



PALOMMA S.A.S

901653730-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| | <u>Nota</u> | <u>31 de diciembre 2023</u> | <u>31 de diciembre 2022</u> |
|--|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Activos | | | |
| Activo corriente | | | |
| Efectivo y equivalente al efectivo | 3 | 753.699.055 | 7.010 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 4 | 4.868.987 | 1.000.000 |
| Activos por impuestos | 5 | 43.913.088 | - |
| Total, Activo corriente | | 802.481.130 | 1.007.010 |
| Propiedad planta y equipo | 6 | 10.789.194 | - |
| Otros activos | 7 | 286.875 | - |
| Total, Activo no corriente | | 11.076.069 | - |
| Total, Activos | | 813.557.199 | 1.007.010 |
| Pasivos | | | |
| Pasivo corriente | | | |
| Pasivos financieros | 8 | 10.940.616 | - |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 9 | 17.437.301 | 17.974.008 |
| Pasivos por impuestos | 10 | 15.303.998 | 691.900 |
| Beneficios a empleados | 11 | 52.598.602 | - |
| Otros pasivos no financieros | 12 | 814.839.884 | - |
| Total, pasivo corriente | | 911.120.402 | 18.665.908 |
| Total, pasivos | | 911.120.402 | 18.665.908 |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social | 13 | 2.163.400.816 | 1.000.000 |
| pérdida acumulada | | (18.658.898) | - |
| Pérdida del ejercicio | | (2.242.305.121) | (18.658.898) |
| Total, patrimonio | | (97.563.203) | (17.658.898) |
| Total, pasivos y patrimonio | | 813.557.199 | 1.007.010 |

Las notas que se acompaña son parte integral de los estados financieros

DocuSigned by:

 80AAC5D7896C451...

Cipriano Echavarría Calle
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

Yiceth M Pertuz Ospino
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 192702-T



(Ver certificación adjunta)

PALOMMA S.A.S
 901653730-9
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

| | Nota | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------|------------------------|---------------------|
| Ingresos | 14 | 56.446.001,03 | - |
| Costos de ventas | 15 | (45.590.994,00) | - |
| Perdida Bruta | | 10.855.007.00 | - |
| Gastos de administración | 16 | (1.867.511.225) | (8.820.100) |
| Gastos operacionales | 17 | (43.161.145) | - |
| Perdida operacional | | (1.899.817.363) | (8.820.100) |
| Ingresos de actividades no operacionales | 18 | 7.912.517 | - |
| Gastos no operacionales | 19 | (350.400.275) | (9.838.798) |
| Perdida antes de impuesto | | (2.242.305.121) | (18.658.898) |
| Perdida del ejercicio | | (2.242.305.121) | (18.658.898) |

Las notas que se acompaña son parte integral de los estados financieros

DocuSigned by:

 80AAC5D7896C451...

Cipriano Echavarría Calle
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)

Yiceth M Pertuz Ospino
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 192702-T
 (Ver certificación adjunta)



1. INFORMACIÓN GENERAL

PALOMMA SAS es una sociedad por acciones simplificadas con Nit 901.653.730-9 con domicilio en la ciudad Medellín, dirección principal Carrera 23 No 10B-120, fue constituida mediante documento privado el 10 de noviembre de 2022, inscrita en la cámara de comercio de Medellín el día 11 de noviembre de 2022 bajo matrícula No 21-742121-12. El capital autorizado de la sociedad es de \$500.000.000 con 500.000 acciones de a un valor nominal de \$1.000 C/U. De conformidad con lo previsto en el artículo 2.2.1.13. 2..1 del decreto 1074 de 2025 y la resolución 2225 de 2019 del DANE el tamaño de la empresa es micro.

Término de Duración: La duración de la Sociedad es indefinida según consta en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Medellín.

Modelo De Negocio

La compañía PALOMMA SAS, tiene como objeto social las actividades especializadas de recepción de pagos bancarios y transacciones de terceros a diferentes comercios, a través de sistemas informáticos y digitales; así como la creación de sistemas de fidelización de clientes por medio de programas de lealtad derivados de los pagos o transacciones en línea referidas.

Además, la Sociedad tendrá como objeto social la actividad especializada de desarrollo de servicios digitales e informáticos

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2131 de 2016 y 2170 de 2017, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2015 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

El Decreto 2270 de 2019 compiló y actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, que habían sido incorporadas por los Decretos 2420 de 2015, 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018. No se incluyeron cambios a Las NIIF para las Pymes, están incluidas en el Anexo técnico del Decreto 2420 de 2016 desde el año 2018.

La compañía prepara los estados financieros basados en contabilidad simplificada correspondiente al grupo 3 de NIIF.

La moneda funcional es el (peso colombiano), que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía.

2.1. Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable

2.2. Resumen de las principales políticas contables significativas

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

2.2.1 Transacciones en moneda extranjera



Las transacciones en moneda extranjera son trasladadas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Los ingresos y gastos incurridos en moneda extranjera, así como los flujos de efectivo se reconocen a la tasa de cambio del día en el cual estas transacciones tienen lugar. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión de transacciones en moneda extranjera son incluidas en el estado de resultados.

Las diferencias de cambio se reconocen en resultados en el período en que se producen,

2.3. Instrumentos financieros básicos

2.3.1 Activos y pasivos financieros

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

Medición Inicial

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

Medición Posterior

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

Baja en activos

Un activo financiero se da de baja cuando:

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

Baja en pasivos

Un pasivo financiero se da de baja cuando:

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

2.3.2 Instrumentos financieros básicos más significativos que mantiene la compañía y su medición

Préstamos y cuentas comerciales por cobrar

Se reconocerán como Cuentas Comerciales por Cobrar, los derechos adquiridos por la empresa en desarrollo de sus actividades en la venta de bienes y/o servicios, de las cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Para las Cuentas Comerciales por Cobrar en los que se acuerde una tasa fija o variable de rendimiento sobre la vida del instrumento, la medición se realizara al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo



(reconocimiento inicial-reembolsos + amortización acumulada-reducción por deterioro = importe neto) Para las Cuentas Comerciales por Cobrar que se clasifican como activos corrientes su medición posterior se realizara así: (reconocimiento inicial-reembolsos-reducción por deterioro = importe neto) Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, PALOMMA S.A.S medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

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

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

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

Deterioro cuentas por cobrar - Cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento real de los pagos a cargo del deudor, se debe reconocer un gasto por deterioro y acumularlo en una cuenta separada de la cuenta por cobrar. La evaluación del deterioro se debe efectuar mensualmente.

Para efectos de evaluar el deterioro se pueden considerar aspectos tales como calificaciones de riesgo por entidades autorizadas, capacidad del deudor para cumplir con los pagos, deficiencias en la situación financiera que puedan evidenciarse en la información disponible del deudor, estos elementos son indicativos y en ningún caso taxativo para el proceso de evaluación de la evidencia objetiva de deterioro. Si el plazo de la cuenta por cobrar excede las condiciones normales del plazo pactado o van más allá del ciclo normal, se debe realizar el cálculo del deterioro de valor de esas cuentas por cobrar, en cada periodo donde se informe sobre ellas.

Si las pérdidas por deterioro disminuyen por eventos objetivamente relacionados con su origen, se debe disminuir el deterioro acumulado y reconocer un menor valor del gasto inicialmente reconocido en el mismo período, o una ganancia por recuperaciones, si se trata de un deterioro reconocido en periodos anteriores. En todo caso, el ingreso por recuperaciones no podrá ser superior a las pérdidas por deterioro previamente reconocidas.

Baja en cuentas – La compañía da de baja una cuenta por cobrar cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales de la cuenta por cobrar en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo.

Préstamos y cuentas comerciales por pagar

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

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

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

La tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los intereses como gasto durante el período en cuestión. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos de efectivo futuros a través de la vida esperada del pasivo financiero, o (si procede) de un período más corto, al valor contable reconocido inicialmente.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Efectivo y equivalentes al efectivo



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

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

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a doce (12) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

2.4 capital social – Acciones comunes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Se miden al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio. Los costos de las transacciones de patrimonio se contabilizan como una deducción del patrimonio. El impuesto a las ganancias relacionado con los costos de transacción se contabiliza de acuerdo con la sección 29 Impuesto a las Ganancias.

2.5 Propiedad planta y equipo

Reconocimiento y medición

Los elementos de las propiedades, planta y equipo son medidos inicialmente al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo, al proceso de hacer que el activo sea apto para su uso previsto; la ubicación del activo en el lugar y en condiciones necesarias y a los de dismantelar, retirar y rehabilitar el lugar donde estén ubicados.

Medición posterior al reconocimiento inicial

Método del costo: Los elementos de propiedades, planta y equipo se miden tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumulada. Las ganancias y pérdidas de la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocen netas en resultados.

Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal.

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

| | |
|-------------------|---------|
| Edificios | 45 años |
| Planta y equipos | 10 años |
| Muebles y enseres | 10 años |
| Equipo de oficina | 05 años |
| Vehículos | 20 años |

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



2.6 Activos intangibles y plusvalía

2.6.1. Activos intangibles

Medición inicial

Los activos intangibles adquiridos por separado se miden inicialmente al costo.

2.7 Arrendamiento financiero

La compañía reconocerá un arrendamiento financiero en las siguientes situaciones: individualmente o en combinación, normalmente llevarían a clasificar un arrendamiento como financiero:

- a) El arrendamiento transfiere la propiedad del activo al arrendatario a la finalización de su plazo.
- b) El arrendatario tiene la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea lo suficientemente inferior al valor razonable, en el momento en que la opción sea ejercitable.
- c) El plazo del arrendamiento es por la mayor parte de la vida económica del activo, incluso si no se transfiere la propiedad.
- d) Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento es al menos sustancialmente la totalidad del valor razonable del activo arrendado.

La compañía repartirá los pagos mínimos del arrendamiento entre las cargas financieras y la reducción de la deuda pendiente utilizando el método del interés efectivo y distribuirá la carga financiera a cada periodo a lo largo del plazo del arrendamiento, de manera que se obtenga una tasa de interés constante en cada periodo, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar. Se cargará las cuotas contingentes como gastos en los periodos en los que se incurran.

2.8 Beneficios a empleados

Beneficios a empleados a corto plazo

Esta política aplica a todas las contraprestaciones que otorga la compañía a los empleados que presten sus servicios bajo contratos tales como los de término fijo, término indefinido, u otra forma de contratación laboral, con personas naturales, que se vinculen a las actividades propias y complementarias del objeto social. Se reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados

Beneficios a empleados a largo plazo

El costo y la obligación de hacer los pagos por servicios prestados a los empleados de la Compañía se registra durante los periodos de servicio de los empleados y se miden utilizando el método de crédito unitario proyectado. La compañía no cuenta con planes de aportes definida post-empleo

2.9 Provisiones y contingencias

Una provisión se reconoce si la Compañía PALOMMA SAS tendría que entregar recursos que involucren beneficios económicos que se puedan medir con fiabilidad teniendo un rango de incertidumbre tolerable sobre la cuantía.

Una contingencia se reconoce si la compañía PALOMMA SAS no tiene certeza sobre el sacrificio económico futuro y no es posible su medición.

Siguiendo a cabo lo dispuesto por la sección 21 para pymes.

2.10 Ingresos de actividades ordinarias

La compañía incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Las sumas recibidas anticipadamente por ingresos de actividades ordinarias en concepto de servicios que se ejecutaran en el futuro se reconocerán como un pasivo hasta que contractualmente se puedan compensar con la ejecución de este (servicios) o la cuenta por cobrar. Y cuya medición será al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.



2.11 Costos de servicios

La entidad reconoce como costos de servicios los gastos por comisiones y fees en consecución del desarrollo del producto

2.12 Impuestos

2.12.1 Impuesto a las ganancias

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

2.12.2 Impuesto corriente

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

El impuesto corriente se calcula usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, en la fecha de presentación.

2.12.3 Impuesto diferido

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Presentación



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

Compensación

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

2.14 Reconocimiento de gastos

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

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

Nota 3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle del efectivo y equivalente de efectivo lo constituye:

| Concepto | 2.023 | 2.022 |
|---------------------------|--------------------|--------------|
| Colpatria 001541011958 | 13.080 | |
| Banco de Bogotá 393227871 | 88.833.123 | |
| MOVII | 100.000 | |
| Cuenta MONO | 24.551 | |
| Bancolombia 24500011094 | 621.046.623 | 7.010 |
| Bancolombia 24500013212 | 31.398.943 | |
| Davivienda 108900249096 | 281.012 | |
| BBVA 001304320200000010 | 12.001.624 | |
| Colpatria 01542014286 | 100 | |
| Total, Efectivo | 753.699.055 | 7.010 |

Los saldos en estas cuentas no tienen restricciones

Nota 4 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar a proveedores hacen referencias a pagos en excedentes, los cuales fueron reconocidos como anticipos para futuros descuentos.

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Clientes nacionales | 404.254 | |
| A accionistas | 1.000.000 | 1.000.000 |
| A proveedores | 3.464.733 | - |
| Total, Cuentas comerciales por cobrar | 4.868.987 | 1.000.000 |



Nota 5 Activos por impuestos

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|----------|
| Anticipo Retención en la fuente 7% | 46.481 | - |
| Autorretención 1.1% | 731.040 | - |
| Rete Ica 14 | - | - |
| Saldo a Favor Iva | 43.135.567 | - |
| Total, Activos por impuestos corrientes | 43.913.088 | - |

Estas retenciones corresponden a la ultimo perdido del 2023, que será presentado y pagado en el mes de enero de 2024.

Nota 6 Propiedad planta y equipo

| Concepto | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|----------|
| Muebles y enseres | 8.489.819 | - |
| Equipos de procesamiento de datos | 11.910.532 | - |
| Equipo de oficina | - 5.046.678 | - |
| Equipo de computación y comunicación | - 4.564.479 | - |
| Total, propiedad planta y equipo | 10.789.194 | - |

Nota 7 Otros activos

Las licencias corresponden al software de contabilidad Siigo

| Concepto | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|----------------|----------|
| Licencias de Software | 1.721.251 | - |
| Amortización de Licencias de Software | - 1.434.376 | - |
| Total, otros activos | 286.875 | - |

Nota 8 Pasivos financieros

| Concepto | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-------------------|----------|
| Tarjeta de crédito Jeeves Master | 10.940.616 | - |
| Total, pasivos financieros | 10.940.616 | - |

Nota 9 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Proveedores nacionales | 17.299.393 | - |
| Honorarios | - | 6.793.200 |
| Otros | 137.908 | 1.335.000 |
| Accionistas | - | 9.845.808 |
| Total, Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 17.437.301 | 17.974.008 |

El rubro proveedores está compuesto en un 98% por deuda con proveedores con un vencimiento no mayor a 60 días.



Nota 10 Pasivos por impuestos

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|----------------|
| Retención en la fuente por pagar | 14.587.000 | 691.900 |
| Retención de industria y comercio | 67.998 | - |
| Industria y comercio | 649.000 | - |
| Total, Pasivos por impuestos corrientes | 15.303.998 | 691.900 |

Los pasivos por impuesto hacen referencia a las declaraciones del último periodo las cuales serán declaradas y pagadas en enero del 2024.

Nota 11 Beneficios a empleados

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------------|----------|
| Seguridad social y parafiscales | 23.763.900 | - |
| Cesantías | 5.117.741 | - |
| Intereses sobre cesantías | 326.410 | - |
| Vacaciones | 23.390.551 | - |
| Total, Beneficios a empleados | 52.598.602 | - |

Nota 12 Otros pasivos no financieros

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|----------|
| Anticipo de clientes | - | - |
| Anticipo para Futuras capitalizaciones. | 1.000.000 | - |
| Ingresos recibidos para terceros Retail-Nequi Token | 157.150.768 | - |
| Ingresos recibidos para terceros -Retail Bancolombia Token | 76.252.231 | - |
| Ingresos recibidos para terceros-Retail PSE | 560.811.777 | - |
| Ingresos recibidos para terceros | 229.883 | - |
| Debito Directo | 19.395.225 | - |
| Total, Otros pasivos no financieros | 814.839.884 | - |

Estos anticipos recibidos para terceros corresponden al dinero recaudado por las transacciones en la pasarela de pago, los cuales serán reintegrados a cada comercio a inicios de cada mes.

Nota 13 Capital Social

| Concepto | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|----------------------|------------------|
| Capital suscrito y pagado | 51.000.000 | 1.000.000 |
| Prima en colocación de acciones | 2.112.400.816 | - |
| Total, Capital Social | 2.163.400.816 | 1.000.000 |

Nota 14 Ingresos

Los ingresos generados por servicios de plataforma de pagos y tecnología, durante el año 2023 fueron:

| Concepto | 2023 | 2022 |
|------------------------|-------------------|----------|
| Servicios | 56.446.001 | - |
| Total, Ingresos | 56.446.001 | - |



Nota 15 Costos

Este rubro corresponde a los montos pagados a proveedores de servicios que son usado para el manejo de plataformas en consecución a los ingresos.

| Concepto | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-------------------|------|
| Costos Servicios de plataforma | 45.590.994 | |
| Total, Costos de servicios | 45.590.994 | |

Estos costos están conformados de la siguiente manera:

| | 2023 |
|----------------------------|-------------------|
| Nequi | 16.005.051 |
| Bancolombia Debito Directo | 8.596.034 |
| ACH o PSE | 12.395.529 |
| Wompi | 6.838.629 |
| Bancolombia | 1.755.751 |
| | 45.590.994 |

Nota 16 Gastos de administración

| Concepto | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|
| Gastos de personal | 955.249.580 | - |
| Honorarios | 501.025.464 | 8.820.100 |
| Servicios | 118.298.828 | - |
| Diversos | 153.265.969 | - |
| Gastos de viaje | 90.532.648 | - |
| Arrendamientos | 17.868.256 | - |
| Depreciaciones | 9.611.157 | - |
| Gastos legales | 7.633.500 | - |
| Mantenimiento y reparaciones | 4.646.624 | - |
| Contribuciones y afiliaciones | 5.581.283 | - |
| Adecuación e instalación | 1.607.830 | - |
| Amortizaciones | 1.434.376 | - |
| Impuestos | 755.709 | - |
| Total, gastos administrativos | 1.867.511.225 | 8.820.100 |

Los gastos de honorarios fueron incurridos por asesorías legales y financiera como apoyo a la operación.

Los gastos por servicios corresponden a pagos por asesorías técnicas y servicios de consultorías de ciberseguridad,

Los gastos diversos el 94% incluyen todos los pagos por suscripciones a plataformas tecnológicas como, Google, VANTA.COM, BUBBLE GROUP INC, REDFOX, entre otras.



Nota 17 Gastos operacionales

Estos gastos corresponden a marketing y publicidad.

| Concepto | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------|
| Servicios | 42.382.421 | |
| Diversos | 778.723 | |
| Total, gastos operacionales | 43.161.145 | - |

Nota 18 Ingresos financieros

Los ingresos financieros corresponden a rendimientos financieros y diferencias en cambio.

| Concepto | 2023 | 2022 |
|------------------------------|------------------|-------------|
| Financieros | 7.876.010 | |
| Diversos | 36.508 | |
| Total, otros ingresos | 7.912.517 | - |

Nota 19 Gastos no operacionales

| Concepto | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|
| Financieros | 229.401.739 | |
| Gastos extraordinarios | 120.395.052 | |
| Gastos diversos | 603.484 | |
| Total, gastos no operacionales | 350.400.275 | - |

Los gastos financieros corresponden a costos y gastos incurridos en las transferencias con entidades financieras; gravamen 4*100, comisiones bancarias y otros gastos bancarios

Los gastos extraordinarios son retenciones asumidas por pagos a proveedores del exterior.

.

Nota 20. Negocio en marcha

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las NIIF para Pymes, y la administración de la compañía ha aprobado los estados financieros al 31 de diciembre bajo el principio de negocio en marcha, pues no tiene la intención ni existe necesidad de liquidar o recortar de forma significativa la escala de sus operaciones.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía ha incurrido en pérdidas derivadas de su operación,

21. Aprobación de estados financieros

Estos estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023 y las notas que lo acompañan fueron aprobados por la asamblea general de accionistas el día 02 de mayo de 2024

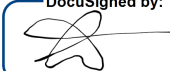


Certificación del Representante Legal y Contador de la Compañía

A los señores Accionistas de
PALOMMA S.A.S
15 de marzo de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de **PALOMMA SAS** certificamos que los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 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 separados de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 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 Compañía durante los años terminados en 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Compañía al 31 de diciembre de 2023.
- d. Todos los elementos de los estados financieros han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.
- e. Todos los hechos económicos que afectan a la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros separados, al 31 de diciembre de 2023.

DocuSigned by:

80AAC5D7896C451...

Cipriano Echavarría Calle
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Yiceth M Pertuz Ospino
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 192702-T
(Ver certificación adjunta)