

## CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Bogotá D.C. enero 16 de 2024.

Señores:

Asamblea general de delegados

**ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS "ACOIS"**

Ciudad

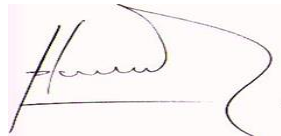
Nosotros, El representante legal y el contador en cumplimiento del artículo 37 de la Ley 222 de 1995

### CERTIFICAMOS

- a. Que los Estados Financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 que se anexan a la presente han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, y que en ellos están reflejados los hechos y operaciones efectuadas por la Asociación hasta el 31 de diciembre de 2023;
- b. que tanto los activos como los pasivos existen a la fecha de corte y las transacciones registradas se realizaron durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023;
- c. que los activos y pasivos han sido valuados por el valor de su importe atendiendo a su costo histórico, valor patrimonial o su valor razonable de conformidad con las políticas contables adoptadas por la administración, los cambios en las políticas contables y su incidencia en los estados financieros han sido reveladas adecuadamente;
- d. que los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados de conformidad con lo establecido en Anexo técnico No 3 al Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015;
- e. que los aportes a la seguridad social obligatoria de los trabajadores vinculados con contrato de trabajo a la Asociación han sido calculados y pagados oportunamente como lo ordena la Ley;
- f. la administración no ha restringido de ninguna forma la posibilidad que tienen los contratistas de negociar libremente con terceros autorizados las facturas por los bienes y servicios que suministran a la Asociación;
- g. que a la fecha de esta certificación la Administración no tiene conocimiento de hechos o irregularidades en la Asociación que comprometan a los directivos y contratistas de la misma y que no se han presentado hechos posteriores al balance que requieran ajustes o revelaciones especiales a la Asamblea General de afiliados.
- h. Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 así como los resultados de sus operaciones, los cambios en sus flujos de efectivo y la ejecución del presupuesto por el año terminado en esa fecha.



**CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO**  
Representante Legal



**HERNANDO SIERRA MORA**  
Contador  
T.P. 6903-T

**ESTADO COMPARATIVO DE SITUACION FINANCIERA**

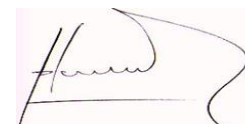
Elaborado bajo normas de información financiera para microempresas (Anexo 3 Decreto 2420 de 2015)

Estado de Situación financiera	NOTAS	31-Dic-2023 Co\$	31-Dic-2022 Co\$
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.5 y 3	234.018.834	42.891.657
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	2.10.a y 4	14.949.845	2.077.040
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>248.968.679</b>	<b>44.968.697</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Propiedades, planta y equipos	2.7 y 5	0	0
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>		<b>248.968.679</b>	<b>44.968.697</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	2.8 y 6	8.089.851	6.795.928
Pasivos por impuestos corrientes	2,13 7 y 13	66.443.000	2.532.000
Obligaciones laborales y de seguridad social integral, corrientes	8	12.282.227	10.806.194
<b>PASIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<b>86.815.078</b>	<b>20.134.122</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>PASIVOS NO CORRIENTES TOTALES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS TOTALES</b>		<b>86.815.078</b>	<b>20.134.122</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital no reembolsable aportado por los afiliados fundadores	9	12.080.830	12.080.830
Excedentes acumulados con destinación específica		0	0
Excedentes (Déficit) del ejercicio	2.12 y 9	150.072.771	12.753.745
<b>PATRIMONIO NETO TOTAL</b>		<b>162.153.601</b>	<b>24.834.575</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS TOTALES</b>		<b>248.968.679</b>	<b>44.968.697</b>

Las notas 1 a 17 adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



**CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO**  
Representante legal



**HERNANDO SIERRA MORA**  
Contador  
T.P. 6903-T



# ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS

Nit No 900.622.708-1

## ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Elaborado bajo normas de información financiera para microempresas (Anexo 3 Decreto 2420 de 2015)  
Correspondiente a los períodos indicados

	Nota	CO\$ PERIODO	CO\$ PERIODO
		01-ene-23	01-ene-22
ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCION		31-dic-23	31-dic-22
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>202.522.200</b>	<b>141.327.300</b>
Cuotas ordinarias de sostenimiento	2.10.a y 10	202.522.200	141.327.300
<b>COSTO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>192.615.735</b>	<b>158.439.418</b>
Gastos de personal	11.a	96.502.752	85.956.663
Honorarios	11.b	27.054.000	25.623.000
Gastos de administración	11.c	17.815.582	16.256.639
Servicios	11.d	20.862.821	16.158.189
Gastos de viaje	11.e	20.842.999	10.651.312
Deterioro, depreciaciones, estimaciones y juicios contables	2.6, 5, y 11.f	0	619.900
Realización de eventos gremiales	11.g y 11.h	9.537.581	3.173.715
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>9.906.465</b>	<b>-17.112.118</b>
Ingresos por congresos y eventos académicos	12.a	437.105.329	148.351.251
Costos y gastos para la realización de congresos y eventos	12.a	-299.900.402	-120.275.463
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) POR ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS</b>		<b>137.204.927</b>	<b>28.075.788</b>
Ingresos financieros	12.b	2.428.978	2.070.227
Otras ganancias donaciones y reintegro de gastos	12.b	1.375.308	0
Otros egresos y gastos no operacionales	12.b	-521.907	-80.152
<b>RESULTADO NETO DE OTRAS GANANCIAS O (PERDIDAS)</b>		<b>3.282.379</b>	<b>1.990.075</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	2.13 , y 13	321.000	200.000
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) PROCEDENTES DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	2.12	<b>150.072.771</b>	<b>12.753.745</b>
Excedentes por afiliado activo (Año 2023= 318 y Año 2022= 288)		471.927	44.284

Las notas 1 a 17 adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO  
Representante legal

HERNANDO SIERRA MORA  
Contador  
T.P. 6903-T

## ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS

Nit No 900,622,708-1

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

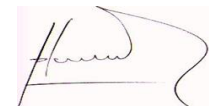
Elaborado bajo normas de información financiera para microempresas (Anexo 3 Decreto 2420 de 2015)

	Notas	Por el año terminado en 31-dic-2023	Por el año terminado en 31-dic-2022
<b>Actividades ordinarias</b>			
Recaudo cuotas ordinarias de sostenimiento y derechos de afiliación	2.10.a 4 y 10	202.522.200	143.409.412
Pagos actividades gremiales con excedentes de ejercicios anteriores	9	(12.753.745)	(10.918.140)
Pago impuesto de renta	13	(19.000)	(513.000)
Pago gastos de las actividades ordinarias	11	(188.537.471)	(156.945.108)
<b>Efectivo generado por las actividades ordinarias</b>		<b>1.211.984</b>	<b>-24.966.836</b>
<b>Actividades extraordinarias</b>			
Recaudo inscripciones, patrocinios y stand congresos y eventos académicos	2,10,b, 4.a y 12.a	423.125.464	148.351.251
Pagos costos y gastos realización de congresos y eventos	12.a	(299.900.402)	(130.744.645)
Aumento (disminución) en Iva y otros impuestos por Pagar	7	63.911.000	2.272.000
Pagos gastos no operacionales y otros egresos	12.b	(521.907)	(80.152)
<b>Efectivo generado por las actividades extraordinarias</b>		<b>186.614.155</b>	<b>19.798.454</b>
<b>Otras actividades de inversión</b>			
Recaudo rendimientos financieros	4.a y 12.b	2.428.978	2.070.227
Recaudo (Aumento) en préstamos a empleados y otros deudores	4.a	872.060	(1.842.040)
Adquisición de propiedades y equipos	5	-	(619.900)
Redención (Inversión) en activos financieros restringidos corrientes		-	-
<b>Efectivo generado por otras actividades de inversión</b>		<b>3.301.038</b>	<b>-391.713</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO EN EL PERIODO</b>		<b>191.127.177</b>	<b>-5.560.095</b>
<b>DISPONIBLE AL COMIENZO DEL PERIODO</b>		<b>42.891.657</b>	<b>48.451.752</b>
<b>DISPONIBLE AL FINALIZAR EL PERIODO (Nota 3)</b>		<b>\$ 234.018.834</b>	<b>\$ 42.891.657</b>

Las notas 1 a 17 adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO  
Representante legal



HERNANDO SIERRA MORA  
Contador  
T.P. 6903-T

# ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS



## ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

Correspondiente a los períodos indicados

11

	EJECUTADO ACUMULADO	PRESUPUESTO ACUMULADO	VARIACION	PORCENTAJE EJECUCION
	01-ene-23	01-ene-23		
<b>ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCION</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-23</b>		
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>202.522.200</b>	<b>210.060.000</b>	<b>-7.537.800</b>	<b>96,41%</b>
Cuotas ordinarias de sostenimiento	202.522.200	210.060.000	-7.537.800	96,41%
Devoluciones y reversion cuotas por retiros	0	0	0	
Derechos de afiliación	0	0	0	
<b>COSTO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>192.615.736</b>	<b>195.230.255</b>	<b>2.614.519</b>	<b>98,66%</b>
Honorarios asesoría jurídica y contable	27.054.000	30.672.000	3.618.000	88,20%
Arrendamiento y administración oficina	11.128.647	11.200.000	71.353	99,36%
Procesamiento electrónico de datos y manejo de sitios web y en la nube	13.945.000	16.378.000	2.433.000	85,14%
Gastos de personal	96.502.752	106.056.000	9.553.248	90,99%
Servicios internet, agua, luz teléfonos, celulares	3.579.174	4.340.000	760.826	82,47%
Comisiones y gastos bancarios y GMF	6.577.093	6.948.000	370.907	94,66%
Depreciación de activos fijos y otras estimaciones contables	0	2.400.000	2.400.000	0,00%
Registro mercantil, mantenimiento equipos, papelería, cafetería transporte urbano y otros gastos de administración	3.448.490	10.690.000	7.241.510	32,26%
Gastos de viaje y relaciones públicas	20.842.999	8.300.000	-12.542.999	251,12%
Realización de eventos gremiales Asamblea Nacional	22.291.326	11.000.000	-11.291.326	202,65%
Utilización de excedentes fiscales del año anterior para actividades meritorias	-12.753.745	-12.753.745	0	100,00%
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>9.906.464</b>	<b>14.829.745</b>	<b>-4.923.281</b>	<b>66,80%</b>
Ingresos financieros	2.428.978	0	2.428.978	
Intereses, multas, sanciones y otros gastos no operacionales	-521.906	0	-521.906	
Otras ganancias donaciones y reintegro de gastos	1.375.308	0	1.375.308	
Otras pérdidas	0	0	0	
<b>RESULTADO NETO DE OTRAS GANANCIAS O (PERDIDAS)</b>	<b>3.282.380</b>	<b>0</b>	<b>3.282.380</b>	
Gasto por impuesto a las ganancias	321.000	240.000	-81.000	133,75%
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) PROCEDENTES DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>12.867.844</b>	<b>14.589.745</b>	<b>-1.559.901</b>	<b>88,20%</b>

**CARLOS ALBERTO MONTOYA LONDOÑO**  
Representante legal

**HERNANDO SIERRA MORA**  
Contador  
T.P. 6903-T

## **ASOCIACION COLOMBIANA DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS ACOIS**

### **NOTAS COMPARATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**

#### **NOTA 1 CONSTITUCION Y FUNCIONAMIENTO**

La Asociación Colombiana de Intermediarios de Seguros ACOIS, En adelante ACOIS, es una persona jurídica de derecho civil perteneciente a la especie de entidades sin ánimo de lucro. Su objeto social principal es agrupar a los intermediarios de seguros de Colombia para desarrollar labores conjuntas que permitan mejorar el ejercicio de su actividad profesional, identificando y trabajando por superar los obstáculos que en cada momento puedan dificultarlo o impedirlo, representando los intereses económicos, legales y culturales, así como de la actividad de intermediación de seguros en general.

El requisito para ser miembro de la Asociación es ser una persona natural o jurídica que desarrolle una actividad profesional relacionada con la intermediación de seguros de acuerdo con las normas legales que la rigen.

La última reforma a sus estatutos fue aprobada por la Asamblea General el 21 de febrero de 2020 según consta en el acta No 12 y protocolizada mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá y consistió en la supresión del cargo de revisor fiscal y la ampliación del período de la junta directiva a 2 años a partir de su elección.

Durante los años 2023 y 2022 no hubo reforma de sus Estatutos Sin Embargo la Asamblea Nacional en su sesión del 20 de febrero de 2023 decidió que las regionales de la Asociación no se continuaran por agrupaciones bajo una región si no que se hiciera por los límites geográficos departamentales establecidos en nuestra Constitución Política, por tanto a partir de esa fecha las regionales De Acois corresponden a cada uno de los departamentos del país .

#### **NOTA 2 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

##### **2.1. SISTEMA CONTABLE**

Cumplidos la totalidad de las exigencias legales Establecidas en el Decreto 2706 de 2012, ACOIS corresponde a una microempresa perteneciente al Grupo 3, y deberá llevará una contabilidad simplificada, tomando como base la Norma Internacional de Información Financiera, NIIF, para PYMES, dando lugar al régimen simplificado de contabilidad de causación para las microempresas

El Estado de Situación Financiera y sus revelaciones se presentan ajustadas al nuevo marco normativo Decreto 2706 de diciembre 27 de 2012, sustituido por el Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 emitido por el Gobierno Colombiano.

El ejercicio social es anual con corte en diciembre 31 de cada año.

La base de medición al preparar los estados financieros es el costo histórico.

El costo histórico es el que representa el monto original consumido u obtenido en efectivo, o en su equivalente: en el momento de realización de un hecho económico. El costo histórico está representado, en la mayoría de los casos, por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta.

La Asociación elabora sus estados financieros utilizando la base contable de causación (acumulación o devengo), según el cual los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo en los periodos con los cuales se relacionan.

##### **2.2. MONEDA DE PRESENTACION Y MONEDA FUNCIONAL**

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de ACOIS. Los pesos colombianos (Co\$) son redondeados al peso más cercano.

##### **2.3. ACTIVOS**

Un activo es un recurso controlado por ACOIS como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos

#### 2.4. DETERIORO DE ACTIVOS.

A cada fecha de reporte ACOIS evalúa si existen indicadores que un activo podría estar deteriorado. Si tales indicadores existen, ACOIS realiza una estimación del monto recuperable del activo. Cuando el valor en libros de un activo excede su monto recuperable, el activo es considerado deteriorado y es disminuido a su monto recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el que sea mayor.

#### 2.5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones de la Asociación y a los depósitos realizados, tanto en cuentas corrientes como en cuentas de ahorros en bancos comerciales y carteras colectivas de sociedades fiduciarias vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### 2.6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros o de los asociados a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

#### 2.7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social. De acuerdo con la vida útil probable o estimada, están contabilizados al costo el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta.

#### 2.8. PASIVOS

Un pasivo es una obligación actual de la Asociación, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de recursos que incorporan beneficios económicos. Se clasifican como pasivos corrientes cuando su exigibilidad es inferior a un año y en no corrientes cuando su exigibilidad es superior a un año.

#### 2.9. PATRIMONIO

Patrimonio es la parte residual de los activos de la Asociación, una vez deducidos todos sus pasivos.

#### 2.10. INGRESOS

Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incremento en el valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con los aportes de los asociados.

- a. Ingresos de actividades ordinarias: Los ingresos provienen exclusivamente de las cuotas de sostenimiento aprobadas por la Asamblea General de afiliados, para atender los gastos comunes de funcionamiento de la Asociación. De conformidad con los Estatutos la cuota mensual de sostenimiento es el equivalente a 1,5 veces el salario mínimo diario vigente en Colombia aproximado a múltiplo de 100 más cercano. A Partir del 1 de enero de 2018 la causación de este tipo de ingreso en el estado de resultados se realiza una vez se recibe su pago en razón a que las obligaciones a cargo de los asociados por este concepto no están representadas en efectivo o su equivalente o en títulos valores que cumplan con la definición de activo financiero porque no existe un derecho contractual por parte de la asociación para exigir su pago.
- b. Ingresos por congresos y eventos académicos. La asistencia y participación a estos eventos son voluntarios para asociados y no asociados, los derechos de asistencia a congresos y de matrícula a eventos académicos son fijados previamente a su realización por parte de la Junta Directiva. Igualmente constituyen ingresos de

esta actividad los patrocinios recibidos de compañías aseguradoras y la comercialización de espacios y publicidad de las entidades que se vinculan a estos eventos.

#### 2.11. GASTOS

Son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a la largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de surgimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios del patrimonio.

#### 2.12. EXCEDENTES O DÉFICIT

Es la diferencia entre los ingresos y los gastos de la Asociación durante el periodo sobre el que se informa.

#### 2.13 IMPUESTO A LAS GANANCIAS.

De conformidad con lo establecido en artículo 356 del Estatuto tributario el beneficio neto o excedente determinado de conformidad con el artículo 357 del mismo Estatuto, tendrá el carácter de exento cuando se destine directa o indirectamente, en el año siguiente a aquél en el cual se obtuvo, a programas que desarrollen el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.

La parte del beneficio neto o excedente que no se invierta en el año fiscal siguiente en los programas que desarrollen su objeto social, tendrá el carácter de gravable en el año en que esto ocurra a una tasa impositiva del 20%. Igualmente están gravados con esta tasa impositiva los gastos en incurre la Asociación y que a la luz de las normas tributarias no pueden ser deducidos fiscalmente.

#### NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Su saldo se discrimina de la siguiente forma:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	31-dic-2023	31-dic-2022
Caja menor	0	1.792
Bancolombia ahorros 31943133088	220.500.055	12.631.237
Fiduciaria Bancolombia CCA 0698000001691	13.518.779	30.258.628
Fiduciaria Bancolombia 0245002001448	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>234.018.834</b>	<b>42.891.657</b>

Los saldos en bancos están debidamente conciliados con los extractos bancarios y no hay partidas conciliatorias por registrar.

Los ingresos y usos del efectivo y sus equivalentes del año en forma mensualizada son los siguientes:

PERIODO	SALDO ANTERIOR	RECAUDOS	PAGOS	SALDO FINAL	AUMENTO (DISMINUCION)
ene-23	42.891.657	18.231.268	14.807.645	46.315.280	3.423.623
feb-23	46.315.280	15.886.072	35.957.662	26.243.690	20.071.590
mar-23	26.243.690	17.016.518	21.663.383	21.596.825	-21.294.832
abr-23	21.596.825	12.109.961	15.362.063	18.344.723	-24.546.934
may-23	18.344.723	14.094.441	15.173.967	17.265.197	-25.626.460
jun-23	17.265.197	18.235.662	17.448.434	18.052.425	-24.839.232
jul-23	18.052.425	15.093.903	9.800.198	23.346.130	-19.545.527
ago-23	23.346.130	14.791.903	12.114.767	26.023.266	-16.868.391



PERIODO	SALDO ANTERIOR	RECAUDOS	PAGOS	SALDO FINAL	AUMENTO (DISMINUCION)
sep-23	26.023.266	26.688.150	10.239.612	42.471.804	-419.853
oct-23	42.471.804	203.529.674	21.036.855	224.964.623	182.072.966
nov-23	224.964.623	83.398.365	159.964.388	148.398.600	105.506.943
dic-23	148.398.600	272.092.913	186.472.679	234.018.834	191.127.177
<b>ACUMULADO</b>		<b>711.168.830</b>	<b>520.041.653</b>		

**NOTA 4 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES.**

4.a. Detalle de los saldos de deudores:

DEUDORES	31-dic-2023	31-dic-2022
<b>Deudores cuotas de sostenimiento netas de deterioro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cuotas mensuales de sostenimiento	21.714.800	8.923.700
Menos: Deterioro Cuotas de sostenimiento	-21.714.800	-8.923.700
<b>Deudores Inscripciones y patrocinios congresos y seminarios</b>	<b>13.979.865</b>	<b>0</b>
Asesuradora Solidaria De Colombia	1.393.800	0
Acomedios Publicidad y Mercadeo S.a.s.	12.586.065	0
<b>Anticipos y sobrantes de impuestos</b>	<b>0</b>	<b>235.000</b>
Impuestos de renta para aplicar al año fiscal siguiente	0	235.000
<b>Préstamos y anticipos a empleados y otros deudores</b>	<b>969.980</b>	<b>1.842.040</b>
Claudia Mercedes Gamba Quintana (Empleada)	0	1.833.000
Jessica Paola Mora Torres (empleada)	100.000	0
Anticipos a proveedores y deudores varios	869.980	9.040
<b>TOTAL, DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>14.949.845</b>	<b>2.077.040</b>

4.b La discriminación de las cuotas mensuales de sostenimiento según la regional y edad de maduración es así:

**EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

REGIONAL	1-30 DIAS	31- A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	MAS DE 90 DIAS	TOTAL CARTERA
ANTIOQUIA	232.000	174.000	116.000	1.470.000	1.992.000
ATLANTICO	812.000	928.000	116.000	580.000	2.436.000
BOGOTA CUNDINAMARCA	812.000	522.000	385.600	1.876.000	3.595.600
BOLIVAR	580.000	232.000	232.000	2.773.200	3.817.200
BOYACA	174.000	174.000	174.000	652.000	1.174.000
CAQUETA	58.000	58.000	58.000	522.000	696.000
CASANARE	58.000	0	0	0	58.000
CAUCA	58.000	696.000	0	0	754.000
CESAR	58.000	58.000	58.000	0	174.000
GUAVIARE	58.000	58.000	58.000	0	174.000
HUILA	290.000	232.000	174.000	340.000	1.036.000

REGIONAL	1-30 DIAS	31- A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	MAS DE 90 DIAS	TOTAL CARTERA
META	348.000	290.000	174.000	1.392.000	2.204.000
NARIÑO	58.000	58.000	58.000	572.000	746.000
NORTE DE SANTANDER	58.000	0	0	0	58.000
QUINDIO	58.000	0	0	0	58.000
RISARALDA	58.000	58.000	596.000	0	712.000
SAN ANDRES Y PROVIDENCIA	58.000	58.000	58.000	0	174.000
SANTANDER	174.000	116.000	58.000	58.000	406.000
VALLE DEL CAUCA	464.000	290.000	232.000	464.000	1.450.000
<b>TOTAL REGIONALES</b>	<b>4.466.000</b>	<b>4.002.000</b>	<b>2.547.600</b>	<b>10.699.200</b>	<b>21.714.800</b>

**EN 31-DICIEMBRE DE 2022**

REGIONAL	VENCIDO DE 01 A 30 DIAS	VENCIDO DE 31 A 60 DIAS	VENCIDO DE 61 A 90 DIAS	VENCIDO MAS DE 90 DIAS	TOTAL CARTERA
AMAZONIA ORINOQUIA	550.000	150.000	150.000	50.000	900.000
ANTIOQUIA	250.000	100.000	0	1.350.000	1.700.000
CENTRO	600.000	250.000	200.000	1.261.800	2.311.800
COSTA ATLANTICA	800.000	300.000	250.000	1.090.400	2.440.400
COSTA PACIFICA	300.000	300.000	71.500	0	671.500
ORIENTE Y BOYACA	300.000	200.000	150.000	200.000	850.000
EJE CAFETERO	0	0	0	0	0
TOLIMA GRANDE	50.000	0	0	0	50.000
<b>TOTAL, CARTERA</b>	<b>2.850.000</b>	<b>1.300.000</b>	<b>821.500</b>	<b>3.952.200</b>	<b>8.923.700</b>

**NOTA 5 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO.**

Las propiedades planta y equipo están reconocidas al costo. Se deprecian por el método de línea recta durante la vida útil estimada así: Equipos de cómputo 3 años, muebles y enseres 10 años. Cuando el costo individual de un activo fijo es menor igual a 50 UVT (Año 2022 \$1.900.200 y año 2023 \$2.120.600) se deprecia en su totalidad en el año de su adquisición sin importar su vida útil.

El detalle del movimiento de esta cuenta durante el período es el siguiente:

DICIEMBRE 31 DE 2023		COSTO			DEPRECIACION ACUMULADA			
DESCRIPCIÓN	SALDO ANTERIOR	COMPRAS	RETIROS VENTAS	SALDO FINAL	SALDO ANTERIOR	DEPRECIACIÓN	RETIROS VENTAS	SALDO FINAL
Equipos de cómputo y comunicaciones	4.517.400	0	0	4.517.400	4.517.400	0	0	4.517.400
Equipo de oficina	409.700	0	0	409.700	409.700	0	0	409.700
Muebles y enseres	2.194.900	0	0	2.194.900	2.194.900	0	0	2.194.900
<b>TOTAL</b>	<b>7.122.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.122.000</b>	<b>7.122.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.122.000</b>
<b>NETO PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS \$0</b>								

DICIEMBRE 31 DE 2022		COSTO			DEPRECIACION ACUMULADA			
DESCRIPCIÓN	SALDO ANTERIOR	COMPRAS	RETIROS VENTAS	SALDO FINAL	SALDO ANTERIOR	DEPRECIACIÓN	RETIROS VENTAS	SALDO FINAL
Equipos de cómputo y comunicaciones	4.517.400	0	0	4.517.400	4.517.400	0	0	4.517.400
Equipo de oficina	409.700	0	0	409.700	409.700	0	0	409.700
Muebles y enseres	1.575.000	619.900	0	2.194.900	1.575.000	619.900	0	2.194.900
<b>TOTAL</b>	<b>6.502.100</b>	<b>619.900</b>	<b>0</b>	<b>7.122.000</b>	<b>6.502.100</b>	<b>619.900</b>	<b>0</b>	<b>7.122.000</b>
<b>NETO PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS \$0</b>								

#### NOTA 6. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES

- 6.a. Consignaciones por identificar: El sistema de recaudo de la asociación se hace en su mayoría a través de descuentos automáticos por débito bancario previa autorización de los afiliados. Quienes no autorizan este descuento hacen sus depósitos en las cuentas de ahorros abiertas de la Asociación, pero en múltiples ocasiones no envían los soportes de depósito que permitan el descuento apropiado de la cartera a su cargo. Por esta razón las consignaciones bancarias efectuadas por los afiliados que no han podido ser identificadas se llevan como un pasivo hasta tanto se obtengan los soportes correspondientes de quienes las hicieron. En el año 2023 se contabilizaron como ingresos del ejercicio por aprovechamientos la suma de \$1.015.220 de consignaciones que llevaban más de 2 años sin haberse identificado ni recibir reclamaciones de sus depositantes para su reintegro.
- 6.b. Gastos acumulados por pagar: Corresponden a gastos causados en el estado de resultados, que de acuerdo a las facturas y contratos vigentes se pagan dentro del mes siguiente a la fecha de emisión de los estados financieros.

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

CONCEPTO	31-dic-2023	31-dic-2022
<b>CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR</b>	<b>2.248.553</b>	<b>2.993.218</b>
Bancolombia	2.248.553	2.993.218
<b>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</b>	<b>5.063.298</b>	<b>3.552.710</b>
Sierra Mora Hernando Asesoría contable	2.200.000	1.916.000
Silva y Valenzuela (Asesoría Jurídica)	2.160.000	1.080.000
Giovanni Novoa González (Pasajes aéreos por reembolsar)	556.710	556.710
Enel Codensa (servicio de energía)	91.400	0
Caja menor legalizada pendiente de reebolsar	55.188	0
<b>ACREEDORES VARIOS</b>	<b>778.000</b>	<b>250.000</b>
Cuotas de sostenimiento recaudadas por anticipado	778.000	200.000
Mahema y Cia Ltda Asesores De Seguros	0	50.000
<b>TOTAL ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8.089.851</b>	<b>6.795.928</b>

#### NOTA 7. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

Corresponde a los gastos efectuados en el año por la Asociación que fiscalmente no aceptados como deducibles y los cuales se gravan a una tasa impositiva del 20%.

Las retenciones en la fuente corresponden a las deducciones efectuadas a proveedores y contratistas que de acuerdo con la legislación tributaria deben presentarse y pagarse dentro del mes siguiente a su deducción de acuerdo a las fechas establecidas por las autoridades tributarias.

La Asociación en los años 2022 y 2023 efectuó ante la Dian los trámites necesarios para permanecer en el régimen tributario especial del impuesto de renta y no obtuvo objeción por parte de esa entidad dentro del plazo previsto en la Ley, por tanto pertenece a este régimen y permanecerá en él siempre y cuando antes del 30 de junio de 2024 cumpla con las exigencias de los Artículos 140 a 164 de la Ley 1819 de 2016 y sus decretos reglamentarios 2150 de 2017 y 2345 de 2019 con respecto a las rentas e inversión de los excedentes obtenidos en el año gravable 2020. De no cumplirlos la Dian puede excluirlo de este régimen tributario especial y se quedará sometido al régimen ordinario del impuesto de renta para sociedades con una tasa impositiva del 35%.

El saldo del pasivo por impuestos se discrimina de la siguiente forma:

CONCEPTO	31-dic-2023	31-dic-2022
Retención en la fuente sobre honorarios	110.000	260.000
Iva por pagar 3 cuatrimestre del año	66.266.000	2.272.000
Impuesto de renta por pagar neto de anticipos y retenciones	67.000	0
<b>TOTAL, PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>66.443.000</b>	<b>2.532.000</b>

#### NOTA 8. OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL.

Registra el valor de las prestaciones sociales de los trabajadores causadas de conformidad con la legislación laboral vigente en Colombia, así como los aportes a la seguridad social obligatoria. La Asociación no tiene a su cargo ningún pasivo pensional. Su saldo comprende lo siguiente:

CONCEPTO	31-dic-2023	31-dic-2022
<b>SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES</b>	<b>10.386.127</b>	<b>8.597.594</b>
Salarios por pagar	0	130.492
Cesantías	4.664.123	4.939.974
Intereses de Cesantías	559.917	582.556
Vacaciones	5.162.087	2.944.572
<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL</b>	<b>1.896.100</b>	<b>2.208.600</b>
Aportes eps	707.500	848.800
Aportes arl	29.600	21.300
Aportes Cajas de compensación familiar Sena e Icbf	509.400	611.200
Aportes Fondos de pensiones	649.600	727.300
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL</b>	<b>12.282.227</b>	<b>10.806.194</b>

#### NOTA 9. PATRIMONIO NETO

De conformidad con el Artículo 32 de los Estatutos, el patrimonio de la Asociación está conformado por los aportes voluntarios no reembolsables de sus afiliados fundadores.

CONCEPTO	31-dic-2023	31-dic-2022
<b>CAPITAL SOCIAL NO REEMBOLSABLE A LOS FUNDADORES</b>	<b>12.080.830</b>	<b>12.080.830</b>
Saldo al comienzo del ejercicio	10.000.000	10.000.000
Más aportes efectuados por la ANASE integrándose a ACOIS Año 2015	2.080.830	2.080.830
<b>APROPIACIONES CON DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Saldo al comienzo del período	12.753.745	11.492.613

CONCEPTO	31-dic-2023	31-dic-2022
Apropiación de excedentes del ejercicio anteriores para actividades meritorias, eventos gremiales de crecimiento y difusión de actividades	0	9.894.709
Menos: Eventos gremiales de difusión celebración congreso realizados en el período	-12.753.745	-21.387.322
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>150.072.771</b>	<b>12.753.745</b>
Saldo al comienzo del período	12.753.745	9.894.709
Menos: Apropiados por la Asamblea para promover actividades meritorias eventos gremiales que contribuyan al logro de los objetivos misionales	-12.753.745	-9.894.709
Más: excedentes obtenidos en el período	150.072.771	12.753.745
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO AL FINALIZAR EL PERIODO</b>	<b>162.153.601</b>	<b>24.834.575</b>

De conformidad con el Artículo 356 del Estatuto Tributario los excedentes obtenidos en el ejercicio deben apropiarse a programas que desarrollen el objeto social y la actividad meritoria de la entidad.

La parte del beneficio neto o excedente que no se invierta en los programas que desarrollen su objeto social, tendrá el carácter de gravable en el año en que esto ocurra. La tasa impositiva del impuesto de renta para los programas no ejecutados es del 20%.

En el año 2021 se apropiaron \$11.492.613 con el fin de realizar el Congreso nacional de Intermediarios de Seguros, pero en razón a la continuidad de las restricciones de distanciamiento social derivadas de la pandemia por el Coronavirus el congreso no pudo realizarse y se tenía previsto por la Asamblea realizarla en el mes de septiembre de 2022, si la situación de salubridad lo permitiere, y entonces los recursos se aplicarán a este evento.

En el año 2022 se apropiaron \$9.804.709 de los excedentes obtenidos en el año 2021, y junto con lo apropiado de los excedentes del año 2020 que no se pudieron ejecutar, se invirtieron en su totalidad por valor de \$21.387.322 el primer lugar para actividades gremiales y la realización de la Asamblea general de Asociados \$10.918.140 y en la preparación y realización del congreso nacional de intermediarios de seguros que se realizó en el mes de agosto en la ciudad de Barranquilla los restantes \$10.469.182.

En el año 2023 se apropiaron \$12.753.745 de los excedentes obtenidos en el año 2022 y se invirtieron en la celebración de la Asamblea Nacional con la participación de delegados de todas las regionales y en la realización de eventos y seminarios de capacitación a los asociados en algunas regionales.

CONCEPTO DE UTILIZACION DE LAS APROPIACIONES CON DESTINACION ESPECIFICA	AÑO-2023	AÑO-2022
<b>ASAMBLEA NACIONAL DE ASOCIADOS</b>	<b>12.743.745</b>	<b>10.918.140</b>
Salones alojamiento y manutención	0	7.174.591
Transporte asociados Solo hasta la concurrencia del saldo de la destinación	12.743.745	3.743.549
<b>CONTRIBUCION A LA FINANCIACION DEL CONGRESO NACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>10.469.182</b>
Alquiler de recintos y salones solo hasta la concurrencia del saldo de la destinación	0	10.469.182
<b>TOTAL UTILIZACION DE APROPIACION DE EXCEDENTES CON DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>12.743.745</b>	<b>21.387.322</b>

**NOTA 10 DETALLE DE LOS INGRESOS POR CUOTAS ORDINARIAS DE SOSTENIMIENTO.**

REGIONAL	AÑO-2023	AÑO-2022
ANTIOQUIA	36.372.000	32.416.200
ARAUCA	406.000	250.000

REGIONAL	AÑO-2023	AÑO-2022
ATLANTICO	17.013.600	14.927.300
BOGOTA CUNDINAMARCA	41.575.400	28.816.400
BOLIVAR	7.996.400	5.065.600
BOYACA	4.428.000	3.517.000
CALDAS	406.000	200.300
CASANARE	406.000	0
CAUCA	1.086.000	0
CESAR	348.000	0
CORDOBA	812.000	0
GUAVIARE	232.000	0
HUILA	5.865.770	2.681.900
MAGDALENA	1.402.000	250.000
META	16.392.000	9.372.400
NARIÑO	2.088.000	1.822.000
NORTE DE SANTANDER	754.000	0
PUTUMAYO	174.000	0
QUINDIO	2.436.000	2.035.900
RISARALDA	6.844.000	5.457.500
SAN ANDRES Y PROVIDENCIA	580.000	500.000
SANTANDER	28.060.000	18.659.400
TOLIMA	348.000	300.000
VALLE DEL CAUCA	26.497.030	15.055.400
<b>TOTAL RECAUDOS DEL PERIODO</b>	<b>202.522.200</b>	<b>141.327.300</b>

**NOTA 11 DETALLE DE LOS COSTOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS.**

Los Costos por las actividades ordinarias del Asociación comprenden:

CONCEPTO DEL COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	AÑO-2023	AÑO-2022
<b>11.a. GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>96.502.752</b>	<b>85.956.663</b>
Sueldos, horas extras, auxilio de transporte y bonificaciones	63.255.044	56.132.746
Prestaciones sociales	16.476.828	14.336.923
Aportes patronales a fondos de pensiones	5.207.500	4.768.224
Aportes subsidio familiar, Icbf y Sena	5.918.788	5.332.821
Aportes patronales a Eps por salud	5.315.146	5.036.553
Aportes por riesgos laborales	329.446	286.396
Exámenes médicos de ingreso	0	63.000
<b>11.b. HONORARIOS</b>	<b>27.054.000</b>	<b>25.623.000</b>
Asesoría jurídica	14.280.000	14.280.000
Asesoría contable	12.774.000	11.343.000

<b>CONCEPTO DEL COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>AÑO-2023</b>	<b>AÑO-2022</b>
<b>11.c. GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>17.815.582</b>	<b>16.256.639</b>
Arrendamiento oficinas y equipos	7.790.000	7.200.000
Comisiones de recaudo y gastos bancarios	5.743.887	5.228.057
Gastos notariales y de registro mercantil	515.400	721.000
Gravamen a los movimientos financieros y otros impuestos diferentes al de renta	833.205	1.705.362
Útiles papelería y fotocopias	510.590	243.347
Taxis buses y parqueaderos	769.300	559.000
Elementos de aseo y cafetería	301.200	305.773
Relaciones públicas	600.000	0
Mantenimiento y reparación de equipos de oficina	752.000	294.100
<b>11.d. SERVICIOS</b>	<b>20.862.821</b>	<b>16.158.189</b>
Procesamiento de datos y publicación de contenidos web	13.945.000	9.623.500
Teléfonos e internet	2.728.114	2.620.349
Aseo y vigilancia cuotas de administración p.h.	3.338.647	2.936.250
Trabajadores independientes al servicio de la Asociación	0	210.000
Energía eléctrica	425.340	443.581
Acueducto y alcantarillado	425.720	324.509
<b>11.e. GASTOS DE VIAJE</b>	<b>20.842.999</b>	<b>10.651.312</b>
Pasajes aéreos	8.482.956	7.280.778
Alojamiento y manutención	11.274.043	2.398.334
Salones de reuniones	0	690.200
Pasajes terrestres, peajes y parqueaderos	1.086.000	282.000
<b>11.f. DETERIORO ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES</b>	<b>0</b>	<b>619.900</b>
Depreciación equipos de cómputo, comunicaciones muebles y enseres	0	619.900
<b>11.g. REALIZACION DE EVENTOS GREMIALES</b>	<b>9.537.581</b>	<b>3.173.715</b>
Alquiler recintos, salones y equipos	1.197.222	976.760
Pasajes aéreos	11.087.876	5.009.504
Pasajes terrestres peajes y parqueaderos	3.155.900	601.000
Hoteles y alojamiento	6.591.328	2.563.000
Manutención asistentes	259.000	4.611.591
Expositores y conferencistas	0	330.000
Apropiación de excedentes del ejercicio anterior para actividades meritorias	-12.753.745	-10.918.140
<b>TOTAL, COSTOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>192.615.735</b>	<b>158.439.418</b>

11.h Los gastos de las actividades gremiales por cada una de las regionales se discriminan así:

<b>CONCEPTO</b>	<b>AÑO-2023</b>	<b>AÑO-2022</b>
<b>ASAMBLEA NACIONAL DE ASOCIADOS</b>	<b>16.523.848</b>	<b>8.477.450</b>

CONCEPTO	AÑO-2023	AÑO-2022
Salones alojamiento y manutención	6.327.148	6.174.464
Transporte asociados	10.196.700	1.987.490
Impuesto al consumo y otros impuestos diferentes al de renta	0	315.496
Materiales y edición de informes	0	0
<b>ACTIVIDADES ACADÉMICAS Y DE CAPACITACION REGIONALES</b>	<b>5.767.478</b>	<b>10.476.592</b>
Capacitación asesores Valle Del Cauca	557.762	1.204.700
Capacitación asesores Amazonia Orinoquia y Minicongreso Villavicencio	1.739.530	4.546.691
Capacitación asesores Bogota Centro	127.000	663.765
Capacitación asesores Costa Atlántica	1.873.034	1.011.295
Capacitación asesores Santander y Boyacá	1.470.152	1.081.126
Capacitación asesores Eje Cafetero	0	1.969.015
Menos: Financiación de actividades meritorias con excedentes de ejercicios anteriores	-12.753.745	-15.780.327
<b>TOTAL EVENTOS GREMIALES</b>	<b>9.537.581</b>	<b>3.173.715</b>

**NOTA 12. INGRESOS Y COSTOS DE OTRAS GANANCIAS O (PERDIDAS).**

12.a Se detalla en forma informativa y comparativa los ingresos y gastos en la celebración de la Cumbre Interamericana De Seguros efectuada en Bogotá en noviembre de 2023 y del Congreso Nacional Acois Celebrado en Barranquilla en agosto de 2022.

CONCEPTO DE LA ACTIVIDAD	AÑO-2023	AÑO-2022
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS</b>	<b>437.105.329</b>	<b>148.351.250</b>
Inscripciones al congreso (2022) Cumbre Interamericana (2023) y cursos y seminarios	38.300.000	25.100.841
Patrocinios de compañías aseguradoras y uso de espacios	400.362.660	129.525.199
Diferencia en cambio entidades del exterior	442.669	0
Devolución patrocinios y seminarios	-2.000.000	-6.274.790
<b>COSTOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS</b>	<b>289.431.220</b>	<b>120.275.463</b>
<b>CUMBRE INTERNAMERICANA (2023) CONGRESO NACIONAL (2022)</b>	<b>299.900.402</b>	<b>130.744.645</b>
Refrigerios y manutención	72.278.320	45.740.500
Alquiler de recintos y salones	0	32.129.000
Papelería, material didáctico y promocional	18.911.572	10.991.245
Pasajes aéreos	3.340.434	9.329.763
Arrendamiento Equipos audiovisuales y página web	4.679.600	9.032.218
Hoteles y alojamiento	16.153.480	7.356.500
Filmaciones, eventos artísticos y musicales	16.190.000	5.500.000
Impuesto al consumo, gmf	1.236.251	5.448.684
Empleados temporales y servicio de logística	120.000	2.370.000
Transporte terrestre y taxis	2.882.103	2.347.430
Correo comisiones bancarias y otros gastos	251.643	499.305
Honorarios conferencistas	163.856.999	0
<b>APROPIACION PARA ACTIVIDADES MERITORIAS DE LOS EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>0</b>	<b>-10.469.182</b>
<b>EXCEDENTES (DEFICIT) POR ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS</b>	<b>137.204.927</b>	<b>28.075.787</b>



12.b Los ingresos y costos de otras actividades extraordinarias son los siguientes.

CONCEPTO	AÑO-2023	AÑO-2022
<b>RENDIMIENTOS CUENTAS DE AHORROS Y DEPOSITOS FIDUCIARIOS</b>	<b>2.428.978</b>	<b>2.070.227</b>
<b>OTROS GANANCIAS DONACIONES Y REINTEGRO DE GASTOS</b>	<b>1.375.308</b>	<b>0</b>
Aprovechamientos consignaciones de mas de 2 años sin identificar	1.015.220	0
Reintegro gastos de ejercicios anteriores	360.088	0
<b>OTROS EGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>521.907</b>	<b>80.152</b>
Intereses de mora pago seguridad social y otros costos y gastos	49.042	78.241
Impuestos asumidos y otros gastos	0	911
Intereses de mora pago impuestos y sanciones	472.865	1.000
<b>RESULTADO NETO DE OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS)</b>	<b>3.282.379</b>	<b>1.990.075</b>

**NOTA 13. CONCILIACION ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES.**

Se presentan las conciliaciones entre los rubros obtenidos de la información contable aplicando las NIF para pymes y los rubros reconocidos fiscalmente por las autoridades tributarias.

CONCILIACION DE LA RENTA	AÑO GRAVABLE 2023		AÑO GRAVABLE 2022	
INGRESOS OPERACIONALES	202.522.000		141.327.000	
INGRESOS NO OPERACIONALES	439.534.000		150.421.000	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>642.056.000</b>		<b>291.748.000</b>
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	192.616.000		158.440.000	
GASTOS NO OPERACIONALES	299.900.000		120.356.000	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>-492.516.000</b>		<b>-278.796.000</b>
<b>EXCEDENTES CONTABLES DEL EJERCICIO</b>		<b>149.540.000</b>		<b>12.952.000</b>
<b>GASTOS NO DEDUCIBLES FISCALMENTE</b>		<b>1.601.000</b>		<b>880.000</b>
Gravámen a los movimientos financieros 50%	1.079.000		665.000	
Servicios pagados a no inscritos en el rut	0		135.000	
Impuestos asumidos no deducibles	0		1.000	
Multas y sanciones	473.000		1.000	
Otros gastos no operacionales	49.000		78.000	
<b>INGRESOS NO GRAVADOS FISCALMENTE</b>		<b>-149.314.000</b>		<b>-12.072.000</b>
Renta Especial ESAL para invertir en actividades meritorias	-149.314.000		-12.072.000	
<b>INGRESOS FISCALES</b>		<b>1.375.000</b>		<b>0</b>
Reintegro de gastos de ejercicios anteriores	1.375.000		0	
<b>TOTAL RENTA GRAVADA FISCALMENTE</b>		<b>1.601.000</b>		<b>880.000</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA 20%</b>		<b>321.000</b>		<b>180.000</b>

**NOTA 14. REVELACION DE TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.**

De conformidad con el párrafo 33.2 de las Niif para pymes, se deberá revelar la remuneración del personal clave de la gerencia y los vínculos entre una controlada y sus subsidiarias, independientemente si hubo o no operaciones entre éstas.

Una transacción entre partes relacionadas es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad que informa y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no costo.

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (la entidad que informa).

- a) Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:
- i. es un miembro del personal clave de la Gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa;
  - ii. ejerce control sobre la entidad que informa, o
  - iii. ejerce control asociación o influencia significativa sobre la entidad que informa, o tiene poder de voto significativo en ella.

La asociación identifica como partes relacionadas a:

1. Creamos Ltda Agencia de Seguros: Sociedad a la cual está vinculado el señor Carlos Alberto Montoya Londoño que ha sido representante legal de Acois desde el 1 de abril de 2018.
2. Carlos Alberto Montoya Londoño: presidente de la Junta Directiva y representante legal de Acois desde el 1 de abril de 2018.
3. Claudia Mercedes Gamba Quintana: Tiene suscrito contrato de trabajo con la Asociación y funge desde septiembre de 2018 como suplente del representante legal de la Asociación.

PARTE RELACIONADA	CONCEPTO	AÑO-2023	AÑO-2022
<b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0</b>	<b>1.833.000</b>
Claudia Mercedes Gamba	Préstamo por calamidad doméstica	0	1.833.000
<b>ACREEDORES LABORALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>11.383.827</b>	<b>7.349.579</b>
Claudia Mercedes Gamba	Prestaciones sociales causadas por pagar	6.828.469	5.054.087
Carlos Alberto Montoya Londoño	Prestaciones sociales causadas por pagar	4.555.358	2.295.492
<b>INGRESOS RECIBIDOS POR LA ASOCIACIÓN</b>		<b>696.000</b>	<b>600.000</b>
Creamos Ltda	Cuotas ordinarias de sostenimiento	696.000	600.000
<b>COSTOS Y GASTOS EN EL AÑO</b>		<b>68.492.442</b>	<b>57.239.597</b>
Carlos Alberto Montoya Londoño	Salarios y prestaciones sociales	22.767.986	21.844.324
Carlos Alberto Montoya Londoño	Reembolso gastos de manutención y alojamiento	0	90.420
Carlos Alberto Montoya Londoño	Reembolso gastos de transporte	1.130.000	444.000
Claudia Mercedes Gamba Q.	Salarios y prestaciones sociales	42.615.856	33.753.953
Claudia Mercedes Gamba Q.	Reembolso gastos de transporte y alojamiento	1.978.600	1.106.900

**NOTA 15 CONTINGENCIAS, JUICIOS Y OTROS.**

La administración de la Asociación y sus asesores legales, no han sido notificados, ni conocemos que existan de demandas de tipo laboral, comercial, administrativo o civil que puedan llegar a afectar el patrimonio de la Asociación o la responsabilidad de sus administradores.

**NOTA 16 MEDIO AMBIENTE.**

Por la naturaleza de las actividades de la Asociación, ésta no ha realizado operaciones que pudieran afectar en forma directa o indirecta la protección del medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros la Asociación no tiene comprometidos recursos que puedan afectar al medio ambiente. La disposición de residuos sólidos se hace a través del servicio de aseo del edificio en donde funciona las oficinas y que está sometido al régimen de propiedad horizontal, su disposición final lo hace la empresa de servicios públicos denominada Proambiental Distrito S.a.s. quien es la responsable final de su adecuado tratamiento al haber sido contratada por el Distrito Capital. Las aguas servidas también se evacúan a través del servicio comunal del edificio y el responsable de su tratamiento es la Empresa de Acueducto y Alcantarillado de Bogotá ESP. La Asociación no posee vehículos propios y por tanto no consume combustibles fósiles para el desplazamiento de su personal, y este lo hace a través de empresas de transporte aéreo y terrestre debidamente constituidas y vigiladas por el Gobierno nacional y son entonces esas empresas por Ley, las responsables de tratar adecuadamente los gases repuestos y combustibles de acuerdo a la legislación ambiental vigente.

**NOTA 17. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DE LA FECHA DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Los presentes estados financieros han sido aprobados y autorizados a ser emitidos por la Junta Directiva de la Asociación en sesión virtual de fecha 15 de febrero de 2024.

Posterior al 31 de diciembre de 2023 no han ocurrido hechos que afecten significativamente los estados financieros.