



IDEAR NEGOCIOS S.A.S.

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

Idear Negocios S.A.S.

Estados financieros separados

Estados separados de situación financiera	4
Estados separados de resultados	6
Estados de cambios en el patrimonio	7
Estados de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros separados	10
Nota 1. Información general.	10
Nota 2. Base de preparación.	10
Nota 3. Políticas contables significativas	14
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo	25
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	26
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	26
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar	26
Nota 6. Cartera de créditos, neto	27
Nota 7. Gastos pagados por anticipado	28
Nota 8. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	29
Nota 8.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas	29
Nota 8.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas	30
Nota 8.3. Transacciones con partes relacionadas	30
Nota 9. Propiedades y equipo, neto	32
Nota 10. Propiedades de inversión, neto	33
Nota 11. Intangibles, neto	34
Nota 12. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	35
Nota 12.1. Información no financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.	35
Nota 12.2. Información financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	35
Nota 12.3. Objetos sociales de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	36
Nota 13. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	36
Nota 14. Beneficios a empleados	38
Nota 15. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	38
Nota 16. Impuesto a las ganancias	38
Nota 16.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad	38
Nota 16.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	39
Nota 16.3. Impuesto a las ganancias	39
Nota 16.4. Impuesto diferido	40
Nota 17. Otros pasivos no financieros	41
Nota 18. Capital emitido	41

Nota 19. Reservas	41
Nota 20. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	42
Nota 21. Gastos por beneficios a empleados	43
Nota 22. Gastos de administración	44
Nota 23. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	44
Nota 24. Resultado financiero, neto	45
Nota 25. Resultado por acción	45
Nota 26. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	45
Nota 26.1. Riesgos de mercado	46
Nota 26.2. Riesgo de crédito	47
Nota 26.3 Riesgo de liquidez	47
Nota 27. Activos y pasivos contingentes	48
Nota 27.1. Activos contingentes	48
Nota 27.2. Pasivos contingentes	48
Nota 28. Activos no corrientes disponibles para la venta	48
Nota 29. Eventos subsecuentes	49
Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad	50
Dictamen final 2023	51

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	2,411,857	627,181
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	88,575	552,134
Cartera de créditos, neto	6	58,198,390	41,667,579
Gastos pagados por anticipado	7	210,382	130,700
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	461,691	137,682
Activo por impuestos	16	304,685	240,066
Activos no corrientes disponibles para la venta	28	2,819,908	1,100,000
Total activo corriente		64,495,488	44,455,342
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	9	2,102,313	2,712,158
Propiedades de inversión, neto	10	2,279,575	4,133,483
Activos intangibles, neto	11	3,716,073	1,944,672
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	12	129,900	129,900
Cartera de créditos, neto	6	9,609,540	11,677,659
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2,971,855	2,720,900
Activo por impuesto diferido	16	-	239,238
Total activo no corriente		20,809,256	23,558,010
Total activo		85,304,744	68,013,352

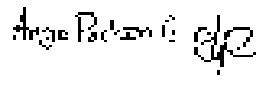
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	13	44,475,734	30,673,403
Beneficios a los empleados	14	728,723	625,060
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	15	418,406	712,681
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	4,936,245	6,317,517
Pasivo por impuestos	16	1,286,394	848,033
Otros pasivos no financieros	17	3,280,252	2,875,206
Total pasivo corriente		55,125,754	42,051,900
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	13	-	3,943,729
Pasivo por impuesto diferido	16	354,651	374,751
Total pasivo no corriente		354,651	4,318,480
Total pasivo		55,480,405	46,370,380
Patrimonio			
Capital emitido	18	22,391,848	15,476,856
Reservas	19	6,166,116	5,120,165
Resultado acumulado		1,266,375	1,045,951
Total patrimonio		29,824,339	21,642,972
Total pasivo y patrimonio		85,304,744	68,013,352

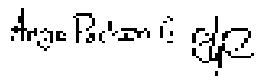
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de resultados

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	20	14,672,328	9,107,094
Gastos por beneficios a empleados	21	(3,171,894)	(2,690,690)
Gastos de administración	22	(5,407,393)	(3,931,779)
Otros ingresos operativos	23	440,187	2,713,893
Otros gastos operativos	23	(452,710)	(70,622)
Resultado por actividades de operación		6,080,518	5,127,896
Ingresos financieros	24	449,748	184,447
Gastos financieros	24	(4,279,567)	(3,340,367)
Resultado cambiario, neto	24	-	(13)
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		2,250,699	1,971,963
Resultado por impuestos	16	(984,324)	(926,012)
Resultado neto del ejercicio		1,266,375	1,045,951
Resultado por acción (*)			
Resultado por acción básica y diluida	25	5,655.52	6,758.16

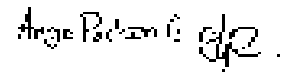
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de cambios en el patrimonio

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

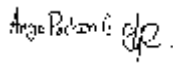
	Capital emitido	Reservas	Resultado acumulado	Otras cuentas de capital	Total
Notas	15	16			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	15,476,856	4,726,823	393,342	650,293	21,247,314
Resultado neto del periodo	-	-	1,045,951	-	1,045,951
Apropiaciones para reservas	-	393,342	(393,342)	-	-
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	-	(650,293)	(650,293)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	15,476,856	5,120,165	1,045,951	-	21,642,972
Resultado neto del periodo	-	-	1,266,375	-	1,266,375
Emisión de capital	6,914,992	-	-	-	6,914,992
Apropiaciones para reservas	-	1,045,951	(1,045,951)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	22,391,848	6,166,116	1,266,375	-	29,824,339



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de flujos de efectivo

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		1,266,375	1,045,951
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	9	316,069	270,406
Amortización de intangibles		4,010	2,075
Estimación por deterioro de cartera		1,666,491	1,982,373
Recuperación de deterioro de cartera		(151,514)	(1,231,649)
Valorización de propiedades de inversión	10	134,000	(1,052,643)
Impuesto diferido		63,373	72,025
Pérdida en disposición de propiedad y equipo		444,444	47,517
Intereses en obligaciones financieras		4,278,843	3,340,220
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		(288,679)	(48,317)
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		(15,977,669)	13,388,423
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		463,559	(63,980)
Cuentas por cobrar partes relacionadas		(574,964)	(2,839,563)
Gastos pagados por anticipado		(79,682)	(55,585)
Activos por impuestos		(64,619)	(22,290)
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	(1,100,000)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		(294,275)	243,828
Cuentas por pagar partes relacionadas		(1,381,272)	5,275,793
Pasivos por impuestos		438,361	429,639
Beneficios a empleados		103,663	115,354
Otros pasivos no financieros		405,046	-
Efectivo (utilizado) provisto en actividades de operación		(9,228,440)	19,799,577

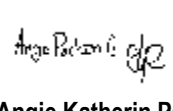
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de flujos de efectivo

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos intangibles		(2,380,365)	(1,634,826)
Disposición de activos intangibles		604,954	202,935
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	9	473,005	150,487
Adquisición de propiedades, planta y equipo	9	(179,229)	(1,076,164)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(1,481,635)	(2,357,568)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido		6,914,992	-
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras		44,814,123	24,000,000
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras		(39,234,364)	(42,335,164)
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de financiación:		12,494,751	(18,335,164)
Aumento en el efectivo		1,784,676	(893,155)
Efectivo al principio del año		627,181	1,520,336
Efectivo al final del año		2,411,857	627,181

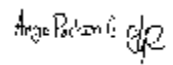
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



David Gómez Escobar
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-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Notas a los estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1. Información general.

Idear Negocios S.A.S. (La Entidad), que también podrá identificarse con el nombre de Presente Financiero, fue constituida de acuerdo con la legislación colombiana, es una sociedad por acciones simplificada, vigilada por la Superintendencia de Sociedades, constituida mediante documento privado del 04 de septiembre de 2013, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No 165824 con fecha del 12 de septiembre de 2013, 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, Idear Negocios S.A.S es controlada por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - Presente.

Presente Financiero tiene como objeto social, compra y venta de cartera, compra y enajenación de bienes muebles e inmuebles, celebración de actos de mutuo, realización de operaciones de libranza o descuento directo, contribuir a la prestación de programas mutuales establecidos por otras entidades, valorización y asesoría de proyectos, financiamiento de estos, transformación de activos de diferente naturaleza, actividades de renting de vehículos. Así mismo, podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita tanto en Colombia como en el exterior.

La sociedad podrá llevar a cabo, en general, todas las operaciones relacionadas con el objeto mencionado, así como cualquier actividad similar, conexa, complementaria o que permita facilitar el comercio a la industria de la sociedad.

La Entidad 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 2023 por una planta de personal de 34 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 Idear Negocios 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, Idear Negocios S.A.S. se encuentra obligado a presentar solo 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.

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 1 de enero del 2009.

Estados financieros separados presentados

Los presentes estados financieros separados de la Entidad comprenden los estados separados de situación financiera y los estados separados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados separados de resultados, los estados separados de resultados integrales y los estados separados de flujos de efectivo por los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

Estos estados financieros separados 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 separados

La emisión de los estados financieros separados adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por David Gómez Escobar, Gerente y Jose Herney Garcia Alzate, Director Administrativo y Financiero el 25 de enero de 2024, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 29). Estos estados financieros separados 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 Idear Negocios S.A.S., de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Reconocimiento

Idear Negocios 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

Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 separados 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 separados de Idear Negocios 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 separados 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

Idear Negocios 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

Idear Negocios 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

Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 Idear Negocios 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.

Idear Negocios 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 2023.

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 Idear Negocios 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.

Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 cartera de créditos
- 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 Idear Negocios 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.

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.

Deterioro de cuentas por cobrar

El deterioro de valor de un activo financiero corresponde al exceso del valor en libros que posee Presente Financiero, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, la Entidad deberá evaluar si existe algún indicio de que alguna de sus cuentas por cobrar presenta deterioro de valor y de ser ciertos estos indicios, procederán a realizar el cálculo que en la política contable se plantea.

Individual cartera colocada y factoring

Consumo y Comercial

Para las modalidades de consumo y comercial, la Entidad se define las provisiones por una estimación de pérdida esperada tomando como referencia el modelo de la Superintendencia de Economía Solidaria. Este modelo resulta de la aplicación de la siguiente formula:

$$\text{Pérdida esperada} = (\text{Probabilidad de Incumplimiento-PI}) * (\text{Exposición del Activo}) * (\text{Pérdida dada el Incumplimiento-PDI})$$

La Probabilidad de Incumplimiento (PI) corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores según la modalidad de cartera y calificación incurran en incumplimiento.

El incumplimiento para las diferentes categorías se define a continuación:

- Créditos de consumo que tengan mora mayor a 90 días
- Créditos comerciales que tengan mora mayor a 120 días

A continuación, se señalan las PI según la modalidad de cartera:

Probabilidad de incumplimiento - PI	Comercial		Consumo - Especializada sin sección de ahorro	
	Persona jurídica	Persona natural con establecimiento de comercio	Con libranza	Sin libranza
Categoría	Altura de mora	Altura de mora	Altura de mora	Altura de mora
A	0.37%	0.37%	2.29%	4.03%
B	6.21%	6.21%	2.54%	8.43%
C	12.43%	12.43%	3.37%	9.59%
D	21.05%	21.05%	4.12%	28.12%
E	58.97%	58.97%	32.81%	39.86%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

La Exposición del Activo corresponde al valor de capital y los intereses del crédito causados y no pagados de las cuentas de balance.

Esta exposición del activo resultante para el cálculo de la provisión será ajustada según las metodologías aplicadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Para las obligaciones de consumo y comercial persona natural, la PDI se les pondera según el tipo y participación de garantías asociadas sobre la parte que cubren de la exposición del activo y en caso tal; valor descubierto con PDI sin garantía, para calcular la pérdida esperada.

Y para comercial persona jurídica y personas naturales con establecimientos de comercio, las garantías asociadas se descuentan de la exposición del activo, multiplicadas por su porcentaje según su tipo y altura de mora. El resultado, será el valor descubierto, sobre el cual se deberá calcular su pérdida esperada. Aplicando la PDI de sin garantía sobre dicho valor resultante.

Los porcentajes por descontar para tener en cuenta, según la naturaleza de la garantía y la altura de mora de los créditos son:

Para garantías NO hipotecarias (idóneas o no idóneas):

Tiempo de mora del crédito	Porcentaje
0 a 12 meses	70%
Más de 12 meses y hasta 24 meses	50%
Más de 24 meses	0%

Para garantías hipotecarias:

Tiempo de mora del crédito	Porcentaje
0 a 18 meses	70%
Más de 18 meses y hasta 24 meses	50%
Más de 24 meses y hasta 30 meses	30%
Más de 30 meses y hasta 36 meses	15%
Más de 36 meses	0%

La Pérdida dada el incumplimiento (PDI) se define como el deterioro económico en que se incurre en caso de que se materialice alguna situación de incumplimiento. El incumplimiento para las diferentes categorías se define a continuación:

Categoría	Consumo	Comercial	Procesos jurídicos especiales (*)
Incumplimiento	91 días + PDI inicial	121 días + PDI inicial	360 días + PDI inicial

(*) Se entienden por procesos jurídicos especiales aquellos inmersos en procesos de insolvencia u otros similares que tengan como objetivo crear un sistema de recuperación empresarial. Tendrán cabida también los procesos ejecutivos que por su complejidad requieran la intervención de profesionales del derecho especializados en una o más áreas.

Una vez que una ley de insolvencia se normalice, y dado que se normaliza la causación de intereses, se podrá:

- Modificar la calificación a la categoría C.
- Las siguientes modificaciones de la calificación de los créditos reestructurados se debe hacer en forma escalonada, es decir, se debe aplicar dos cuotas mensuales pagadas consecutivas para adquirir una calificación de menor riesgo, y así sucesivamente hasta llegar a calificación A. No obstante, si el crédito presenta mora, independientemente de la calificación que tenga en ese momento, se deberá llevar inmediatamente a la calificación que tenía al efectuarse la reestructuración.

La PDI para deudores considerados como “incumplidos” tendrá un aumento paulatino, de acuerdo con los días transcurridos después del incumplimiento y el tipo de garantía, a continuación, se señalan las PDI según la garantía:

PDI Cartera	PDI	Días después de incumplimiento	PDI	Días después de incumplimiento	PDI
Garantías	PDI Inicial	No. de días	Nueva PDI	No. de días	Nueva PDI
Contratos de hipoteca	40%	360	70%	720	100%
Otras garantías idóneas	50%	270	70%	540	100%
Garantías no idóneas	60%	210	70%	420	100%
Sin garantías	75%	30	85%	90	100%

De acuerdo con el artículo 4 del Decreto 2360 de 1993 las siguientes clases de garantías se consideran como admisibles y estarían dentro de las otras garantías idóneas:

- Contratos de prenda con y sin tenencia y los bonos prenda.
- Garantías otorgadas por el fondo nacional de garantías.
- Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantías.
- Garantías mobiliarias que se constituyan de acuerdo con lo establecido en la Ley 1676 de 2013.

Esta descripción de garantías admisibles no es taxativa por lo tanto serán garantías admisibles aquellas que, sin estar comprendidas en las clases mencionadas anteriormente, cumplan con las siguientes características:

- Que la garantía o seguridad constituida tenga un valor, establecido con base en criterios técnicos y objetivos, suficientes para cumplir el monto de la obligación; y
- Que la garantía o seguridad ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.

Las garantías no idóneas son las que consistan en la entrega de títulos valores, salvo que se trate de la pignoración de títulos valores emitidos aceptados o garantizados por instituciones financieras o entidades emisoras de valores en el mercado público. Tampoco lo serán las acciones, títulos valores, certificados de depósito a término, o cualquier otro documento de su propio crédito o que haya sido emitido por su matriz o por sus subordinadas, con excepción de los certificados de depósito emitidos por almacenes generales de depósito.

En caso de que el deudor tenga más de una obligación, las garantías abiertas se asignan de forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que Presente Financiero la exposición del activo de cada uno de los créditos (incluyendo los de vivienda) sobre el saldo de la totalidad de exposición del activo de estos créditos del mismo deudor.

Vivienda

Para la modalidad de vivienda, Presente Financiero define las provisiones tomando como referencia los criterios definidos por la superintendencia de economía solidaria.

Aplicando la siguiente formula:

Provisión vivienda = %Deterioro según altura de mora * Exposición del Activo

A continuación, se señalan los porcentajes de deterioro según altura de mora:

Categoría	Altura de Mora	% Deterioro
A	0-60	0%
B	61-150	1%
C	151-360	10%
D	361-540	20%
E	541-720	30%
E1	721-1080	60%
E2	Mayor a 1080	100%

La Exposición del Activo corresponde al valor de capital y los intereses del crédito causados y no pagados de las cuentas de balance.

Esta exposición del activo resultante para el cálculo de la provisión será ajustada según las metodologías aplicadas por Superintendencia de Economía Solidaria para esta categoría, restando un porcentaje según altura de mora y tipo de las garantías asociadas a este valor, obteniendo así el valor descubierto (según tablas de arriba de tiempo de mora del crédito)

Individual cartera comprada

Consumo

Para las modalidades de consumo aplica el modelo de pérdida esperada tomando como referencia el modelo de la Superintendencia de Economía Solidaria. Este modelo resulta de la aplicación de la siguiente fórmula, tal y como se expresó arriba para esta categoría, pero ajustándola por el valor porcentual de compra de la cartera:

Pérdida esperada = ((Probabilidad de Incumplimiento-PI) * (Exposición del Activo) * (Pérdida Dada el Incumplimiento-PDI)) * (Valor porcentual de compra de la cartera – Valor esperado de venta de la cartera)

Vivienda

Para la modalidad de vivienda se definen las provisiones tomando como referencia los criterios definidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, tal y como se expresó arriba para esta categoría, pero ajustándola por el valor porcentual de compra de la cartera:

Categoría	Altura de Mora	% Deterioro	% Compra de cartera
A	0-60	0%	
B	61-150	1%	
C	151-360	10%	
D	361-540	20%	
E	541-720	30%	
E1	721-1080	60%	
E2	Mayor a 1080	100%	

Provisión intereses

La Entidad, independiente de la garantía que se tenga, mantendrá en todo tiempo una provisión de intereses de acuerdo con los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

Clasificación	Días de mora	Provisión
C	60-89	100%
D	90-179	100%
E	>=180	100%

Cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos. Por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Provisiones gerenciales

Será una atribución conjunta del Coordinador de Cartera, Líder Financiero y Director Financiero Y Administrativo dotar provisiones adicionales con base a un criterio de experto con el objetivo de adelantar posibles deterioros no contemplados en el modelo de pérdida esperada que permitan anticipar pérdidas por posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores.

Cambios en estimados

Presente Financiero reconoce la pérdida por deterioro de valor en sus cuentas por cobrar, utilizando estimados. Los cambios en estos estimados se reconocerán en el Estado de Resultado Integral del periodo, así:

- Aumento de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: se reconoce un crédito a la cuenta correctora de deterioro por pérdida por deterioro de valor, y un débito al gasto del periodo.
- Disminución de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: Se reconoce un ingreso por recuperación en estimados. Si se evidencia recuperación (disminución de la pérdida de un periodo a otro) en un rubro específico de las cuentas por cobrar y se evidencia un aumento en otro rubro de las cuentas por cobrar, se reconoce como menor valor del gasto mencionado ingreso por recuperación, siempre que este no exceda el gasto, de lo contrario el saldo restando de recuperación se reconoce en el ingreso.

Retiro o baja en cuentas

Se reconoce el castigo de saldos de cuentas por cobrar, cuando se ha considerado que el saldo es totalmente irrecuperable, lo cual puede acontecer en cualquier momento. La evaluación se realiza por Presente Financiero como mínimo de forma anual, al saldo que refleje la cuenta contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar.

Si por cualquier circunstancia no existe deterioro se debe cargar directamente a las cuentas de gastos como castigo de saldos deudores.

Reintegro de deterioro de cuentas por cobrar

Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida, ya sea directamente o mediante el ajuste de la cuenta de deterioro de cuentas por cobrar que se haya utilizado. Téngase en cuenta que si el reintegro se efectúa en el periodo posterior se debe registrar el ingreso por recuperación, si es en el mismo periodo se reversa el gasto.

Propiedades, planta y equipo

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para Idear Negocios S.A.S, 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 se obtengan los beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un periodo superior a un (1) año.
- Su cuantía sea superior a dos (2) SMMLV.
- 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.

Idear Negocios S.A.S 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	Tasa de depreciación anual	Vida útil equivalente
Construcciones y edificaciones	2%	50 años
Mejoras en propiedad ajena	4%	25 años
Maquinaria y equipo	10%	10 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	20%	5 años

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, a los siguientes activos se les estudia anualmente su valor residual: vehículos y equipos cuyo valor de adquisición sea superior a veinte (20) salarios mínimos mensuales legales vigentes - SMLMV.

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 Idear Negocios 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, Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 e Idear Negocios S.A.S.

Beneficios a corto plazo

Idear Negocios 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.

Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 Idear Negocios 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 Idear Negocios 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

Idear Negocios 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 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	1,606,320	89,400
Efectivo en caja y bancos	805,537	537,781
Total efectivo y equivalentes de efectivo	2,411,857	627,181

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 2023, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$449,748 (2022 - \$184,447), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 24.

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 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar (5.1)	41,174	414,286
Otras cuentas por cobrar (5.2)	47,401	137,848
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	88,575	552,134

Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales seguros	28,651	183,263
Cuentas comerciales arrendamiento	12,523	28,183
Cuentas comerciales clientes	-	201,791
Otras cuentas comerciales	-	1,049
Total cuentas comerciales por cobrar	41,174	414,286

Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto por cobrar (1)	25,426	87,806
Otras cuentas comerciales por cobrar	21,975	40,692
Convenios	-	9,350
Total cuentas comerciales por cobrar	47,401	137,848

- (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 6. Cartera de créditos, neto

El monto de la cartera de créditos, neto corresponde a los créditos entregados a los clientes y que aún cuentan con saldo, este saldo incluye los intereses por cobrar y su respectivo deterioro al igual que los convenios del portafolio de servicio.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de los recursos propios y obligaciones con algunas entidades bancarias.

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo	8,597,971	11,989,698
Créditos de vivienda	1,040,797	1,510,439
Factoring	58,169,162	39,845,101
Total cartera colocada	67,807,930	53,345,238
Corriente	58,198,390	41,667,579
No corriente	9,609,540	11,677,659

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Créditos de consumo	15,907	1,560,644
Créditos de vivienda	13,321	261,834
Factoring	58,169,162	39,845,101
Total corriente	58,198,390	41,667,579
No corriente		
Créditos de consumo	8,582,064	10,429,054
Créditos de vivienda	1,027,476	1,248,605
Total no corriente	9,609,540	11,677,659

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo		
Saldo de capital	8,953,738	11,309,795
Intereses causados	384,688	784,312
Intereses de mora causados	210,034	131,413
Deterioro de cartera	(950,489)	(235,822)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	1,552,607	2,701,457
Intereses causados	137,579	43,086
Intereses de mora causados	273	2,334
Deterioro de cartera	(649,662)	(1,236,438)
Factoring		
Saldo de capital	57,738,956	39,845,101
Intereses causados	430,206	-
Total cartera de créditos, neto	67,807,930	53,345,238

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2023, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

	Categoría	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo			
Categoría A	Normal	7,603,966	11,638,064
Categoría B	Aceptable	379,167	336
Categoría C	Apreciable	4,303	730
Categoría D	Significativo	214,459	725
Categoría E	Incobrable	396,076	349,843
Créditos de vivienda			
Categoría A	Normal	994,365	855,038
Categoría B	Aceptable	11,747	14,183
Categoría C	Apreciable	12,673	192,657
Categoría D	Significativo	145	71,016
Categoría E	Incobrable	21,867	377,545
Factoring			
Categoría A	Normal	58,169,162	39,845,101
Total cartera de créditos, neto		67,807,930	53,345,238

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,169,216
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	1,982,374
Recuperación deterioro de cartera	(1,231,649)
Castigo de cartera	(2,447,681)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,472,260
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	1,666,490
Recuperación deterioro de cartera	(151,514)
Castigo de cartera	(1,387,085)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,600,151

Nota 7. Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
A contratistas	123,972	75,156
Seguros y fianzas	57,771	54,837
A proveedores	28,639	707
Total gastos pagados por anticipado	210,382	130,700

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

Nota 8.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Controladora	264,935	74,229
Entidades del Grupo	10,670	1,495
Personal clave de la gerencia	964,884	996,079
Miembros de junta	2,193,057	1,786,779
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,433,546	2,858,582
Corriente	461,691	137,682
No corriente	2,971,855	2,720,900

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	264,935	74,229
Entidades del Grupo		
PST Inversiones S.A.S.	8,272	-
Agencia de Seguros Presente Ltda.	2,398	1,496
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	964,884	996,079
Miembros de junta		
Miembros de Junta Directiva	2,193,057	1,786,779
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,433,546	2,858,583
Corriente	461,691	137,682
No corriente	2,971,855	2,720,900

El saldo de la controladora corresponde a cuotas pagadas por los clientes en el Fondo de Empleados Almacenes Éxito que corresponde a créditos de la Entidad y que están pendiente por reintegrar o cruzar.

El saldo de las entidades del grupo corresponde a reintegro de operaciones e impuestos pendientes por reintegrar a la Entidad.

El saldo con el personal clave de la gerencia corresponde a un crédito de vivienda el cual está pactado a un plazo de 237 meses, una tasa del 7.24% E.A., cuyo desembolso fue realizado en diciembre de 2022

El saldo con los miembros de junta corresponde a un crédito de vivienda el cual está pactado a un plazo de 240 meses, una tasa del 9.95% E.A., cuyo desembolso fue realizado en diciembre de 2022 y a un crédito de consumo con un plazo de 35 meses, una tasa del 15.46% E.A. con un único pago al finalizar el crédito y su desembolso fue realizado en octubre de 2023.

Nota 8.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Controladora	2,157,626	4,729,672
Entidades del Grupo	2,748,680	1,551,064
Personal clave de la gerencia	29,939	36,748
Miembros de junta	-	33
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	4,936,245	6,317,517

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	2,157,626	4,729,672
Entidades del Grupo		
Idear Negocios S.A.S.	20,233	114
Agencia de Seguros Presente Ltda.	2,728,447	1,550,950
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	29,939	36,748
Miembros de junta		
Miembros de Junta Directiva	-	33
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	4,936,245	6,317,517

El saldo de la controladora en su mayoría corresponde a los valores adeudados por concepto de compra de cartera, el resto de la obligación se genera por valores consignados en la Entidad, pero que corresponde al abono o cancelación de obligaciones en el Fondo de Empleados Almacenes Éxito.

El saldo de las entidades del grupo corresponde con PST Inversiones S.A.S. a valores consignados en la Entidad, pero que corresponde al abono o cancelación de obligaciones y con Agencia de Seguros Presente Ltda. corresponde a un préstamo más sus intereses el cual tiene como condiciones un plazo 12 meses a una tasa de IBR más 2.5% por un monto de \$2,700,000 cuyo desembolso fue en noviembre de 2023

Nota 8.3. 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 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	167,958	161,506
Aportaciones a la seguridad social	21,356	22,795
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	15,583	23,501
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	204,897	207,802
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	15,030	14,881
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	15,030	14,881
Total de gastos por beneficios a los empleados	219,927	222,683

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 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Controladora	31,391	-	-	-
Entidades del Grupo	47,476	353,954	47,476	150,983
Personal clave de la gerencia	22,666	-	3,468	-
Miembros de junta	195,365	-	8,357	-
Total transacciones con partes relacionadas	296,898	353,954	59,301	150,983

El saldo de los ingresos, costos y gastos por cada tipo de vinculado es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Controladora				
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	31,391	-	-	-
Entidades del Grupo				
PST Inversiones S.A.S.	-	1,467	-	44,820
Agencia de Seguros Presente Ltda.	47,476	352,487	47,476	106,163
Personal clave de la gerencia				
Representantes legales	22,666	-	3,468	-
Miembros de junta				
Miembros de Junta Directiva	195,365	-	8,357	-
Total transacciones con partes relacionadas	296,898	353,954	59,301	150,983

Nota 9. Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Equipo de transporte	2,491,745	2,908,557
Equipo de computación y comunicación	93,224	198,584
Muebles y enseres	172,977	172,977
Total costo de propiedades y equipo	2,757,946	3,280,118
Depreciación acumulada	(655,633)	(567,960)
Total propiedades y equipo, neto	2,102,313	2,712,158

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Equipo de transporte	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,077,457	175,519	172,977	1,110,668	3,536,621
Adiciones	1,017,238	23,065	-	-	1,040,303
Disposiciones	(186,138)	-	-	-	(186,138)
Transferencias	-	-	-	(1,110,668)	(1,110,668)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2,908,557	198,584	172,977	-	3,280,118
Adiciones	149,925	29,304	-	-	179,229
Retiros	-	(134,664)	-	-	(134,664)
Disposiciones	(566,737)	-	-	-	(566,737)
Transferencias	-	-	-	-	-
Ajustes menores	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,491,745	93,224	172,977	-	2,757,946
Depreciación	Equipo de transporte	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	118,379	137,824	98,273	105,700	460,176
Gasto depreciación	225,391	11,874	11,870	21,271	270,406
Disposiciones	(35,651)	-	-	-	(35,651)
Transferencias	-	-	-	(126,971)	(126,971)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	308,119	149,698	110,143	-	567,960
Gasto depreciación	282,592	16,178	17,299	-	316,069
Retiros	-	(131,733)	-	-	(131,733)
Disposiciones	(96,663)	-	-	-	(96,663)
Transferencias	-	-	-	-	-
Ajustes menores	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	494,048	34,143	127,442	-	655,633
Valor neto en libros	Equipo de transporte	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,959,078	37,695	74,704	1,004,968	3,076,445
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2,600,438	48,886	62,834	-	2,712,158
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,997,697	59,081	45,535	-	2,102,313

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la nota 23.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 10. Propiedades de inversión, neto

Las propiedades de inversión de la Entidad corresponden a oficinas y terrenos que se mantienen para generar renta producto de contratos de arrendamiento operativo o apreciación futura de su precio.

El saldo de las propiedades de inversión, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	-	432,000
Edificios	2,279,575	3,701,483
Total propiedades de inversión	2,279,575	4,133,483

Los movimientos en el costo de las propiedades de inversión durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	432,000	2,279,575	2,711,575
Transferencias	-	1,019,558	1,019,558
Valorización	-	402,350	402,350
Saldo al 31 de diciembre de 2022	432,000	3,701,483	4,133,483
Transferencias	(298,000)	(1,421,908)	(1,719,908)
Valorización	(134,000)	-	(134,000)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	2,279,575	2,279,575

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o perdidas.

Para el año 2023 las transferencias realizadas corresponden a los activos que se reclasificaron a activos no corrientes mantenidos para la venta, los cuales cuentan con un plan de ventas que se espera realizar en el primer semestre de 2024.

En el año 2023 se realizaron los respectivos avalúos de los inmuebles catalogados como propiedades de inversión, el cual presenta un valor por \$2,342,068, el cual al comparar con los \$2,279,575, genera una variación de \$62,492,500, que equivale al 2,74%, adicional a esto, teniendo en cuenta la materialidad que dice que debe calcularse sobre el grupo al cual pertenece, en este caso sería compáralo con el total del activo no corriente que está por \$22,719,575, lo que genera una variación equivalente al 0.28%, dando así una materialidad inferior al 5%.

Al 31 de diciembre de 2023 no se observó deterioro de valor en ninguno de los activos.

Nota 11. Intangibles, neto

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Licencias	95,631	95,156
Otros intangibles	3,694,158	1,918,747
Total costo de intangibles	3,789,789	2,013,903
Amortización acumulada	(73,716)	(69,231)
Total intangible, neto	3,716,073	1,944,672

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	71,531	510,956	582,487
Adiciones	24,100	1,610,726	1,634,826
Cancelaciones	-	(202,935)	(202,935)
Cambios menores	(475)	-	(475)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	95,156	1,918,747	2,013,903
Adiciones	-	2,380,365	2,380,365
Cancelaciones	-	(604,954)	(604,954)
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	95,631	3,694,158	3,789,789
Amortización	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	68,431	-	68,431
Gasto o costo por amortización	2,075	-	2,075
Reclasificación	(800)	-	(800)
Cambios menores	(475)	-	(475)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	69,231	-	69,231
Gasto o costo por amortización	4,010	-	4,010
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	73,716	-	73,716
Valor neto en libros	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,100	510,956	514,056
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25,925	1,918,747	1,944,672
Saldo al 31 de diciembre de 2023	21,915	3,694,158	3,716,073

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 12. 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:

Entidad	Clasificación	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Agencia de Seguros Presente Ltda.	Subsidiaria	129,900	129,900

No existen movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 esta, por tal motivo, no se presenta valoración y solo se presentará algún movimiento referente a capitalizaciones realizadas a la inversión.

Nota 12.1. Información no financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.

La información del país de domicilio, la moneda funcional, la actividad económica principal, los porcentajes de participación y las acciones poseídas en las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	País	Moneda funcional	Actividad económica principal	Porcentaje de participación		Número de cuotas	
				31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Agencia de Seguros Presente Ltda.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	15.00%	15.00%	1,299	1,299

Nota 12.2. Información financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

Al 31 de diciembre de 2023 la información financiera de las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Agencia de Seguros Presente Ltda.	4,190,608	75,909	1,399,892	-	2,866,625	5,354,268	423,909	423,909

Al 31 de diciembre de 2022 la información financiera de las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Agencia de Seguros Presente Ltda.	3,445,286	49,480	1,052,050	-	2,442,716	4,080,865	277,578	277,578

Nota 12.3. Objetos sociales de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

El objeto social y otra información societaria de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación es el siguiente:

Agencia de Seguros Presente Ltda.

Agencia de Seguros Presente Ltda. tiene como objeto social, ofrecer y promover la celebración de contratos de seguro, de capitalización y la renovación de estos en relación con una o varias entidades de seguros o sociedades de capitalización, representación de una o varias entidades de seguros en un determinado territorio. También podrá recaudar dineros referentes a los contratos o negocios que celebre, inspeccionar riesgos, intervenir en salvamentos y promover la celebración de contratos de seguros por sí misma o por medio de agentes colocadores que la entidad mandante ponga bajo su dependencia. En desarrollo de este, la sociedad podrá ejecutar los actos y contratos que fueren convenientes o necesarios para el cabal cumplimiento de su objeto social.

La sociedad podrá llevar a cabo préstamos en dinero o celebrar contratos de mutuo con cualquiera de sus socios.

Nota 13. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Préstamos bancarios	44,475,688	34,616,612
Tarjetas de crédito	45	520
Total pasivos financieros	44,475,733	34,617,132
Corriente	44,475,733	30,673,403
No corriente	-	3,943,729

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Préstamos bancarios	44,475,688	30,672,883
Tarjetas de crédito	45	520
Total pasivos financieros corriente	44,475,733	30,673,403
No corriente		
Préstamos bancarios	-	3,943,729
Total pasivos financieros no corriente	-	3,943,729
Total pasivos financieros	44,475,733	34,617,132

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2023	2022
Banco Coopcentral	25/09/2023	COP	6	4,800,000	15.50%	4,956,342	-
Banco Coopcentral	14/11/2023	COP	6	3,000,000	15.50%	3,059,767	-
Banco Coopcentral	20/11/2023	COP	6	3,000,000	16.00%	3,053,923	-
Banco Coopcentral	12/04/2022	COP	12	5,000,000	DTF	-	5,157,605
Banco de Bogotá S.A.	1/12/2023	COP	6	6,000,000	IBR + 2.4%	6,076,555	-
Banco de Bogotá S.A.	29/06/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.70%	328,910	997,788
Banco de Bogotá S.A.	9/07/2021	COP	33	2,000,000	IBR + 1.70%	217,807	1,119,748
Banco de Bogotá S.A.	29/03/2021	COP	36	1,405,556	IBR + 1.50%	113,279	583,328
Banco de Occidente S.A.	21/11/2023	COP	3	6,000,000	IBR + 2.90%	6,105,101	-
Banco de Occidente S.A.	31/03/2021	COP	30	4,250,000	IBR + 1.50%	-	1,263,402
Banco de Occidente S.A.	23/05/2022	COP	3	7,000,000	IBR + 3.85%	-	4,271,460
Bancolombia S.A.	18/12/2023	COP	3	9,000,000	IBR + 3.79%	9,057,680	-
Bancolombia S.A.	2/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	3,076,684	-
Bancolombia S.A.	7/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	3,070,243	-
Bancolombia S.A.	6/04/2021	COP	36	10,777,778	IBR + 1.50%	1,839,343	5,522,092
Bancolombia S.A.	11/08/2021	COP	36	2,000,000	DTF + 1.38%	507,857	1,187,309
Bancolombia S.A.	27/08/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.57%	501,196	1,175,819
Bancolombia S.A.	31/05/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.80%	318,335	1,002,809
Bancolombia S.A.	21/09/2022	COP	6	3,000,000	IBR + 5.00%	-	3,026,850
Bancolombia S.A.	3/10/2022	COP	6	3,000,000	IBR + 5.05%	-	3,121,465
Bancolombia S.A.	18/10/2022	COP	6	2,000,000	IBR + 5.24%	-	2,068,190
Bancolombia S.A.	31/10/2022	COP	3	4,000,000	IBR + 5.41%	-	4,118,747
Fundación Éxito	14/06/2023	COP	12	2,000,000	IBR + 2.8%	2,026,628	-
Sindicato Nacional de trabajadores del Grupo Éxito	4/12/2023	COP	12	164,123	15.00%	166,038	-
Total pasivos financieros corriente				90,397,457		44,475,688	34,616,612

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2021	49,612,076
Incrementos por desembolsos y renovaciones	24,000,000
Gasto por intereses	3,340,220
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(42,335,164)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	34,617,132
Incrementos por desembolsos y renovaciones	44,814,123
Gasto por intereses	4,278,843
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(39,234,364)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	44,475,734

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

Nota 14. 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:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Salarios y aportes	19,965	15,702
Prestaciones sociales	119,039	111,339
Beneficios de aportaciones definidas	120,050	96,310
Otros gastos de personal	469,669	401,709
Total beneficios a los empleados	728,723	625,060

Nota 15. 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 2023	31 de diciembre de 2022
Otras cuentas por pagar	285,201	270,209
Impuestos recaudados (1)	52,031	43,966
Retención en la fuente (1)	49,751	17,581
Honorarios	23,728	14,536
Proveedores	7,417	283,873
Cartera	278	266
Comisiones	-	39,416
Aseguradoras	-	39,261
Beneficios a empleados	-	3,573
Total beneficios a los empleados	418,406	712,681

(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 16. Impuesto a las ganancias

Nota 16.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad

a. Para los años gravables 2023 y 2022 la tarifa del impuesto sobre la renta para las personas jurídicas es del 3 5%.

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.

b. A partir de 2021 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.

- c. A partir del año gravable 2023, el gravamen a los dividendos distribuidos a personas naturales residentes en Colombia es del 7,5%, para las sociedades nacionales es del 10% y para personas naturales no residentes en Colombia y sociedades extranjeras es del 20%, cuando tales dividendos hayan sido gravados en cabeza de las sociedades que lo distribuyen;

Créditos fiscales

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes a partir de 2017 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.

Nota 16.2. 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 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo a favor por impuesto	304,685	240,066

Pasivo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto a la utilidad por pagar	1,286,394	848,033

Nota 16.3. 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 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de renta	1,286,394	848,033
Impuesto de renta años anteriores	(365,443)	5,954
Impuesto diferido	63,373	72,025
Impuesto de renta reconocido en resultados	984,324	926,012

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Resultado antes del impuesto a las ganancias	2,250,699	1,971,963
Más		
Venta de activos fijos	490,227	168,234
Castigos y provisión de cartera	444,366	1,247,141
Bajas de propiedades y equipos	317,869	47,526
Valor razonable de activos	134,000	-
Gravamen a los movimientos financieros	58,017	55,615
Gastos nómina	11,628	-
Otros	6,139	54,909
Intereses por mora	724	-
Industria y comercio	-	36,765
Multas y sanciones	-	8,149
Menos		
Depreciación fiscal	22,589	-
Gastos nómina	15,669	11,737
Valor razonable de activos	-	1,052,643
Venta de activos fijos	-	102,970
Resultado gravable	3,675,411	2,422,952
Renta líquida gravable	3,675,411	2,422,952
Tarifa del impuesto de renta	35%	35%
Total resultado del impuesto a la utilidad	1,286,394	848,033

Nota 16.4. Impuesto diferido

La Entidad reconoce el activo y el pasivo por impuesto diferido derivado del efecto de las diferencias temporarias que impliquen el pago de un menor o mayor valor del impuesto de renta en el año corriente, calculado a las tasas vigentes a las que se espera pagar o recuperar, siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertirán en el futuro. En caso de generarse un activo por impuesto diferido se analiza si la Entidad generará suficiente renta gravable en el futuro que permita imputar contra la misma la totalidad o una parte del activo.

El impuesto diferido registrado en el estado de situación financiera y la composición del activo y del pasivo por impuesto diferido son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto
Créditos fiscales	35%	-	-	35%	445,042	155,765
Propiedades de inversión	35%	1,150,112	(172,517)	15%	-	-
Provisión de cartera	35%	-	-	35%	238,496	83,473
Provisión de cartera	35%	-	-	35%	418,806	(146,582)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	35%	1,214,225	(182,134)	15%	2,498,338	(228,169)
Total		2,364,337	(354,651)		3,600,682	(135,513)
Activo por impuesto diferido			-			239,238
Pasivo por impuesto diferido			(354,651)			(374,751)
Impuesto diferido neto			(354,651)			(135,513)

Nota 17. Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos recibidos para terceros	2,209,089	1,770,319
Anticipos recibidos	1,071,163	1,104,887
Total otros pasivos no financieros	3,280,252	2,875,206

Nota 18. Capital emitido

A 31 de diciembre de 2023, 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 2023 y 2022 el capital autorizado de la Entidad está representado en 250,000 de acciones ordinarias con un valor nominal de \$100,000 (*) cada una, el capital por suscribir equivale a 26,082 acciones, así el capital suscrito y pagado asciende \$22,391,848, representado en el número de acciones en circulación que es de 223,918.

A 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 2022 el capital autorizado de la Entidad está representado en 250,000 de acciones ordinarias con un valor nominal de \$100,000 (*) cada una, el capital por suscribir equivale a 95,231 acciones, así el capital suscrito y pagado asciende \$15,476,856, representado en el número de acciones en circulación que es de 154,769.

(*) Expresado en pesos colombianos.

Nota 19. 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 cualquier otra reserva que disponga la asamblea, cuya composición es la siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	417,064	312,469
Reservas estatutarias o de disposición de la asamblea	5,749,052	4,807,696
Total reservas	6,166,116	5,120,165

Nota 20. 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 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones de descuento	7,693,571	4,264,172
Intereses	5,322,413	3,484,260
Arrendamientos	1,380,735	1,029,874
Prestación de servicios	265,276	137,811
Otros ingresos ordinarios	10,333	190,977
Ingresos de actividades ordinarias	14,672,328	9,107,094

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
En un punto en el tiempo	13,291,593	8,077,220
A través del tiempo	1,380,735	1,029,874
Ingresos de contratos con clientes	14,672,328	9,107,094

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	88,575	552,134
Cartera de créditos (Nota 6)	70,965,871	56,128,096
Pasivos por contratos (Nota 17)	1,071,163	1,104,887

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 las cuentas por pagar que tiene Almacenes éxito con sus proveedores y que por la necesidad de flujo de caja de estos (*Factoring*), la Entidad las paga a una tasa de descuento el cual es el ingreso que se genera en esta operación es un solo momento. También incluye los réditos generados en la compra de cartera deteriorada del Fondo de Empleados Almacenes Éxito, el cual la Entidad tiene la capacidad de gestionar y que al recuperarla genera un ingreso neto para la Entidad en el momento que se gestiona la misma.

Las obligaciones de *Factoring* su cumplimiento no están separadas y no pueden satisfacerse parcialmente, en el caso de la cartera comprada, su cumplimiento separado y 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.

Arrendamientos

La obligación de desempeño se basa en el papel de la Entidad como arrendatario de diferentes tipos de bienes para clientes externos cuyo producto es requerido para su uso, ya sea comercial o personal. La Entidad determina el precio del canon con base en la negociación establecida con el cliente externo, el cuál pueden elegir si aceptan el precio de la transacción.

La Entidad reconoce los ingresos sobre la cuota pactada sobre el tiempo del contrato a través del tiempo.

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.

Otros ingresos ordinarios

La obligación de cumplimiento mantenida por la Entidad deriva del servicio de intermediación es servicios mutuales y cualquier otro servicio que preste la Entidad, no de forma regular, buscando satisfacer en un momento dado, las necesidades de los diferentes clientes de la Entidad. Los plazos de pago son a corto plazo, sin consideraciones variables, componentes de financiación o garantías.

Nota 21. Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	2,192,741	1,855,923
Aportaciones a la seguridad social	160,686	140,556
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	445,332	396,468
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	2,798,759	2,392,947
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	339,819	286,615
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	339,819	286,615
Gastos por beneficios de terminación	19,739	-
Otros gastos de personal	13,577	11,128
Total de gastos por beneficios a los empleados	3,171,894	2,690,690

Nota 22. Gastos de administración

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Gasto por deterioro	1,666,490	1,982,374
Servicios	949,653	557,223
Gasto por castigo de cartera	712,035	-
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	451,111	346,554
Otros	448,823	350,634
Honorarios	371,469	223,935
Gasto por depreciación	313,001	270,406
Gasto por deterioro propiedad, planta y equipo	136,930	-
Comisiones	125,405	117,891
Gasto por amortización	89,803	26,481
Gastos legales	61,316	9,658
Seguros	47,788	22,632
Arrendamientos	21,777	11,384
Contribuciones	10,988	11,539
Gastos de representación y viaje	804	1,068
Total gastos de administración	5,407,393	3,931,779

Nota 23. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros ingresos operativos		
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	371,038	1,510,510
Recuperación de cartera	54,778	125,231
Ingreso por venta de propiedad y equipo	7,513	5,781
Otros ingresos no recurrentes	6,858	19,728
Valoración propiedades de inversión	-	1,052,643
Total otros ingresos operativos	440,187	2,713,893
Otros gastos operativos		
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(11)	(2,441)
Otros gastos	(8,255)	(20,664)
Pérdida por disposición de activos	(444,444)	(47,517)
Total otros gastos operativos	(452,710)	(70,622)

Nota 24. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	449,748	184,447
Total ingresos financieros	449,748	184,447
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(4,278,843)	(3,340,220)
Gastos por intereses de mora	(724)	(147)
Total gastos financieros	(4,279,567)	(3,340,367)
Gasto por diferencia en cambio	-	(13)
Resultado cambiario, neto	-	(13)

Nota 25. 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 dilutivo. 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 antidilutivo.

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 2023	31 de diciembre de 2022
Resultado neto atribuible a la participación controladora	1,266,375	1,045,951
Promedio ponderado de acciones ordinarias atribuible al resultado básico	223,918	154,769
Resultado por acción básica (en pesos colombianos)	5,655.52	6,758.16

Nota 26. 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 2023 y 2022, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,411,857	627,181
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	88,575	552,134
Cartera de créditos, neto	70,965,871	56,128,096
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	275,605	75,725
Total activos financieros	73,741,908	57,383,136
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,936,245	6,317,517
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	418,406	712,681
Pasivos financieros	44,475,733	34,617,132
Total pasivos financieros	49,830,384	41,647,330
Exposición financiera neta activa	23,911,524	15,735,806

Nota 26.1. 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 2023 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 2023.

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 préstamos bancarios que mantiene a tasas variables. Por otra parte, los préstamos a tasas fijas exponen a la Entidad al riesgo de tasas de interés a valor razonable, el cual implica que pudiese estar pagando intereses a tasas significativamente distintas a las de un mercado observable. Al 31 de diciembre de 2023, el 25% de los financiamientos están denominados bajo una tasa fija y el 75% a tasa variable.

El movimiento asumido en puntos básicos para el análisis de sensibilidad de la tasa de interés se basa en el entorno de mercado actualmente observable.

Nota 26.2. 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, que son cuentas por cobrar por transporte y cuentas comerciales de clientes. 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. Por lo general, las cuentas por cobrar comerciales se cancelan si están en mora por más de seis meses y no están sujetas a actividad de ejecución. 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 26.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. La información sobre la exposición al riesgo de crédito de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de la Entidad se describe mediante una matriz de provisión descrita en la Nota 5.4.

Nota 26.3 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	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
31 de diciembre de 2023			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	44,475,733	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	418,406	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,936,245	-	-

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
31 de diciembre de 2022			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	30,673,403	3,943,729	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	712,681	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	6,317,517	-	-

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$17,308,721 y \$3,201,129, respectivamente.

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 2023 y 2022 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 27. Activos y pasivos contingentes

Nota 27.1. Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 27.2. Pasivos contingentes

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Entidad no posee pasivos contingentes significativos.

Nota 28. Activos no corrientes disponibles para la venta

La administración de la Entidad cuenta con un plan para vender algunos inmuebles con el fin de estructurar proyectos que permitan aprovechar el uso para estos inmuebles, incrementar el potencial precio de venta futuro y así buscar una generación importante de recursos para la Entidad. Como resultado del plan, algunas de las propiedades fueron clasificadas como activos no corrientes mantenidos para la venta.

El saldo de los activos no corrientes disponibles para la venta reflejado en el estado de situación financiera es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	298,000	-
Edificios	2,521,908	1,100,000
Total activos no corrientes disponibles para la venta	2,819,908	1,100,000

Nota 29. Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros separados, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2023 y hasta el 25 de enero de 2024, (fecha de emisión de los estados financieros separados), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

Idear Negocios S.A.S.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 25 de enero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de Idear Negocios S.A.S., cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros separados de la Entidad, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 separados de la Entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros separados se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros separados.
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 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
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 separados.

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 Idear Negocios S.A.S., certifica que los estados financieros separados y las operaciones de la Entidad Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



David Gómez Escobar
Representante Legal



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T



Auditoría

Dictamen Final



**KRESTON
COLOMBIA**

IDEAR NEGOCIOS S.A.S.
Estados Financieros Certificados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
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 2023 y 2022.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE IDEAR NEGOCIOS 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 **IDEAR NEGOCIOS S.A.S.**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, (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, y sus modificatorios) 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 **IDEAR NEGOCIOS 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 **IDEAR NEGOCIOS S.A.S.**, a 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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, Asamblea General de Accionistas y Junta Directiva

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 Asamblea General de Accionistas y Junta Directiva.

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 **IDEAR NEGOCIOS S.A.S.**, al 31

de diciembre de 2023 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

IDEAR NEGOCIOS 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.

Otros Asuntos Legales

La entidad cumple con las normas e instrucciones del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva -SAGRILAF- y el deber de Reporte de Operaciones Sospechosas -ROS- a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF-, en los términos del numeral 5 del Capítulo X de la Circular Básica Jurídica, Circular Externa No. 100-000016 de 2020 y Circulares Externas 100-00004 y 100-000015 de 2021, expedidas por la Superintendencia de Sociedades.

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 General de accionistas 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.

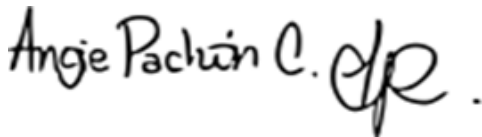
Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi estrategia de Revisoría Fiscal para 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, 15 de febrero de 2024

DF-0132-23