<b>Total reconocido en resultados</b>	<b>\$45.452.810</b>	<b>\$39.241.262</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

\* Los otros gastos de personal corresponden principalmente al valor de apoyo y sostenimiento aprendices SENA y exámenes de salud ocupacional.

2. Los Gastos Diversos están compuestos por:

	2023	2022
Libros, suscripciones, periódicos y revistas	\$ 14.357	\$ 11.410
Gastos representación y relaciones públicas	8.333	45.794
Elementos de aseo y cafetería	66.072	53.444
Útiles de papelería y fotocopias	79.281	130.699
Combustible y lubricantes	981	1.056
Taxis y buses	160.366	219.846
Transporte visitas clientes	216.669	174.022
Estampillas	154	62
Cafetería y restaurante	815.805	309.969
Parqueaderos	6.311	10.550
Peajes	155	71
Drogas y botiquín	234	1.313
Plantas ornamentales	506	739
Atención a empleados	406.882	495.757
Eventos saro	11.016	4.348
Gastos por licencias y software	1.610.336	1.266.067
<b>Total</b>	<b>\$3.397.458</b>	<b>\$2.725.147</b>

**9. Otros gastos**

Al 31 de diciembre el saldo de los otros gastos corresponde a:

	2023	2022
Retiro de Activos Fijos	\$ 18.161	\$ 61.970
Gastos extraordinarios (a)	123.960	62.184
Impuesto a las transacciones financieras	661.589	554.001
Gastos diversos	105.708	136.066
Donación proyecto Co-Crea(b)	2.050.381	1.150.671
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$2.959.799</b>	<b>\$1.964.892</b>

(a) El valor más representativo incluido en gastos extraordinarios corresponde impuestos asumidos.

(b) Se realizó donación al proyecto puentes de Paz por medio de las iniciativas de CO-CREA el cual será desarrollado por medio de la revista Diners de Ediciones Gamma. Esta donación da derecho a deducción tributaria del 165% del valor del aporte en el impuesto sobre la renta.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**10. Ingresos y Gastos Financieros**

Al 31 de diciembre el saldo de los ingresos y gastos financieros corresponde a:

<b>Reconocidos en resultados</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Rendimientos financieros	\$ 5.129.077	\$ 2.554.732
Diferencia en cambio	15.975	702
Descuentos comerciales condicionados	0	3.387
Descuento COVID-19 Acuerdo 780 SHD	0	3.362
Inversiones a valor razonable (a)	598.080	0
Utilidad en venta de instrumentos de deuda (a)	1.418.736	0
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>\$7.161.868</b>	<b>\$2.562.183</b>
Gastos Bancarios	\$ 2.136	\$ 9.639
Comisiones bancarias	329.713	103.189
Intereses	5.676	12.187
Intereses por arrendamientos Financieros NIIF 16	230.950	292.290
Diferencia en cambio	5.832	1.160
Disminución en inversiones a valor razonable (a)	23.280	0
Perdida en venta inver instrumentos de deuda (a)	60.961	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>\$658.548</b>	<b>\$418.465</b>
<b>Total Neto, reconocido en Estado de Resultados</b>	<b>\$6.503.320</b>	<b>\$2.143.718</b>

(a) Generados por la rentabilidad de los títulos de deuda adquiridos mediante el APT con Corredores Davivienda el cual inició en febrero del 2023.

**11. Beneficios a Empleados**

Al 31 de diciembre el saldo de gasto por beneficios a empleados corresponde a:

<b>Corto plazo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cesantías consolidadas	\$ 1.748.246	\$ 1.525.265
Intereses sobre cesantías	201.545	175.152
Vacaciones	1.205.033	1.021.407
Otros beneficios a empleados	675.014	721.835
<b>Total pasivo por beneficios a empleados corto plazo</b>	<b>\$3.829.838</b>	<b>\$3.443.659</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

<b>Largo plazo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prima de antigüedad (quinquenios)	\$ 1.129.371	\$ 906.479
Beneficio de salud post empleo	357.667	138.459
<b>Total pasivo por beneficios a empleados largo plazo</b>	<b>\$1.487.038</b>	<b>\$1.044.938</b>

En el mes de junio de 2021 se ratificó, plan de beneficios definidos con sus funcionarios, en todo de acuerdo con lo previsto en el artículo 481 del Código Sustantivo del Trabajo y demás normas concordantes.

La Compañía cada 3 años se adhiere al plan de beneficios definidos junto a sus colaboradores con contrato a término indefinido donde se definen los beneficios que tendrán durante los siguientes 3 años hasta firmar el nuevo plan; en el plan vigente firmado en 2021 los trabajadores cuentan con los siguientes beneficios:

- Prima extralegal
- Auxilio de vacaciones
- Auxilio de almuerzo
- Auxilio para gastos de escrituración
- Auxilio prima extralegal por antigüedad
- Auxilio para matrícula universitaria
- Póliza colectiva de salud
- Póliza de vida e incapacidad
- Auxilio óptico
- Uniformes
- Prima extralegal por celebración de plan de beneficios

Estos auxilios y beneficios se registran directamente en el resultado del periodo en el momento en el que son pagados, excepto el auxilio de vacaciones para el cual se va reconociendo como pasivo real a medida que se va adquiriendo el derecho del goce de las vacaciones, es decir que a medida que transcurre el tiempo los funcionarios van adquiriendo el derecho a este auxilio por lo cual se reconoce mes a mes estos derechos de los empleados.

La prima de antigüedad y póliza de salud post empleo son beneficios a largo plazo para los empleados. Para su estimación se realizó el cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2023 y 2022 los cuales fueron reconocidos en resultados y otro resultado integral respectivamente.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo Inicial	\$ 242.752	(\$ 229.766)
Reconocimiento del periodo	(190.073)	472.518
Reclasificación periodos anteriores	18.295	0
Impuesto diferido reconocido en ORI	(24.841)	0
<b>Saldo final</b>	<b>\$46.133</b>	<b>\$242.752</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Bases de la valoración beneficio post empleo y prima de antigüedad**

**Hipótesis actuariales**

Las principales hipótesis económicas y demográficas utilizadas en la presente valoración actuarial se muestran en la siguiente tabla. Las hipótesis actuariales a la fecha de valoración son usadas para determinar el valor presente de las obligaciones al 31 de diciembre del 2023 y para estimar el costo por beneficios definidos del año 2024.

● **Inflación e incrementos de largo plazo**

	Incremento considerado*	Tasa
	Inflación de largo plazo	3,00%
Prima de Antigüedad	Incremento salarial primer año	5,00%
	Incremento salarial segundo año y años futuros	3,00%
Plan Médico	Incremento plan médico	3,50%

● **Tasa de Descuento**

Tasa de Descuento	2023	2022
Prima de Antigüedad	10,75%	13,00%
Plan de Salud Post Empleo	11,75%	13,50%

● **Movimiento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos**

	Prima Antigüedad BETA		Plan Salud BETA		TOTAL	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>A. Conciliación de la Obligación por Beneficios Definidos</b>						
1.Obligación por Beneficios Definidos al inicio del período	906.479	1.032.204	138.459	353.487	1.044.938	1.385.691
2.Costo de los servicios (Costo Laboral)						
a. Costo de los servicios del período corriente	87.774	114.979	10.608	16.617	98.382	131.597
3.Costo por Intereses	108.024	71.046	18.527	33.790	126.551	104.836
4.Flujo de Efectivo						
b. Beneficios pagados directamente por la empresa	(155.374)	(211.838)	-	(4.388)	(155.374)	(216.226)
6. Remediciones						

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

a. Efecto del cambio en supuestos demográficos	-	-	-	-	-	-
b. Efecto del cambio en supuestos financieros	92.005	(241.593)	57.675	(89.890)	149.680	(331.484)
c. Efecto de cambios por experiencia	90.463	141.681	132.398	(171.156)	222.861	(29.475)
7.Efecto de la tasa de Cambio						
<b>8.Obligación por Beneficios Definidos al final del periodo</b>	<b>1.129.371</b>	<b>906.479</b>	<b>357.667</b>	<b>138.459</b>	<b>1.487.038</b>	<b>1.044.938</b>

## 12. Impuestos a las Ganancias

De acuerdo con la normatividad fiscal vigente, la Compañía está sujeta al impuesto de renta y complementarios. La tarifa aplicable para los años 2023 y 2022 fue del 35%.

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

A partir del año gravable 2021 la tarifa de renta presuntiva es del cero por ciento (0%).

La ley 1819 de 2016, determinó a través del artículo 22 que para la vigencia de 2017 y siguientes, la determinación del impuesto sobre la renta y complementarios, en el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, de los sujetos pasivos de este impuesto obligados a llevar contabilidad, aplicarán los sistemas de reconocimiento y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia. En todo caso, la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente, de conformidad con el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

En adición:

- I. Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los años gravables 2020, 2021 y 2022 se encuentran abiertas para revisión fiscal por parte de las autoridades tributarias, no se prevén impuestos adicionales con ocasión de una inspección.

Pasivos por impuestos corrientes:	2023	2022
Impuesto de Renta y Complementarios	3.116.178	9.480.847
	<b>\$3.116.178</b>	<b>\$9.480.847</b>

## Conciliación de la tasa efectiva

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta y complementarios de la Compañía difiere de la tasa nominal aplicable de acuerdo con las normas vigentes. A continuación, se detalla la conciliación entre las tasas:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	31 de diciembre 2023		31 de diciembre 2022	
Utilidad antes de impuestos	\$ 49.206.301		\$ 54.212.966	
Impuesto de renta a la tasa nominal	17.222.205	35,00%	18.974.538	35,00%
Ingreso no gravado – MPP	(709.652)	-1,44%	(752.352)	-1,39%
Gastos no deducibles	179.317	0,36%	630.354	1,16%
Descuento tributario	(483.441)	-0,98%	(1.088.765)	-2,01%
Deducción tributaria Economía Naranja Cocrea	(466.462)	-0,95%	(261.778)	-0,48%
Otros conceptos - Rentas ECE	542.493	1,10%	669.900	1,24%
Ajuste periodos anteriores impuesto corriente	(117.587)	-0,24%	(197.742)	-0,36%
Ajuste Impuesto Diferido Periodos Anteriores	0	0,00%	958.231	1,77%
Otros Conceptos	(29.962)	-0,06%	209.857	0,39%
<b>Total gasto impuesto</b>	<b>\$16.136.911</b>	<b>32,79%</b>	<b>\$19.142.243</b>	<b>35,31%</b>

El siguiente es el detalle del impuesto de a las ganancias reconocido en el periodo:

	2023	2022
Impuesto corriente de Renta	\$ 16.182.075	\$ 18.220.856
Ajuste de periodos anteriores	(117.587)	(197.742)
Impuesto diferido	72.423	1.119.129
<b>Total gasto por impuesto a las ganancias</b>	<b>\$16.136.911</b>	<b>\$19.142.243</b>

En cumplimiento con lo establecido en el parágrafo 6 del artículo 240 del Estatuto Tributario, se efectuó el cálculo de la Tasa de Tributación Depurada del Grupo (TTDG) cuyo resultado es de (32.31%) para el año 2023, cuyo resultado es superior al 15% señalado en la norma fiscal vigente y por tanto no dio lugar a ningún reconocimiento adicional del gasto por impuesto de renta corriente.

### 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 2023 y 2022, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

Impuestos diferidos activos	Saldo a 01 de enero de 2022	Reconocido en resultados	Reconocido en ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Reconocido en resultados	Reconocido en ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2023
Propiedades y equipo	(\$ 166.025)	(\$ 5.864)		(\$ 171.889)	(\$ 10.123)		(\$ 182.012)
Pasivos estimados	180.760	(170.637)		10.123	(3.611)		6.512
Arrendamiento NIIF 16	182.753	59.606		242.359	(50.853)		191.506
Provisiones	18.200	0		18.200	0		18.200
Beneficios a empleados	484.992	(44.003)	(113.869)	327.120	193.344	(24.841)	495.623
Descuento tributario sobre Entidades Controladas del Exterior – ECE	958.231	(958.231)		0	0		0
Valoración portafolio APT	0	0		0	(201.180)		(201.180)
<b>Total</b>	<b>\$1.658.911</b>	<b>(1.119.129)</b>	<b>(113.869)</b>	<b>\$425.913</b>	<b>(72.423)</b>	<b>(24.841)</b>	<b>\$328.649</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable la realización del mismo a través de beneficios fiscales futuros

**Impuesto diferido no constituido sobre inversiones en filiales y subsidiarias:**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no constituye impuesto diferido pasivo sobre la diferencia temporaria imponible de \$12.257.528 y \$13.508.183 respectivamente correspondiente a las inversiones que tienen en las compañías subsidiarias de acuerdo con el párrafo 39 de la NIC 12 debido a que la compañía tiene la habilidad de controlar la reversión de tales diferencias temporarias y no es probable que se reviertan en un futuro cercano.

	<b>Ediciones Gamma S.A.</b>	<b>Delta International Holding</b>	<b>Total diferencia temporaria</b>
Valor contable a 31 de Diciembre de 2022	\$ 6.313.567	\$ 14.557.676	\$ 20.871.243
<b>Valor fiscal a 31 de Diciembre de 2022</b>	4.520.827	2.842.232	7.363.059
Diferencia temporaria año 2022	<b>\$1.792.740</b>	<b>\$11.715.444</b>	<b>\$13.508.184</b>
Valor contable a 31 de Diciembre de 2023	\$ 6.993.348	\$ 12.627.238	\$ 19.620.586
Valor fiscal a 31 de Diciembre de 2023	4.520.827	2.842.232	7.363.059
<b>Diferencia temporaria año 2023</b>	<b>\$2.472.521</b>	<b>\$9.785.006</b>	<b>\$12.257.527</b>

**Incertidumbres en posiciones fiscales**

La Compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no presenta incertidumbres fiscales que le generen una provisión por dicho concepto, teniendo en cuenta que el proceso de impuestos de renta y complementarios se encuentra regulado bajo el marco tributario actual. Por consiguiente, no existen riesgos que puedan implicar una obligación fiscal adicional.

**Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social**

Mediante Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 se adoptó una reforma tributaria, dicha disposición introduce algunas modificaciones en materia del impuesto sobre la renta, las cuales presentamos a continuación:

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

Se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia, fijando un impuesto adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos con ciertos ajustes. Así las cosas, los contribuyentes deberán: (i) Determinar el impuesto depurado del contribuyente colombiano, o el impuesto depurado del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. (ii) Determinar la utilidad depurada del contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial, y, (iii) Determinar la tasa de tributación depurada de contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. Si la tasa efectiva (Impuesto depurado/utilidad depurada) es inferior al 15% deberá calcularse el impuesto a adicionar para alcanzar la tasa del quince por ciento (15%) del contribuyente o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial.

## **PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Separados**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Se exceptúan de esta norma las Zonas Económicas y Sociales - ZESE durante el periodo que su tarifa de renta sea del cero (0%), contribuyentes cuya utilidad depurada sea igual o inferior a cero, quienes se rijan por lo previsto en el Art 32 del Estatuto Tributario. (Concesiones), las empresas industriales y comerciales del estado o sociedades de economía mixta que ejerzan los monopolios de suerte, azar y licores; los hoteles y parques temáticos siempre que no se encuentren obligados a presentar informe país por país.

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

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

Se elimina la posibilidad de deducir los pagos de regalías de que tratan los artículos 360 y 361 de la Constitución Nacional indistintamente de la denominación del pago, del tratamiento contable y de la forma de pago (Dinero o especie), el monto no deducible corresponde al costo total de producción de los recursos no renovables.

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

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

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

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

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

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

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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

Los dividendos decretados con cargo a utilidades de los años 2016 y anteriores conservarán el tratamiento vigente para ese momento; y aquellos correspondientes a utilidades de los años 2017 y que se decreten a partir del 2023, se regirán por las tarifas dispuestas en la Ley 2277 de diciembre del 2022.

## Activos

### 13. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

	2023	2022
Cientes (a)	\$ 8.721.946	\$ 8.492.280
Cuentas por cobrar comerciales (b)	368.149	431.752
Anticipos y avances	749.712	682.673
Cuentas por cobrar a trabajadores	21.247	61.072
Deudores Varios (EPS)	62.920	318.916
	<b>\$9.923.974</b>	<b>\$9.986.693</b>

(a) Los clientes corresponden al valor de las cuentas por cobrar de los ingresos generados del mes de diciembre de 2023 y 2022 producto de los contratos de colaboración empresarial y prestación de servicios. No se realiza provisión de cartera debido a que la cartera actual corresponde al Banco Davivienda S.A. y su vencimiento es inferior a 30 días ver nota 27 administración y gestión del riesgo, en lo referente al riesgo de crédito.

(b) Corresponde a las costas judiciales por cobrar al Banco Davivienda S.A.

### Deterioro

El siguiente es el detalle del deterioro de cuentas por cobrar:

	2023	2022
Saldo a 31 de diciembre del 2022	\$ 0	\$ 0
Deterioro	274.571	0
Recuperaciones	0	0
Saldo a 31 de diciembre del 2023	<b>\$274.571</b>	<b>\$0</b>

Se reconoció deterioro de la cuenta por cobrar a EPS por concepto de incapacidades, dada la probabilidad de recuperación.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**14. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El siguiente es el detalle de efectivo y equivalentes al efectivo:

	2023	2022
Cajas menores	\$ 8.500	\$ 7.500
Bancos moneda nacional (a)	110.314	358.042
Cuentas de ahorro (a)	5.207.082	871.620
Participación en Fondos de Inversión Colectiva (b)	1.344.307	28.453.823
Títulos renta fija reconocidos a valor razonable (c)	19.356.345	31.412.007
	<b>\$26.026.548</b>	<b>\$61.102.992</b>

- (a) El efectivo, a 31 de diciembre de 2023 se encuentra en el Banco Davivienda, Bancolombia y BBVA. Los anteriores recursos están libres de restricciones o gravámenes, las partidas conciliatorias son cuantías menores y se realiza constante gestión para su depuración. Las calificaciones crediticias son las siguientes:

Entidad	S&P	Fitch	Moody's
Davivienda	BB+	BB+	Baa3
Bancolombia	BB+	BB+	Baa2/P-2
BBVA Colombia	-	BBB-	Baa2

- (b) Corresponden a inversiones en fondo común ordinario superior de la Fiduciaria Davivienda y el fondo de inversión colectiva de Corredores Davivienda.
- (c) Corresponde a títulos de renta fija con un perfil de riesgo conservador, y son administrados por medio del APT con Corredores Davivienda, los cuales pueden ser redimidos en menos 90 días. A cierre de 2022 poseía CDT's del Banco de Bogotá. El CDT se constituyó en el mes de marzo del 2022 con plazo de 365 días y tasa efectiva anual de 5.8%.

**15. Propiedad y equipo**

El siguiente es el detalle de propiedades y equipo:

Costo	Terrenos y edificios	Muebles y enseres	Equipo electrónico	Equipo de procesamiento de datos	Flota y equipo de Transporte	TOTAL
<b>Saldo a 1 de enero del 2022</b>	<b>\$688.127</b>	<b>\$773.149</b>	<b>\$1.638.549</b>	<b>\$3.281.483</b>	<b>\$1.829</b>	<b>\$6.383.137</b>
Adiciones	0	71.559	82.859	612.107	0	766.525
Retiros	0	(252.155)	(6.338)	(78.851)	0	(337.344)
Traslado	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$688.127</b>	<b>\$592.553</b>	<b>\$1.715.070</b>	<b>\$3.814.739</b>	<b>\$1.829</b>	<b>\$6.812.318</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Adiciones	0	61.436	206.228	455.972	0	723.636
Retiros	0	(6.047)	(15.701)	(95.422)	0	(117.170)
Traslado	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$688.127</b>	<b>\$647.942</b>	<b>\$1.905.597</b>	<b>\$4.175.289</b>	<b>\$1.829</b>	<b>\$7.418.784</b>

**Depreciación**

<b>Saldo a 1 de enero del 2022</b>	<b>(73.543)</b>	<b>(467.385)</b>	<b>(992.093)</b>	<b>(1.655.931)</b>	<b>(261)</b>	<b>(3.189.213)</b>
Depreciación	(9.701)	(52.414)	(122.006)	(495.514)	0	(679.635)
Retiros	0	227.978	5.720	41.678	0	275.376
Traslados	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(83.244)</b>	<b>(291.821)</b>	<b>(1.108.379)</b>	<b>(2.109.767)</b>	<b>(261)</b>	<b>(3.593.472)</b>
Depreciación	(9.701)	(57.148)	(125.586)	(550.902)	0	(743.336)
Retiros	0	4.418	13.568	71.740	0	89.726
Traslados	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(92.945)</b>	<b>(344.551)</b>	<b>(1.220.396)</b>	<b>(2.588.929)</b>	<b>(261)</b>	<b>(4.247.083)</b>

A continuación, el resumen de la propiedad y equipo, neto al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Terrenos y edificios	\$ 595.182	\$ 604.883
Muebles y enseres	303.391	300.732
Equipo electrónico	685.200	606.691
Equipo de procesamiento de datos	1.586.360	1.704.972
Flota y equipo de transporte	1.568	1.568
<b>TOTAL</b>	<b>\$3.171.701</b>	<b>\$3.218.846</b>

A la fecha de corte de los presentes estados financieros separados no se presentaron pérdidas por deterioro del valor de los activos ni ningún indicio acerca del mismo ya que se encuentran siendo utilizados cumpliendo el fin para el cual fueron adquiridos. Las propiedades y equipos están libres de restricciones o gravámenes a 31 de diciembre de 2023 y 2022.

El siguiente corresponde al detalle de arrendamientos financieros:

Costo	Total Oficinas	Total
<b>Saldo a 01 de enero de 2022</b>	<b>\$ 5.900.225</b>	<b>\$ 5.900.225</b>
Adiciones	331.640	331.640
Retiros	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$6.231.865</b>	<b>\$6.231.865</b>
<b>Depreciación</b>		
<b>Saldo a 01 de enero de 2023</b>	<b>(2.830.673)</b>	<b>(2.830.673)</b>
Depreciación	(973.438)	(973.438)
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(3.804.111)</b>	<b>(3.804.111)</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, el resumen arrendamientos financieros, neto al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Oficinas	\$ 2.427.754	\$ 3.069.552
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.427.754</b>	<b>\$3.069.552</b>

**Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo**

	2023	2022
Total salida de efectivo arrendamientos	<b>\$1.203.806</b>	<b>\$1.101.411</b>

**16. Otros activos**

El siguiente es el detalle de intangibles y pagos anticipados al 31 de diciembre de:

	2023	2022
Intangibles (licencias y programas)	\$ 78.849	\$ 141.721
Gastos pagados por anticipados	134.693	121.430
<b>TOTAL</b>	<b>\$213.542</b>	<b>\$263.151</b>

Costo	Licencias y programas	Gastos Pagados por Anticipado	TOTAL
<b>Saldo a 01 de enero de 2022</b>	<b>\$241.336</b>	<b>\$31.874</b>	<b>\$273.210</b>
Adiciones	0	285.094	285.094
Amortización	(99.615)	(195.538)	(295.153)
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$141.721</b>	<b>\$121.430</b>	<b>\$263.151</b>
Adiciones	27.690	265.411	293.101
Amortización	(90.562)	(252.148)	(342.710)
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$78.849</b>	<b>\$134.693</b>	<b>\$213.542</b>

**Amortización**

Los gastos pagados por anticipado corresponden a pólizas de seguros que adquiere la Compañía y son amortizadas de acuerdo a la vigencia de la póliza. No se presentaron indicios ni pérdidas por deterioro.

**17. Inversiones en subsidiarias y otros instrumentos de patrimonio**

Corresponde a los costos e incrementos o disminuciones en el patrimonio de las subordinadas y/o asociadas originadas en los resultados del período y en las variaciones de las otras partidas patrimoniales, las cuales deberán ser depuradas y conciliadas. Este valor en la parte proporcional a la participación será reconocido como un mayor o menor valor de la inversión a la fecha en que se

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

está realizando el cálculo, su contrapartida será un ingreso o gasto en el estado de resultados o con efectos en patrimonio, según corresponda:

	2023	2022
Acciones en el Banco BBVA	\$ 69	\$ 68
Inversiones aplicando el método de participación (a)	19.620.586	20.871.243
<b>TOTAL</b>	<b>\$19.620.655</b>	<b>\$20.871.311</b>

- (a) La Compañía posee inversiones en compañías del grupo correspondientes a Ediciones Gamma S.A. con una participación del 94.42% equivalentes a 519.309.069 de acciones y Delta International Holding LLC, con participación del 99% equivalentes a 198 cuotas partes.

	Saldo Inicial	Ingresos MPP	ORI	Saldo Final
Ediciones Gamma S.A.	\$ 6.313.567	\$ 679.781	\$ 0	\$ 6.993.348
Delta International Holdings LLC	14.557.676	1.347.796	(3.278.234)	12.627.238
<b>TOTAL</b>	<b>\$20.871.243</b>	<b>\$2.027.577</b>	<b>(3.278.234)</b>	<b>\$19.620.586</b>

La participación de la Compañía en las utilidades de las inversiones contabilizadas según el método de participación para el año 2023 y 2022 fue:

	2023	2022
Delta International Holdings LLC,	\$ 1.347.796	\$ 1.361.015
Ediciones Gamma S.A.	679.781	788.563
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.027.577</b>	<b>\$2.149.578</b>

**Otro Resultado Integral por diferencia en cambio MPP.**

La participación en otros resultados integrales se detalla así:

	2023	2022
Saldo Inicio del periodo	\$ 6.148.538	\$ 3.749.567
Resultado del periodo por diferencia en cambio Delta International	(3.278.234)	2.398.971
Saldo al final del Periodo	<b>\$2.870.304</b>	<b>\$6.148.538</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Compañía no recibió dividendos por sus inversiones contabilizadas utilizando el método de participación patrimonial.

El siguiente es un resumen de la información financiera de inversiones contabilizadas utilizando el método de participación, ajustadas por el porcentaje de participación mantenido por la Compañía:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	País	Participación	Total activos	Total pasivos	Total Patrimonio	Utilidad
<b>31 de diciembre de 2022</b>						
Ediciones Gamma	Colombia	94,42%	\$ 6.747.465	\$ 3.361.596	\$ 3.385.869	\$ 788.563
Delta International Holdings LLC.	Estados Unidos	99,00%	26.350.084	11.792.407	14.557.677	1.361.015
			<b>\$33.097.549</b>	<b>\$15.154.003</b>	<b>\$17.943.546</b>	<b>\$2.149.578</b>
<b>31 de diciembre de 2023</b>						
Ediciones Gamma	Colombia	94,42%	\$ 8.872.903	\$ 4.761.387	\$ 4.111.516	\$ 679.781
Delta International Holdings LLC.	Estados Unidos	99,00%	20.426.398	7.799.157	12.627.241	1.347.796
			<b>\$29.299.301</b>	<b>\$12.560.544</b>	<b>\$16.738.757</b>	<b>\$2.027.577</b>

Ediciones Gamma S.A. es una compañía dedicada a la edición y publicación de libros y revistas. Delta International Holdings LLC, es una compañía dedicada a actividades inmobiliarias.

#### 18. Otros activos financieros

Los otros activos financieros corresponden a portafolios de cartera castigada adquiridos a entidades financieras en los años 2018, 2019, 2022 y 2023.

El siguiente es el detalle de otros activos financieros:

	2023	2022
Cartera comprada (Corto plazo)	\$ 96.466.642	\$ 8.641.963
Cartera comprada (Largo plazo)	147.295.929	11.767.694
	<b>\$243.762.571</b>	<b>\$20.409.657</b>

La medición inicial de otros activos financieros se realiza a valor razonable y la medición posterior a costo amortizado.

Detalle del movimiento del periodo:

	2023	2022
Saldo inicial	\$ 20.409.657	\$ 6.561.604
Adiciones	247.527.038	21.208.888
Reconocimiento a costo amortizado	4.876.441	415.073
Recaudo Neto	(29.050.565)	(7.775.908)
Saldo final	<b>\$243.762.571</b>	<b>\$20.409.657</b>

- Las adiciones corresponden a las compras de portafolios de cartera castigada realizadas a entidades financieras. En el año 2023 se compraron 18 portafolios de cartera. La forma de pago de los portafolios se negoció así:

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Compras año 2023:

- Pago del 100% de contado: 6 Portafolios.
- Para 12 Portafolios se canceló el 30% del costo en un plazo entre 1 y 12 cuotas y el 70% restante se cancelará por medio de recaudo compartido en un plazo de 8 años con una participación del 55% para la entidad financiera vendedora.

Compras año 2022:

- Se realizó el pago del 100% a contado.
2. El recaudo obtenido es distribuido de acuerdo al modelo de valoración en un porcentaje disminuye el costo de adquisición del portafolio y el restante es reconocido en el ingreso. Hasta el año 2022 El recaudo de los portafolios de cartera comprada se reconoce disminuyendo el activo financiero, hasta recuperar la totalidad del costo. Una vez recuperado el costo, el recaudo se reconoce en el ingreso el porcentaje de participación establecido en el contrato.

Para la cartera comprada la compañía realizó flujos estimados de recuperación por cada lote de cartera de acuerdo a modelo estadístico el cual permite proyectar los flujos futuros de recaudo.

**19. Capital y reservas**

En miles de acciones	Acciones comunes	
	2023	2022
Emitidas y pagadas al 1 de enero	\$ 650.000	\$ 650.000
Emitidas y pagadas al 31 de diciembre	<b>\$650.000</b>	<b>\$650.000</b>

**Acciones comunes**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social autorizado incluía 1.000.000 de acciones ordinarias, teniendo un valor nominal de \$1. Todas las acciones emitidas están totalmente pagadas.

Los accionistas que tengan acciones comunes tienen derecho a recibir dividendos según estos sean declarados cada cierto tiempo y tienen derecho a un voto por acción en las asambleas de la Compañía.

**Reservas**

	Reserva legal	Reservas a	Total
		disposición de la asamblea	
<b>Saldo a 1 de enero de 2022</b>	<b>\$325.000</b>	<b>\$25.987.410</b>	<b>\$26.312.410</b>
Incremento de reserva	0	20.947.579	20.947.579
Otros	0	0	0
Uso de reserva para pago dividendos	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$325.000</b>	<b>\$46.934.989</b>	<b>\$47.259.989</b>
Incremento de reserva	0	19.070.723	19.070.723
Uso de reserva para pago dividendos	0	0	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$325.000</b>	<b>\$66.005.712</b>	<b>\$66.330.712</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Reserva legal**

La compañía cuenta con una reserva legal a 31 de diciembre de 2023 y 2022 por valor de \$325.000, equivalente al 50% del capital suscrito y pagado, cumpliendo así con lo establecido en el código de comercio.

**Reserva a disposición de la asamblea**

A 31 de diciembre de 2023 la compañía cuenta con reservas a disposición de la asamblea por \$66.005.712

**Dividendos**

Los siguientes dividendos fueron declarados y pagados por la Compañía: Para los años terminados el 31 de diciembre de:

	2023	2022
\$24,615385 y \$21,538462 pesos, respectivamente por acción común (650,000,000 acciones)	\$ 16.000.000	\$ 14.000.000

**20. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

El siguiente es el detalle de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar:

	2023	2022
Proveedores	\$ 1.857.597	\$ 2.478.890
Cuentas por pagar a partes relacionadas (a)	78.011.391	3.502.168
Dividendos	105.605	82.997
Fondo de empleados y embargos	83.248	55.881
<b>Total porción corriente</b>	<b>\$80.057.841</b>	<b>\$6.119.936</b>
Cuentas por pagar a partes relacionadas Largo Plazo (a)	\$ 104.537.780	\$ 0
<b>Total porción no corriente</b>	<b>\$104.537.780</b>	<b>\$0</b>
<b>Total acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>\$184.595.621</b>	<b>\$6.119.936</b>

(a) El incremento en las cuentas por pagar a partes relacionadas se debe a la compra de 12 portafolios de cartera los cuales fueron financiados compartiendo el recaudo por 8 años.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**21. Provisiones**

El siguiente es el detalle de las provisiones de la Compañía:

	Provisión para desmantelamiento	Provisión honorarios junta directiva	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$52.000</b>	<b>\$22.779</b>	<b>\$74.779</b>
Adiciones hechas durante el periodo	0	32.565	32.565
Montos usados durante el periodo	0	(26.420)	(26.420)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$52.000</b>	<b>\$28.924</b>	<b>\$80.924</b>
Adiciones hechas durante el periodo	0	11.692	11.692
Montos usados durante el periodo	0	(22.010)	(22.010)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$52.000</b>	<b>\$18.606</b>	<b>\$70.606</b>

1. Provisión para desmantelamiento: Corresponden a la estimación realizada para devolver las oficinas en arrendamiento en debida forma según lo pactado con el arrendador.
2. Provisión para honorarios de Junta Directiva: Corresponde a la estimación para cancelar las asistencias de los miembros de la junta directiva a las reuniones mensuales.

**22. Otros Pasivos**

El siguiente es el detalle de otros pasivos:

	2023	2022
Retención en la fuente	\$ 207.603	\$ 151.217
Retención de impuesto sobre las ventas	31.548	33.762
Retención de industria y comercio	15.134	12.875
impuesto sobre las ventas por pagar	1.414.067	1.175.265
Industria y comercio por pagar	337.258	358.115
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>\$2.005.610</b>	<b>\$1.731.234</b>

**23. Arrendamientos**

**Arrendamientos como arrendatario (NIIF 16)**

La Compañía arrienda oficinas, bodega y equipos de tecnología. Los arrendamientos generalmente se establecen por un período entre 1 y 10 años, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha. Los pagos de arrendamiento se ajustan cada año de acuerdo al incremento establecido en los contratos.

A partir del 01 de enero de 2019, algunos arrendamientos que cumplen con la definición de NIIF 16 se registraron contablemente como arrendamientos financieros, reconociendo un activo por derecho

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

de uso, un pasivo por el valor del contrato traído a valor presente y los intereses financieros de acuerdo a la tasa de descuento establecida por la matriz.

Los contratos que no cumplen con la definición de NIIF 16 se reconocieron como arrendamiento operativo, reconociendo el valor del canon directamente en resultado.

**i. Activos por derecho de uso**

<b>En miles de pesos</b>	<b>Oficinas</b>
<b>Saldo a 1 de enero de 2022</b>	\$ 5.548.081
Adiciones a los activos por derecho de uso	864.792
Baja en activos por derecho de uso	(512.648)
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$5.900.225</b>
Adiciones a los activos por derecho de uso	331.640
Baja en activos por derecho de uso	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$6.231.865</b>
 <b>Depreciación</b>	
<b>Saldo a 1 de enero de 2022</b>	<b>(2.211.254)</b>
Depreciación año	(619.419)
Baja en activos por derecho de uso	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(2.830.673)</b>
Depreciación año	(973.437)
Baja en activos por derecho de uso	0
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(3.804.110)</b>

Los activos por derecho de uso relacionados cumplen con los criterios de reconocimiento bajo NIIF 16.

**ii. Pasivos contractuales por arrendamientos**

El siguiente es el detalle de los pasivos contractuales por arrendamientos, detallado por la duración de los contratos:

<b>En miles de pesos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Más de 1 a 5 años	\$ 2.974.915	\$ 3.645.527
Más de 5 años	0	0
<b>Total pasivo por arrendamiento no descontado</b>	<b>\$2.974.915</b>	<b>\$3.645.527</b>

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**iii. Importes reconocidos en resultados**

	2023	2022
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	\$ 230.950	\$ 292.290
Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo y bajo valor	106.210	74.722
Gastos depreciación arrendamientos	\$964.667	\$857.221

**iv. Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo**

En miles de pesos	2023	2022
<b>Total salida de efectivo arrendamientos</b>	\$ 1.176.111	\$ 1.101.411

El siguiente es el detalle de pasivos contractuales por arrendamiento de acuerdo al vencimiento:

	2023	2022
Corto Plazo	\$ 1.000.877	\$ 896.437
Largo Plazo	1.974.038	2.749.089
<b>Total pasivos contractuales por arrendamiento</b>	<b>\$2.974.915</b>	<b>\$3.645.526</b>

**24. Contingencias**

Para la compañía no se presentó ningún tipo de contingencia para los años 2023 y 2022.

**25. Partes Relacionadas**

Beta podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes vinculadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realizará con valores razonables, atendiendo entre otros los siguientes criterios:

- Las condiciones y tarifas del mercado existentes en el sector en el que se realice la operación.
- La actividad de las compañías involucradas.
- La perspectiva de crecimiento del respectivo negocio.

Se consideran como partes vinculadas las siguientes:

**1. Sociedades del Grupo**

Se consideran como partes vinculadas las siguientes:

Controlante: Grupo Bolívar S.A.

Consolida: Banco Davivienda S.A.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Subsidiarias: Ediciones Gamma S.A. y Delta International Holding LLC.

Empresas del Grupo Bolívar: Grupo Bolívar S.A , Soluciones Bolívar S.A.S , Capitalizadora Bolívar S.A. , Compañía de Seguros Bolívar S.A. , Seguros Comerciales Bolívar S.A. , Bolívar Salud IPS S.A.S. , Salud Bolívar EPS S.A.S. , Asistencia Bolívar S.A. , Compañía de Seguros de Vida Colvida S.A. , Riesgos e Inversiones Bolívar Internacional S.A. , Servicios Bolívar Facilities S.A.S , Construcción y Desarrollo Bolívar S.A.S. , Constructora Bolívar Bogotá S.A. , C.B. Bolívar Inmobiliaria S.A. , Constructora Bolívar Cali S.A. , C.B. Hoteles y Resorts S.A. , Ekkoservicios S.A.S. , Fideicomisos Constructora Bolívar Bogotá S.A. FIDUDAVIVIENDA , Fideicomisos Constructora Bolívar Cali S.A. , Fideicomisos Constructora Bolívar Bogotá S.A. FIDUBOGOTA , Investigaciones y Cobranzas el Libertador S.A. , Multinversiones Bolívar S.A.S. , Inversora Anagrama Inveranagrama S.A.S. , Inversiones Financieras Bolívar S.A.S. , Inversora Bolívar S.A.S. , Sentido Empresarial S.A.S. , Prevención Técnica S.A. , Sociedades Bolívar S. A. S. , Sentido Empresarial Internacional S.A. , Negocios e Inversiones Bolívar S.A.S , Agencia de Seguros El Libertador LTDA , Servicios Bolívar S.A. , Banco Davivienda S.A , Fiduciaria Davivienda S.A. , Corredores Davivienda S.A Colombia , Corredores Davivienda S.A Panamá , Banco Davivienda Panamá S.A. , Davivienda Seguros Costa Rica S.A , Cobranzas Sigma S.A.S , Grupo del Istmo Costa Rica S.A. , Corporación Davivienda Costa Rica S.A. , Banco Davivienda Costa Rica S.A. , Davivienda Puesto de Bolsa Costa Rica S.A. , Davivienda Corredora de Seguros Costa Rica , Inversiones Financieras Davivienda S.A. , Banco Davivienda Salvadoreño S.A. , Davivienda Servicios S.A. de C.V. , Seguros Comerciales Bolívar S.A (Sociedad Salvador) , Valores Davivienda El Salvador S.A. , Banco Davivienda Honduras S.A , Seguros Bolívar Honduras S.A. , Davivienda Leasing Costa Rica S.A , Banco Davivienda Internacional S.A , Inversiones Rojo Holdings S.A , Torre Davivienda Sucursal, S.A. , Corporación Financiera Davivienda S.A , VC Investments S.A.S. , Inversiones CFD S.A.S , Davivienda Investment Advisor USA , Fideicomiso Metrópolis , Datio Inversiones S.A.S.

**3. Personal Clave:** Junta Directiva y Gerente General

Promociones y Cobranzas Beta S.A cuenta contratos de prestación de servicios y de colaboración empresarial con el Banco Davivienda; contratos de arrendamientos de bienes inmuebles con el Banco Davivienda, Contrato de recuperación de cartera con Constructora Bolívar y Banco Davivienda el Salvador.

A continuación, se presentan las transacciones con partes relacionadas:

Diciembre 31 del 2023	Sociedades del grupo		Personal clave (1)	Total
	Subsidiarias	Otras		
<b>Activo</b>	<b>\$26.152</b>	<b>\$5.398.427</b>	<b>\$0</b>	<b>\$5.424.579</b>
Efectivo	0	4.664.206	0	4.664.206
Cuentas por cobrar	26.152	734.221	0	760.373
Otros activos	0	0	0	0

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

<b>Pasivo</b>	<b>\$0</b>	<b>\$182.549.171</b>	<b>\$18.606</b>	<b>\$182.567.777</b>
Cuentas por pagar (2)	0	182.549.171	18.606	182.567.777
<b>Ingresos</b>	<b>\$145.942</b>	<b>\$2.826.816</b>	<b>\$0</b>	<b>\$2.972.758</b>
Honorarios	0	2.723.419	0	2.723.419
Intereses	0	103.397	0	103.397
Otros	145.942	0	0	145.942

(1) De acuerdo con la NIC 24 personal clave de la gerencia se define como aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente: Miembros de Junta Directiva y Gerente General. Incluye todas las transacciones con el personal clave de la gerencia, excepto los beneficios a empleados.

(2) Pasivos: Las transacciones más significativas del pasivo corresponden al pasivo generado con el Banco Davivienda en la venta de cartera bajo la modalidad upside.

<b>Diciembre 31 del 2022</b>	<b>Sociedades del grupo</b>			
	<b>Subsidiarias</b>	<b>Otras</b>	<b>Personal clave (1)</b>	<b>Total</b>
	<b>\$1.419</b>	<b>\$1.304.376</b>	<b>\$0</b>	<b>\$1.305.795</b>
Efectivo	0	1.228.555	0	1.228.555
Cuentas por cobrar	1.419	43.565	0	44.984
Otros activos	0	32.256	0	32.256
<b>Pasivo</b>	<b>\$3.385.617</b>	<b>\$0</b>	<b>\$28.924</b>	<b>\$3.414.541</b>
Cuentas por pagar (2)	3.385.617	0	28.924	3.414.541
<b>Ingresos</b>	<b>\$30.960</b>	<b>\$2.937.277</b>	<b>\$0</b>	<b>\$2.968.237</b>
Honorarios	0	2.340.974	0	2.340.974
Intereses	0	596.303	0	596.303
Otros	30.960	0	0	30.960
<b>Egresos</b>	<b>\$270</b>	<b>\$1.839.037</b>	<b>\$55.576</b>	<b>\$1.894.883</b>
Otros	270	1.839.037	55.576	1.894.883

(1) De acuerdo con la NIC 24 personal clave de la gerencia se define como aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente: Miembros de Junta Directiva y Gerente General. Incluye todas las transacciones con el personal clave de la gerencia, excepto los beneficios a empleados.

(2) Pasivos: Las transacciones más significativas del pasivo corresponden al pasivo generado con el Banco Davivienda en la venta de cartera bajo la modalidad upside.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**26. Hechos posteriores**

No se presentaron eventos subsecuentes entre el 31 de diciembre de 2023 y a la fecha del informe del Revisor Fiscal que pudieran afectar los estados financieros separados o hacer necesaria alguna revelación en las notas de dichos estados, no han ocurrido hechos que pudiesen modificar en forma significativa los resultados financieros al corte de diciembre 31 de 2023.

**27. Bases de medición**

Los estados financieros separados fueron elaborados sobre la base de los costos históricos salvo en lo que se refiere a los siguientes rubros, como se explica en las políticas contables incluidas más adelante:

Rubro	Base medición
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable
Beneficios a empleados largo plazo	Calculo Actuarial

- Costo histórico:

El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

- Valor razonable:

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando directamente otra técnica de valuación. El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación de estos estados financieros separados se determina de forma tal, a excepción de las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la NIIF 16.

Los instrumentos financieros para el reconocimiento inicial son medidos a valor razonable, su medición posterior es a costo amortizado. La compañía tiene clasificado como instrumento financiero la compra de cartera castigada al Banco Davivienda S.A., reconocida como otros activos financieros.

**28. Administración y gestión del riesgo**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

En esta nota se presenta información respecto de la exposición de la Compañía a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos de la Compañía para medir y administrar el riesgo, y la administración del capital por parte de la Compañía.

**Marco de administración de riesgo**

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La Junta Directiva de la Compañía es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Compañía, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades de la Compañía. La compañía a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

**Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Compañía.

**Exposición al riesgo de crédito**

La exposición máxima al riesgo de crédito para préstamos y partidas por cobrar a la fecha del balance fue:

Valor en libros	Nota	2023	2022
Efectivo y equivalentes al efectivo	13	\$ 26.026.548	\$ 61.102.992
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	12	9.923.974	9.986.693
Otros Activos Financieros	17	243.762.571	20.409.657

**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

La compañía tiene una baja exposición al riesgo de deudores comerciales y cuentas por cobrar debido a que su principal cliente es el Banco Davivienda S.A. con calificación AAA en el rango de riesgo, y también conforma el Grupo Bolívar S.A.

El cliente más significativo de la compañía es el Banco Davivienda S.A. y, corresponde, a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de \$8.721.946 y \$8.492.280 respectivamente.

**Pérdidas por deterioro**

Se reconoció pérdida por deterioro de cuentas por cobrar a EPS por concepto de incapacidades, dada la maduración de las partidas y el modelo establecido, reconociendo un valor de \$274.571.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Efectivo y equivalentes al efectivo**

La Compañía mantiene efectivo y equivalentes al efectivo en las siguientes entidades:

Entidad	Participación	2023
Corredores Davivienda (a)	79,5%	\$ 20.697.490
Davivienda SA (b)	17,9%	4.664.206
Bancolombia	2,4%	634.408
Banco BBVA	0,1%	18.781
Fondo de Inversión Colectiva superior	0,0%	3.163
Cajas menores	0,0%	8.500
<b>Total exposición de efectivo y equivalente</b>	<b>100%</b>	<b>\$26.026.548</b>

- (a) En febrero del 2023 se constituyó un APT(Administración de Portafolio de Terceros) Con Corredores Davivienda, donde se establece un perfil de riesgo conservador para el manejo de las inversiones. Las inversiones realizadas bajo este APT y el perfil de riesgo son únicamente de renta fija y con calificación AAA.
- (b) El Banco Davivienda S.A. cuenta calificación otorgada de las firmas Standard & Poor's, Fitch Ratings by Moody's de AAA perspectiva estable, AAA perspectiva estable y AAA perspectiva estable, respectivamente.

**Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

Para cumplir con las obligaciones de corto plazo se realiza proyección y seguimiento al flujo de efectivo con el fin de mantener los niveles de liquidez necesarios para cubrir con las obligaciones y dar manejo a los excedentes de efectivo rentando en cuentas de ahorro o fondos de inversión.

La Compañía también monitorea el nivel de entradas de efectivo esperadas por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar junto con las salidas de efectivo esperadas por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar. Al 31 de diciembre de 2023, los flujos de efectivo esperados por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar con vencimientos menores de dos meses ascendían a \$8.721.946 y \$8.492.280. Esto excluye el posible impacto de circunstancias extremas que no pueden predecirse razonablemente, como los desastres naturales.

Flujos de pasivos financieros:

diciembre 31,2023	Hasta un año	Mayor a un año	Total
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 80.057.841	\$ 104.537.780	\$ 184.595.621

diciembre 31,2022	Hasta un año	mayor a un año	Total
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	6.119.935.567	0	6.119.935.567

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio, tasas de interés, afecten los ingresos de la Compañía o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

El riesgo de mercado al que está expuesto la compañía es bajo debido a que la compañía desarrolla su objeto social con base en la gestión que le asigna el Banco Davivienda S.A. para la recuperación de la cartera. El Banco cuenta con otras casas de cobranzas sin embargo la empresa fue adquirida por la matriz con la visión de ser la casa de cobranza del Banco Davivienda S.A.

A excepción de la inversión que posee en Delta Holdings Internacional LLC, compañía americana, todas las transacciones e inversiones son transadas en la moneda funcional. La compañía no cuenta con pasivos financieros los cuales puedan ser afectados por la variación de las tasas de interés. Los instrumentos financieros que posee la compañía son de corto plazo y se tienen con Davivienda Corredores y Fiduciaria Davivienda, compañías pertenecientes al grupo.

**Administración de capital**

La política de la Junta es mantener una base de capital sólida para conservar la confianza de los inversionistas, los acreedores, el mercado y sustentar el desarrollo futuro del negocio. La Junta también monitorea el retorno de capital y el nivel de dividendos pagados a los accionistas ordinarios.

La índice deuda – patrimonio al término del período era el siguiente:

En miles de pesos	2023	2022
Total pasivos	\$ 198.079.806	\$ 25.547.064
Menos: efectivo y equivalentes de efectivo	26.026.548	61.102.992
<b>Deuda neta</b>	<b>\$172.053.258</b>	<b>(35.555.928)</b>
Total patrimonio	107.395.588	93.801.051
Menos: montos acumulados en patrimonio por coberturas de flujo de efectivo	0	0
<b>Capital Ajustado</b>	<b>\$107.395.588</b>	<b>\$93.801.051</b>
<b>Índice deuda - capital ajustado a 31 de diciembre</b>	<b>\$64.657.670</b>	<b>(129.356.979)</b>

**Determinación de Valor Razonable**

De acuerdo con la NIIF 13, el valor razonable es el precio recibido por la venta de un activo o el valor pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. Dicha transacción tendría lugar en el mercado principal o en su ausencia, en el mercado que represente el mayor beneficio. Por esta razón, para el portafolio de inversiones de Promociones y Cobranzas Beta S.A., realiza la valoración teniendo en cuenta el mercado en el que se realizaría normalmente la transacción con la mayor información disponible.

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de medición.

**PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Separados**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nivel 2: Variables diferentes a los precios cotizados del nivel 1, observables para el activo o pasivo, directa o indirectamente.

Nivel 3: Variables no observables para el activo o pasivo. Para la Compañía se clasifican los activos financieros en cada una de estas jerarquías partiendo de la evaluación de los datos de entrada utilizados para obtener el valor razonable. Para estos efectos, se determina qué variables son observables partiendo de criterios como la disponibilidad de precios en mercados, su publicación y actualización regular, la confiabilidad y posibilidad de verificación, y su publicación por parte de fuentes independientes que participan en los mercados.

Participación en Fondos de Inversión Colectiva (FICs) (Nivel 2): El valor razonable para este tipo de inversiones no se establece por la interacción de oferentes y demandantes en un mercado de cotización de precios. No obstante, éste se asocia al valor de las unidades que representan cuotas partes del valor patrimonial del respectivo fondo o inversión, las cuales reflejan a su vez, los rendimientos o desvalorizaciones que se han obtenido en dichos FICs producto de aportes y retiros, así como de la valorización/desvalorización de su portafolio de inversiones, a partir de lo cual se genera un valor justo de intercambio para la inversión en los FICs.

Inversiones en títulos de renta fija reconocidos a valor razonable (Nivel 2): El valor razonable para este tipo de inversiones se establece por la interacción de oferentes y demandantes en un mercado de cotización de precios. Las inversiones principalmente corresponden a las adquiridas mediante el APT con Corredores Davivienda, quien certifica mensualmente el valor razonable sobre los títulos.

Otros activos financieros su reconocimiento inicial se determina de acuerdo a la valoración de los flujos futuros proyectados. La medición posterior es realizada a costo amortizado.