

presente
Fondo de Empleados

Fondo de Empleados Presente

Estados financieros separados

Estados separados de situación financiera	3
Estados separados de resultados	5
Estados de cambios en el patrimonio.....	6
Notas a los estados financieros separados	7
Nota 1. Información general	7
Nota 2. Base de preparación.....	8
Nota 3. Políticas contables significativas	9
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	9
Nota 5. Cartera de créditos, neto	10
Nota 6. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	12
Nota 6.1. Cuentas comerciales por cobrar	12
Nota 6.2. Otras cuentas por cobrar.....	12
Nota 6.3. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificadas en corriente y no corriente	13
Nota 7. Gastos pagados por anticipado	13
Nota 8. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	13
Nota 8.1. Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas.....	13
Nota 8.2. Transacciones con partes relacionadas	14
Nota 9. Propiedades y equipo, neto	15
Nota 10. Intangibles, neto	17
Nota 11. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	18
Nota 12. Otros activos financieros	18
Nota 13. Instrumentos financieros	19
Nota 14. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros.....	19
Nota 15. Beneficios a empleados	22
Nota 16. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	22
Nota 17. Fondos sociales.....	22
Nota 18. Pasivos por impuestos	23
Nota 19. Otros pasivos no financieros.....	23
Nota 20. Capital social	23
Nota 21. Reservas	24
Nota 22. Fondos de destinación específica	24
Nota 23. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.....	25
Nota 24. Costo de ventas y prestación del servicio	26

Nota 25. Gastos por beneficios a empleados.....	26
Nota 26. Gastos de administración y venta	27
Nota 27. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	28
Nota 28. Resultado financiero, neto	28
Nota 29. Participación en las ganancias de subsidiarias	28
Nota 30. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	28
Nota 31. Activos y pasivos contingentes	29
Nota 31.1. Activos contingentes	29
Nota 31.2. Pasivos contingentes.....	29
Nota 32. Hechos relevantes.....	29
Nota 33. Eventos subsecuentes.....	29

Fondo de Empleados Presente

Estados separados de situación financiera

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	56.560.014	61.114.667
Cartera de créditos, neto	5	71.827.672	68.702.782
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	12.955.946	2.873.825
Gastos pagados por anticipado	7	1.123.067	109.127
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2.121.331	2.614.311
Total activo corriente		144.588.030	135.414.712
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	9	64.360.442	65.216.674
Propiedades de inversión, neto		2.050.000	2.050.000
Activos intangibles, neto	10	1.846.356	1.404.586
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	11	40.680.453	39.293.246
Cartera de créditos, neto	5	298.236.981	280.064.084
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	318.342	138.626
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	3.505.256	3.198.319
Otros activos financieros	12	261.693	251.806
Total activo no corriente		411.259.523	391.617.341
Total activo		555.847.553	527.032.053

Las notas 1 a 33 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal



Diego Casullón Montoya
Contador
Tarjeta profesional No. 126030-T



Hernán Mora Martínez
Revisora Fiscal
Tarjeta profesional No. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Fondo de Empleados Presente

Estados separados de situación financiera

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Pasivo corriente			
Instrumentos financieros	13	130.654.384	121.138.326
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	14	64.249.387	48.219.545
Beneficios a los empleados	15	3.990.906	5.058.303
Provisiones		431.000	431.000
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	16	31.372.373	49.256.322
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	5.970.811	4.523.665
Fondos sociales	17	25.515.930	15.634.761
Pasivo por impuestos	18	147.311	346.774
Otros pasivos no financieros	19	8.031.683	11.790.374
Total pasivo corriente		270.363.785	256.399.070
Pasivo no corriente			
Instrumentos financieros	13	84.514.887	86.418.376
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	14	18.126.374	-
Beneficios a los empleados	15	391.466	542.612
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	692.719	1.015.621
Otros pasivos no financieros	19	148.440	2.741.002
Total pasivo no corriente		103.873.886	90.717.611
Total pasivo		374.237.671	347.116.681
Patrimonio			
Capital social	20	91.432.840	86.863.914
Reservas	21	47.569.698	44.286.179
Fondos de destinación específica	22	25.328.926	25.307.384
Superávit		140.990	140.990
Otro resultado integral - ORI		5.031.694	5.031.694
Excedentes acumulados		12.105.734	18.285.211
Total patrimonio		181.609.882	179.915.372
Total pasivo y patrimonio		555.847.553	527.032.053

Las notas 1 a 33 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal

Diego Castriellón Montoya
Contador
Tarjeta profesional No. 126030-T

Hernán Mora Martínez
Revisora Fiscal
Tarjeta profesional No. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Fondo de Empleados Presente

Estados separados de resultados

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Operaciones continuadas					
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	23	45.775.404	44.633.035	23.001.202	23.579.964
Costo de ventas y prestación del servicio	24	(13.864.033)	(14.344.732)	(7.400.819)	(7.856.345)
Excedente bruto		31.911.371	30.288.303	15.600.383	15.723.619
Gastos por beneficios a empleados	25	(13.299.705)	(11.722.581)	(6.538.425)	(6.080.732)
Gastos de administración	26	(15.694.455)	(14.619.380)	(6.695.608)	(7.442.434)
Gastos de venta	26	(3.162.497)	(3.405.041)	(1.467.952)	(1.495.334)
Otros ingresos operativos	27	7.476.933	4.213.188	3.123.444	2.711.219
Otros gastos operativos	27	(274.167)	(720.045)	(112.694)	(618.305)
Excedente por actividades de operación		6.957.480	4.034.444	3.909.148	2.798.033
Ingresos financieros	28	1.894.468	2.216.817	746.434	690.982
Gastos financieros	28	(1.105)	(180)	(1.013)	(180)
Resultado cambiario, neto	28	69	141	-	83
Participación en las ganancias de subsidiarias	29	640.592	1.823.684	(696.192)	139.268
Excedente neto del ejercicio		9.491.504	8.074.906	3.958.377	3.628.186

Las notas 1 a 33 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal

Diego Castellón Montoya
Contador
Tarjeta profesional No. 126030-T

Hernán Mora Martínez
Revisora Fiscal
Tarjeta profesional No. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Fondo de Empleados Presente

Estados de cambios en el patrimonio

Por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral	Excedentes acumulados	Total
Notas	20	21	22				
Saldo al 31 de diciembre de 2023	81.082.751	41.488.565	25.293.350	140.990	5.031.694	15.243.254	168.280.604
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	8.074.906	8.074.906
Emisión de capital	3.121.231	-	-	-	-	-	3.121.231
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(11.190.457)	(11.190.457)
Apropiaciones de excedentes	-	2.797.614	-	-	-	(2.797.614)	-
Participación en los resultados y el patrimonio de subsidiarias	-	-	-	-	-	327.197	327.197
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	14.034	-	-	(3)	14.031
Saldo al 30 de junio de 2024	84.203.982	44.286.179	25.307.384	140.990	5.031.694	9.657.283	168.627.512
Saldo al 31 de diciembre de 2024	86.863.914	44.286.179	25.307.384	140.990	5.031.694	18.285.211	179.915.372
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	9.491.504	9.491.504
Emisión de capital	4.568.926	-	-	-	-	-	4.568.926
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(13.134.075)	(13.134.075)
Apropiaciones de excedentes	-	3.283.519	-	-	-	(3.283.519)	-
Participación en los resultados y el patrimonio de subsidiarias	-	-	-	-	-	746.613	746.613
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	21.542	-	-	-	21.542
Saldo al 30 de junio de 2025	91.432.840	47.569.698	25.328.926	140.990	5.031.694	12.105.734	181.609.882

Las notas 1 a 33 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Andrés Vásquez Monsalve
Representante Legal


Diego Castriellon Montoya
Contador
Tarjeta profesional No. 126030-T


Hernán Mora Martínez
Revisora Fiscal
Tarjeta profesional No. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Fondo de Empleados Presente

Notas a los estados financieros separados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1. Información general

El Fondo de Empleados Presente (La Entidad), que también podrá identificarse con el nombre de Presente, fue constituido de acuerdo con la legislación colombiana, en especial bajo el Decreto 1481 de 1989. Obtuvo su personería jurídica mediante la Resolución No. 748 del 26 de mayo de 1962 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas - DANCOOP, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

En la Cámara de Comercio del Aburrá Sur se encuentra registrada una situación de Grupo Empresarial, por parte del Fondo de Empleados Presente, dicho control lo ejerce sobre las empresas Idear Negocios S.A.S, Presente Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S.

Presente tiene como objeto social, fomentar el ahorro y bienestar entre los asociados, ofreciéndoles soluciones crediticias para facilitar la adquisición de bienes y servicios, procurar la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los asociados. Además, promover la solidaridad y los lazos de compañerismo entre los asociados, acogiendo en su integridad la filosofía de la Cooperación consciente, orientada hacia el logro de los más altos valores de la convivencia armónica y la dignidad del ser humano, prestar servicios de interés social con carácter de prestación económica a los asociados y a sus beneficiarios, con la denominación genérica de amparos mutualistas; así como ejecutar las demás actividades económicas, sociales o culturales conexas o complementarias destinadas a cumplir con los objetivos del Fondo de Empleados.

La Entidad tiene como misión contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y grupo familiar, ofreciendo servicios que proporcionen un alto nivel de satisfacción, generando excedentes que garanticen el desarrollo de la Entidad y sus empleados, fundamentados en principios solidarios.

Su ámbito de operaciones será todo el territorio de la República de Colombia, pudiendo extender su radio de acción hacia aquellos países en donde las empresas que determinan el vínculo de asociación tengan operaciones.

Acorde con su naturaleza y las disposiciones legales, la dirección y administración de Presente está a cargo de la Asamblea General de Delegados, la Junta Directiva y el Representante Legal.

Dentro del marco legal, Presente es una persona jurídica de derecho privado de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, de duración 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.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Entidad se llevó a cabo en la Vigésima Tercera Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 16 de marzo del año 2023, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: se amplió el objeto social, se complementaron los deberes de los asociados, se ajustaron disposiciones referentes al proceso disciplinario y sancionatorio de los asociados, al procedimiento de verificación de inhabilidad de los asociados y de las incompatibilidades de los fondos de empleados. Esta reforma parcial de Estatutos fue protocolizada ante la Superintendencia

de la Economía Solidaria y registradas en la Cámara de Comercio Aburrá Sur bajo el número de registro 1518 del 26 de abril de 2023 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

Presente está sujeta a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de la Economía Solidaria - SES, clasificada en el primer nivel de supervisión y de categoría plena, de acuerdo con su nivel de activos y el desarrollo o no de actividad financiera conforme al artículo 1 del Decreto 2159 de 1999 y el Decreto 344 de 2017 artículo 1.

La Superintendencia de la Economía Solidaria efectuó una revisión, y modificación del contenido de la Circular Básica Contable y Financiera, con el propósito de armonizarla con las nuevas disposiciones que el Gobierno Nacional ha expedido para el sector de la economía solidaria, en particular, los marcos técnicos normativos de información financiera, por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, normas sobre regulación prudencial para las cooperativas de ahorro y crédito y los fondos de empleados de categoría plena, así como las buenas prácticas para la adecuada administración o gestión de los riesgos a los que se encuentran expuestas las organizaciones vigiladas.

Nota 2. Base de preparación

Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, el Fondo de Empleados Presente se encuentra obligado a presentar estados financieros separados, 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, que permite al sector solidario manejar los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988, separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido y respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

Las Normas de Contabilidad y de Información Financiera - NCIF aplicadas en los 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 1 de enero del 2009.

Desde el año 2016 Presente comenzó a reconocer, registrar, preparar y reportar su información económica y financiera bajo NIIF para Pymes. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados.

Los estados financieros separados de periodos intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La entidad ha preparado los estados financieros separados de periodos intermedios sobre la base de que continuará operando como negocio en marcha.

Nota 3. Políticas contables significativas

Los estados financieros individuales de periodos intermedios adjuntos al 30 de junio de 2025 han sido preparados usando las mismas políticas contables, mediciones y bases utilizadas para la preparación de los estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2024, excepto para las normas, interpretaciones nuevas y modificaciones aplicables a partir del 1 de enero de 2025.

La adopción de las nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2025, no generaron cambios significativos en estas políticas contables en comparación con las utilizadas en la preparación de los estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2024 y no se presentaron impactos significativos en su adopción.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Efectivo en caja y bancos	15.478.068	20.862.440
Inversiones de corto plazo	41.081.946	40.252.227
Total efectivo y equivalentes de efectivo	56.560.014	61.114.667

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 30 de junio de 2025, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$325.181 (2024 - \$277.162), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 28.

El saldo del efectivo restringido es el siguiente:

Efectivo restringido	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Efectivo en caja y bancos	3.250.686	2.857.651
Inversiones de corto plazo	18.673.478	18.401.325
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21.924.164	21.258.976

El fondo de liquidez que debe constituir y mantener la Entidad, sobre el total de depósitos captados, según lo establece el Decreto 1068 de 2015, se clasifican como efectivo restringido, entendiendo que estos recursos tienen una restricción legal para su disposición, salvo los casos señalados en la normatividad vigente.

El fondo de liquidez debe calcularse sobre el 10% del total de los ahorros voluntarios y el 2% del total de los ahorros permanentes establecido por el Decreto 704 de 2019, artículo 9, parágrafo 1, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la Entidad.

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

Nota 5. Cartera de créditos, neto

El monto de la cartera de créditos, neto corresponde a los créditos entregados a los asociados y que aún cuentan con saldo. Por la adopción a NIIF en éstas se encuentran los intereses por cobrar y su respectivo deterioro al igual que los convenios del portafolio de servicio con cargo a los asociados.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de los recursos propios del Fondo de Empleados Presente, de los depósitos de nuestros asociados, convenios con el Grupo Éxito y obligaciones con algunas entidades bancarias.

El saldo de la cartera de créditos, neto es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo	280.531.553	278.447.325
Créditos de vivienda	89.533.100	70.319.541
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	370.064.653	348.766.866
Corriente	71.827.672	68.702.782
No corriente	298.236.981	280.064.084

Dentro de la Nota 8 se revela el valor de la cartera que corresponde a los miembros de Junta y el personal clave de la Gerencia que al ser asociados estos participan de este tipo de operaciones, por ende, estos saldos son revelados en dicha nota para determinar la participación de estos en las cifras de la Entidad.

El saldo de la cartera de créditos, neto, clasificado en corriente y no corriente es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Créditos de consumo	70.529.386	66.241.350
Créditos de vivienda	1.298.286	2.461.432
Total corriente	71.827.672	68.702.782
No corriente		
Créditos de consumo	210.002.167	212.205.975
Créditos de vivienda	88.234.814	67.858.109
Total no corriente	298.236.981	280.064.084

La cartera de créditos, neto está conformada por los créditos y convenios generados, sus intereses causados y que están por cobrar y su respectivo deterioro.

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo		
Saldo de capital	292.638.014	296.603.060
Intereses causados	1.137.466	1.036.952
Deterioro de cartera	(13.243.927)	(19.192.687)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	98.527.296	70.958.695
Intereses causados	197.710	153.589
Intereses de mora causados	5	5
Deterioro de cartera	(9.191.911)	(792.748)
Total cuentas comerciales por cobrar	370.064.653	348.766.866

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a junio de 2025 y a diciembre 31 de 2024, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

		30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo	Categoría		
Categoría A	Normal	272.507.404	271.171.855
Categoría B	Aceptable	383.234	2.705.568
Categoría C	Apreciable	5.254.487	1.583.125
Categoría D	Significativo	1.318.039	1.819.037
Categoría E	Incobrable	1.068.389	1.167.740
Créditos de vivienda	Categoría		
Categoría A	Normal	89.457.768	70.246.534
Categoría B	Aceptable	75.300	22.878
Categoría C	Apreciable	26	29.292
Categoría D	Significativo	6	5
Categoría E	Incobrable	-	20.832
Total cartera de créditos, neto		370.064.653	348.766.866

La cartera de crédito por forma de abono a junio de 2025 y a diciembre 31 de 2024 es la siguiente:

Forma de abono	30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro
Créditos de consumo						
Con libranza	242.316.926	(12.419.303)	5,13%	249.583.195	(19.108.437)	7,66%
Sin libranza	51.458.553	(824.623)	1,60%	48.056.816	(84.249)	0,18%
Créditos de vivienda						
Con libranza	49.740.251	(31.859)	0,06%	30.607.472	(532.759)	1,74%
Sin libranza	48.984.761	(9.160.053)	18,70%	40.504.818	(259.990)	0,64%
Total cartera de créditos, neto	392.500.491	(22.435.838)		368.752.301	(19.985.435)	

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a junio de 2025 y a diciembre 31 de 2024, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

Categoría	Cartera	% Cartera
Categoría A	361.965.172	97,81%
Categoría B	458.534	0,12%
Categoría C	5.254.513	1,42%
Categoría D	1.318.045	0,36%
Categoría E	1.068.389	0,29%
Total cartera de créditos, neto	370.064.653	

Nota 6. 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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales por cobrar	356.157	143.377
Otras cuentas por cobrar	12.918.131	2.869.074
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	13.274.288	3.012.451
Corriente	12.955.946	2.873.825
No corriente	318.342	138.626

Nota 6.1. Cuentas comerciales por cobrar

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales seguros	356.157	143.377

Nota 6.2. Otras cuentas por cobrar

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas por cobrar a terceros	9.451.295	790.201
Cuentas por cobrar a empleados	1.815.870	1.236.518
Convenios	1.596.584	832.802
Impuesto por cobrar (1)	54.382	9.553
Total cuentas comerciales por cobrar	12.918.131	2.869.074

(1) El impuesto a cobrar corresponde a aquellos impuestos que la Entidad tiene derecho a recuperar, el saldo está compuesto por 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 6.3. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificadas en corriente y no corriente

El saldo de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificado en corriente y no corriente es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Cuentas por cobrar a terceros	9.451.295	790.201
Cuentas por cobrar a empleados	1.815.870	1.236.518
Convenios	1.596.584	832.802
Impuesto por cobrar	54.382	9.553
Cuentas comerciales seguros	37.815	4.751
Total corriente	12.955.946	2.873.825
No corriente		
Cuentas comerciales seguros	318.342	138.626
Total no corriente	318.342	138.626

Nota 7. Gastos pagados por anticipado

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
A contratistas	1.006.631	109.127
Seguros y fianzas	116.436	-
Total gastos pagados por anticipado	1.123.067	109.127

Nota 8. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas

Nota 8.1. Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas

El saldo de las cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas y el saldo de los otros activos no financieros con partes relacionadas es el siguiente:

	30 de junio de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias	1.154.693	363.571	1.615.091	378.725
Personal clave de la gerencia	2.274.681	4.838.867	2.123.479	3.618.572
Miembros de junta	2.197.213	1.461.092	2.074.060	1.541.989
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	5.626.587	6.663.530	5.812.630	5.539.286
Corriente	2.121.331	5.970.811	2.614.311	4.523.665
No corriente	3.505.256	692.719	3.198.319	1.015.621

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

	30 de junio de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias				
PST Inversiones S.A.S.	253.224	160.581	10.437	311.571
Idear Negocios S.A.S.	880.651	202.990	1.603.928	60.839
Agencia de Seguros Presente Ltda.	20.817	-	726	6.315
Personal clave de la gerencia				
Representantes legales	1.632.940	4.090.611	1.600.431	3.008.759
Líderes de procesos	641.740	748.256	523.048	609.813
Miembros de junta				
Miembros de Junta Directiva	2.197.213	1.461.093	2.074.060	1.541.989
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	5.626.585	6.663.531	5.812.630	5.539.286
Corriente	2.121.331	5.970.811	2.614.311	4.523.665
No corriente	3.505.256	692.719	3.198.319	1.015.621

El saldo de las subsidiarias corresponde al saldo por pagar de la compra de cartera que Idear Negocios S.A.S. hace con la Entidad y a reintegros de operaciones que tiene con le demás subordinadas.

Los saldos con los miembros de Junta y el personal clave de la Gerencia se debe analizar de forma conjunta, ya que las obligaciones por cobrar corresponden a créditos que estos tienen en su calidad de asociados y cumplen con las mismas condiciones de cualquier otro asociado de la Entidad y los saldos por pagar corresponde a los diferentes tipos de ahorros que estos poseen, con base en lo anterior el análisis de las operaciones debe ser analizadas de forma conjunta con todas las operaciones, incluyendo incluso los aportes de estos que están incluidos en el capital social de la Entidad, el cual, al retirarse cualquier asociado es devuelto a éste.

Nota 8.2. 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:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Sueldos y salarios	1.483.374	1.359.357	(122.882)	(122.781)
Aportaciones a la seguridad social	180.574	168.465	(44.122)	(29.009)
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	600.693	625.497	386.388	493.317
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	2.264.641	2.153.319	219.384	341.527
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	119.870	110.349	(27.150)	(20.012)
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	119.870	110.349	(27.150)	(20.012)
Otros gastos de personal	11.132	6.634	4.768	526
Total de gastos por beneficios a los empleados	2.395.643	2.270.302	197.002	322.041

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.

	30 de junio de 2025		30 de junio de 2024		30 de junio de 2025		30 de junio de 2024	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Subsidiarias								
PST Inversiones S.A.S.	-	172.209	-	376.760	-	75.509	-	103.765
Idear Negocios S.A.S.	-	23.543	-	25.533	-	11.772	-	13.761
Personal clave de la gerencia								
Representantes legales	101.493	172.910	185.351	350.922	50.746	86.455	12.071	75.390
Líderes de procesos	68.191	28.952	101.433	61.947	34.096	14.476	18.723	12.445
Miembros de junta								
Miembros de Junta Directiva	136.993	66.698	356.974	161.719	68.497	33.349	99.206	55.744
Total transacciones con partes relacionadas	306.677	464.312	643.758	976.881	153.339	221.561	130.000	261.105

El valor de los ingresos, costos y gastos con partes relacionadas es el siguiente:

Nota 9. Propiedades y equipo, neto

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Terrenos	8.939.100	8.939.100
Edificios	62.635.359	62.635.359
Muebles y enseres	862.747	840.694
Equipo de computación y comunicación	1.015.553	1.027.727
Maquinaria y equipo	5.060.433	4.918.319
Mejora en propiedad ajena	1.492.697	1.492.697
Activos en curso o en tránsito	15.603	-
Total costo de propiedades y equipo	80.021.492	79.853.896
Depreciación acumulada	(15.661.050)	(14.637.222)
Total propiedades y equipo, neto	64.360.442	65.216.674

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2025 y de 2024 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.939.100	61.294.637	880.749	3.039.643	5.473.768	1.931.105	-	81.559.002
Adiciones	-	1.340.722	-	-	62.672	45.238	-	1.448.632
Retiros	-	-	-	(38.780)	(7.764)	-	-	(46.544)
Saldo al 30 de junio de 2024	8.939.100	62.635.359	880.749	3.000.863	5.528.676	1.976.343	-	82.961.090
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8.939.100	62.635.359	840.694	1.027.727	4.918.319	1.492.697	-	79.853.896
Adiciones	-	-	22.651	-	141.516	-	15.603	179.770
Retiros	-	-	-	(12.174)	-	-	-	(12.174)
Transferencias	-	-	(598)	-	598	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	8.939.100	62.635.359	862.747	1.015.553	5.060.433	1.492.697	15.603	80.021.492
Depreciación	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	9.009.146	536.556	2.499.862	2.796.402	871.268	-	15.713.234
Gasto depreciación	-	645.837	43.130	18.779	235.750	37.623	-	981.119
Saldo al 30 de junio de 2024	-	9.654.983	579.686	2.518.641	3.032.152	908.891	-	16.694.353
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	10.300.820	586.058	621.556	2.664.639	464.149	-	14.637.222
Gasto depreciación	-	645.836	42.100	63.562	243.775	38.904	-	1.034.177
Retiros	-	-	-	(10.349)	-	-	-	(10.349)
Saldo al 30 de junio de 2025	-	10.946.656	628.158	674.769	2.908.414	503.053	-	15.661.050
Valor neto en libros	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.939.100	52.285.491	344.193	539.781	2.677.366	1.059.837	-	65.845.768
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8.939.100	52.334.539	254.636	406.171	2.253.680	1.028.548	-	65.216.674
Saldo al 30 de junio de 2025	8.939.100	51.688.703	234.589	340.784	2.152.019	989.644	15.603	64.360.442

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la Nota 27.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre 2024, 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.

Al 30 de junio de 2025, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 10. Intangibles, neto

El saldo del intangible, neto es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Licencias	2.249.638	1.732.781
Total costo de intangibles	2.249.638	1.732.781
Amortización acumulada	(403.282)	(328.195)
Total intangible, neto	1.846.356	1.404.586

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y de 2024 son los siguientes:

Costo	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.584.595	1.584.595
Adiciones	270.784	270.784
Cancelaciones	(453.025)	(453.025)
Cambios menores	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	1.402.354	1.402.354
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.732.781	1.732.781
Adiciones	516.857	516.857
Cancelaciones	-	-
Cambios menores	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	2.249.638	2.249.638
Amortización	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	207.399	207.399
Gasto o costo por amortización	59.167	59.167
Cancelaciones	-	-
Cambios menores	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	266.566	266.566
Saldo al 31 de diciembre de 2024	328.195	328.195
Gasto o costo por amortización	75.087	75.087
Cancelaciones	-	-
Cambios menores	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	403.282	403.282
Valor neto en libros	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.377.196	1.377.196
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.404.586	1.404.586
Saldo al 30 de junio de 2025	1.846.356	1.846.356

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre 2024, la Entidad no tiene intangibles pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Al 30 de junio de 2025, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 11. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto

El saldo de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto es el siguiente:

Compañía	Clasificación	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Idear Negocios S.A.S.	Subsidiaria	36.346.524	35.439.756
Agencia de Seguros Presente Ltda.	Subsidiaria	3.324.524	2.959.829
PST Inversiones S.A.S.	Subsidiaria	1.009.405	893.661
Total inversiones		40.680.453	39.293.246

No existen movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, ya que a pesar de su clasificación como subsidiaria, quien reconoce todos los efectos de las variaciones de esta inversión es la controladora, ya que en la suma de la participación de forma directa e indirecta, es quien tiene el control real sobre ésta, por tal motivo, no se presenta valoración y solo se presentará algún movimiento referente a capitalizaciones realizadas a la inversión.

Los movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2025 y 2024 son los siguientes:

	Idear Negocios S.A.S.	Agencia de Seguros Presente Ltda.	PST Inversiones S.A.S.	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28.048.928	2.736.725	711.667	31.497.320
Capitalización	2.157.626	-	-	2.157.626
Método de participación en resultados	1.569.062	281.528	(26.906)	1.823.684
Método de participación en Patrimonio	327.197	-	-	327.197
Saldo al 30 de junio de 2024	32.102.813	3.018.253	684.761	35.805.827
Saldo al 31 de diciembre de 2024	35.439.756	2.959.829	893.661	39.293.246
Método de participación en resultados	160.154	364.695	115.743	640.592
Método de participación en Patrimonio	746.614	-	-	746.614
Saldo al 30 de junio de 2025	36.346.524	3.324.524	1.009.404	40.680.452

Nota 12. Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Activos financieros medidos al costo amortizado	261.693	251.806

Nota 13. Instrumentos financieros

Registra las obligaciones a cargo de Presente por captación de depósitos a la vista o a término, a través de las diversas modalidades autorizadas, así como operaciones propias de su actividad.

El detalle de la información se presenta a continuación:

	30 de junio de 2025	% Participación	31 de diciembre de 2024	% Participación
Depósitos de ahorro	27.037.064	12,57%	33.531.275	16,16%
Depósitos de ahorro a término	95.128.971	44,21%	89.037.819	42,90%
Depósitos de ahorro contractual	78.059.899	36,28%	70.373.738	33,91%
Depósitos de ahorro permanente	14.943.337	6,94%	14.613.870	7,04%
Total instrumentos financieros	215.169.271		207.556.702	
Corriente	130.654.384		121.138.326	
No corriente	84.514.887		86.418.376	

El detalle de los instrumentos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Depósitos de ahorro	27.037.064	33.531.275
Depósitos de ahorro a término	77.921.186	70.856.794
Depósitos de ahorro contractual	25.634.384	16.750.257
Depósitos de ahorro permanente	61.750	-
Total corriente	130.654.384	121.138.326
No corriente		
Depósitos de ahorro a término	17.207.785	18.181.025
Depósitos de ahorro contractual	52.425.514	53.623.481
Depósitos de ahorro permanente	14.881.588	14.613.870
Total no corriente	84.514.887	86.418.376

Nota 14. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Préstamos bancarios	82.367.271	48.192.212
Tarjetas de crédito	8.490	27.333
Total pasivos financieros	82.375.761	48.219.545
Corriente	64.249.387	48.219.545
No corriente	18.126.374	-

El detalle de los préstamos bancarios y otros pasivos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Préstamos bancarios	64.240.897	48.192.212
Tarjetas de crédito	8.490	27.333
Total pasivos financieros corriente	64.249.387	48.219.545
No corriente		
Préstamos bancarios	18.126.374	-
Total pasivos financieros no corriente	18.126.374	-
Total pasivos financieros	82.375.761	48.219.545

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2025	2024
Banco de Bogotá	27/05/2024	COP	18	12.000.000	IBR + 2.00%	3.878.218	7.951.650
Banco de Bogotá	29/08/2024	COP	12	5.000.000	IBR + 1.53%	1.212.099	3.773.501
Banco de Bogotá	24/02/2025	COP	6	3.250.000	IBR + 1.45%	3.304.267	-
Banco de Bogotá	7/04/2025	COP	12	5.000.000	IBR + 1.99%	5.043.270	-
Banco de Bogotá	27/05/2025	COP	6	8.377.560	IBR + 2.50%	8.453.574	-
Banco de Bogotá	27/05/2025	COP	6	3.250.000	IBR + 2.50%	3.279.489	-
Banco de Bogotá	22/11/2024	COP	6	8.400.000	IBR + 1.55%	-	8.453.355
Banco de Occidente	16/07/2024	COP	12	7.440.000	IBR + 1.04%	1.878.100	5.631.305
Banco de Occidente	26/09/2024	COP	12	8.750.000	IBR + 1.78%	2.112.778	6.615.589
Banco de Occidente	17/10/2024	COP	12	3.440.000	IBR + 1.85%	1.706.672	3.471.746
Banco de Occidente	16/12/2024	COP	12	6.687.500	IBR + 1.58%	3.344.007	6.717.792
Banco de Occidente	6/03/2025	COP	12	10.810.000	IBR + 1.05%	8.089.666	-
Banco de Occidente	14/04/2025	COP	12	4.100.000	IBR + 1.75%	4.134.669	-
Banco de Occidente	9/06/2025	COP	36	6.562.000	IBR + 1.97%	6.603.566	-
Banco de Occidente	25/04/2024	COP	12	6.400.000	IBR + 0.95%	-	3.051.380
Banco de Occidente	20/03/2024	COP	12	10.000.000	IBR + 1.55%	-	2.525.894
Bancolombia	26/03/2025	COP	12	7.000.000	IBR + 2.94%	7.066.035	-
Bancolombia	22/04/2025	COP	6	8.000.000	IBR + 2.22%	8.167.022	-
Bancolombia	5/05/2025	COP	36	9.000.000	IBR + 3.45%	9.175.429	-
Banco Coopcentral	14/02/2024	COP	18	1.233.000	15,00%	967.949	-
Banco Coopcentral	20/05/2025	COP	36	3.900.000	15,00%	3.950.461	-
Total				138.600.060		82.367.271	48.192.212

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda.

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

Nota 15. Beneficios a empleados

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Salarios y aportes	236.574	226.499
Prestaciones sociales	809.817	802.571
Beneficios de aportaciones definidas	459.267	685.883
Otros gastos de personal	2.876.714	3.885.962
Total beneficios a los empleados	4.382.372	5.600.915
Corriente	3.990.906	5.058.303
No corriente	391.466	542.612

Nota 16. 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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Beneficios a empleados	24.668.935	27.456.504
Proveedores	4.860.276	20.386.119
Costos y gastos	1.160.298	851.605
Impuestos recaudados (1)	286.637	321.402
Servicios	246.854	15.513
Retención en la fuente (1)	125.336	207.654
Honorarios	24.037	17.525
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	31.372.373	49.256.322

(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 17. Fondos sociales

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados vía excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Dichos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y cada uno de estos fondos cuenta con un reglamento interno.

El saldo de los fondos sociales es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Fondo social de solidaridad	1.436.907	274.111
Fondo social de recreación	781.957	56.014
Fondo de bienestar social	2.903.774	456.612
Fondo desarrollo empresarial solidario	1.390.156	78.233
Fondo mutual de previsión y asistencia	5.601.745	4.822.686
Fondo social para otros fines	13.401.391	9.947.105
Total fondos sociales	25.515.930	15.634.761

Nota 18. Pasivos por impuestos

Los saldos de los pasivos por impuestos corrientes registrados en el estado de situación financiera son los siguientes:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuesto de industria y comercio por pagar	147.311	346.774

Nota 19. Otros pasivos no financieros

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Ingresos recibidos para terceros	3.248.911	2.150.501
Anticipos recibidos	4.931.212	12.380.875
Total otros pasivos financieros	8.180.123	14.531.376
Corriente	8.031.683	11.790.374
No corriente	148.440	2.741.002

Nota 20. Capital social

Su saldo representa los aportes sociales de los asociados acreditados mediante derechos de aportación. De la cuota aportada por los asociados en forma obligatoria corresponde al 2% del salario básico quincenal, de este 2%, el 90% se lleva al aporte social individual y el 10% a una cuenta de ahorro permanente.

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Aportes sociales ordinarios	88.585.840	84.263.914
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2.847.000	2.600.000
Total capital social	91.432.840	86.863.914

Los aportes sociales no podrán ser gravados por los asociados a favor de terceros, ni embargables o cederse a otros asociados (Artículo 16 Decreto 1481 de 1989). Se devolverá el valor de los aportes sociales que un asociado tenga en el Fondo de Empleados Presente, cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruces de sus obligaciones.

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en Presente equivale a dos mil salarios mínimos legales mensuales vigentes - 2.000 SMMLV como monto mínimo de aportes sociales, no reducibles durante la existencia del Fondo de Empleados Presente.

Nota 21. Reservas

Las reservas corresponden a apropiaciones efectuadas por la Asamblea General de Delegados sobre los excedentes de periodos anteriores. Adicional a la reserva legal, se incluye la reserva estatutaria y cualquier otra reserva que disponga la Asamblea, cuya composición es la siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Reserva legal	40.276.102	36.992.583
Reservas estatutarias o de disposición de la asamblea	17.121	17.121
Otras reservas	7.276.475	7.276.475
Total reservas	47.569.698	44.286.179

(1) Corresponde en su totalidad a la reserva especial estipulada en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

Nota 22. Fondos de destinación específica

Registra el valor apropiado de los excedentes conforme a las disposiciones legales, con el propósito de cumplir con el establecimiento de fondos que tengan como finalidad el de proteger el capital social.

La reserva para protección de aportes se incrementa anualmente con mínimo 20% de los excedentes del ejercicio.

Este grupo de cuentas se reconocen dentro de los estados financieros por su valor nominal al momento de realizar la operación y registro contable.

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Fondo para amortización de aportes sociales	6.511.627	6.511.627
Fondo mantenimiento poder adquisitivos aportes	492.102	470.560
Fondos sociales capitalizados	11.209.778	11.209.778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7.115.419	7.115.419
Total fondos sociales	25.328.926	25.307.384

Nota 23. 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:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Intereses (1)	33.712.451	33.522.529	17.064.334	17.361.788
Operaciones de descuento	7.615.924	7.117.216	3.804.184	4.390.676
Prestación de servicios (2)	4.447.029	3.993.290	2.132.684	1.827.500
Ingresos de actividades ordinarias	45.775.404	44.633.035	23.001.202	23.579.964

(1) Corresponde a la valoración a costo amortizado de los créditos y demás operaciones de colocación que Presente otorga a sus asociados.

(2) Corresponde principalmente a los servicios prestados en los Centros Vacacionales.

Momento en el que se reconocen los ingresos	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
En un punto en el tiempo	45.775.404	44.633.035	23.001.202	23.579.964

Saldos contractuales

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cartera de créditos (Nota 5)	370.064.653	348.766.866
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 6)	13.274.288	3.012.451
Pasivos por contratos (Nota 21)	(4.931.212)	(12.380.875)

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:

Operaciones de descuento

Las obligaciones de cumplimiento de las operaciones de descuento se satisfacen al momento de la negociación de convenios que tiene la Entidad con diferentes entidades de las cuales actúa como un intermediario y sobre esto liquida el ingreso con base en la diferencia generada en la intermediación o con base en los establecido en la actividad que origina en el convenio.

Las obligaciones de operaciones de descuento su cumplimiento no está separado y no pueden satisfacerse parcialmente.

La obligación única de ejecución tiene pagos variables en una sola instancia.

Intereses

La obligación de cumplimiento de intereses corresponde a la valoración según las condiciones pactadas de los créditos colocados por la Entidad y que son reconocidos a través del tiempo pactado del mismo. Estas obligaciones de desempeño están separadas y podrán satisfacerse de forma anticipada o parcial según lo determine el cliente.

Prestación de servicios

La obligación de cumplimiento se cumple al proporcionar diferentes tipos de servicios a diferentes clientes según la capacidad de operación que tiene la Entidad, el más relevante es el servicio de cobranza, por lo cual se recibe una contraprestación por parte del cliente en un solo punto en el tiempo. En este tipo de transacción, la Entidad actúa como el principal y reconoce la consideración de la gestión de los servicios pactados como ingresos porque es responsable del servicio.

Nota 24. Costo de ventas y prestación del servicio

El costo de ventas y prestación del servicio se integra de la siguiente manera:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Costo por intereses	10.901.894	11.674.830	5.903.683	5.845.976
Costos en la prestación de servicios	2.962.139	2.669.902	1.497.136	2.010.369
Total costo de ventas y prestación del servicio	13.864.033	14.344.732	7.400.819	7.856.345

Nota 25. Gastos por beneficios a empleados

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Sueldos y salarios	8.564.480	7.613.598	4.267.374	3.950.838
Aportaciones a la seguridad social	1.193.491	1.055.158	568.812	531.498
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	1.756.687	1.633.015	829.612	840.349
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	11.514.658	10.301.771	5.665.798	5.322.685
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	1.548.587	1.280.326	798.106	649.691
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	1.548.587	1.280.326	798.106	649.691
Gastos por beneficios de terminación	168.061	93.290	28.218	86.092
Otros gastos de personal	68.399	47.194	46.303	22.264
Total de gastos por beneficios a los empleados	13.299.705	11.722.581	6.538.425	6.080.732

Nota 26. Gastos de administración y venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos son los siguientes:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Gasto por deterioro de cartera	9.405.185	7.943.603	3.379.027	3.937.259
Servicios	1.545.451	1.422.451	958.450	718.678
Gastos tecnología	1.542.396	1.391.476	803.811	894.413
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	1.111.398	1.672.893	648.231	1.035.158
Otros	290.369	274.064	72.148	50.049
Contribuciones	241.485	181.481	-	-
Comisiones	239.265	228.710	109.753	55.715
Gastos de representación y viaje	235.933	216.544	98.246	131.482
Publicidad	223.158	254.826	108.095	65.864
Arrendamientos	169.874	185.777	72.886	93.883
Gasto por depreciación	147.538	146.858	73.509	73.536
Gastos legales	143.597	72.641	85.634	35.973
Honorarios	113.227	117.765	54.475	67.412
Beneficios a empleados y personal externo	103.172	85.931	71.895	67.356
Seguros	81.646	151.193	81.639	78.745
Gasto por amortización	59.361	272.906	36.409	136.911
Fondos sociales	41.400	261	41.400	-
Total gastos de administración	15.694.455	14.619.380	6.695.608	7.442.434

Gastos de venta

Los gastos de venta son los siguientes:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Servicios	1.079.171	1.312.365	526.814	587.494
Gasto por depreciación	886.639	888.820	444.348	444.385
Otros	832.993	711.778	425.883	263.833
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	288.252	256.300	14.790	12.872
Honorarios	28.277	-	28.277	-
Arrendamientos	18.545	18.576	9.325	10.268
Gasto por amortización	15.726	15.726	7.863	7.863
Beneficios a empleados y personal externo	9.764	11.003	9.064	5.838
Gastos tecnología	2.682	70.524	1.370	43.212
Comisiones	448	207	218	105
Seguros	-	117.702	-	117.702
Publicidad	-	1.977	-	1.699
Gastos legales	-	63	-	63
Total gastos de venta	3.162.497	3.405.041	1.467.952	1.495.334

Nota 27. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Otros ingresos operativos			-	-
Recuperación de cartera	5.872.545	1.798.407	2.419.302	960.326
Comisiones	1.062.237	891.971	528.751	417.146
Otros ingresos no recurrentes	493.802	166.275	141.850	34.393
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	27.333	1.354.069	17.268	1.297.395
Patrocinios y subsidios	19.190	2.466	14.447	1.959
Ingreso por venta de propiedad y equipo	1.826	-	1.826	-
Total otros ingresos operativos	7.476.933	4.213.188	3.123.444	2.711.219
Otros gastos operativos				
Pérdida por disposición de activos	(1.825)	(8.611)	(1.825)	-
Otros gastos	(59.313)	(534.983)	(10.897)	(529.112)
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(213.029)	(176.451)	(99.972)	(89.193)
Total otros gastos operativos	(274.167)	(720.045)	(112.694)	(618.305)

Nota 28. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	325.181	277.162	161.208	144.380
Otros intereses financieros	1.569.287	1.939.655	585.226	546.602
Total ingresos financieros	1.894.468	2.216.817	746.434	690.982
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(1.105)	(180)	(1.013)	(180)
Total gastos financieros	(1.105)	(180)	(1.013)	(180)
Ingreso por diferencia en cambio	69	141	-	83
Resultado cambiario, neto	69	141	-	83

Nota 29. Participación en las ganancias de subsidiarias

El resultado de la participación en las ganancias de subsidiarias es el siguiente:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Idear Negocios S.A.S.	160.154	1.569.062	(1.038.197)	190.477
Agencia de Seguros Presente Ltda.	364.695	281.528	315.057	(11.732)
PST Inversiones S.A.S.	115.743	(26.906)	26.948	(39.477)
Total participación en las ganancias de subsidiarias	640.592	1.823.684	(696.192)	139.268

Nota 30. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía reveló adecuadamente la política de administración de riesgos de capital y de riesgo financiero en los estados financieros separados que se presentaron al cierre de dicho año. No se han presentado cambios en estas políticas durante el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2025.

Nota 31. Activos y pasivos contingentes

Nota 31.1. Activos contingentes

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 31.2. Pasivos contingentes

Los siguientes son los pasivos contingentes al 31 de diciembre de 2024:

La Entidad fue demandada por 2 procesos laborales, uno de los procesos está radicado ante el Juez Primero Laboral del Circuito de Envigado por parte de Maritza Ramírez Zapata, como demandante, este proceso tiene programada la primera audiencia para el mes de agosto del presente año y la expectativa que se tiene es un fallo a favor de la Entidad.

El segundo caso está radicado ante el Juez 007 del Circuito de Cartagena por parte de Celina María Mestre Paternina, como demandante, este proceso está a la espera de la audiencia de juzgamiento, ya que no se ha fijado fecha por parte del juzgado.

Sin embargo, no es posible estimar la cantidad a pagar en caso de que se pierda la demanda, aunque la administración y su asesor legal creen que la exposición potencial máxima no es material.

Nota 32. Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2025, la Entidad no presenta hechos relevantes que puedan alterar la forma de leer las cifras de los estados financieros o que impliquen un cambio en estimaciones o en la base de preparación de los estados financieros separados.

Nota 33. Eventos subsecuentes

No se presentaron eventos subsecuentes después de la fecha del periodo sobre el que se informa que representen cambios significativos en la situación financiera y en las operaciones de la Compañía o que por su relevancia sea necesario revelar en los estados financieros.



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	34.230.88.247 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	5/8/25, 15:23:48 GMT-5
	Hash de firmante: 6367084eccdf607b8fb42fdb0b2d17b0fc70d937df7132b0f6f1e18e88b4aff		
HM	HERNAN MORA	E-mail	katherin.pc@kreston.co
	Autenticado con:	IP	201.184.249.122 Medellín, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	6/8/25, 15:14:37 GMT-5
	Hash de firmante: de0db84098c4572b6ec3ae0659f3a90fd544a943c8d1125180c6f72a0c8b3b08		
DC	Diego Castrillon	E-mail	dcastrillonm@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	34.204.44.247 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	6/8/25, 15:25:36 GMT-5
	Hash de firmante: d5c8605f7f5d217d944b4a840a816fd631d705a302f07e7d021a0ee58360404a		

Integridad del documento

📄 Número de documento: FPO0TW6FG8

🔒 Función Hash: SHA-256

Hash del documento: 946c1820d4d75ab1104ba464fc4a8a89c11d75a827ad85e1fc595742eb5e16bb

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