



MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

INFORME DE GESTIÓN DEL AÑO 2023 JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA GENERAL

MIGUEL QUIJANO Y CÍA. S.A.
Asamblea 2024

Tabla De Contenido

1.	Entorno Global	3
2.	Situación Del Mercado En El Año 2023.....	4
3.	Resultados Y Gestión De La Compañía	8
4.	Expectativas Hacia El 2024	8
5.	Aspectos Administrativos	10
6.	Metas Estratégicas.....	10
7.	Aspectos Financieros	11
7.1.	Capital Mínimo	11
7.2.	Análisis de las Partidas más Representativas	12
7.2.1.	Activo	12
7.2.2.	Pasivo y Patrimonio.....	14
7.2.3.	Ingresos.....	15
7.2.4.	Gastos	15
7.2.5.	Utilidades	16
8.	Sistema De Control Interno.....	16
9.	Derechos De Autor Y Propiedad Intelectual	23
10.	Operaciones Celebradas Con Los Accionistas Y Administradores	23

Señores Accionistas,

Para mí es grato presentar a ustedes, en los términos previstos por la legislación vigente de acuerdo al artículo 446 del código de comercio y artículo 46 de la Ley 222 de 1995, el informe de mi gestión adelantada al frente de la sociedad para el ejercicio del año 2023.

1. Entorno Global

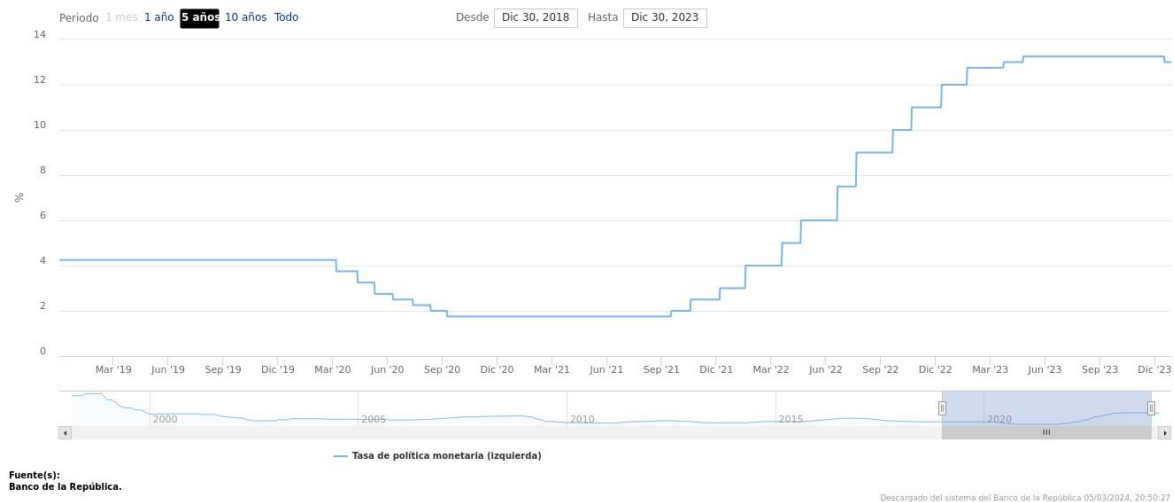
“En el 2023 se materializó un escenario de inflación persistente y desaceleración económica global sin recesión. Para la economía colombiana, los datos más recientes confirmaron nuestras tempranas inquietudes, con una actividad productiva estancada y una inversión en terreno contractivo.

El punto de partida del actual ajuste es bueno. Colombia logró tener uno de los mejores repuntes en actividad económica postpandemia de América Latina. No obstante, la evidente desaceleración de varios sectores relevantes, como la industria, el comercio y la construcción, no solo reclama acciones de política, sino que además no puede excusarse meramente en efectos base. La economía colombiana entró en 2023 en una fase de ajuste.

Este ajuste continuará en 2024. Al final del año probablemente estaremos hablando de una economía con menores niveles de inflación y tasas de interés, y con síntomas de un incipiente rebote de la demanda doméstica. No obstante, el último kilómetro del actual ajuste será difícil. El más largo. La inflación seguirá en niveles altos, y continuará en descenso el próximo año, pero a un ritmo lento.

Estimamos una inflación anual descendiendo a 5,7% al cierre de 2024, desde el 9,28% de 2023. Consumidores y firmas todavía enfrentarán altos costos financieros, a pesar de que el ajuste monetario comenzará gradualmente en enero.”

Por su parte, el Banco de la República elevó su tasa de interés desde 1,75% en septiembre de 2021 hasta 13,25% en diciembre de 2023 para hacer frente a los retos macroeconómicos actuales.





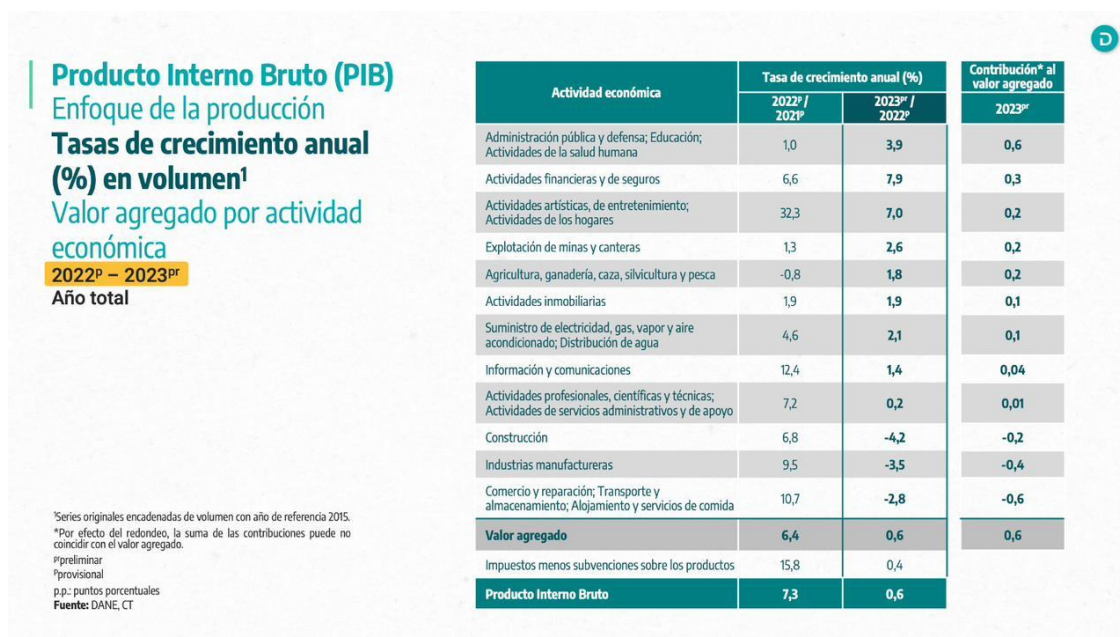
MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

2. Situación Del Mercado En El Año 2023

El crecimiento económico de Colombia es del 0,6% en 2023, en donde el DANE revelo el dato oficial con referencia al Producto Interno Bruto (PIB) menos del 7,3% de 2022. La construcción, industria manufactureras y comercio fueron las tres ramas que tuvieron mayores caídas en el año 2023 y jalaron a la baja la cifra. Las que sostuvieron la economía fueron los sectores de actividades financieras, las actividades artísticas, y la administración pública y defensa.

El PIB del 2023 llegó a \$1.572 billones, el cual se considera que “creció” frente a las cifras de 2022 cuando sumó \$1.468 billones y a los \$1.192 billones de 2021.

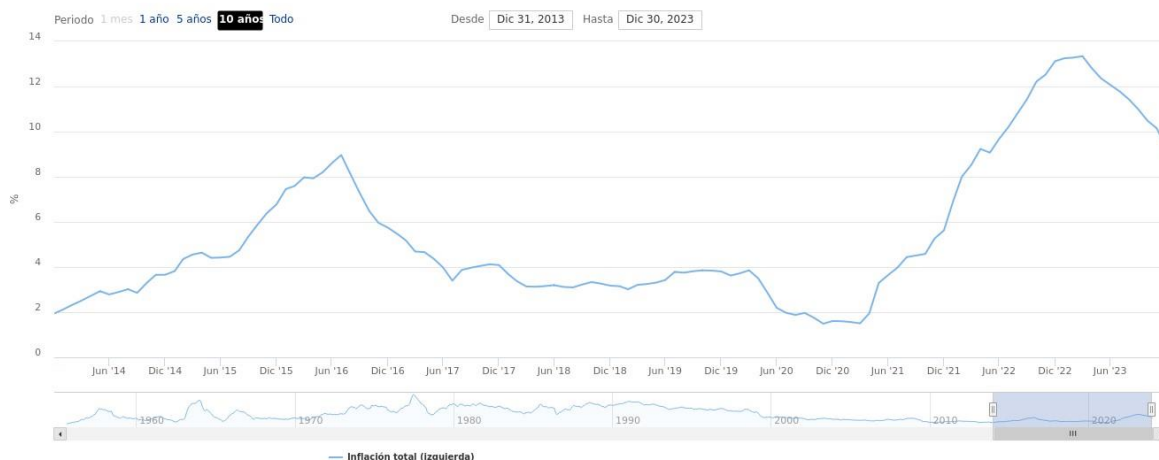


Sin embargo, en el mes de marzo del 2023 se volvió a presentar una de las mayores tasas de inflación; cifra que se vuelve a ver 24 años después de marzo de 1999 en Colombia. La cifra y/o tasa para marzo del 2023 es de 13,34%. Siendo un reto para la economía colombiana en bajar dicha cifra, la cual para el cierre del año 2023 se obtuvo una inflación anual del 9,28%.



MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

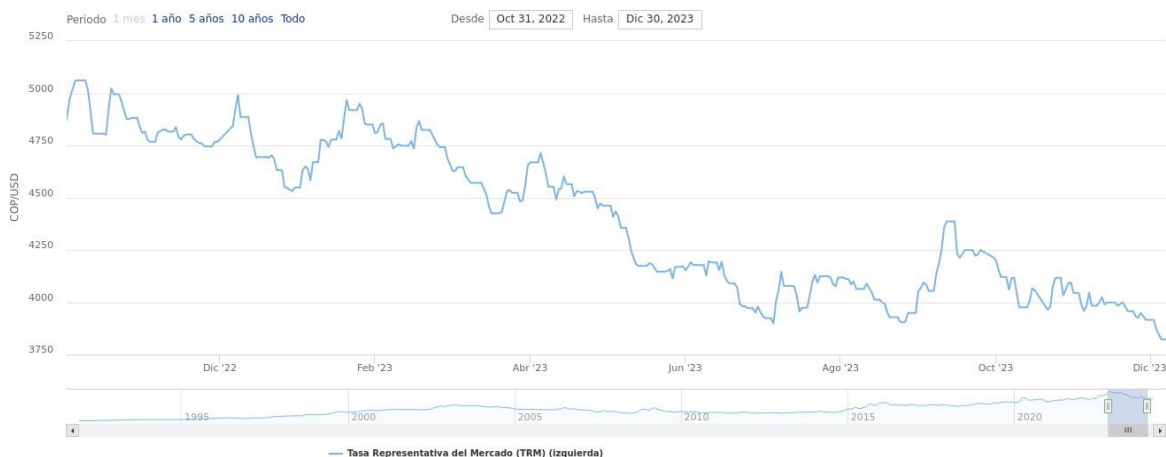


Fuente(s):
Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE).

Descargado del sistema del Banco de la República 05/03/2024, 20:43:11

Para este 2023 el comportamiento de la moneda mundial o moneda global de acuerdo a los acuerdos de Bretton Woods que es el Dólar Estadunidense (USD) ha sido significativo sus descensos monetarios con respecto al dólar de noviembre 2022, cifra historia en la economía colombiana por un valor de \$5.061,21. Cerrando el mercado de diciembre del 2022 y abriendo para enero del 2023 en un valor de \$4.810,20

En el 2023, el comportamiento del dólar ha sido en su mayoría de forma decreciente su valor, el cual para diciembre del 2023 cerro el mercado por un valor de \$3.822,05. Esto quiere decir que el peso colombiano (COP) en el 2023 se valorizo un valor de \$988,15 por cada Dólar Estadunidense (USD)

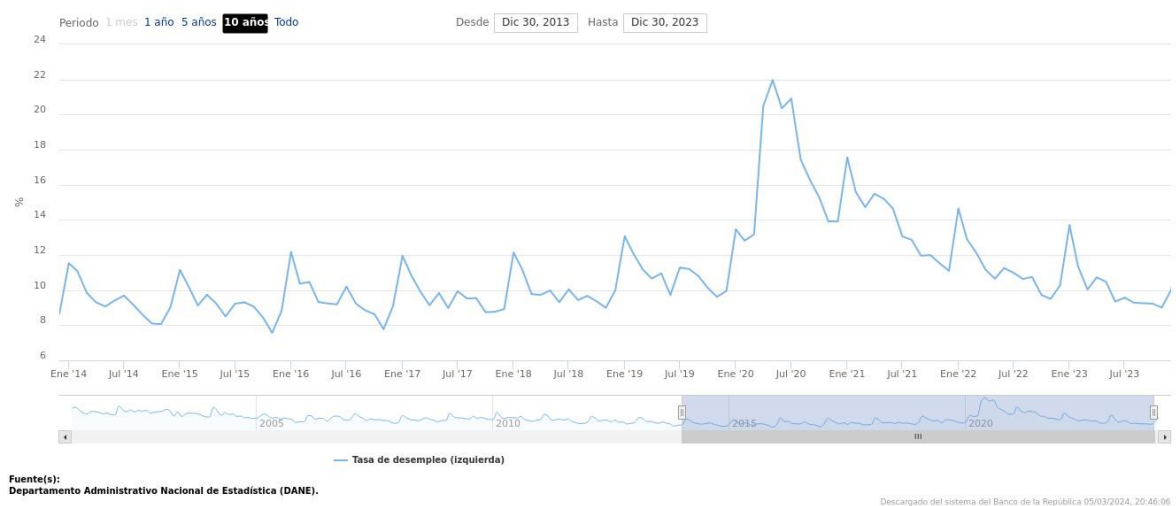


Fuente(s):
Superintendencia Financiera de Colombia.

Descargado del sistema del Banco de la República 05/03/2024, 20:37:13

Para el 2023, en el mes de enero se presentó una tasa de desempleo del 13,70%. La cual, se ha ido progresivamente disminuyendo para que en el cierre del año obtuviéramos una tasa de desempleo del 10,01%.

La mayor tasa de desempleo del siglo XXI en Colombia, es a raíz de la pandemia en el mes de mayo del 2020 con el 21,97%.



Para el 2023, las operaciones de mercado abierto (OMAS) superaron por primera vez a las operaciones de registro de facturas, motivo que en el mes de marzo la SCB gano la adjudicación del Servicio de Vigilancia de la alcaldía de Cartagena. Sin embargo, las operaciones de registros de facturas superaron lo presupuestado para el año con un 106% cumpliendo el objetivo del presupuesto de ingresos para el 2023.

En la siguiente tabla se detallan los ingresos de la firma segmentado por tipo de operación en el ingreso:

Tabla 1 - Origen de los ingresos en el año 2023

Origen de los ingresos	Ingresos por comisión
Registro	\$ 1.367.692.936
OMAS	\$ 1.779.897.200
Total, en operaciones ->	\$ 3.147.590.136

Las operaciones de registro de facturas dejaron ingresos por \$1.367 millones con una participación del 43% y en las operaciones de mercado abierto dejaron ingresos por \$1.779 millones con una participación del 57%.

En el 2023, cerramos varias negociaciones representando a las entidades estatales en punta compradora como lo son: Agencia Logística de las Fuerzas Militares, Instituto Municipal de Cultura



MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

y Turismo de Bucaramanga, Defensa Civil, Contraloría General De La República, Entidades Educativas, Alcaldías y/o Municipios, IDIPRON, IDEAM, SENA, entre otras. Y como la punta vendedora cerramos varias negociaciones con nuestros clientes, los cuales son: Rondacol, Sudespensa, Megaseguridad, Unión Temporal Allstarex 2023, Unión Temporal Panadería Food 2023, Consorcio Plusel Ingenieros – PLM, OSPEC, MRBI, entre otras.

Para el 2023 se tenía una meta y/o pronóstico de ingresos por comisión la cual fue asignada por parte del Área Comercial de \$2.343 Millones; por lo que la compañía logró completar y superar esa meta por un 134% de la meta asignada por parte del Área Comercial para el año 2023.

De acuerdo al informe emitido por la Bolsa Mercantil de Colombia S.A., a continuación, se muestra el ranking de las firmas comisionistas de la BMC. En la Tabla adjunta, se puede observar que Miguel Quijano y CIA S.A. Se encuentra ocupando el puesto No. 9.

Ranking de Firmas Comisionistas al 31 de Diciembre del 2023

Puesto	Sociedad Comisionista
1	COMIAGRO
2	CORREAGRO
3	MERCADO Y BOLSA
4	COMFINAGRO
5	BURSAGAN
6	REYCA
7	AGROBOLSA
8	CORAGRO VALORES
9	MIGUEL QUIJANO Y CIA
10	GEOCAPITAL

3. Resultados Y Gestión De La Compañía

El 2023 nos dejó una utilidad neta de trescientos noventa y cinco millones quinientos treinta y cuatro mil quinientos noventa pesos (\$395.534.590), un aumento del 84,60% en los ingresos operacionales con relación al año 2022. Este resultado es producto en parte al negocio de vigilancia ganado con el cliente Unión Temporal Allstarex 2023 en el primer trimestre de 2023 en la Operaciones de Mercado Abierto, en donde se genera parte de la utilidad obtenida para el 2023.

Este año para la compañía fue un año extraordinario llegando a la meta presupuestada. La cual; a continuación, detallamos el comportamiento de las operaciones de registro de facturas y OMAS cerradas en cada trimestre del 2023.

TRIMESTRE	CONCEPTO	TOTAL NEGOCIADO	COMISION	COMISION %DEL TOTAL GENERAL
I	REGISTRO	669.223.068.078	361.791.348	36%
	OMAS	87.834.445.476	630.246.999	64%
	TOTAL GENERAL	757.057.513.554	992.038.347	
II	REGISTRO	660.083.493.873	379.673.731	69%
	OMAS	42.613.030.499	173.903.627	31%
	TOTAL GENERAL	702.696.524.372	553.577.358	
III	REGISTRO	564.071.843.491	317.270.462	72%
	OMAS	40.564.574.009	121.395.183	28%
	TOTAL GENERAL	604.636.417.500	438.665.645	
IV	REGISTRO	543.955.888.914	308.245.820	54%
	OMAS	38.244.921.148	260.701.201	46%
	TOTAL GENERAL	582.200.810.062	568.947.021	
TOTAL		2.646.591.265.489	2.553.228.371	

4. Expectativas Hacia El 2024

La desaceleración de la economía en 2023 fue parte de un proceso de ajuste que termina un ciclo económico atípico que incluyó una pandemia y su posterior proceso de rebote. Este último generó desbalances en muchas economías a nivel mundial que pasaron a ser corregidos por la acción de los bancos centrales.

Las proyecciones para Colombia en 2024 muestran que el entrante será otro año retador en el frente económico. En materia de crecimiento, las proyecciones actualizadas empiezan a mostrar una cifra que apenas estaría en un rango entre 1% y 1,5% real para todo 2024. Las tasas de interés altas en buena parte del año y la afectación actual sobre los niveles de inversión juegan en contra del desempeño económico del año entrante.

En este caso, una profundización del fenómeno de El Niño y el mantenimiento de las dificultades de ejecución del presupuesto público, teniendo en cuenta además unos gobiernos locales apenas

empezando, son riesgos a la baja que podrían matizarse si se logran implementar medidas que impulsen la vivienda y las obras civiles.

Controlar la inflación continuará siendo el principal reto macroeconómico y allí las noticias son positivas pues las proyecciones evidencian que empezaremos a acercarnos a la meta del Banco de la República (BR).

Para el año 2024 Miguel Quijano Y CIA. S.A. estima que vamos a continuar con un volumen de negocios muy parecido al 2023, siempre y cuando podamos ganar nuevamente una adjudicación de un negocio grande en el Mercado de Compras Públicas – MCP. Las expectativas son las siguientes:

- En el año 2023 finalizaba la operación de Vigilancia de la Alcaldía de Cartagena pero realizaron prórroga para extenderla al mes de Enero 2024, sobre la cual se espera realicen ADICION del 50% en el mes de Enero del 2024 que generen buenos ingresos para la firma al ser operación de un monto considerable.
- Teniendo en cuenta que en las negociaciones de MCP por Compra la suerte juega un factor importante para ganar la Selección de Firma, sin embargo, se aumentó en el último año los ingresos actuando como compradores y se espera que esta cifra siga en aumento.
- El DANE confirmó que el crecimiento de la economía para enero 2024 es del 5.8%, esperando que al transcurrir del año dicha cifra vaya aumentando y mejorando la economía colombiana; por lo que esperamos aumenten las negociaciones por el mecanismo de Bolsa y así mismo se aumente la posibilidad de participar tanto en Compra como en venta en los diferentes tipos de mercados.
- Las medidas que tome el Banco de la Republica en sus tasas de interés.
- La posición que tome la Junta Directiva de la BMC para hacer de este mercado algo atractivo en especial la reducción de costos y/o tarifas de la BMC para los clientes, entidades estatales y fondeadores en el escenario de la BMC.
- Miguel Quijano y Compañía S.A. para este 2024 está en la última etapa para certificación por parte de la BMC para entrar a la Negociación de Facturas Electrónicas, con sus operadores respectivamente certificados por la AMV. La cual, con su fuerza comercial se espera que este mercado sea fructífero.
- La SCB pronostica que para este 2024 se unirá al área comercial 3 operadores, para aumentar la probabilidad de adjudicación de negocios de la BMC, en el MCP.

Adjunto una proyección sobre como deberíamos cerrar el año 2024.

Ingresos Proyectados 2024	
Origen de Ingresos	Valor Pesos Col
Registros	\$ 1.400.000.000
OMAS	\$ 1.600.000.000
Financieros	\$ 50.000.000
TOTAL	\$ 3.050.000.000

5. Aspectos Administrativos

Cumpliendo con la productividad administrativa y operacional de la compañía; la SCB con sus infraestructura y herramientas tecnológicas sigue trabajando de manera presencial, dando la respectiva continuidad a la operación del negocio, evitando que los clientes se vean afectados en sus operaciones.

Para la Superintendencia Financiera de Colombia en el 2023 se ha venido trabajando y/o respondiendo los requerimientos recibidos por el aplicativo SIRI y dando cumplimiento a los más representativos que son:

- Cumplimiento de la Circular Externa No. 018 del 22 de septiembre de 2021. La cual, para este 2023 se ha venido trabajando de manera trimestral sobre el nuevo sistema integral de administración de riesgos (SIAR) de acuerdo al cronograma con sus entregas de los avances con referencia al sistema. De acuerdo a la normativa, entro en vigencia el 01 de junio de 2023.
- Cumplimiento al requerimiento de la política de tratamiento de datos – Habeas Data de la SCB, que con apoyo del Contralor Normativo se realizaron los respectivos ajustes y/o actualizaciones.
- Casi Cumplimiento al requerimiento de Ciberseguridad – Tecnología con referencia al cronograma de Implementación y/o Actualización del Aplicativo ZEUS. Después de ser otorgada en el mes de diciembre del 2023 por parte de la entidad una prórroga extemporánea para dar el 100% cumplimiento del cronograma hasta el 30 de enero de 2024.

En el 2023, se recibieron varios requerimientos por parte del área de seguimiento de la BMC los más representativos son:

- Visita de forma presencial de los funcionarios del Área de Seguimiento en el mes de marzo 2023.
- Requerimiento de solicitudes de información, lo cual la SCB siempre remitiendo lo solicitado para el cumplimiento.
- Cumplimiento al Cronograma y/o Plan de Ajuste de acuerdo a la Visita del 2023, mes a mes dando los respectivos avances y ajustando las observaciones por parte del Área de Seguimiento.

6. Metas Estratégicas

De acuerdo con la incertidumbre que actualmente estamos viviendo por la situación de recesión que deja el 2023, inflación, y la administración del gobierno sobre el país; se definió que las metas estratégicas de este año serán las siguientes:

1. Cumplir con los ingresos proyectados por comisión de operaciones de registro y operaciones de mercado de compras públicas y con la nueva llegada del Factoring.
2. El crecimiento esperado para el país es del 1.5% por lo que esperamos que se mantenga las negociaciones por el mecanismo de Bolsa como en el 2023 y así mismo se aumente

la posibilidad de participar tanto en Compra como en venta en los diferentes tipos de mercados.

3. Mayor Participación en todos los mercados ofrecidos por la BMC, los cuales son:
 - Registro de Facturas – RF.
 - Mercado de Compras Públicas – MCP.
 - Negociación de Facturas Electrónicas – Factoring.
 - Sistema de Información del Mercado Mostrador – SIMM y/o Cesión de derechos Económicos.
4. Cumplir con los cronogramas de ajuste e implementación de la Superintendencia Financiera de Colombia y del área de Seguimiento de la Bolsa Mercantil de Colombia que se presenten en el 2024.
5. Cumplir con los cronogramas de ajuste e implementación de los funcionarios de control interno de la compañía.
6. Continuar con la actualización de los procesos y procedimientos de la compañía.
7. Aumento de funcionarios y/o operadores para el área comercial, de forma tener la posibilidad en representar más comitentes vendedores en las ruedas de negociación.

7. Aspectos Financieros

Los estados financieros individuales de Miguel Quijano & Cía. S.A. han sido preparados de acuerdo a las normas internacionales de información financiera (NIIF), emitidas por la International Accounting Standard Board (en adelante “IASB”), según los requerimientos y opciones informados por la Superintendencia Financiera de Colombia, de acuerdo con las circulares 038 de 2013, 028 de 2015.


Los presentes estados financieros individuales han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía, siguiendo los principios y criterios contables de las NIIF en Colombia.

7.1. Capital Mínimo

De acuerdo al Decreto 573 de 2002, modificado por el decreto 1599 de 2002, así como con la circular Externa de 2014, para realizar operaciones a través de las Bolsas de productos, las sociedades comisionistas deben acreditar un monto mínimo de capital equivalente a 1.300 SMMLV.

La compañía cumple a 31 de diciembre de 2023 con el requisito de capital mínimo para operar y funcionar durante estos años y supera el monto de capital mínimo requerido para iniciar operaciones en el año 2024.

A continuación, se presentan los datos relevantes para la compañía:

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	<h1>INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023</h1>
---	--

CUENTA D 573 Y 1599 DE 2002	CODIGOS CE 033/14	VALOR EN \$
ABONOS A CAPITAL MINIMO		
Capital o aportes pagados	3105	1.480.000.000
Reserva Legal	320505	134.387.579
Prima de colocación de acciones		
Utilidades no distribuidas correspondientes al último ejercicio contable, en una proporción equivalente al porcentaje de las utilidades que, en la última distribución, hayan sido capitalizadas o destinadas a incrementar la reserva legal, siempre que la entidad no registre pérdidas acumuladas . Utilidades no distribuidas		345.936.202
Otras*	**	
Subtotal abonos a capital minimo		1.960.323.781

DEDUCCIONES A CAPITAL MINIMO		
Utilidad - del ejercicio	391505	395.534.589
Pérdidas acumuladas	391005	
Subtotal deducciones a capital minimo		395.534.589


CALCULO CAPITAL MINIMO	
Total Capital Mínimo (abonos - deducciones)	2.355.858.370
Monto Requerido Capital mínimo (1300 smlmv)	1.508.000.000
Excedente/ defecto de capital	847.858.370

7.2. Análisis de las Partidas más Representativas

A continuación, se presenta un resumen de las partidas que tuvieron cambios bastante representativos durante el año 2023, comparados con los resultados obtenidos en el 2022.

7.2.1. Activo

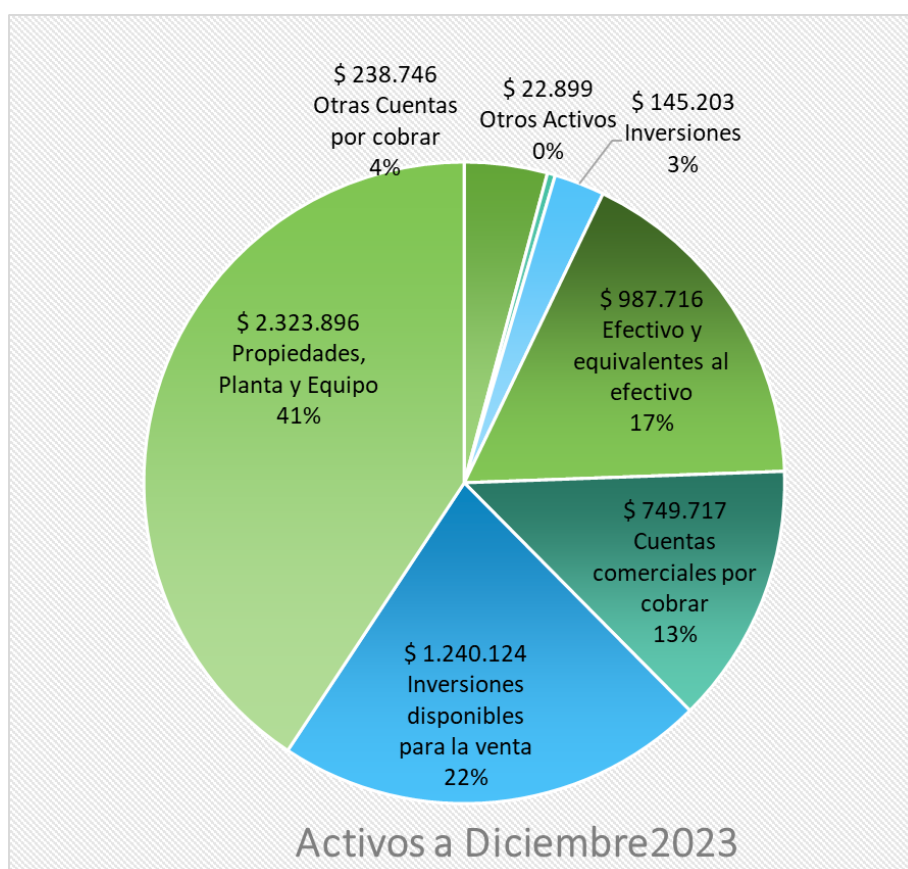
CUENTA	2023	2022	VARIACION
Efectivo y equivalentes al efectivo	987.715	848.758	16,37%
Cuentas comerciales por cobrar	749.717	603.700	24,19%
Otras Cuentas por Cobrar	238.745	76.314	212,84%
Activos por impuestos	4.932	96.924	-94,91%
Comisiones y Honorarios por pagar	334.437	334.437	-37,52%
Costos y Gastos por Pagar	2.298	2.580	-10,92%
Pasivos por impuestos	113.772	90.655	25,50%

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023
---	--

Retenciones y Aportes Laborales	16.376	6.842	139,35%
Cuentas Corrientes Comerciales por pagar	506.093	414.770	22,02%
Obligaciones Laborales	137.901	66.520	107,31%
Ganancia/Pérdida del Ejercicio	395.534	214.269	84,60%

(expresados en miles de pesos)

A continuación, se muestra la representación gráfica de los activos del año 2023 con su respectiva participación:



El Estado de Situación conserva su información financiera estable, dónde se refleja el aumento del efectivo y sus equivalentes el cuál fue utilizado para realizar la operación de 2023 y cubrir las obligaciones con terceros.

Las cuentas comerciales por cobrar aumentaron debido a que marzo 2023 presentó gran aumento respecto al promedio de ingresos generados mensualmente.

Además, presenta variación en el impuesto diferido debido al cierre fiscal anual que se realiza en diciembre efecto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

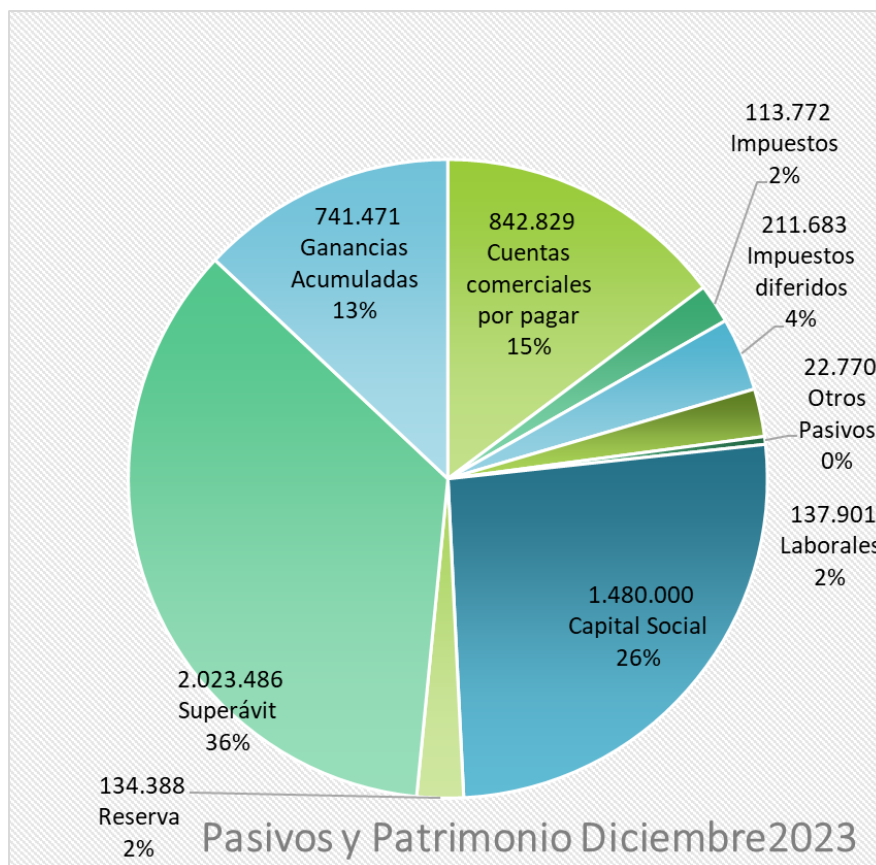
7.2.2. Pasivo y Patrimonio

En los pasivos, las cuentas que tuvieron gran variación respecto al 2023 fueron las cuentas comerciales por pagar que disminuyeron un 11,52% con respecto al año 2022, ocasionado por que la Compañía ha realizado los pagos de los costos de la BMC.

En el patrimonio la principal partida significativa fue la utilidad con un 84,60% debido a la utilidad generada en el periodo 2023.

Las demás partidas del patrimonio no tuvieron variaciones significativas.

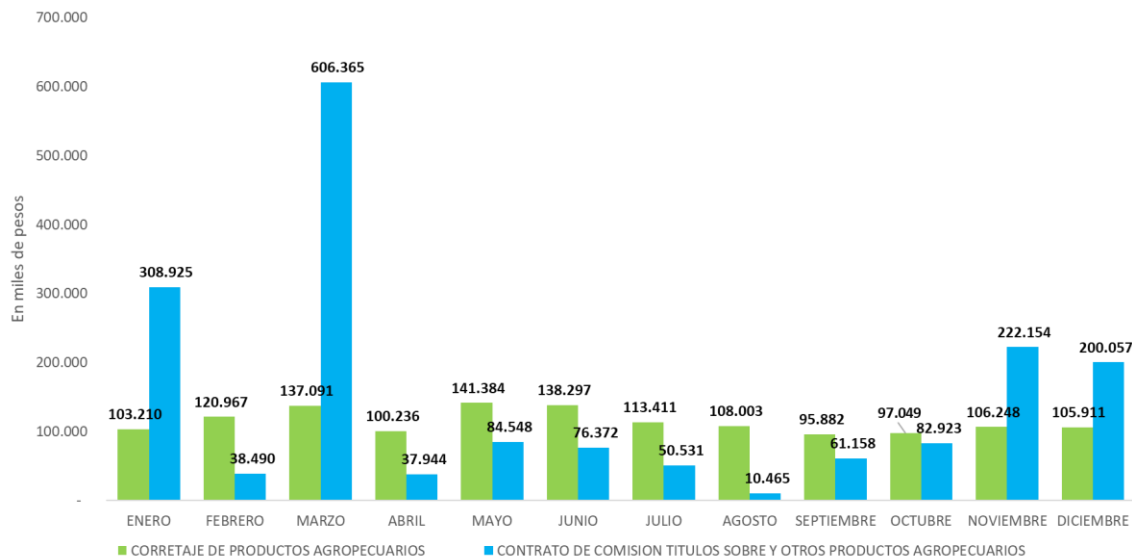
Representación gráfica del porcentaje de participación del pasivo y patrimonio a diciembre de 2023:



7.2.3. Ingresos

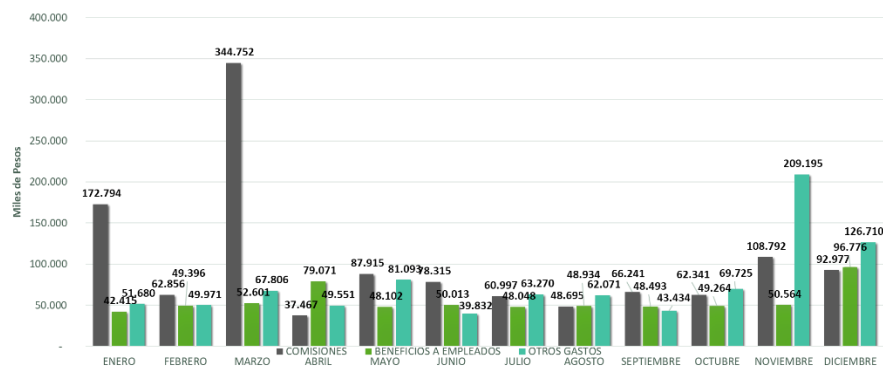
Los ingresos totales acumulados al 31 de diciembre fueron de \$3.147.590.137, generando un aumento de 37,92% con respecto al año 2022.

Representación gráfica mensual del año 2023 por operaciones de registro y de compras públicas:



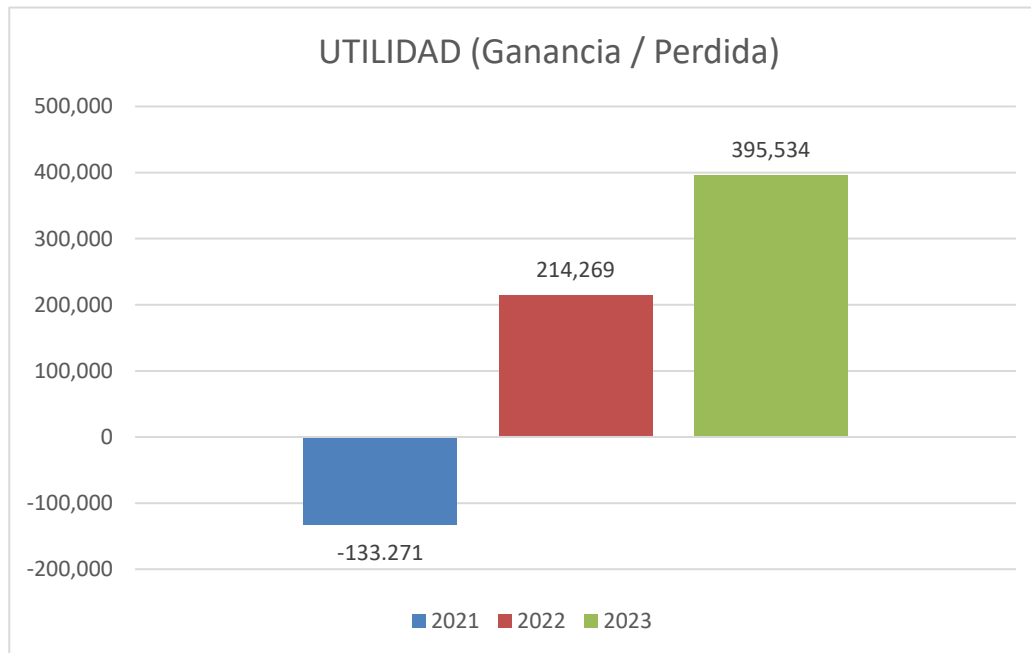
7.2.4. Gastos

Los gastos acumulados al 31 de diciembre fueron de \$2.881.416.172 dónde los rubros más representativos de los gastos son los gastos de personal con una participación del 23,03% y de comisiones con una participación del 42,48% cómo se evidencia en la gráfica.



7.2.5. Utilidades

El año 2023 se presentó una utilidad neta de \$395.534, con aumento del 84,60% con al respecto del 2022.



8. Sistema De Control Interno

La Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia define y precisa requerimientos generales y especiales en relación con el Sistema de Control Interno, sobre los cuales la sociedad comisionista mantiene un proceso permanente de seguimiento y mejoramiento continuo y de adaptación a las nuevas circunstancias de riesgos que aparecen, con una visión integral y estratégica del control.

En cumplimiento de lo dispuesto en los numerales 6.1.2.1 y 6.1.2.5 del Capítulo IV del Título I de la Parte I de la Circular Básica Jurídica (C.E.029/14) expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a continuación, nos permitimos presentar un informe de las labores adelantadas por el Comité de Auditoría durante 2023, así como del seguimiento efectuado sobre los niveles de exposición de riesgo de la sociedad:

El comité de auditoría se encuentra integrado por:

Doctor Juan Carlos González Lamus
 Doctora Solanyi Abril Najar y
 Doctor Jaime Alberto Rodríguez López



MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

El Comité mismo sesión cuatro veces durante el 2023 según consta en las Actas No. 49 - 50 - 51 - 52, con el fin de apoyar a la Junta Directiva en su función de supervisión sobre los sistemas de control interno, los de gestión de riesgos implementados, así como la evaluación de los procedimientos contables, el seguimiento a los informes del Revisor Fiscal, los del Contralor Normativo y el análisis de los eventos que por su naturaleza corresponde a dicho comité analizar.

El comité de auditoría veló porque la Administración les suministrara a los órganos de control la información requerida para la realización de sus funciones.

También, supervisó la independencia y eficacia de la función de auditoría interna, que contara con los recursos materiales y humanos necesarios para el desempeño de su labor y que no existieran limitaciones que impidieran su adecuado desempeño.

Por lo anterior, el Comité de Auditoría considera que la sociedad comisionista ha dotado a la auditoría interna de los recursos necesarios y que esta cuenta con independencia para cumplir su labor adecuadamente.

Durante el año, le comunicaron al Comité, los avances en la ejecución de dichos planes a través de los informes periódicos sobre los resultados de sus evaluaciones y de otros asuntos relacionados con la función de auditoría interna, así como de los seguimientos a los planes de acción que la administración implementó para atender las sugerencias y recomendaciones de la SFC y BMC.

Adicionalmente, el comité tuvo la oportunidad de solicitar y conocer los informes que consideró convenientes para el adecuado desarrollo de sus funciones.

De la misma manera, veló porque la preparación, presentación y revelación de la información financiera se ajustará a lo dispuesto en las normas aplicables.


4. SEGUIMIENTO A LOS INFORMES Y RECOMENDACIONES DEL IV TRIMESTRE Y/O ANUAL DEL 2023.

El comité de auditoría en cumplimiento de sus obligaciones estipuladas en el reglamento en el numeral 10 de sus funciones: Evaluar los informes practicados por el Auditor Externo, Contralor normativo, Defensor del Consumidor, Revisoría Fiscal verificando que la administración atienda sus sugerencias y recomendaciones.

En cumplimiento con sus obligaciones los funcionarios han presentado sus informes a la Junta directiva.

A. INFORME DEL AUDITOR EXTERNO Y PLAN DE AUDITORIA 2024.

La auditoría externa en sus análisis de la gestión de riesgos de la compañía informa que mantiene un comportamiento adecuado sin embargo la calificación respecto del año anterior disminuyo quedando en 3,56. Lo cual, efectúa las siguientes recomendaciones:

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA. S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	<h2 style="text-align: center;">INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023</h2>
--	--


- Se recomienda fortalecer aún más estos principios mediante la revisión y actualización periódica.
- Se sugiere una revisión para abordar posibles mejoras y garantizar su aplicabilidad y eficacia continua.
- Se recomienda una revisión y clarificación de estos procedimientos.
- Definir los programas y aumentar la cantidad de capacitaciones dirigidos a todo el personal de los diferentes sistemas que alimentan el SCL.
- Se recomienda estructuralmente revisar y actualizar las matrices de riesgos teniendo en cuenta los sistemas nuevos implementados como el SEB, el nuevo producto como el Factoring, pero también realizando un barrido a los riesgos establecidos en las matrices existentes previamente, para fortalecer los controles y adaptar las medidas a las herramientas con las que cuenta la compañía en la actualidad.
- Se recomienda continuar con la mejoría en el establecimiento de controles adicionales como indicadores de alerta y definir procedimientos de control más detallados.

PLAN DE AUDITORIA 2024.

PROCEDIMIENTOS	SEMANA	
	DESDE	HASTA
REVISIÓN FINAL Y PREPARACIÓN DE INFORME 2023 - SEMANA 1-4 (22 DE ENERO - 18 DE FEBRERO)		
Respaldo de documentación y evidencia.	22/01/2024	28/01/2024
Cierre de auditoría y entrega de informes finales.	29/01/2024	4/02/2024
Preparación de recomendaciones para mejoras y seguimiento posterior.	5/02/2024	11/02/2024
Reunión de cierre con la dirección de la firma comisionista para discutir hallazgos y recomendaciones.	12/02/2024	18/02/2024
INTEGRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO SEB - SEMANA 5-8 (19 DE FEBRERO - 17 DE MARZO)		
Validación del funcionamiento de la plataforma SEB en la firma comisionista de bolsa.	19/02/2024	25/02/2024
Validación de la respuesta a las contingencias presentadas en la ejecución de esta plataforma.	26/02/2024	3/03/2024
Validación de la eficacia de las herramientas tecnológicas dispuestas para el SEB.	4/03/2024	10/03/2024
Entrevistas con los operadores comerciales para validar la eficiencia del sistema y aspectos a mejorar desde Miguel Quijano y compañía.	11/03/2024	17/03/2024
AUDITORÍA SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO (SAC) - SEMANA 9-12 (18 DE MARZO - 14 DE ABRIL)		
Evaluación de los procedimientos del SAC.	18/03/2024	24/03/2024
Análisis de la eficiencia en la atención al cliente.	25/03/2024	31/03/2024
Revisión de registros de quejas y su resolución.	1/04/2024	7/04/2024
Verificación del programa de educación financiera 2023-2024.	8/04/2024	14/04/2024
AUDITORÍA NUEVO PRODUCTO FINANCIERO - FACTORING - SEMANA 13-17 (15 DE ABRIL - 19 DE MAYO)		
Revisión y actualización de manuales y estatutos internos donde se implementan las regulaciones relacionadas con el Factoring.	15/04/2024	21/04/2024
Evaluación del diseño y efectividad de controles internos para cumplir con requisitos normativos.		
Revisión de la documentación legal de transacciones de Factoring.	22/04/2024	28/04/2024
Evaluación de la efectividad de los controles internos para prevenir litigios legales.		

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023	
Realización de revisión aleatoria de contratos y acuerdos para identificar posibles errores.		
Verificación de la consistencia de la información proporcionada por los clientes en los documentos de Factoring.	29/04/2024	5/05/2024
Auditorías de procesos operativos para identificar y corregir posibles ineficiencias.	6/05/2024	12/05/2024
Revisión de controles internos para prevenir y detectar fraudes.	13/05/2024	19/05/2024
Realización de encuestas de satisfacción del cliente para medir la confianza de los clientes en el nuevo mercado incursionado.		
SISTEMAS INTEGRADOS DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (SIAR-SARO) Y CAMBIOS POR NUEVO PRODUCTO FACTORING - SEMANA 18-22 (20 DE MAYO - 23 DE JUNIO)		
Revisión de actualización de manuales y documentación relacionada con SIAR-SARO.	20/05/2024	26/05/2024
Evaluación de los cambios implementados debido al ingreso al mercado de Factoring.		
Entrevistas con el personal clave respecto a la implementación del SIAR en la compañía, analizando los aspectos clave.	27/05/2024	2/06/2024
Análisis de la efectividad de los sistemas de gestión del riesgo y la consolidación de la Matriz de riesgo SIAR.		
Estructura organizacional y cumplimiento de las etapas del SIAR, según cronograma.	3/06/2024	9/06/2024
Calificación por componentes y elementos del SIAR.		
Validación de capacitaciones sobre el SIAR.		
Validación de procedimientos área de operaciones.	10/06/2024	16/06/2024
Validación de procedimientos área comercial.		
Entrevista con el jefe de riesgos para análisis de matriz de riesgos y efectividad en la gestión de riesgos.	17/06/2024	23/06/2024
AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS - SEMANA 23-27 (24 DE JUNIO - 21 DE JULIO)		
Revisión de los estados financieros y notas explicativas.	24/06/2024	30/06/2024
Seguimiento a plazos de presentación de las obligaciones tributarias de orden nacional y municipal.	1/07/2024	7/07/2024
Revisión aleatoria de las obligaciones tributarias del año 2023-2024.	8/07/2024	14/07/2024
Auditoría de las cuentas que componen el balance general de la compañía.		
Auditoría de las cuentas que componen el estado de resultados de la compañía.	15/07/2024	21/07/2024
Revisión de la consolidación de declaraciones tributarias de la compañía.	22/07/2024	28/07/2024
Revisión documental de políticas contables actualizadas.		
	SEMANA	
	DESDE	HASTA
SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES SARIC - SEMANA 28-29 (28 DE JULIO - 11 DE AGOSTO)		
Evaluar actualización de manuales en cumplimiento a las nuevas necesidades y productos ofrecidos por la firma comisionista.	29/07/2024	4/08/2024
Evaluar los procedimientos para evaluar la calidad crediticia de las contrapartes.	5/08/2024	11/08/2024
Validación de efectividad de los controles en otorgamiento de cupos.		
Revisión de los acuerdos de Factoring para identificar medidas de mitigación de riesgos.		

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023	
REVISIÓN DE LA NUEVA REGLAMENTACIÓN - SEMANA 30-31 (12 DE AGOSTO - 25 DE AGOSTO)		
Análisis de la normativa vigente.	12/08/2024	18/08/2024
Identificación de cambios y adaptaciones requeridas.		
Actualización de políticas y procedimientos.	19/08/2024	25/08/2024
REVISIÓN ACTUALIZACIONES SARLAFT - SEMANA 32-35 (26 DE AGOSTO - 22 DE SEPTIEMBRE)		
Evaluación aleatoria de documentos de vinculación de clientes.	26/08/2024	1/09/2024
Revisión actualización de políticas de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo incluyendo las relacionadas con el nuevo producto.	2/09/2024	8/09/2024
Evaluación de los procedimientos SARLAFT.		
Evaluación de autocontroles sobre los procesos del SARLAFT.	9/09/2024	15/09/2024
Cumplimiento de capacitaciones al personal de la firma comisionista encaminadas a mantener actualizado e informado sobre este sistema.		
Entrevistas con el personal relacionado con SARLAFT y realizar evaluaciones de conocimiento y cumplimiento.	16/09/2024	22/09/2024
EVALUACIÓN DE PRINCIPALES POLÍTICAS TRATAMIENTO DE DATOS - SEMANA 36-37 (23 DE SEPTIEMBRE - 06 DE OCTUBRE)		
Revisión de políticas de tratamiento de datos personales.	23/09/2024	29/09/2024
Verificación del cumplimiento normativo en materia de privacidad.		
Evaluación de la seguridad de la información.	30/09/2024	6/10/2024
EVALUACIÓN DE ÁREA DE TECNOLOGÍA Y PROCEDIMIENTOS - SEMANA 38-43 (07 DE OCTUBRE - 17 DE NOVIEMBRE)		
Análisis de políticas de seguridad informática.	7/10/2024	13/10/2024
Evaluación de prácticas de gestión de tecnologías de la información.	14/10/2024	20/10/2024
Revisión de controles de acceso y protección de datos.	21/10/2024	27/10/2024
Realizar entrevista con área tecnológica para un generar diagnóstico de resistencia ante amenazas cibernéticas.	28/10/2024	3/11/2024
Evaluación actualización sistema ZEUZ.	4/11/2024	10/11/2024
Evaluación de controles sobre el plan de contingencia y continuidad del negocio.	11/11/2024	17/11/2024
SEGUIMIENTO EVALUACIÓN SISTEMA DE SCI - SEMANA 44-49 (18 DE NOVIEMBRE - 29 DE DICIEMBRE)		
Verificación del cumplimiento de recomendaciones anteriores relacionadas con manuales internos.	18/11/2024	24/11/2024
Consolidación evaluación del Ambiente de control.		
Consolidación evaluación de la Gestión de riesgos.	25/11/2024	1/12/2024
Consolidación evaluación de Actividades de Control.	2/12/2024	8/12/2024
Consolidación evaluación de Información y Comunicación.	9/12/2024	15/12/2024
Consolidación evaluación de Monitoreo.	16/12/2024	22/12/2024
Sugerencia de actualización de manuales según cambios identificados.	23/12/2024	29/12/2024
REVISIÓN FINAL Y PREPARACIÓN DE INFORME - SEMANA 50-54 (30 DE DICIEMBRE - 26 DE ENERO)		
Revisión final de hallazgos y conclusiones.	30/12/2024	5/01/2025
Preparación del informe final de auditoría.	6/01/2025	12/01/2025
Revisión y ajuste del informe según comentarios y retroalimentación.	13/01/2025	19/01/2025

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023		
Presentación del informe final a la dirección de la firma comisionista.	20/01/2025	26/01/2025	
Cierre de auditoría y entrega de informes finales.	27/01/2025	2/02/2025	
Preparación de recomendaciones para mejoras y seguimiento posterior.			
Reunión de cierre con la dirección de la firma comisionista para discutir hallazgos y recomendaciones.			

B. INFORME DEL CONTRALOR NORMATIVO.

De las actividades por resaltar, las participaciones y la adecuación de la política de tratamiento de datos, se dan las siguientes recomendaciones:

- Continuar con los cronogramas establecidos para cumplir con normatividad externa 023 de 2021 y documento técnico de supervisión del riesgo de conductas.
- Se tenga presente remitir en los tiempos estipulados los estatutos y citaciones al asambleísta.

C. INFORME DEL DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO.

Según las disposiciones normativas vigentes en materia de protección al consumidor financiero, concierne a esta Defensoría la presentación del informe anual del 2023 relativo al trámite y registro de las reclamaciones interpuestas contra la entidad vigilada para su pertinente seguimiento y control.

Se registró un balance de cero (0) quejas radicadas ante la Defensoría o direccionadas a ésta desde los canales de la entidad vigilada.

D. INFORMES DE LA REVISORIA FISCAL

Se resaltan las recomendaciones dadas por el órgano de control:

i. En relación SARLAFT:

- Se recomienda el diligenciamiento completo de los Formularios de Conocimiento del Cliente.
- Se recomienda revisar la documentación allegada por los clientes para su vinculación.
- No se evidenciaron pronunciamientos del auditor externo en relación con el SARLAFT. Por lo anterior se recomienda dar cumplimiento a lo establecido en el manual

ii. En relación SARiC:

- Mantener actualiza la matriz de riesgos de SARiC teniendo en cuenta directrices contemplados en SIAR.
- Incluir lo referente al mercado financiero – Repos
- Actualizar el repositorio ZEUS con la información de SARiC.

iii. En relación SARiC:

- Actualizar el repositorio ZEUS con la información de SARO.
- Revisar y establecer el nivel de tolerancia al riesgo, en cumplimiento a la política establecida.
- A la URO, diseñar los planes de acción a los eventos de riesgos identificados y documentarlos; así como también hacer seguimiento a los mismos.



MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.
MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.

INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023

- A la unidad de riesgo operativo, en sus informes presentar el monitoreo a los eventos de riesgo presentados, con el fin de dejar la trazabilidad de estos en cumplimiento de la política establecida
- Revisar lo contemplado en el manual, dado que se evidenció que la firma comisionista no cuenta con indicadores de riesgo.
- Fortalecer los controles implementados para el Sistema Electrónico de Bolsa (SEB) con el fin de mitigar los riesgos, supervisando continuamente y mejorando la seguridad y eficiencia de las operaciones de la firma comisionista.
- Fortalecer la implementación de políticas para la ejecución del SEB en la compañía.
- Documentar mediante manuales y estatutos internos las transacciones de Factoring.

iv. En relación SIAR:

- Que la firma comisionista documente y actualice las matrices de riesgos, con el fin de fortalecer los controles existentes para que la gestión de riesgos sea más efectiva.
- Implementar mejoras en los indicadores del SIAR.
- Fortalecer el monitoreo de riesgo de contraparte.
- Fortalecer seguimiento continuo a los riesgos operacionales y los indicadores descriptivos y prospectivos.
- Documentar los eventos de riesgos y los impactos que pueden generar.

De acuerdo a los informes presentados en el presente numeral, el comité de auditoría realizará el respectivo seguimiento para que se pueda observar el mejoramiento a cada una de las recomendaciones. Como también, el cumplimiento del Cronograma de Auditoría para el 2024.

Con la nueva contratación de la persona encargada en Riesgos, se realizará una buena gestión en la verificación de los controles y/o procedimientos al interior de la SCB. Como también se realizará el respectivo seguimiento a cada una de las recomendaciones en el ámbito de riesgos.

Finalmente, el Comité de Auditoría fue informado por parte de la Revisoría Fiscal, a través de su dictamen, que los Estados Financieros separados y consolidados, así como las Notas, revelaciones y demás Anexos, con corte al 31 de diciembre de 2023, presentan razonablemente la situación financiera, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, razón por la cual se recomendó su presentación a la Asamblea de Accionistas.

Por lo anterior, el Comité de Auditoría encuentra que Miguel Quijano y CIA s.a. mantiene una estructura adecuada de control interno, la cual ha venido revisándose en la medida en que las normas lo han requerido o deficiencias y nuevas situaciones de riesgo han sido identificadas.

No se detectaron deficiencias materiales. En consecuencia, los procedimientos diseñados y los controles establecidos proporcionan una seguridad razonable para la obtención de los objetivos operacionales, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de la normatividad aplicable a la Sociedad Comisionista.

 <p>MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A. MIEMBRO DE LA BOLSA MERCANTIL DE COLOMBIA S.A.</p>	<h2 style="text-align: center;">INFORME DE GESTION DEL AÑO 2023</h2>
---	--

9. Derechos De Autor Y Propiedad Intelectual

Atendiendo a lo dispuesto por la ley y las normas vigentes, el representante legal certifica que se dio cumplimiento efectivo a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor en relación con los programas y licencias utilizadas por esta empresa en su operación.

10. Operaciones Celebradas Con Los Accionistas Y Administradores


A continuación, se relaciona el detalle de los egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, Gastos de Representación, bonificaciones, erogaciones por los rubros de transporte y cualquier otra clase de remuneración recibidas por cada uno de los directivos durante el año 2023, según lo establecido en el artículo 446 del Código de Comercio, numeral 3, literal A.

Directivos	Salarios y Prestaciones	Comisiones	Servicios
González Lamus Juan Carlos	0	0	0
Quijano de Castellanos María Victoria de las Mercedes	0	0	0
Quijano López Miguel Antonio	0	0	95.340.000
Rojas Squella Ximena Alejandra	19.176.464	0	0
TOTAL	19.176.464	0	95.340.000

Detalle de los egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, Gastos de Representación, bonificaciones, erogaciones por los rubros de transporte y cualquier otra clase de remuneración recibidas por asesores o socios durante el año 2023, según lo establecido en el artículo 446 del Código de Comercio, numeral 3, literal B

Asesores	Honorarios
Revisoría Fiscal	33.380.000
Auditoría Externa	40.517.108
Asesoría Jurídica	3.200.000
Asesoría Financiera	37.478.832
Asesoría Técnica	78.608.280
TOTAL	193.184.220

Cordialmente,


MIGUEL ANTONIO QUIJANO LOPEZ
 C.C. 19.092.458 de Bogotá
Representante Legal
 MIGUEL QUIJANO Y CIA S.A.