



PST INVERSIONES S.A.S.

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

PST Inversiones S.A.S.

Estados financieros individuales

Estados individuales de situación financiera	4
Estados individuales de resultados	5
Estados de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros individuales	8
Nota 1. Información general.	8
Nota 2. Base de preparación.	8
Nota 3. Políticas contables significativas	12
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo	20
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	20
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	20
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar	21
Nota 5.3. Deterioro y vencimiento de cuentas comerciales por cobrar	21
Nota 6. Gastos pagados por anticipado	22
Nota 7. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	22
Nota 7.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas	22
Nota 7.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas	23
Nota 7.3. Transacciones con partes relacionadas	23
Nota 8. Propiedades y equipo, neto	24
Nota 9. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	25
Nota 10. Beneficios a empleados	26
Nota 11. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	26
Nota 12. Impuesto a las ganancias	26
Nota 12.1. Normas tributarias aplicables a la Compañía	26
Nota 12.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	28
Nota 12.3. Impuesto a las ganancias	28
Nota 13. Otros pasivos no financieros	29
Nota 14. Capital emitido	29
Nota 15. Reservas	30
Nota 16. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	30
Nota 17. Costos de ventas y prestación del servicio	32
Nota 18. Gastos por beneficios a empleados	32
Nota 19. Gastos de administración y gastos de venta	33
Nota 20. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	33
Nota 21. Resultado financiero, neto	34

Nota 22. Resultado por acción	34
Nota 23. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	34
Nota 23.1. Riesgos de mercado	35
Nota 23.2. Riesgo de crédito	36
Nota 23.3 Riesgo de liquidez.....	36
Nota 24. Activos y pasivos contingentes	37
Nota 24.1. Activos contingentes	37
Nota 24.2. Pasivos contingentes	37
Nota 25. Eventos subsecuentes	37
Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad	38
Dictamen final 2024	39

PST Inversiones S.A.S.

Estados individuales de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	1,771,042	1,107,971
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	877,988	474,852
Gastos pagados por anticipado	6	156,718	338,064
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7	308,334	278,081
Activo por impuestos	12	136,264	485,709
Total activo corriente		3,250,346	2,684,677
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	8	12,263	38,764
Activo por impuesto diferido	12	-	47,135
Total activo no corriente		12,263	85,899
Total activo		3,262,609	2,770,576
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	9	18,530	30,998
Beneficios a los empleados	10	181,186	326,382
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	684,847	441,806
Cuentas por pagar a partes relacionadas	7	7,758	68,094
Pasivo por impuestos	12	192,297	133,859
Otros pasivos no financieros	13	1,224,984	997,527
Total pasivo corriente		2,309,602	1,998,666
Pasivo no corriente			
Otros pasivos no financieros	13	59,345	60,244
Total pasivo no corriente		59,345	60,244
Total pasivo		2,368,947	2,058,910
Patrimonio			
Capital emitido	14	700,000	700,000
Reservas	15	34,127	34,127
Resultado acumulado		159,535	(22,461)
Total patrimonio		893,662	711,666
Total pasivo y patrimonio		3,262,609	2,770,576

Las notas 1 a 25 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T
(Ver certificación adjunta)



Angie Katherin Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0028-24)

PST Inversiones S.A.S.

Estados individuales de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	16	2,710,709	4,288,686
Costo de ventas y prestación del servicio	17	(1,711,986)	(2,980,854)
Resultado bruto		998,723	1,307,832
Gastos por beneficios a empleados	18	(582,020)	(683,837)
Gastos de administración	19	(513,554)	(399,901)
Gastos de venta	19	(12,124)	(12,277)
Otros ingresos operativos	20	326,834	26,340
Otros gastos operativos	20	(24,110)	(6,665)
Resultado por actividades de operación		193,749	231,492
Ingresos financieros	21	130,260	69,439
Gastos financieros	21	(2,426)	(2,799)
Resultado cambiario, neto	21	(11)	-
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		321,572	298,132
Resultado por impuestos	12	(139,577)	(53,115)
Resultado neto del ejercicio		181,995	245,017
Resultado por acción (*)			
Resultado por acción básica y diluida	22	25,999.25	35,002.45

Las notas 1 a 25 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve

Representante Legal

(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya

Contador

Tarjeta Profesional No. 126030-T

(Ver certificación adjunta)



Angie Katherin Pachón Cabrera

Revisor Fiscal Principal

Tarjeta Profesional No. 191153-T

Miembro de Kreston RM S.A.

(Ver opinión adjunta DF-0028-24)

PST Inversiones S.A.S.

Estados de cambios en el patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado acumulado	Total
Notas	14	15		
Saldo al 31 de diciembre de 2022	700,000	26,927	(260,277)	466,650
Resultado neto del periodo	-	-	245,017	245,017
Apropiaciones para reservas	-	7,201	(7,201)	-
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	(1)	-	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	700,000	34,127	(22,461)	711,666
Resultado neto del periodo	-	-	181,995	181,995
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	1	1
Saldo al 31 de diciembre de 2024	700,000	34,127	159,535	893,662

Las notas 1 a 25 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T
(Ver certificación adjunta)



Angie Katherin Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0028-24)

PST Inversiones S.A.S.

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		181,995	245,017
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	8	10,038	11,268
Amortización de intangibles		-	365
Estimación por deterioro de cartera	5	84,238	-
Impuesto diferido	12	(35,000)	(16,385)
Castigo de cartera		1,200	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		(3,301)	-
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		(403,136)	91,646
Cuentas por cobrar partes relacionadas		(30,253)	(263,515)
Gastos pagados por anticipado		181,346	(178,826)
Activos por impuestos		349,445	(161,342)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		243,041	338,842
Cuentas por pagar partes relacionadas		(60,336)	55,017
Pasivos por impuestos		58,438	84,562
Beneficios a empleados		(145,196)	47,312
Otros pasivos no financieros		226,558	559,784
Efectivo provisto en actividades de operación		659,077	813,745
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	8	16,462	-
Adquisición de propiedades, planta y equipo	8	-	(3,284)
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de inversión		16,462	(3,284)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	9	990,817	966,832
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	9	(1,003,285)	(976,883)
Efectivo neto (utilizado) en actividades de financiación:		(12,468)	(10,051)
Aumento en el efectivo		663,071	800,410
Efectivo al principio del año		1,107,971	307,561
Efectivo al final del año		1,771,042	1,107,971

Las notas 1 a 25 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T
(Ver certificación adjunta)



Angie Katherin Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0028-24)

PST Inversiones S.A.S.

Notas a los estados financieros individuales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1. Información general.

PST Inversiones S.A.S. fue constituida de acuerdo con la legislación colombiana, mediante documento privado del 30 de noviembre de 2016, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No 195300 con fecha diciembre 07 de 2016, con responsabilidad limitada, su duración será indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus estatutos, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la Carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

En la actualidad, PST Inversiones S.A.S es controlada por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - Presente.

PST Inversiones S.A.S. (la Entidad) tiene como objeto social, la explotación de las actividades relacionadas con el servicio de agencia de turismo como mayorista, minorista y/o operadora, la prestación al viajero y al turista de asistencia especializada, la organización, promoción y venta de paquetes turísticos nacionales e internacionales , la facilitación y/o representación del servicio de transporte terrestre automotor espacial o de turismo, fluvial o marítimo, la reserva y venta de pasajes nacionales e internacionales para cualquier medio de transporte y expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes.

Adicionalmente, la sociedad lleva a cabo actividades inmobiliarias tales como arrendamientos, ventas y administración de bienes inmuebles, prestación de servicios de consultorías y/o asesorías jurídicas en cualquier rama del derecho público o privado. Así mismo podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita en el país.

PST Inversiones S.A.S. para cumplir con su objeto social y alcanzar el logro de su planeación estratégica cuenta con una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación, conformada al 31 de diciembre de 2024 por una planta de personal de 14 empleados, dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Alta Gerencia.

Acorde con su naturaleza y las disposiciones legales, la dirección y administración de PST Inversiones S.A.S está a cargo de la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva y el Representante Legal.

Nota 2. Base de preparación.

Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los Estados Financieros, PST Inversiones S.A.S. se encuentra obligado a presentar solo Estados Financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015, modificado el 23 de diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496 ,2131, 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

Los estados financieros se presentan con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF/NIC), interpretaciones (CINIIF y SIC) y el marco conceptual emitidas hasta el 31 de diciembre de 2014, publicados por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Accounting Standards Board – IASB) en 2015.

Las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 01 de enero del 2009.

Estados financieros individuales presentados

Los presentes estados financieros individuales de la Entidad comprenden los estados individuales de situación financiera y los estados individuales de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, los estados individuales de resultados, los estados individuales de resultados integrales y los estados individuales de flujos de efectivo por los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.

Estos estados financieros individuales son preparados y contienen todas las revelaciones de información financiera requeridas en los estados financieros anuales presentados bajo NIC para Pymes.

Autorización de emisión de los estados financieros individuales

La emisión de los estados financieros individuales adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por Santiago García Betancourt, Gerente y Jose Herney Garcia Alzate, Director Administrativo y Financiero el 31 de enero de 2025, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 25). Estos estados financieros individuales se presentarán posteriormente en la Junta de Accionistas de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

La administración de la Entidad es responsable de la información contenida en los estados financieros. La preparación de estos, de acuerdo con el Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018 y Decreto 2270 de 2019), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por PST Inversiones S.A.S., de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Reconocimiento

PST Inversiones S.A.S elabora sus estados financieros reconociendo los hechos económicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando cumplan con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos en el Manual de Políticas Contables NIIF y que satisfagan con las siguientes características:

- Relevancia
- Representación Fiel
- Comparabilidad
- Verificabilidad
- Oportunidad

- Comprensibilidad

Bases de medición

PST Inversiones S.A.S registra sus operaciones contables utilizando el sistema de causación, lleva sus cuentas y prepara sus estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia y las establecidas por la Superintendencia de Sociedades.

En los Estados Financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

- Costo histórico: Está constituido por el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido la entidad para la prestación de servicios, en la formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación. Además, hará parte del costo histórico las adiciones y mejoras objeto de capitalización efectuadas a los bienes.
- Valor realizable (o de liquidación): Es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.
- Valor presente: Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.
- Valor Razonable: Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

La medición de los hechos económicos en una entidad que aplique la NIIF para las Pymes se fundamenta en el principio del costo histórico, requiriéndose mediciones al valor razonable, únicamente cuando la entidad no incurra en un costo o esfuerzo excesivo, concepto que está relacionado con las necesidades de los usuarios de su información financiera. Así, es altamente probable que PST Inversiones S.A.S, al elaborar los estados financieros bajo la NIIF para las Pymes, no tenga necesidad de remedir sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

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.

Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de PST Inversiones S.A.S se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Modelo de negocio

PST Inversiones S.A.S tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

Compensación de saldos y transacciones

PST Inversiones S.A.S no compensará en sus estados financieros, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma o interpretación.

La Entidad puede compensar los siguientes ítems para efectos de la presentación de los Estados Financieros:

- Saldos a favor y saldos por pagar por concepto de impuestos.
- Utilidad o pérdida en la venta de Propiedades, Planta y Equipo.
- El efectivo restringido con el pasivo específico que le dio origen.

Importancia relativa y materialidad

La Entidad al preparar los estados financieros, la importancia relativa para propósitos de presentación se determinó sobre una base del 5% aplicada al activo corriente y no corriente, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio, a los resultados del ejercicio, y a cada cuenta a nivel de mayor general individualmente considerada del periodo de reporte.

El reconocimiento y la presentación de los hechos económicos se determinan de acuerdo con su importancia relativa. Un hecho económico se considera material cuando, debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

PST Inversiones S.A.S presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su Estado de Situación Financiera.

Activos corrientes: Se clasificará un activo corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la Entidad o se espere volver líquido dentro del periodo de los doce (12) meses posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera.

- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

Pasivos corrientes: Se clasificará un pasivo como corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere cancelar en el ciclo normal de la operación de PST Inversiones S.A.S doce (12) meses.
- La Entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce (12) meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

Nota 3. Políticas contables significativas

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

Las NIIF para Pymes tienen la flexibilidad necesaria para adaptarse a las necesidades específicas de los usuarios de la información, requiriéndose un alto nivel de juicio y conocimiento de la entidad al momento de definir las políticas contables que serán aplicadas en el Estado de Situación Financiera de Apertura y en periodos posteriores.

PST Inversiones S.A.S cambiará una política contable sólo si tal cambio:

- Es requerido por una norma o interpretación, emitida por IASB.
- Lleva a que los estados financieros de la Entidad suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo.

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del estado de situación financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2024.

Los Estados Financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta PST Inversiones S.A.S, el cual pueden utilizar para fines generales o específicos.

Efectivo: efectivo en caja y depósitos a la vista.

Equivalentes de efectivo: inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a riesgos insignificantes en cambios en su valor.

PST Inversiones S.A.S considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en cajas menores, caja general, cuentas de ahorros y corrientes bancarias, fiducias y otras inversiones temporales financieras (valores negociables de fácil liquidación) con vencimiento a menos de 90 días desde la fecha de inversión.

Activos financieros

En su reconocimiento inicial los activos financieros se miden al valor razonable; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo con su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable de acuerdo con las secciones 11 y 12 en la NIIF para Pymes.

Inversiones

Las inversiones son instrumentos financieros activos, los cuales otorgan derechos contractuales a:

- Recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa.
- Intercambiar activos o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para la Entidad.
- Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:
- Inversiones medidas al costo.
- Inversiones medidas al costo amortizado.
- Inversiones medidas al valor razonable con cargo al resultado.
- Inversiones en subsidiarias reconocidas al método de participación.

Las inversiones se registrarán al valor nominal el cual es su valor razonable que usualmente es el de la compra, es decir, el dinero o contraprestación generada para la adquisición de los derechos. Las erogaciones incurridas en la adquisición de dichas inversiones (dineros pagados al comisionista y al administrador de los fondos), se registran directamente como gastos en el estado de resultados integral. Los costos asociados a la adquisición de este tipo de inversión se reconocerán como mayor valor de esta, siempre y cuando superen el 5% del valor de la inversión.

La medición al costo implica el reconocimiento inicial al momento de la adquisición por el valor desembolsado expresado en la moneda corriente de presentación.

Las inversiones realizadas por la entidad podrán ser clasificadas como un instrumento financiero, así:

- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones mantenidas al costo o al costo amortizado.
- Inversiones en subsidiarias reconocidas al método de participación.

Cuentas por cobrar

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar que PST Inversiones S.A.S considera bajo NIIF Para Pymes como un activo financiero en la categoría de instrumento de deuda (préstamo o cuenta por cobrar) de la Sección 11 de NIIF para Pymes

Instrumentos Financieros Básicos, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro y que deben cumplir con las siguientes condiciones:

- Rendimientos (un importe fijo, una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento, un rendimiento variable, pero con una tasa de referencia o combinación de tasas fijas y variables).
- No hay cláusulas contractuales en las que se arriesgue el capital e intereses atribuibles al periodo corriente o a periodos anteriores.

En consecuencia, las cuentas por cobrar de la Entidad incluyen:

- Cuentas por cobrar clientes
- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar deudores varios

Esta política no aplica para impuestos y contribuciones por cobrar al Estado, anticipos y avances que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles, propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

- Gastos pagados por anticipado, cuando el servicio o la actividad para la que se entrega el anticipo no se han ejecutado a la fecha de cierre fin de año.
- Costo o gasto en el estado de resultados, cuando el servicio o actividad ya se ha ejecutado al cierre fin de año.
- Propiedades, planta y equipo, inventario o activos intangibles, cuando el anticipo esté destinado para adquisición de éstos.

En PST Inversiones S.A.S una cuenta por cobrar será retirada del Estado de Situación Financiera, cuando el deudor cancele y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá también ser retirada, cuando una vez efectuados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes en el numeral 5.3.6.

El tratamiento contable de las cancelaciones que hagan los deudores a las cuentas por cobrar deterioradas se amplía en la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes 5.3.6.

Propiedades, planta y equipo

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para Seguros Presente, son activos tangibles que la Entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

Aplica también para propiedades de inversión cuyo valor razonable no se puede medir con fiabilidad y para la propiedad, planta y equipo entregados en comodato donde se cumplan los requisitos de la política contable.

Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo se reconocerá como activo en el momento en el que cumpla los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por la Entidad.
- Sea probable que la Entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios de la Entidad en un período superior a un año.
- La Entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

Seguros Presente aplicará el modelo del costo para el reconocimiento de sus activos fijos.

Modelo del costo: Si el activo pierde valor con el tiempo, con posterioridad a su reconocimiento se medirá por su costo menos la depreciación y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida útil estimada, a las siguientes tasas anuales:

Activo	Vida útil equivalente
Terrenos	No aplica
Edificaciones	50 a 100 años
Maquinaria, equipos*	5 a 15 años
Muebles y enseres*	3 a 10 años
Equipos de comunicación y computación*	3 a 5 años
Equipo de hoteles y restaurantes	5 a 10 años
Equipo de transporte	5 a 10 años
Mejoras en bienes ajenos	25 a 50 años, o según plazo del contrato

(*) La asignación de la vida útil a estos grupos de activos que correspondan a los centros vacacionales de la costa Atlántica, será la de menor tiempo de uso, esto debido principalmente a las condiciones climáticas y de usabilidad de estos en estos lugares.

El valor residual se revisará cuando se tenga indicios de que su variación sea significativa (20% por encima o por debajo del valor residual definido) y se tratará como un cambio en las estimaciones contables según la política contable de cambios en políticas, estimaciones contables y errores bajo NIIF.

Los gastos en que se incurre para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se cargan directamente a los resultados del ejercicio en que se produzcan.

Activos Intangibles

Se entiende por activo intangible, todo activo identificable de carácter no monetario, sin apariencia física, sobre el cual se posee el control, es plenamente cuantificable y se espera obtener beneficios económicos futuros del mismo. Las tres (3) condiciones siguientes se deben presentar simultáneamente para poder reconocer el activo como intangible:

- Que sea identificable: esta característica se cumple, cuando el intangible se pueda separar, es decir, es susceptible de ser escindido y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, ya sea individualmente o junto con un

activo identificable con el que guarde relación. También es identificable cuando surja derechos contractuales o de otro tipo legal.

- Que se posea el control: se refiere a la capacidad que tiene la Entidad para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además, puede restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.
- Que genere beneficios económicos futuros: bien sea por el incremento de los ingresos o debido a una reducción de los costos.

La Entidad reconoce un elemento como activo intangible cuando cumple la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que PST Inversiones S.A.S obtenga beneficios económicos futuros.
- Cuyo costo exceda cinco (5) SMMLV, como criterio de materialidad.

Los activos intangibles se deberán medir al costo menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro de valor acumulada.

Todos los activos intangibles se deben amortizar por el método de línea recta y el cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto, a menos que otra sección de las NIIF para Pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo.

Obligaciones financieras

Estas obligaciones cumplen con la definición de instrumento financiero pasivo bajo NIIF. Por lo tanto, PST Inversiones S.A.S reconoce sus pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero.

Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles a la obligación financiera, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores, en el momento inicial de la negociación del crédito.

Los costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la obligación financiera; y un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la Entidad no hubiese adquirido el pasivo financiero.

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el Estado de Situación Financiera así:

- Créditos de Tesorería: corresponden a créditos de rápida consecución y rápido pago, ya que se destinan a solventar deficiencias transitorias de liquidez.
- Sobregiros Bancarios.
- Otras obligaciones financieras de corto o largo plazo.

La Entidad retirará de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero cuando se haya extinguido la obligación contraída con las entidades financieras o terceros, esto es, cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se reconocen y se miden en el momento en que PST Inversiones S.A.S se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros, las siguientes operaciones:

- Proveedores por compras de bienes y servicios nacionales y del exterior.
- Acreedores por arrendamientos, seguros, bienes y servicios en general.
- Impuestos por pagar.
- Avances y anticipos recibidos.
- Otras cuentas por pagar.

Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial al valor nominal según los términos de compra y los acuerdos contractuales con los acreedores comerciales.

Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados representan las retribuciones al personal vinculado con la Entidad, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y PST Inversiones S.A.S.

Beneficios a corto plazo

PST Inversiones S.A.S agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, primas legales, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud y a riesgos profesionales, ausencias remuneradas a corto plazo; para aquellos empleados que se encuentran vinculados a través de contratos a término indefinido, así como primas extralegales como prima de vacaciones, prima de navidad y compensación variable cuando haya lugar a ello, en caso de que la Dirección Financiera y Administrativa determine tales derechos para los empleados.

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios a la Entidad.

Beneficios a largo plazo

Otros beneficios a largo plazo para los empleados son los beneficios a los empleados distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación, cuyo pago no vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, dentro de estos se encuentran los beneficios por largos periodos de servicio.

PST Inversiones S.A.S reconocerá el pasivo por otros beneficios a largo plazo y lo medirá por el total neto de los siguientes saldos:

- El valor presente de las obligaciones por beneficios en la fecha de presentación, menos
- El valor razonable, en la fecha de presentación de los activos del plan que se empleará para la cancelación directa de las obligaciones.

Provisiones, activos y pasivos contingentes

La Entidad procede a contabilizar sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de la Entidad, de cualquier tipo.

Las provisiones son un subconjunto de pasivos, estas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

Situación	Reconocimiento	Revelaciones
Si la Entidad posee una obligación presente que probablemente exija una salida de recursos.	Se procede a reconocer una provisión por el valor total de la obligación.	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si la Entidad posee una obligación posible o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	No se reconoce provisión.	Se exige revelar información sobre el pasivo contingente.
Si la Entidad posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

Activos contingentes

Un activo contingente representa la probabilidad de que PST Inversiones S.A.S obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor, y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo.

La Entidad reconocerá una cuenta por cobrar de una demanda o proceso legal a favor, sólo cuando:

- Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- Sea probable que se reciba recursos del demandante.
- Y la calificación del abogado de la probabilidad de recaudo supere el 80%.

Los activos contingentes han de ser objeto de evaluación de forma anual, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los Estados Financieros.

Pasivos contingentes

Un pasivo contingente es aquel cuyo monto es determinable o no en forma confiable pero su desenlace es incierto o remoto. También se incluyen como pasivos contingentes aquellos cuyo desenlace es probable pero su monto no es determinable en forma confiable.

Los pasivos contingentes posibles no se reconocerán en los estados financieros; sólo se revelarán en notas cuando su monto sea significativo, cinco (5) SMMLV en cuyo caso describirá la naturaleza de este y su estimación.

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

Clasificación	Rango	Descripción
Probable	Superior al 60%	La tendencia indica que seguramente se concretará.
Posible	Superior al 20% hasta el 60%	Puede presentarse o no.
Remoto	Del 0% al 20%	No se presentará o no producirá efectos para la Entidad.

Impuesto Diferido

En PST Inversiones S.A.S existe la posibilidad que se presenten diferencias entre los saldos contables de activos y pasivos y los valores fiscales de los mismos. Estas diferencias pueden crear expectativas de que en el futuro podrá generarse un mayor o menor valor a pagar por concepto de impuesto de renta, lo que obliga la norma internacional a reconocer como un impuesto de renta diferido por cobrar o por pagar.

El impuesto de renta diferido es aquel que surge por el efecto tributario en las diferencias temporarias entre activos y pasivos contables con respecto a sus bases fiscales. Así mismo surge por el reconocimiento del efecto tributario de las pérdidas fiscales.

Las diferencias temporarias son aquellas divergencias entre los saldos del balance contable y los saldos del balance fiscal que se materializan a través de la conciliación patrimonial.

Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias propiamente surgen en el curso de las actividades ordinarias de PST Inversiones S.A.S y adoptan una gran variedad de nombres, tales como servicios, ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la Entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. El importe de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre PST Inversiones S.A.S y el vendedor o usuario del activo o del servicio. Se medirán al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que se pueda otorgar.

Reconocimiento de gastos

PST Inversiones S.A.S reconoce sus gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo 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 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo del efectivo y los equivalentes de efectivo es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones de corto plazo	1,317,314	855,674
Efectivo en caja y bancos	453,728	252,297
Total efectivo y equivalentes de efectivo	1,771,042	1,107,971

La mayoría del efectivo en los bancos gana intereses a tasas flotantes basadas en las tasas diarias de depósito bancario. Las inversiones a corto plazo se realizan por periodos variables de entre un día y tres meses, dependiendo de los requisitos inmediatos de efectivo de la Entidad, y ganan intereses a las respectivas tasas de depósito a corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$130,260 (2023 - \$69,439), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 21.

El efectivo y equivalente de efectivo no presenta restricciones que limiten su uso.

Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

El saldo de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar	671,290	421,335
Otras cuentas por cobrar	206,698	53,517
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	877,988	474,852

Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar

El saldo de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales clientes	437,485	259,554
Cuentas comerciales seguros	307,281	123,545
Cuentas comerciales turismo y viajes	10,762	38,236
Perdida por deterioro de cartera	(84,238)	-
Total cuentas comerciales por cobrar	671,290	421,335

Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar

El saldo de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar a terceros	170,461	26,842
Otras cuentas comerciales por cobrar	35,648	25,629
Impuesto por cobrar (1)	589	328
Cuentas por cobrar a empleados	-	718
Total cuentas comerciales por cobrar	206,698	53,517

- (1) El impuesto a cobrar corresponde a aquellos impuestos que la Entidad tiene derecho a recuperar, el saldo está compuesto el saldo de las retenciones sobre el impuesto a las ventas, el cual se irá compensando periodo a periodo al momento de presentar la declaración del impuesto sobre las ventas (IVA).

Nota 5.3. Deterioro y vencimiento de cuentas comerciales por cobrar

Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo del ejercicio	No vencidas	Vencidas de 1 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Vencidas de más de 360 días	Total vencidas
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	603,855	603,855	-	-	-	-	-
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	67,435	-	15,877	9,306	24,769	17,484	67,436
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	84,238	50,239	4,789	4,024	14,764	10,422	84,238
Deterioro	(84,238)	(50,239)	(4,789)	(4,024)	(14,764)	(10,422)	(84,238)
Total cuentas comerciales por cobrar	671,290	603,855	15,877	9,306	24,769	17,484	67,436

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	No vencidas	Vencidas de 1 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Vencidas de más de 360 días	Total vencidas
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	300,424	300,424	-	-	-	-	-
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	120,911	-	15,523	34,760	19,190	51,438	120,911
Total cuentas comerciales por cobrar	421,335	300,424	15,523	34,760	19,190	51,438	120,911

Nota 6. Gastos pagados por anticipado

El saldo de los gastos pagados por anticipado es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
A contratistas	143,715	337,616
Nómina y prestaciones sociales	13,003	448
Total gastos pagados por anticipado	156,718	338,064

Nota 7. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas

Nota 7.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas

El saldo de las cuentas por cobrar a partes relacionadas con partes relacionadas es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora	305,072	221,012
Compañías del Grupo	3,093	53,689
Miembros de junta	-	1,317
Personal clave de la gerencia	169	2,063
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	308,334	278,081

El saldo de las cuentas por cobrar por cada tipo de vinculado es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	305,072	221,012
Compañías del Grupo		
Idear Negocios S.A.S.	322	20,233
Agencia de Seguros Presente Ltda.	2,771	33,456
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	-	1,317
Miembros de junta		
Miembros de Junta Directiva	169	2,063
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	308,334	278,081

El saldo de la controladora corresponde a obligaciones correspondientes al recaudo realizado a través de sus cuentas de disponible y de los créditos otorgados a los asociados del Fondo de Empleados Almacenes Éxito – Presente, el cual se destina para la consecución de viajes o el pago de servicios de restaurantes, y a la interacción entre entidades referente a los servicios de restaurante, viajes, asesoría jurídica, entre otros.

El saldo de las entidades del grupo corresponde a saldos que Idear Negocios S.A.S. y Agencia de Seguros Presente Ltda. recauda a favor de la Entidad y no se han girado al corte correspondiente a tiquetes y alojamiento de los funcionarios de estas, adicional

con Agencia de Seguros Presente Ltda. se tiene un saldo por cobrar correspondiente a comisiones por intermediación del negocio de seguros.

Nota 7.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas

El saldo de las cuentas por pagar a partes relacionadas es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora	7,758	2,001
Compañías del Grupo	-	66,093
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	7,758	68,094

El saldo de las cuentas por cobrar por cada tipo de vinculado es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	7,758	2,001
Compañías del Grupo		
Idear Negocios S.A.S.	-	8,272
Agencia de Seguros Presente Ltda.	-	57,821
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	7,758	68,094

El saldo de las entidades del grupo corresponde a recaudos de dineros que terceros consignan a la Entidad y que corresponde a Idear Negocios S.A.S. y el saldo con Agencia de Seguros Presente Ltda. corresponde al recaudo de Comisión de seguros financiadas o que se pagan por cuotas, las cuales la Entidad es quien las Administra este proceso y luego gira a la Agencia según lo pactado entre las partes.

Nota 7.3. Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la gerencia

Las transacciones entre la Entidad y el personal clave de la gerencia, incluyendo representantes legales y/o administradores, corresponden principalmente a la relación laboral celebrada entre las partes.

La compensación al personal clave de la gerencia es la siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	44,370	103,855
Aportaciones a la seguridad social	3,852	6,528
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	845	23,395
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	49,067	133,778
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	7,149	22,488
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	7,149	22,488
Total de gastos por beneficios a los empleados	56,216	156,266

Transacciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas corresponden a ingresos por venta de bienes y otros servicios, así como a los costos y gastos relacionados con la asesoría en gestión de riesgos y asistencia técnica, compra de bienes y servicios recibidos. El valor de los ingresos, costos y gastos con partes relacionadas es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	Ingresos	Ingresos
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	576,160	1,042,813
Compañías del Grupo		
Idear Negocios S.A.S.	1,224	1,467
Agencia de Seguros Presente Ltda.	9,816	29,718
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	6,466	-
Miembros de junta		
Miembros de Junta Directiva	2,300	1,773
Otras partes relacionadas		
Familiares de miembros de junta y representantes legales	457	-
Total transacciones con partes relacionadas	596,423	1,075,771

Nota 8. Propiedades y equipo, neto

El saldo de las propiedades y equipo, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Equipo de computación y comunicación	32,187	48,095
Otras propiedades y equipos	-	41,424
Total costo de propiedades y equipo	32,187	89,519
Depreciación acumulada	(19,924)	(50,755)
Total propiedades y equipo, neto	12,263	38,764

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Equipo de computación y comunicación	Otras propiedades y equipos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	44,811	41,424	86,235
Adiciones	3,284	-	3,284
Saldo al 31 de diciembre de 2023	48,095	41,424	89,519
Retiros	(15,908)	(41,424)	(57,332)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	32,187	-	32,187

Depreciación	Equipo de computación y comunicación	Otras propiedades y equipos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	19,402	20,085	39,487
Gasto depreciación	7,126	4,142	11,268
Saldo al 31 de diciembre de 2023	26,528	24,227	50,755
Gasto depreciación	6,931	3,107	10,038
Retiros	(13,536)	(27,334)	(40,870)
Ajustes menores	1	-	1
Saldo al 31 de diciembre de 2024	19,924	-	19,924
Valor neto en libros	Equipo de computación y comunicación	Otras propiedades y equipos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25,409	21,339	46,748
Saldo al 31 de diciembre de 2023	21,567	17,197	38,764
Saldo al 31 de diciembre de 2024	12,263	-	12,263

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Durante 2024 se realizó un cambio en la política de propiedades, planta y equipo, este cambio no implica una reexpresión ni cambio en los estados financieros, ya que los cambios fundamentalmente están dados en el manejo de las vidas útiles, el valor de salvamento y el límite para el reconocimiento de los activos de menor cuantía, a partir de este momento las vidas útiles están dadas en rangos de tiempo, el valor de salvamento se determinó en un 10% del valor del activo a los que sea aplicable este concepto y el valor de los activos de menor cuantía se ajustó a los límites dados en UVT.

Al 31 de diciembre de 2024, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 9. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

El saldo de los préstamos bancarios y otros pasivos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Tarjetas de crédito	18,530	30,998

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda

Los cambios en los préstamos que devengan intereses y los empréstitos durante el periodo son los siguientes:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	41,049
Incrementos por desembolsos y renovaciones	966,832
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(976,883)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	30,998
Incrementos por desembolsos y renovaciones	990,817
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(1,003,285)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	18,530

Estos créditos se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Nota 10. Beneficios a empleados

El saldo de las cuentas por pagar correspondientes a las prestaciones de los empleados reconocidas en el estado de situación financiera individual se resume de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Salarios y aportes	3,501	9,728
Prestaciones sociales	25,400	34,098
Beneficios de aportaciones definidas	41,099	67,938
Otros gastos de personal	111,186	214,618
Total beneficios a los empleados	181,186	326,382

Nota 11. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

El saldo de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Aseguradoras	545,110	288,696
Impuestos recaudados (1)	60,482	82,557
Proveedores	51,616	58,129
Otras cuentas por pagar	21,928	1,055
Retención en la fuente (1)	5,710	10,810
Costos y gastos	-	289
Viajes y turismo	-	270
Total beneficios a los empleados	684,847	441,806

(1) Todos los impuestos a pagar corresponden a aquellas obligaciones en las que la Entidad cumple tareas de recaudación de impuestos y debe pagarlos a la entidad tributaria.

Nota 12. Impuesto a las ganancias

Nota 12.1. Normas tributarias aplicables a la Compañía

- Para los años gravables 2024 y 2023 la tarifa del impuesto sobre la renta para las personas jurídicas es del 35%. A partir del año gravable 2023 la tasa mínima de tributación calculada sobre la utilidad financiera no podrá ser inferior al 15%; en caso de serlo, se incrementará en los puntos porcentuales requeridos para alcanzar la tasa efectiva indicada.
- La base para determinar el impuesto sobre la renta y complementarios por el sistema de renta presuntiva es del 0% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- El impuesto a las ganancias ocasionales para las personas jurídicas calculado sobre el total de ingresos que por este concepto obtengan los contribuyentes durante el año gravable. Para 2024 y 2023 la tarifa es del 15%.

- d. El gravamen establecido a los dividendos distribuidos a personas naturales residentes en Colombia es del 10% en el evento que el monto distribuido sea superior a 300 UVT (equivalente a \$14 en 2024) cuando tales dividendos hayan sido gravados en cabeza de las sociedades que los distribuyen.

Para las sociedades nacionales el gravamen establecido es del 7.5% cuando tales dividendos hayan sido gravados en cabeza de las sociedades que los distribuyen. Para las personas naturales no residentes en Colombia y para las sociedades extranjeras el gravamen es del 10% cuando tales dividendos hayan sido gravados en cabeza de las sociedades que los distribuyen. Cuando las utilidades que generen los dividendos no hayan sido gravadas en cabeza de las sociedades que las distribuyen la tarifa para los accionistas es del 35% para 2024 y 2023.

- e. Son deducibles el 100% de los impuestos, las tasas y las contribuciones que se hayan pagado efectivamente durante el año o período gravable, que tengan relación con la actividad económica y que se hayan devengado en el mismo año o período gravable, incluyendo las cuotas de afiliación pagadas a los gremios. El IVA en la adquisición, formación, construcción o importación de activos fijos reales productivos es descontable del impuesto sobre la renta. El gravamen a los movimientos financieros es un impuesto permanente y es deducible el 50% de este gravamen siempre que este efectivamente certificado.
- f. La tarifa de retención en la fuente a título de renta por pagos al exterior es del 20% para servicios tales como consultorías, servicios y asistencia técnicos, honorarios, regalías, arrendamientos y compensaciones y del 35% para servicios de administración o dirección. La tarifa de retención en la fuente a título de renta por pagos al exterior será del 0% para servicios tales como consultorías, servicios y asistencia técnicos que sean prestados por terceros que residan fiscalmente en países con los que se tenga suscrito un convenio de doble imposición.
- g. El porcentaje de reajuste anual para el costo de los bienes muebles e inmuebles que tengan carácter de activos fijos al 31 de diciembre de 2023 es del 12.40%.
- h. Se tiene adoptada como base fiscal la contabilidad según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) autorizadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), con algunas excepciones relacionadas con la realización de ingresos, reconocimiento de costos y gastos y con los efectos meramente contables del balance inicial de adopción de estas normas.

Créditos fiscales

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes el plazo máximo para la compensación de pérdidas fiscales es de 12 años siguientes al año en la cual se generó la pérdida.

Los excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria podrán compensarse con las rentas líquidas ordinarias determinadas dentro de los cinco (5) años siguientes.

Las pérdidas de las sociedades no serán trasladables a los socios. Las pérdidas fiscales originadas en ingresos no constitutivos de renta ni de ganancia ocasional y en costos y deducciones que no tengan relación de causalidad con la generación de la renta gravable, en ningún caso podrán ser compensadas con las rentas líquidas del contribuyente.

Firmeza de las declaraciones tributarias

El término general de firmeza de las declaraciones será de 3 años y para los contribuyentes obligados a presentar declaración de renta o ingresos y patrimonio, y para aquellas declaraciones en las cuales se generen y compensen pérdidas fiscales el término de firmeza será de 5 años.

Para 2024 y hasta 2026, si se presenta un incremento del 35% en el impuesto neto de renta respecto del impuesto neto de renta del periodo anterior, la firmeza de las declaraciones será de seis meses; si se presenta un incremento del 25% en el impuesto neto de renta respecto del impuesto neto de renta del periodo anterior, la firmeza de las declaraciones será de doce meses.

Los asesores tributarios y la administración de la Compañía consideran que no se presentarán mayores impuestos a pagar, distintos a los registrados al 31 de diciembre de 2024.

Nota 12.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes

Los saldos del activo y del pasivo por impuestos corrientes registrados en el estado de situación financiera son los siguientes:

Activo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo a favor por impuesto	131,385	480,143
Anticipo sobre impuestos	3,289	747
Retenciones en la fuente	1,590	4,819
Total activo por impuestos corrientes	136,264	485,709

Pasivo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto a la utilidad por pagar	164,388	113,258
Impuesto de industria y comercio por pagar	27,909	20,601
Total pasivo por impuestos corrientes	192,297	133,859

Nota 12.3. Impuesto a las ganancias

Los componentes del gasto por impuesto a las ganancias registrado en el estado de resultados son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de renta	164,388	113,258
Impuesto de renta años anteriores	10,189	(43,759)
Impuesto diferido	(35,000)	(16,384)
Impuesto de renta reconocido en resultados	139,577	53,115

La conciliación entre la ganancia contable y la utilidad líquida, y el cálculo del gasto por impuestos, son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
(Pérdida) antes del impuesto a las ganancias	321,572	298,132
Más		
Castigos y deterioro de cartera	85,438	-
Industria y comercio	32,710	-
Gravamen a los movimientos financieros	28,328	23,059
Otros	16,091	1,040
Impuestos y gastos asumidos	9,364	5,624
Gastos nómina	4,816	6,424
Menos		
Reintegros de costos y gastos	28,638	10,686
Renta líquida gravable	469,681	323,593
Tarifa del impuesto de renta	35%	35%
Total resultado del impuesto de renta	164,388	113,258

Nota 13. Otros pasivos no financieros

El saldo de los otros pasivos no financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Anticipos recibidos	892,937	644,708
Ingresos recibidos para terceros	304,701	397,494
Otros pasivos no financieros	86,691	15,569
Total otros pasivos financieros	1,284,329	1,057,771
Corriente	1,224,984	997,527
No corriente	59,345	60,244

Nota 14. Capital emitido

El capital emitido corresponde al valor equivalente del número de acciones en circulación por su valor nominal, así el capital emitido corresponde al capital autorizado menos el capital por suscribir, con base en lo anterior, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el capital autorizado de la Entidad está representado en 10,000 de acciones ordinarias con un valor nominal de \$100,000 (*) cada una, el capital por suscribir equivale a 3,000 acciones, así el capital suscrito y pagado asciende \$700,000, representado en el número de acciones en circulación que es de 7,000.

(*) Expresado en pesos colombianos.

Nota 15. Reservas

Las reservas corresponden a apropiaciones efectuadas por la Junta de Socios sobre los resultados de periodos anteriores. Adicional a la reserva legal, se incluye la reserva para capital de trabajo, y su composición es la siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	16,211	16,211
Reserva para capital de trabajo	17,916	17,916
Total reservas	34,127	34,127

Nota 16. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes se integra de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Servicio de restaurante	1,687,189	3,233,270
Comisiones	674,666	604,905
Arrendamientos	264,559	268,692
Prestación de servicios	50,275	130,896
Viajes y transporte	17,520	-
Publicidad	16,500	50,923
Ingresos de actividades ordinarias	2,710,709	4,288,686

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
En un punto en el tiempo	2,429,650	3,969,071
A través del tiempo	281,059	319,615
Ingresos de contratos con clientes	2,710,709	4,288,686

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	877,988	474,852
Pasivos por contratos (Nota 13)	892,937	644,708

Los pasivos contractuales corresponden a los pagos anticipados de los clientes por transacciones que aún no se cumplieron a la fecha de informe.

Obligaciones de desempeño

La información sobre las obligaciones de desempeño de la Entidad se resume a continuación:

Servicios de Restaurantes

La obligación de desempeño se basa en el papel que la Entidad ejerce en la prestación del servicio de expedido a la mesa de comidas preparadas en los centros vacacionales del Fondo de Empleados Almacenes Éxito – Presente, ubicados en los municipios de Coveñas y Santa Marta, el servicio se presta tanto a personas naturales como a personas jurídicas, principalmente a huéspedes de los centros vacacionales asociados al Fondo de empleados Amacenes Éxito – Presente.

La obligación de desempeño asociada a la prestación del servicio de restaurante, se da forma directa y personal a cada uno de los clientes y a través del Fondo de Empleados en aquellos planes de alimentación (Desayuno) que este incluye en la reserva del hospedaje.

Prestación de Servicios

La obligación de desempeño en la prestación de servicios se basa en la asesoría jurídica y legal que brinda la Entidad a personas naturales y jurídicas, donde se incluyen como trámites legales, constitución de empresas, gestión de cobro, entre otros. La Entidad presta dichos servicios directa e indirectamente, para lo cual se basa en el personal propio capacitado para realizar y prestar el servicio y en empresas aliadas y especializadas en temas de asesorías jurídicas.

La Entidad cuenta con alianzas estratégicas de negocio, principalmente con la empresa Uribe Henao Abogados S.A.S. lo que permite mayor experiencia, confiabilidad y seguridad en la prestación del servicio.

Publicidad

La obligación de desempeño en los servicios de publicidad se basa principalmente en espacios publicitarios en la revista del Fondo de Empleados Presente, al igual que la publicidad en espacios las ferias y exposiciones en las que se participa. Los clientes son diversos como fondos de empleados, empresas aliadas comerciales aliadas ala unida empresarial Presente.

Comisiones

Con respecto a las comisiones generadas por la Entidad, la obligación de desempeño obedece a la gestión comercial que se realiza a través de la intermediación en servicios prestados en la Agencia de Viajes, donde la comisión es obtenida directamente de los clientes o del proveedor u operador de los servicios según sea la negociación.

Igualmente, se originan ingresos por comisiones por la intermediación en los negocios de convenios, asesorías jurídicas y servicios exequiales por medio del retorno administrativo pactado con diferentes entidades prestadoras de los servicios mencionados, los clientes son asociados del Fondo de Empleados Presente o clientes en general.

Arrendamientos

La obligación de desempeño se basa en la administración y entrega en arrendamiento de dos (2) locales para su uso y explotación comercial en los municipios de Coveñas y Santa Marta, cuyo canon de arrendamiento se calculan mensualmente sobre un porcentaje sobre las ventas obtenidas en el establecimiento y está determinado en cada uno de los contratos con Almacenes Éxito S.A.

Nota 17. Costos de ventas y prestación del servicio

Los costos de ventas y prestación del servicio se integra de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Costo por servicios de restaurante	1,131,344	2,009,850
Costos de personal (1)	561,186	971,004
Costo por servicios de viajes y similares	19,456	-
Total otros pasivos financieros	1,711,986	2,980,854

(1) El detalle de los costos de personal es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	306,792	619,801
Aportaciones a la seguridad social	17,462	32,766
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	93,727	187,335
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	417,981	839,902
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	571	18,885
Gastos por beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos	-	-
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	571	18,885
Gastos por beneficios de terminación	57,765	112,217
Otros beneficios a los empleados a largo plazo	84,869	-
Otros gastos de personal	-	-
Total de gastos por beneficios a los empleados	561,186	971,004

Nota 18. Gastos por beneficios a empleados

Los gastos por beneficios a empleados se integra de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	398,396	462,362
Aportaciones a la seguridad social	26,069	29,174
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	88,716	117,490
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	513,181	609,026
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	63,677	70,588
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	63,677	70,588
Otros gastos de personal	5,162	4,223
Total de gastos por beneficios a los empleados	582,020	683,837

Nota 19. Gastos de administración y gastos de venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos relacionados con la remuneración del personal administrativo son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	159,024	207,434
Servicios	99,436	49,474
Gasto por deterioro	84,238	-
Honorarios	68,991	68,612
Comisiones	68,236	44,893
Gastos de representación y viaje	10,143	770
Gasto por depreciación	10,038	11,269
Gastos legales	6,820	5,863
Seguros	2,501	8,856
Contribuciones	1,109	1,008
Gasto por amortización	-	365
Otros	3,018	1,357
Total gastos de administración	513,554	399,901

Gastos de venta

Los gastos de ventas referente a la remuneración del personal de ventas, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Publicidad	11,248	9,965
Gastos de representación y viaje	485	1,490
Otros	391	822
Total gastos de venta	12,124	12,277

Nota 20. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

Los montos de otros ingresos operativos y otros gastos operativos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros ingresos operativos		
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	325,280	24,482
Otros ingresos no recurrentes	1,554	1,858
Total otros ingresos operativos	326,834	26,340
Otros gastos operativos		
Pérdida por disposición de cartera	(1,200)	-
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(9,364)	(5,630)
Otros gastos	(13,546)	(1,035)
Total otros gastos operativos	(24,110)	(6,665)

Nota 21. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	130,260	69,439
Total ingresos financieros	130,260	69,439
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(2,426)	(2,799)
Total gastos financieros	(2,426)	(2,799)
Gasto por diferencia en cambio	(11)	-
Resultado cambiario, neto	(11)	-

Nota 22. Resultado por acción

El resultado por acción se clasifica como básicas y diluidas. Las pérdidas básicas están destinadas a proporcionar una medida de la participación de cada acción ordinaria de la Sociedad en el desempeño que la Sociedad tuvo en los periodos presentados. Las ganancias o pérdidas básicas se calculan dividiendo el resultado del ejercicio atribuible a los accionistas ordinarios de la participación de control por el número medio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio.

Las acciones diluidas están destinadas a proporcionar una medida de la participación de cada acción ordinaria en el rendimiento de la Entidad considerando los efectos diluidos (reducción de las ganancias o aumento de las pérdidas) de las acciones ordinarias potenciales en circulación durante el periodo. Las ganancias diluidas por acción se calculan dividiendo el beneficio del año atribuible a los accionistas ordinarios de la participación de control por el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el año más el número promedio ponderado de acciones ordinarias que tienen potencial dilusivo. La Entidad no ha presentado ganancias diluidas por acción, ya que ha reconocido una pérdida neta para todos los periodos, lo que resultaría en un efecto antidilusivo.

La información sobre las ganancias por acción y el número de acciones utilizadas en los cálculos de la pérdida básica por acción se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Resultado neto atribuible a la participación controladora	181,995	245,017
Promedio ponderado de acciones ordinarias atribuible al resultado básico	7,000	7,000
Resultado por acción básica (en pesos colombianos)	25,999.25	35,002.45

Nota 23. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

Las actividades de la Entidad la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio y el riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La administración de riesgos del programa general de la Entidad se centra en la imprevisibilidad de los mercados financieros y busca minimizar los efectos adversos potenciales en el desempeño financiero de la Entidad. La Entidad analiza constantemente los efectos de riesgo financiero con la finalidad de determinar los cambios representativos que pueden ser repercutidos de manera paulatina y con esto lograr cubrir los riesgos provenientes de tipos de cambio y de las tasas de interés.

La gerencia revisa y aprueba las políticas para administrar cada uno de los riesgos.

Administración del capital

Los objetivos de la administración de capital son salvaguardar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, de forma que pueda continuar proporcionando rendimientos a sus accionistas, así como mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital y maximizar dichos rendimientos.

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,771,042	1,107,971
Activo financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	877,988	474,852
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	308,334	278,081
Total activos financieros	2,957,364	1,860,904
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas por pagar a partes relacionadas	7,758	68,094
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	684,847	441,806
Pasivos financieros	18,530	30,998
Total pasivos financieros	711,135	540,898
Exposición financiera neta activa	2,246,229	1,320,006

Nota 23.1. Riesgos de mercado

Los instrumentos financieros afectados por el riesgo de mercado incluyen efectivo, proveedores, préstamos bancarios y tarjetas de crédito.

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2024 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2024.

a. Riesgo de tipo de cambio

La Entidad tiene operaciones solo en Colombia, por tanto, no está expuesta al riesgo de las variaciones en el tipo de cambio, ya que no tiene a la fecha transacciones ni operaciones que se lleven a cabo en dólares estadounidenses, en otro tipo de divisa.

b. Riesgo de tasa de interés

La Entidad está expuesta al riesgo de tasa de interés principalmente por los consumos de las tarjetas de crédito, el cual es la única obligación que tiene la Entidad de carácter financiero.

Nota 23.2. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial debido al incumplimiento de las contrapartes de sus obligaciones de pago.

El riesgo de crédito se genera por partidas de efectivo y equivalentes de efectivo, así como exposición de crédito a las cuentas comerciales por cobrar y a las otras cuentas por cobrar. La Entidad administra y analiza el riesgo de crédito por cada una de sus cuentas por cobrar antes de fijar los términos y condiciones de pago y evalúa la calidad crediticia del cliente, tomando en cuenta su situación financiera, experiencia previa y otros factores. La máxima exposición al riesgo de crédito está dada por los saldos de estas partidas, como se presentan en el estado separado de situación financiera. (ver nota 4).

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 23.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos.

Nota 23.3 Riesgo de liquidez

Las proyecciones de los flujos de efectivo se realizan a nivel de cada unidad operativa de la Entidad y posteriormente, el departamento de finanzas consolida esta información. El departamento de finanzas de la Entidad monitorea continuamente las proyecciones de flujo de efectivo y los requerimientos de liquidez de la Entidad asegurándose de mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo para cumplir con las necesidades operativas. La Entidad monitorea regularmente y toma sus decisiones considerando no violar los límites o covenants establecidos en los contratos de deuda. Las proyecciones consideran los planes de financiamiento de la Entidad, el cumplimiento de covenants, el cumplimiento de razones de liquidez mínimas internas y requerimientos legales o regulatorios.

La siguiente tabla desglosa los pasivos financieros de la Entidad agrupados de acuerdo con su vencimiento, de la fecha de reporte a la fecha de vencimiento contractual. Los montos revelados son flujos de efectivo contractuales no descontados, por lo que algunos rubros difieren de los importes incluidos en los estados de situación financiera separados.

	Menos de 1 año
31 de diciembre de 2024	
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	18,530
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	684,847
Cuentas por pagar a partes relacionadas	7,758

	Menos de 1 año
31 de diciembre de 2023	
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	30,998
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	441,806
Cuentas por pagar a partes relacionadas	68,094

La Entidad espera cumplir con sus obligaciones con los flujos de efectivo generados por las operaciones.

Jerarquía de valor razonable

El valor razonable se define como el precio que sería recibido por vender un activo o el precio pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.

Las mediciones del valor razonable se realizan utilizando una jerarquía de valor razonable que refleja la importancia de los insumos utilizados en la determinación de las mediciones. La Entidad utiliza 3 diferentes niveles presentados a continuación:

- Nivel 1: Precios cotizados para instrumentos idénticos en mercados activos.
- Nivel 2: Otras valuaciones que incluyen precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos que son directa o indirectamente observables.
- Nivel 3: Valuaciones realizadas a través de técnicas en que uno o más de sus datos significativos no son observables.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 24. Activos y pasivos contingentes

Nota 24.1. Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 24.2. Pasivos contingentes

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee pasivos contingentes significativos.

Nota 25. Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros individuales, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2024 y hasta el 31 de enero de 2025, (fecha de emisión de los estados financieros individuales), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

PST Inversiones S.A.S.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 31 de enero de 2025

Los suscritos Representante Legal y Contador de PST Inversiones S.A.S., cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros individuales de la Entidad, al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros individuales de la Entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros individuales se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros individuales.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros individuales.

Las anteriores afirmaciones se certifican de conformidad con lo establecido en el Artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal de PST Inversiones S.A.S., certifica que los estados financieros individuales y las operaciones de la Entidad Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T



Auditoría



**Dictamen
Final**



PST INVERSIONES S.A.S.
Estados Financieros Certificados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE PST INVERSIONES S.A.S.

A- Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros de propósito general conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF, de que trata la Sección 3 de las NIIF para Pymes de **PST INVERSIONES S.A.S.**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables Significativas, así como otras notas explicativas).

B- Responsabilidad de la Administración en relación con los Estados Financieros

Los Estados Financieros, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por **PST INVERSIONES S.A.S.**, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el Control Interno relevante en la preparación y presentación de los Estados Financieros para que estén libres de errores de importancia relativa, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

C- Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los Estados Financieros

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros, realizando una auditoría de conformidad con la Parte 2, Título 1°, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Aseguramiento de la Información – NAI. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y llevar a cabo mi trabajo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría de estados financieros incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye, evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que mis auditorías me proporcionan una base razonable para expresar mi opinión.

D- Opinión

En mi opinión, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **PST INVERSIONES S.A.S.**, a 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

La auditoría se llevó acabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA, teniendo en cuenta las responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con los Estados Financieros mencionada en el literal C anterior. Como parte de las responsabilidades del Revisor Fiscal, he actuado con independencia en el desarrollo de las labores de Auditoría conforme a los requerimientos de ética profesional establecidos en Colombia.

F- Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Registros, Operaciones, Actos de la Administración, Junta Directiva y Asamblea General de Accionistas

Además; conceptúo que durante dicho periodo los registros se llevaron de acuerdo con las normas legales y la técnica contable, las operaciones registradas en los libros y los actos de la Administración, en su caso; se ajustaron a los Estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva y Asamblea General de Accionistas.

Correspondencia, Comprobantes, Libros de Actas

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas se llevan y conservan debidamente.

Informe de Gestión

El informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los Estados Financieros básicos. En dicho informe se menciona que **PST INVERSIONES S.A.S.**, al 31 de diciembre de 2024 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Medidas de Control Interno

PST INVERSIONES S.A.S. observa las medidas adecuadas de Control Interno, conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que están en su poder.

Obligaciones de Aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, Aportes Parafiscales

De acuerdo con el resultado de pruebas selectivas realizadas sobre los documentos y registros de contabilidad, se encuentra cumpliendo en forma adecuada y oportuna, con las obligaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, mencionadas en el artículo 11 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999. Así mismo, a partir del 01 de mayo de 2013 se beneficia de la exoneración del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de Aprendizaje SENA y el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar ICBF, correspondientes a los trabajadores que devengan, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 1607 de 2012, modificado por la ley 1819 de 2016 y el Decreto 0862 de 2013.

De la misma manera, a partir del 1º de enero de 2014 se beneficia de la exoneración a cotización al Régimen Contributivo de Salud de que trata el artículo 204 de la Ley 100 de 1993, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Operaciones de Factoring

La Entidad no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta.

G- Control Interno y cumplimiento legal y normativo

El Código de Comercio establece en su artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del Control Interno.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la Administración de la Entidad, así como del funcionamiento del proceso de Control Interno, el cual es igualmente responsabilidad de la Administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- ❖ Normas legales que afectan la actividad de la Entidad;
- ❖ Estatutos de la Entidad;
- ❖ Actas de Asamblea General de Accionistas y de Junta Directiva
- ❖ Otra documentación relevante.

Para la evaluación del Control Interno utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio para la Entidad, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de Control Interno.

El Control Interno de una Entidad es un proceso efectuado por los encargados del Gobierno Corporativo, la Administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El Control Interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la Entidad; proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo 2, que corresponde a las NIIF para las Pymes, y que los ingresos y desembolsos de la Entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y de aquellos encargados del Gobierno Corporativo; y proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la Entidad que puedan tener un efecto importante en los Estados Financieros.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la Entidad, así como de las disposiciones de los Estatutos y de los Órganos de Administración, y el logro de los objetivos propuestos por la Administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Debido a limitaciones inherentes, el Control Interno puede no prevenir o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la Entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva, y mantiene un sistema de Control Interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi estrategia de Revisoría Fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

H- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

En mi opinión, la Entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la Asamblea general de accionistas y de la Junta Directiva, en todos los aspectos importantes.

I- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

En mi opinión, el Control Interno es efectivo, en todos los aspectos importantes. Relacionado con este aspecto, se enviaron memorandos de recomendaciones y se hicieron mesas de trabajo cuando fue necesario, con el objeto de fortalecer dicho sistema.



CP ANGIE KATHERIN PACHÓN CABRERA

Revisor Fiscal

T.P 191.153- T

Por delegación de KRESTON R.M. S.A.

Consultores, Auditores, Asesores

Kreston Colombia

Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 17 de febrero de 2025

DF-0028-24



Certificado de firma

Para los efectos legales pertinentes, **las partes manifiestan que han decidido suscribir el presente documento de manera electrónica**, y declaran que la firma estampada en el mismo ha sido puesta por quien dice ser su firmante cumpliendo todos los requisitos legales para este tipo de firmas, y por ello, **reconocen la plena validez tanto de lo dispuesto en el clausulado del presente documento** como de las firmas electrónicas que en él se asientan.

Autenticidad

RV	Ricardo Vasquez	E-mail	rvasquez@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	54.87.53.143 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	20/2/25, 20:55:09 GMT-5
	Hash de firmante: 731ee1201464e77ab559922fcae2b5ed952194108ca97bed60ed4bb6c5fe0037		
DC	Diego Castrillon	E-mail	dcastrillonm@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	54.198.183.254 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	24/2/25, 7:05:53 GMT-5
	Hash de firmante: 2d960e8338ea0640019d66bcc9d127c883e0c0ec45b7f8752e914808910a1a		
AKP	ANGIE KATHERIN PACHON	E-mail	katherin.pc@kreston.co
	Autenticado con:	IP	181.49.140.149
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	24/2/25, 14:11:06 GMT-5
	Hash de firmante: 24d899d248efcb1514b7780af6ff8c6bdeb5c32667fd04a0fd6773899ff7ee88		

Integridad del documento

📄 Número de documento: PXFR7T73IF

🔒 Función Hash: SHA-256

Hash del documento: c9bbdb8fe575edaa2206eddcfc63c56bb4ae6b6d67b95b8048280f697009674e

Disponibilidad del documento



El documento puede ser consultado a través de su número de identificación y/o código QR en nuestra plataforma www.auco.ai/verify