



CAPACIDAD FINANCIERA Y ORGANIZACIONAL

Señores

ALCALDIA DE APARTADO
OFICINA JURIDICA Y CONTRATACION
CARRERA 100 # 103a-02

Apartadó

REFERENCIA: Proceso de contratación Selección Abreviada de Menor Cuantía N°.05-2024, en adelante el "Proceso de contratación".

Objeto: "DIFUSIÓN DE CONTENIDO DE CARÁCTER INSTITUCIONAL QUE SE PRODUZCA AL INTERIOR DE LA ADMINISTRACIÓN MUNICIPAL DE APARTADÓ."

Proponente: BANAGRO SAS

La tasa representativa del mercado utilizada para la conversión de los Estados Financieros certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia es la siguiente

3.1 Balance general y estado de resultados

Cuenta	Proponente singular	Proponente plural		
	Proponente (Valor en pesos colombianos)	Integrante N°1 (Valor en pesos colombianos)	Integrante N°2 (Valor en pesos colombianos)	Integrante N°3 (Valor en pesos colombianos)
Activo corriente	167.871.000			
Activo total	607.393.000			
Pasivo corriente	101.380.000			
Pasivo total	214.310.000			
Utilidad Operacional	44.959.000			
Gastos de intereses	161.192.154			
Fecha de corte de los estados financieros	31/12/2023			

PAGINA 4 RUP



3.2 Capacidad financiera

Indique las siguientes cifras con máximo 2 decimales:

Porcentaje de participación	Proponente Singular	Proponente Plural		
Indicador	Índice del Oferente	Índice del integrante N°1	Índice del integrante N°2	Índice del integrante N°3
Índice de liquidez	1,65			
Índice de endeudamiento	0,35			
Razón de cobertura de intereses	2,77			

PAGINA 4 RUP

3.3 Capacidad organizacional

Indique las siguientes cifras con máximo 2 decimales:

Porcentaje de participación	Proponente Singular	Proponente Plural		
Indicador	Índice del Oferente	Índice del participante N°1	Índice del participante N°2	Índice del participante N°3
Rentabilidad sobre activos	0,07			
Rentabilidad sobre el patrimonio	0,11			

PAGINA 5 RUP

Declaramos bajo la gravedad de juramento que la información consignada es cierta, comprometiéndola nuestra responsabilidad personal y la responsabilidad institucional de las personas jurídicas que representamos.

Firma Representante legal de persona jurídica


Nombre: SONIA MILENA BANGUERO
Documento de Identidad: 41.734.285

Firma contadora


Nombre: MARIA PILAR ZAPATA
Documento de Identidad: 43425653

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 2023
EN MILES DE PESOS

ACTIVOS			VARIACION		% DE PARTICIPACION
			DIC. 31/23	DIC. 31/22	
ACTIVO CORRIENTE			167.871	142.524	25.347 18% 28%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EFFECTIVO		3	69.889	65.856	4.033 6% 12%
Caja y Bancos			69.889	65.856	4.033 6% 12%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS		4	97.982	76.668	21.314 28% 16%
Clientes			48.148	45.908	2.240 5% 8%
Cuentas por Cobrar a Socios			0	0	0 0% 0%
Anticipo de Impuestos y Contribuciones			18.164	15.953	2.211 14% 3%
Otras Cuentas por cobrar			35.270	16.607	18.663 112% 6%
Deterioro			-3.600	-1.800	-1.800 100% -1%
ACTIVO NO CORRIENTE			439.522	341.960	97.562 29% 72%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		5	428.262	341.330	86.932 25% 71%
Terrenos			4.511	4.511	0 0% 0%
Maquinaria y Equipo			27.452	0	27.452 100% 1%
Equipo de Oficina			6.042	0	6.042 100% 1%
Equipo de Computo, Radio y Comunicación			57.208	16.677	40.531 243% 9%
Intangibles (Concesiones y Licencias)			225.000	250.000	-25.000 -10% 37%
Mejoras a espacio en comodato			53.199	0	53.199 100% 9%
Equipo de transporte			110.428	110.428	0 0% 18%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			-55.578	-40.286	-15.292 38% -9%
OTROS ACTIVOS		6	11.260	630	10.630 1687% 2%
Gastos Pagados por Anticipado			10.000	0	10.000 100% 2%
Impuesto Diferido Activo			1.260	630	630 100% 0%
TOTAL ACTIVOS			607.393	484.484	122.909 25% 100%

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 2023
EN MILES DE PESOS

PASIVOS		DIC. 31/23	DIC. 31/22	VARIACION		% DE PARTICIPA
				ABSOLUTA	RELATIVA	
PASIVO CORRIENTE		101.380	58.123	43.257	74%	17%
OBLIGACIONES FINANCIERAS C P	7	23.500	4.375	19.125	437%	4%
Pagares		23.500	4.375	19.125	437%	4%
CUENTAS POR PAGAR	8	63.109	39.829	23.280	58%	10%
Costos, Gastos por pagar		39.282	17.415	21.867	126%	6%
Retencion en la Fte. Por Pagar		1.655	312	1.343	430%	0%
Retencion a Aportes de Nomina		290	650	-360	-55%	0%
Acreedores Varios		5.678	8.452	-2.774	-33%	1%
Ingresos recibidos por anticipado		468	0	468	0%	0%
Impuesto a las Ganancias		15.736	13.000	2.736	21%	3%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	9	14.771	13.919	852	6%	2%
Salarios y Prestaciones Sociales		14.771	13.919	852	6%	2%
PASIVO NO CORRIENTE		112.930	37.500	75.430	201%	19%
OBLIGACIONES FINANCIERAS L P	7	79.180	0	79.180	100%	13%
Pagares		40.889	0	40.889	100%	7%
Acreedores Varios		38.291	0	38.291	200%	6%
DIFERIDOS	10	33.750	37.500	-3.750	-10%	6%
Impuesto Diferido Pasivo		33.750	37.500	-3.750	-10%	6%
TOTAL PASIVO		214.310	95.623	118.687	124%	35%
Capital Autorizado		100.000	100.000	0	0%	16%
Capital por suscribir		0	0	0	0%	0%
Capital Sucrito y Pagado		100.000	100.000	0	0%	0%
Reservas legal		12.426	10.009	2.417	24%	2%
Resultado Integral del Periodo		29.223	24.171	5.052	21%	5%
Resultados Ejercicios Anteriores		111.299	89.546	21.753	24%	15%
Resultado en Adopcion por Primera Vez		140.135	165.135	-25.000	-15%	23%
TOTAL PATRIMONIO	11	393.083	388.861	4.222	1%	65%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		607.393	484.484	122.909	25%	100%


SONIA MILENA BANGUERO
Representante Legal


MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
Contadora T.P. No.39506-T

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023
EN MILES DE PESOS

		DIC. 31/23	DIC. 31/22	VARIACION		PARTICIP
				ABSOLUTA	RELATIVA	2023
INGRESOS ACTIVIDAD ORDINARIA	12	340.413	271.920	68.493	25%	100%
Venta de Publicidad		304.413	237.920	66.493	28%	89%
Ingresos por Derechos de Franquicia		36.000	34.000	2.000	6%	11%
				0		
OTROS INGRESOS		517	131	386	295%	0,2%
				0		
INGRESOS NETOS		340.930	272.051	68.879	25%	100,2%
COSTOS y GASTOS DE LOS SERVICIOS PRES	13	295.971	234.880	61.091	26%	87%
GASTOS DE VENTA		219.493	157.046	62.447	40%	64%
GASTOS DE ADMON		76.478	77.834	-1.356	-2%	22%
Beneficios a Empleados		37.761	32.129	5.632	18%	11%
Honorarios		7.260	7.700	-440	-6%	2%
Depreciaciones y Amortizaciones		1.104	17.510	-16.406	-94%	0%
Gastos Bancarios y Financieros		20.508	7.490	13.018	174%	6%
Otros gastos		9.845	13.005	-3.160	-24%	3%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	13	44.959	37.171	7.788	21%	13%
IMPUESTO A LAS GANACIAS		15.736	13.000	2.736	21%	5%
				0		
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	14	29.223	24.171	5.052	21%	9%


SONIA MILENA BANGUERO
Representante Legal


MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
Contadora T.P. No.39506-T

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085-1
PARA EL PERIODO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2023
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(En miles de pesos)

DETALLE	SALDO DIC/23	MOVIMIENTO		SALDO DIC/22
		AUMENTOS	DISMINUCION	
CAPITAL SUSCRITO	100.000	-	-	100.000
RESERVAS	12.426	2.417	-	10.009
RESULTADO DE EJERCICIO ANTERIORES	111.299	21.753		89.546
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	140.135	-	25.000	165.135
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	29.223	22.723	24.171	24.171
TOTALES	393.083	46.893	49.171	388.861


SONIA MILENA BANGUERO
Representante Legal


MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
Contador T.P 39506-T

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085-1
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO
PARA EL PERIODO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2023

(En miles de pesos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Ganancia o Perdida del ejercicio	29.223	
Más: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	15.292	
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN		44.515

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

Mas Aumento de Obligaciones Fras de C P	19.125
Mas Aumento de Costos y Gastos	21.867
Mas Aumento en la Rfte por pagar	1.343
Mas Aumento de Ingresos recibidos por anticipado	468
Mas Aumento de Beneficios a Empleados	852
Menos Disminucion Impuesto a las Ganancias por Pagar	2.736
Menos Aumento de Deudores Comerciales-Clientes	(2.240)
Menos Aumento de Anticipo de Impuestos	(2.211)
Menos Aumento de Otras Cuentas por Cobrar	(16.863)
Menos Disminución de Retenciones y Aportes de Nomina	(360)
Menos Disminucion de Acreedores varios	(2.774)

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES	21.943
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	66.458

ACTIVIDADES DE INVERSION

Menos Aumento de Propiedad Planta y Equipo	(102.225)
Menos Aumento de otros activos	(10.630)

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(112.855)
---	------------------

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Mas Aumento de Obligaciones Fras de L P	40.889
Mas Aumento de Acreedores varios	38.291
Menos Disminucion de Impuesto Diferido Pasivo	-3.750
Menos Cambios en el Patrimonio (Adopcion Por Primera Vez)	(25.000)

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	50.430
--	---------------

AUMENTO DEL EFECTIVO	4.033
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022	65.856
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023	69.889


SONIA MILENA BANGUERO
Representate Legal


MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
Contador T.P 39506-T

BANAGRO S.A.S
NIT. 841.000.085-7

**REVELACIONES AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y AL ESTADO
DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2023**

1. ENTIDAD Y OBJETO

Banagro, es una sociedad que fue constituida como Ltda. por escritura pública No. 47 de la notaria única de Turbo del 16 de enero de 1998 e inscrita en Cámara de Comercio de Urabá el día 21 de enero del año 1998 en el libro IX, bajo el número 3035, el 4 de marzo de 2016, por acta No 2 de Junta de Socios, se transformó de SOCIEDAD LIMITADA a SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA, quedando denominada BANAGRO S.A.S, inscrita en Cámara de Comercio el 4 de Abril de 2016, bajo el número 013405 del Libro IX. El término de duración es indefinida Banagro LTDA es una entidad de carácter privado cuyo objeto social principal es la explotación en todas sus formas de los negocios de Radiodifusión, especialmente todo lo relacionado con grabación y reproducción del sonido incluyendo la importación y distribución de equipos destinados a estas actividades, así como la promoción y organización de toda clase de espectáculos públicos. Para el cumplimiento de su objeto social podrán celebrar cualquier contrato con el Ministerio de Tecnología de la Información y las Comunicaciones.

2. Principales políticas y prácticas contables.

Para sus registros contables y la preparación de sus estados financieros, la Entidad se rige por el MANUAL DE POLITICAS CONTABLES elaborado con base en la nueva normatividad expedida en la ley 1314 de 2009- NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANACIERA NIIF, y el decreto reglamentario 3022 de 2013 que establece el marco técnico normativo para los preparadores de Información Financiera del grupo 2, como es el caso de BANAGRO S.A.S; el plan de cuentas utilizado es el elaborado por la empresa de acuerdo a los parámetros establecidos en las nuevas políticas.

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF; las inversiones temporales se consideran equivalentes de efectivo, dado que pueden ser fácilmente convertibles en efectivo.

En el Estado de Situación Financiera, el efectivo y sus Equivalentes, está representado en los fondos de caja general, caja menor y bancos, el saldo asciende a:

2023	2022
\$69.889.000	\$65.856.000

Corresponde al saldo de caja menor por valor de \$900.000, también está el saldo de la cuenta corriente de Bancolombia por valor de \$68.989.000, su incremento con relación al año anterior, se debe a que en los dos últimos meses del año se desarrollaron algunos contratos con los municipios y cancelaron parte de estos.

4. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar de BANAGRO S.A.S , son consideradas en las NIIF como un activo financiero según la Sección 11 y Sección 12 Instrumentos Financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro, en consecuencia incluye:

- Cuentas por Cobrar a Clientes
- Cuentas por cobrar a Socios
- Cuentas por cobrar a empleados
- Otras Cuentas por Cobrar

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando la empresa tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero, su medición inicial se hace al costo de la transacción.

La Medición posterior de Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, los demás inferiores a 360 días son medidos al costo de la transacción. Las cuentas por cobrar no se descuentan si el plazo es inferior a 360 días y no si no se cobra tasa de interés.

BANAGRO S.A.S cobra intereses, cuando las facturas de cobro presentan una mora de más de 360 días, la tasa es la establecida en el mercado.

BANAGRO S.A.S cobra intereses a los socios según la tasa de interés del momento, aplicable a un instrumento financiero de similar naturaleza

➤ Deterioro de Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar que a la fecha de cierre que se informa, tengan una mora mayor o igual a 90 días se le aplica un factor de deterioro del 10%, y para aquellas donde se tiene la certeza que su saldo no será recuperable, se le aplica un factor de deterioro del 100%.

El saldo de los Deudores en Banagro, asciende a:

2023	2022
\$97.982.000	\$76.668.000

Y corresponden a:

- Clientes: representa la deuda de varios clientes de la región de Urabá y de otras ciudades por la prestación de servicio de radio difusión, su incremento se debe a que en los últimos meses del año los ingresos aumentaron, con el efecto en la cartera ya que los servicios prestados son a crédito, el saldo de los clientes asciende en 2023 a \$48.148.000 y en el 2022 a \$45.908.000
- Cuentas por cobrar a socios: A la fecha de corte no se tiene crédito con los socios.
- Anticipo de Impuestos: corresponde a cuentas por Cobrar a la Dian por anticipo de impuestos, como autorenta, retenciones en la fuente y anticipos e industria y comercio, que serán aplicados en el momento de elaborar las declaraciones anuales del año 2023, su saldo asciende en el 2023 a \$18.164.000 y en el 2022 a \$15.953.000, su incremento se debe a que se aumentaron las ventas y las más altas fueron con los municipios y ellos hacen retención.
- Otras cuentas por cobrar: corresponde a préstamos otorgados a algunos contratistas de la empresa y a la empresa Promotora Radial de Uraba, pero no se les aplico la política de NIIF de intereses, porque estos créditos son cancelados en los primeros meses del año, el saldo de este rubro asciende en el 2023 a \$35.270.000 y en el 2022 a \$16.607.000, a continuación se relacionan los saldo por cobrar:

Promotora Radial de Urabá.....\$11.276.000
Grupo Mega SB Zomac.....19.163.000
Carolina Banguero Espitia 4.831.000

Deterioro de Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar que a la fecha de cierre que se informa, tengan una mora mayor o igual a 90 días se le aplica un factor de deterioro del 10%, y para aquellas donde se tiene la certeza que su saldo no será recuperable, se le aplica un factor de deterioro del 100%; el saldo a diciembre de 2023 el saldo de deterioro asciende a \$3.600.000 correspondiente al 20% de un saldo con mora de más de 360 días del municipio de Turbo, pero no se castigó totalmente porque se está haciendo una gestión de cobro con abogados

5. Propiedad, planta, equipo

En BANAGRO S.A.S, hacen parte del costo de una partida de Propiedad, Planta y Equipo: los costos de adquisición, los aranceles de importación cuando sea del caso, los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición después de deducir cualquier descuento comercial o rebaja del precio, costos de instalación y montaje, los descuentos condicionados o por pronto pago se registran como un menor valor del activo

En Banagro, la Medición inicial de un elemento de Propiedad, planta y equipo se al costo; en el momento de la conversión a NIIF, se valoraron algunos a su valor razonable; en la Medición posterior se miden por su costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas (modelo del costo).

En Banagro para la Depreciación de los bienes se hace en línea recta y se toma como vida útil los siguientes indicadores:

- ❖ Para las construcciones y edificaciones de 45 años.
- ❖ Para maquinaria y equipo, entre 10 años.
- ❖ Muebles y enseres entre 10 años.
- ❖ Equipo de Cómputo entre 5 años.
- ❖ Equipo de Transporte 10 años.

El valor actual de la Propiedad, Planta y equipo de Banagro, asciende a:

2023	2022
\$428.262.000	\$341.330.000

Está representado en:

Terrenos, corresponde a un pequeño lote de terreno adquirido en la zona rural del municipio de Apartado, su valor asciende a \$4.511.000.

Maquinaria y Equipo: Corresponde al valor invertido en la compra e instalación que se invierte en la adquisición e instalación de paneles solares en el terreno donde funciona la antena alquilada por Promotora Radail de Uraba, el valor de esa inversión fue de \$27.452.000

Equipo de Oficina: Corresponde al valor de adquisición de unas sillas para la sala de redacción, por valor de \$6.042.000

Equipo de Cómputo, de Radio y Comunicación: Corresponde al valor de una UPS, y accesorios de equipo de radio, dos equipos computo, durante el año 2023 se adquirió un celular para la Gerente realizar las diferentes gestiones administrativa por un valor de \$5.041.000, un transmisor que con la instalación y todos sus accesorios ascendió a \$35.314.000; el saldo de equipo Computo, Radio y Comunicación asciende a \$57.208.000 en el 2023 y a \$16.677.000 en el 2022

Intangibles – Licencia, corresponde al derecho de la Concesión del servicio de Radiodifusión Sonora- Frecuencia Modulada (FM), a través de la Emisora Apartado Estéreo, este derecho de concesión se prorroga cada 10 años; su medición al inicio se hizo a valor razonable, suministrado por los socios y se amortizo hasta diciembre de 2019; en el 2019 se renovó y se hizo una nueva valoración que coincidió con el valor neto que había hasta ese momento en la contabilidad, es decir \$275.000.000, cada año los socios le deben dar un valor razonable de acuerdo a como se coticen en el mercado activos de este tipo, en el año 2022 fue valorada en \$250.000.000, en el año 2023 se valoró en \$225.000.000 por lo tanto se ha ido ajustando contra el patrimonio, en la cuenta Resultado en Adopción por primera vez, ya que allí es donde se había llevado su valor razonable inicialmente, pero en la actualidad esa licencia no vale todo eso.

Mejoras a espacios en Comodato: Este Valor corresponde a la suma de todo lo gastado en la adecuación de un lote, que fue entregado en Comodato por un familiar de los socios, para colocar la antena que tampoco es de la BANAGRO, pero se cancela un arrendamiento mensualmente, el valor total asciende a \$53.199.000 y se está amortizando en el tiempo del contrato de Comodato que es de 10 años.

Equipo de Transporte, representa la compra de un vehículo que se adquirió para el desplazamiento de los vendedores y de los jefes administrativos, su valor de compra fue de \$110.428.000, pero ya tienen una depreciación de \$45.745.000.

Por ultimo tenemos las depreciaciones, que asciende en el 2023 a \$55.578.000 y en el 2022 \$40.286.000, su incremento se debe a que la empresa ya tiene muchos activos y en este valor están todas incluidas.

6. Otros Activos

Hace parte de otros activos los gastos pagados por anticipado por concepto de dos contratos de mantenimiento pero que solo se inician en enero de 2024, su valor asciende de \$10.000.000

Tambien parte de los otros activos el valor del Impuesto Diferido Activo, generado en la comparación de las bases contables y fiscales, cuando el valor de lo contable es menor al valor fiscal se presenta este impuesto, el valor acumulado es de \$1.260.000

7. Instrumentos Financieros -Obligaciones Financieras

En BANAGRO S.A.S , las obligaciones financieras de largo plazo se miden al costo amortizado, mediante el método de la tasa de interés efectiva, si son de corto plazo a su valor nominal.

2023	2022
\$23.500.000	\$4.375.000

El crédito para capital de trabajo se terminó de pagar en el 2023, y se adquirieron dos nuevos de 40 millones cada uno, uno a 36 meses y otro a 60 meses, la parte corriente de estos asciende a \$21.333.000 y clasificado a largo plazo el saldo de \$40.889.000 cierre. Estos fueron tomados para la compra de activos necesarios para la prestación del servicio de radio difusión.

También a corto plazo tenemos la tarjeta de crédito, su saldo es de \$2.167.000

8. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar corrientes (inferiores a 12 meses) se miden a su valor nominal, de lo contrario el costo amortizado mediante el método de la tasa de interés efectiva, sus saldo asciende a:

2023	2022
\$63.109.000	\$39.829.000

Y Corresponden a:

Costos y Gastos por pagar: son créditos recibidos de terceros por concepto de costos y gastos, en el caso concreto corresponde a gastos de servicio públicos y por servicios prestados que se causaron por los eventos publicitarios del mes de noviembre y diciembre y son cancelados en el mes de enero, el total de los costos y gastos ascienden en el 2023 a \$39.282.000 y en el 2022 \$17.415.000; su incremento se debe a que los ingresos se aumentaron y como consecuencias los servicios de contratistas también, además con las instalación de unos paneles solares, se quedó adeudando un saldo.

Impuestos por pagar diferentes al Impuesto de Renta o Impuesto a las Ganancias: Los impuestos son valores corrientes que se reconocen por su valor nominal y no es necesario valorarlos al valor presente de los flujos futuros a desembolsar para cubrir la obligación, dado que su causación y pago es dentro del corto plazo.

Al cierre del año quedo pendiente por pagar \$1.655.000 de retención en la fuente que se paga en enero, la Retención en la fuente no es un impuesto, pero si un recaudo de ellos, por esta razón los llevamos acá

Retenciones y aportes de nómina, corresponde a los aportes a la seguridad social que se pagan en el mes de enero, su valor asciende a \$290.000 en el 2023 y a \$650.000 en el 2022

Acreedores Varios: representan el saldo que se debe por otros conceptos, como servicios prestados en el mes de diciembre por valor de \$5.678.000 en el 2023, y \$8.452.000 en el 2022.

Impuesto a las Ganancias: Corresponde a la provisión de impuestos sobre la base de Renta Ordinaria, del 35%, su saldo asciende a \$15.736.000

Beneficios a Empleados

BANAGRO S.A.S reconoce como Beneficios a Empleados, todos los pagos y/o beneficios de corto plazo, y por terminación, a los que estos tengan derecho como resultado de los servicios prestados durante el periodo sobre el que se informa y periodos anteriores.

Los beneficios a empleados se reconocen:

(a) como un pasivo, después de deducir cualquier importe ya pagado. Si los pagos por compensaciones laborales exceden las que se deben realizar, según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la entidad reconocerá ese exceso como un activo, es decir como una cuenta por cobrar al empleado.

(b) como un gasto, a menos que otra sección de esta NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

A la fecha de cierre el saldo de Beneficios a Empleados asciende a:

2023	2022
\$14.771.000	\$13.919.000

Su saldo representa la consolidación de prestaciones sociales a la fecha de cierre.

OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO

En el largo plazo tenemos la parte no corriente de las obligaciones financieras con Bancolombia, por valor de \$40.889.000.

En Acreedores Varios están unos préstamos para capital de trabajo, otorgados por familiares, estos asciende a \$ 38.291.000.

10. PASIVOS DIFERIDOS

Hacen parte de los Pasivos no corrientes, el IMPUESTO DIFERIDO PASIVO, que es el valor del Impuesto Diferido generado en la comparación de las bases fiscales y contables cuando el valor de las bases contable es mayor al valor fiscal se presenta el impuesto diferido Pasivo, su saldo asciende a \$33.750.000, su variación se debe al ajuste que se hace cada año para actualizar el valor, cuando hay diferencias temporarias.

11. PATRIMONIO

- Está representado por el capital autorizado que es de 100 acciones a un valor nominal de \$1.000.000, por el capital suscrito del mismo número de acciones y a un capital pagado de las mismas acciones, por lo que el total del capital suscrito y pagado es de \$100.000.000.
- Por La reserva legal, que ascienden a \$12.426.000
- Por los resultados de Ejercicios anteriores por un valor de \$111.299.000
- Por el resultado en adopción por primera vez de las NIIF, por valor de \$140.135.000, el resultado en adopción por primera vez, que se produjo desde el balance de apertura fue por los ajustes realizados especialmente a los activos intangibles, pero como el valor de mercado

2023	2022
\$295.971.000	\$234.880.000

Y se clasifican así:

Los Gastos de Venta: Corresponde a los gastos de operación por honorarios, servicios, impuestos y demás gastos necesarios para la prestación de los servicios relacionados con el objeto social, representan el 64% del total de los ingresos, su saldo asciende a \$219.493.000 en el 2023, y en el 2022 a \$157.046.000; con relación al año anterior se incrementan porque están relacionados directamente con los ingresos y estos aumentaron.

Los Gastos de Administración, son los relacionados con la gestión administrativa, los cuales ascienden en el 2023 a \$76.478.000 y \$77.834.000 en el 2022.

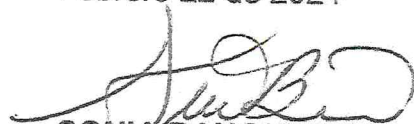
Los gastos que presentan variación significativa, son los siguientes:

- En depreciaciones y Amortizaciones se debe a que en el 2023 estos gastos se reclasificaron a gastos de venta, porque la mayor parte de los activos depreciados son relacionados con el servicio prestado, en el 2022 se llevaron a gastos de administración.
- Los gastos bancarios y financieros presentan un incremento bastante significativo, debido a que durante el año se adquirieron créditos bancarios para compra de activos, necesarios para la prestación del servicio, y dejar de pagar arrendamiento de equipos, el saldo al cierre de 2023 es de \$20.508.000 y en el 2022 de \$7.490.000.
- Otros gastos disminuyeron porque en el año 2022, hubo varios gastos por deterioro de cartera, este año no.

14. RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO

Este valor refleja la diferencia entre los ingresos, costos y gastos de la empresa, el resultado de este período es una utilidad, generada por un mayor valor de los ingresos.

Febrero 22 de 2024


SONIA BANGUERO
 Representante legal


MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
 Contadora T.P 39506-T

CERTIFICADO DE LA REPRESENTANTE LEGAL Y LA CONTADORA PUBLICA

Nosotros la representante legal y la contadora de la empresa BANAGRO, Certificamos que hemos **preparado** los Estados Financieros Básicos: Estado de la Situación Financiera, Estado Integral del Ejercicio, Estado de Cambios en el Patrimonio, y Estado de Flujos de Efectivo a Diciembre 31 de 2022, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99 y ley 1314 de 2009 y sus demás normas reglamentarias, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

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 Empresa al 31 de diciembre de 2023; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además certificamos que:

Los estados financieros de BANAGRO al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos.

a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la BANAGRO al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.

b) Todos los hechos económicos realizados por la empresa durante los años terminados en 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido reconocidos en los estados financieros.

c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la empresa al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Políticas Contables de la entidad y las normas internacionales de información financiera aceptadas en Colombia.

e) Todos los hechos económicos que afectan la empresa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

f) Los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de la empresa.

2. La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y sus consiguientes reglamentaciones, también con el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales,

3. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

4. No existe a la fecha del presente certificado, litigio conocido o situación de riesgo administrativa, financiera u operativa que permita prever períodos de no viabilidad de la entidad.

Dado en Apartadó-Antioquia a los 22 días del mes de Febrero del año 2024

Cordialmente,



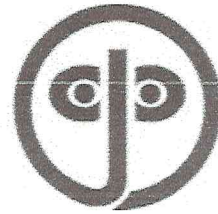
SONIA BANGUERO
Representante Legal



MARIA DEL PILAR ZAPATA M.
Contadora T.P. 39506-T

UNIDAD
ADMINISTRATIVA
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL
DE CONTADORES**



Certificado No:

55F5741FBEA6158F

LA REPUBLICA DE COLOMBIA

MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO

UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL

JUNTA CENTRAL DE CONTADORES

**CERTIFICA A:
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **MARIA DEL PILAR ZAPATA MONTOYA** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 43425653 de BELLO (ANTIOQUIA) Y Tarjeta Profesional No 39506-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde los últimos 5 años.

NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS *****

Dado en BOGOTA a los 21 días del mes de Junio de 2024 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

DIRECTOR GENERAL

ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web www.jcc.gov.co digitando el número del certificado

Unión de Contadores Públicos
UNION JUNTA CENTRAL
ADMINISTRATIVA DE CONTADORES

39506-T

**MARIA DEL PILAR
ZAPATA MONTOYA**
C.C. 43425553
RES. INSCRIPCION 33 DEL 07/07/1984

JOSE ORLANDO RAMIREZ ZULUAGA
DIRECTOR GENERAL

270802 47427

Unión de Contadores Públicos
UNION JUNTA CENTRAL
ADMINISTRATIVA DE CONTADORES

Esta tarjeta es el único documento que lo acredita como Contador Público de acuerdo con lo establecido en la Ley 43 de 1990. Es personal e intransferible.

Agradecemos a quien encuentre esta tarjeta comunicarse al PBX: (57)(1) 644 4450 o devolverla a la UAE - Junta Central de Contadores a la Cámara 16 No. 97-48 Of. 301 en Bogotá D.C.

FIRMA