



IDEAR NEGOCIOS S.A.S.

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

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	9
Nota 1. Información general.	9
Nota 2. Base de preparación.	9
Nota 3. Políticas contables significativas	13
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	26
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	26
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	27
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar.....	27
Nota 6. Cartera de créditos, neto	27
Nota 7. Gastos pagados por anticipado	29
Nota 8. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	30
Nota 8.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas.....	30
Nota 8.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas.....	31
Nota 8.3. Transacciones con partes relacionadas	31
Nota 9. Otros activos financieros	33
Nota 10. Propiedades y equipo, neto	33
Nota 11. Propiedades de inversión, neto.....	34
Nota 12. Intangibles, neto	35
Nota 13. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	36
Nota 13.1. Información no financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.	36
Nota 13.2. Información financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	37
Nota 13.3. Objetos sociales de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	37
Nota 14. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros.....	37
Nota 15. Beneficios a empleados	39
Nota 16. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	39
Nota 17. Impuesto a las ganancias	39
Nota 17.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad	39
Nota 17.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	41
Nota 17.3. Impuesto a las ganancias.....	41

Nota 17.4. Impuesto diferido	42
Nota 18. Otros pasivos no financieros	43
Nota 19. Capital y prima de emisión	43
Nota 20. Reservas	44
Nota 21. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	44
Nota 22. Costo de ventas y prestación del servicio	46
Nota 23. Gastos por beneficios a empleados	46
Nota 24. Gastos de administración	46
Nota 25. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	47
Nota 26. Resultado financiero, neto	47
Nota 27. Resultado por acción	47
Nota 28. Cambio en la presentación de los estados financieros	48
Nota 29. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	49
Nota 29.1. Riesgos de mercado	50
Nota 29.2. Riesgo de crédito	51
Nota 29.3 Riesgo de liquidez	51
Nota 30. Activos y pasivos contingentes	52
Nota 30.1. Activos contingentes	52
Nota 30.2. Pasivos contingentes	52
Nota 31. Activos no corrientes disponibles para la venta	53
Nota 32. Eventos subsecuentes	53
Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad	54
Dictamen final 2024	55

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	852,053	2,411,857
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	237,246	88,575
Cartera de créditos, neto	6	49,368,728	58,198,390
Gastos pagados por anticipado	7	576,262	210,382
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	209,720	461,691
Activo por impuestos	17	470,746	304,685
Otros activos financieros	9	1,500,000	-
Activos no corrientes disponibles para la venta	29	-	2,819,908
Total activo corriente		53,214,755	64,495,488
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	10	732,639	2,102,313
Propiedades de inversión, neto	11	3,701,483	2,279,575
Activos intangibles, neto	12	3,756,827	3,716,073
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	13	129,900	129,900
Cartera de créditos, neto	6	11,826,455	9,609,540
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2,889,573	2,971,855
Activo por impuesto diferido	17	2,660	-
Total activo no corriente		23,039,537	20,809,256
Total activo		76,254,292	85,304,744

Las notas 1 a 32 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



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-0027-24)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	14	28,390,621	44,475,734
Beneficios a los empleados	15	850,938	728,723
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	16	834,041	418,406
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	4,452,165	4,936,245
Pasivo por impuestos	17	1,663,884	1,286,394
Otros pasivos no financieros	18	2,476,460	3,280,252
Total pasivo corriente		38,668,109	55,125,754
Pasivo no corriente			
Pasivo por impuesto diferido	17	327,405	354,651
Total pasivo no corriente		327,405	354,651
Total pasivo		38,995,514	55,480,405
Patrimonio			
Capital emitido	19	28,049,474	22,391,848
Reservas	20	7,432,491	6,166,116
Resultado acumulado		1,776,813	1,266,375
Total patrimonio		37,258,778	29,824,339
Total pasivo y patrimonio		76,254,292	85,304,744

Las notas 1 a 32 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



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-0027-24)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de resultados

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	21	14,755,897	14,672,328
Costo de ventas y prestación del servicio	22	(3,200,809)	(4,279,567)
Resultado bruto		11,555,088	10,392,761
Gastos por beneficios a empleados	23	(3,738,984)	(3,171,894)
Gastos de administración	24	(5,621,351)	(5,407,393)
Otros ingresos operativos	25	3,528,748	440,187
Otros gastos operativos	25	(3,039,636)	(452,710)
Resultado por actividades de operación		2,683,865	1,800,951
Ingresos financieros	26	342,327	449,748
Gastos financieros	26	(2,281)	-
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		3,023,911	2,250,699
Resultado por impuestos	17	(1,247,098)	(984,324)
Resultado neto del ejercicio		1,776,813	1,266,375
Resultado por acción (*)			
Resultado por acción básica y diluida	27	7,935.09	8,182.38

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2024 ver Nota 28.

Las notas 1 a 32 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



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-0027-24)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de cambios en el patrimonio

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas	Resultado acumulado	Total
Notas	19	19	20		
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
Resultado neto del periodo	-	-	-	1,776,813	1,776,813
Emisión de capital	8,152	5,649,474	-	-	5,657,626
Apropiaciones para reservas	-	-	1,266,375	(1,266,375)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	22,400,000	5,649,474	7,432,491	1,776,813	37,258,778

Las notas 1 a 32 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



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-0027-24)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de flujos de efectivo

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		1,776,813	1,266,375
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	10	258,053	316,069
Amortización de intangibles	12	3,175	4,010
Estimación por deterioro de cartera	5	2,753,830	1,666,490
Recuperación de deterioro de cartera	5	(877,072)	(151,514)
Valorización de propiedades de inversión	11	-	134,000
Impuesto diferido	17	(29,905)	63,373
Pérdida en disposición de propiedad y equipo	10	1,023,534	328,159
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		67,813	(172,394)
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		4,735,989	(15,977,668)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		(148,671)	463,559
Cuentas por cobrar partes relacionadas		334,253	(574,963)
Gastos pagados por anticipado		(365,880)	(79,682)
Activos por impuestos		(166,061)	(64,619)
Otros activos financieros		(1,500,000)	-
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros		(16,085,113)	9,858,602
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		415,635	(294,275)
Cuentas por pagar partes relacionadas		(484,080)	(1,381,273)
Pasivos por impuestos		377,490	438,361
Beneficios a empleados		122,215	103,663
Otros pasivos no financieros		(803,792)	405,046
Efectivo utilizado en actividades de operación		(8,591,774)	(3,648,681)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos intangibles	12	(750,149)	(2,380,365)
Disposición de activos intangibles	12	706,220	604,954
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	10	1,777,099	473,005
Adquisición de propiedades, planta y equipo	10	(358,826)	(179,229)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		1,374,344	(1,481,635)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido		8,152	6,914,992
Prima en colocación de acciones		5,649,474	-
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:		5,657,626	6,914,992
Aumento en el efectivo		(1,559,804)	1,784,676
Efectivo al principio del año		2,411,857	627,181
Efectivo al final del año		852,053	2,411,857

Las notas 1 a 32 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



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-0027-24)

Idear Negocios S.A.S.

Notas a los estados financieros separados

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

(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 2024 por una planta de personal de 39 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 2024 y de 2023, 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 2024 y de 2023.

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 García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 31 de enero de 2025, 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 2024.

Los Estados Financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta 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:

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

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 Seguros Presente, son activos tangibles que la Entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Activos Intangibles

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

- Que sea identificable: esta característica se cumple, cuando el intangible se pueda separar, es decir, es susceptible de ser escindido y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, ya sea individualmente o junto con un activo identificable con el que guarde relación. También es identificable cuando surja derechos contractuales o de otro tipo legal.
- Que se posea el control: se refiere a la capacidad que tiene la Entidad para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además, puede restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.
- Que genere beneficios económicos futuros: bien sea por el incremento de los ingresos o debido a una reducción de los costos.

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

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que 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 refleje 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 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo en caja y bancos	642,311	805,537
Inversiones de corto plazo	209,742	1,606,320
Total efectivo y equivalentes de efectivo	852,053	2,411,857

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

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$342,327 (2023 - \$449,748), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 26.

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

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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar (5.1)	34,552	41,174
Otras cuentas por cobrar (5.2)	202,694	47,401
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	237,246	88,575

Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales seguros	33,465	28,651
Cuentas comerciales arrendamiento	1,087	12,523
Total cuentas comerciales por cobrar	34,552	41,174

Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otras cuentas comerciales por cobrar	201,713	21,975
Impuesto por cobrar (1)	981	25,426
Total cuentas comerciales por cobrar	202,694	47,401

- (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 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo	11,873,074	8,597,971
Créditos de vivienda	2,738,869	1,040,797
Factoring	46,583,240	58,169,162
Total cartera colocada	61,195,183	67,807,930
Corriente	49,368,728	58,198,390
No corriente	11,826,455	9,609,540

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Créditos de consumo	2,661,389	15,907
Créditos de vivienda	124,099	13,321
Factoring	46,583,240	58,169,162
Total corriente	49,368,728	58,198,390
No corriente		
Créditos de consumo	9,211,685	8,582,064
Créditos de vivienda	2,614,770	1,027,476
Total no corriente	11,826,455	9,609,540

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo		
Saldo de capital	11,854,282	8,953,738
Intereses causados	518,789	382,301
Intereses de mora causados	344,156	212,421
Deterioro de cartera	(844,153)	(950,489)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	4,830,990	1,552,607
Intereses causados	141,058	137,579
Intereses de mora causados	201	273
Deterioro de cartera	(2,233,380)	(649,662)
Factoring		
Saldo de capital	46,582,885	57,738,956
Intereses causados	-	430,206
Intereses de mora causados	355	-
Total cartera de créditos, neto	61,195,183	67,807,930

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

	Categoría	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo			
Categoría A	Normal	10,320,917	8,163,321
Categoría B	Aceptable	9,596	10,208
Categoría C	Apreciable	7,766	1,150
Categoría D	Significativo	30,159	10,638
Categoría E	Incobrable	1,504,636	412,654
Créditos de vivienda			
Categoría A	Normal	2,494,373	1,028,638
Categoría B	Aceptable	13,144	295
Categoría C	Apreciable	-	1,028
Categoría D	Significativo	-	451
Categoría E	Incobrable	231,352	10,385
Factoring			
Categoría A	Normal	46,583,240	58,169,162
Total cartera de créditos, neto		61,195,183	67,807,930

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

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
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	2,753,830
Recuperación deterioro de cartera	(877,072)
Castigo de cartera	(399,376)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	3,077,533

Nota 7. Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Licencias informáticas	500,243	-
Seguros y fianzas	37,916	57,771
A contratistas	36,454	123,972
Nómina y prestaciones sociales	1,000	-
A proveedores	649	28,639
Total gastos pagados por anticipado	576,262	210,382

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 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora	60,839	264,935
Entidades del Grupo	1,930	10,670
Personal clave de la gerencia	938,692	964,884
Miembros de junta	2,097,832	2,193,057
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,099,293	3,433,546
Corriente	209,720	461,691
No corriente	2,889,573	2,971,855

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	60,839	264,935
Entidades del Grupo		
PST Inversiones S.A.S.	-	8,272
Agencia de Seguros Presente Ltda.	1,930	2,398
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	938,692	964,884
Miembros de junta		
Miembros de Junta Directiva	2,097,832	2,193,057
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,099,293	3,433,546
Corriente	209,720	461,691
No corriente	2,889,573	2,971,855

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 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora	1,603,928	2,157,626
Entidades del Grupo	2,522,732	2,748,680
Personal clave de la gerencia	29,914	29,939
Otras partes relacionadas	295,591	-
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	4,452,165	4,936,245

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	1,603,928	2,157,626
Entidades del Grupo		
Idear Negocios S.A.S.	322	20,233
Agencia de Seguros Presente Ltda.	2,522,410	2,728,447
Personal clave de la gerencia		
Representantes legales	29,914	29,939
Otras partes relacionadas		
Familiares miembros de junta y representantes legales	295,591	-
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	4,452,165	4,936,245

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 1.8% por un monto de \$2,500,000 cuyo desembolso fue en noviembre de 2024.

El saldo de las otras partes relacionadas corresponde a un préstamo más sus intereses el cual tiene como condiciones un plazo 4 meses a una tasa fija del 12.5% por un monto de \$292,895 cuyo desembolso fue en diciembre de 2024

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 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	287,889	167,958
Aportaciones a la seguridad social	26,076	21,356
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	5,261	15,583
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	319,226	204,897
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	17,280	15,030
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	17,280	15,030
Total de gastos por beneficios a los empleados	336,506	219,927

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Controladora	49,076	-	31,391	-
Compañías del Grupo	46,129	346,667	47,476	353,954
Personal clave de la gerencia	66,806	-	22,666	-
Miembros de junta	422,612	5,431	195,365	-
Otras partes relacionadas	-	20,826	-	-
Total transacciones con partes relacionadas	584,623	372,924	296,898	353,954

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	49,076	-	31,391	-
Entidades del Grupo				
PST Inversiones S.A.S.	-	1,224	-	1,467
Agencia de Seguros Presente Ltda.	46,129	345,443	47,476	352,487
Personal clave de la gerencia				
Representantes legales	66,806	-	22,666	-
Miembros de junta				
Miembros de Junta Directiva	422,612	5,431	195,365	-
Otras partes relacionadas				
Familiares miembros de junta y representantes legales	-	20,826	-	-
Total transacciones con partes relacionadas	584,623	372,924	296,898	353,954

Nota 9. Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024
Activos financieros medidos al costo amortizado	1,500,000

En 2024 el incremento en los otros activos financieros obedece a una inversión en cuentas en participación la cual se empezará a ejecutar en 2025.

Nota 10. Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Equipo de transporte	475,101	2,491,745
Equipo de computación y comunicación	369,810	93,224
Muebles y enseres	80,865	172,977
Maquinaria y equipo	13,741	-
Mejora en propiedad ajena	52,062	-
Total costo de propiedades y equipo	991,579	2,757,946
Depreciación acumulada	(258,940)	(655,633)
Total propiedades y equipo, neto	732,639	2,102,313

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

Costo	Equipo de transporte	Edificios	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
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)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,491,745	-	93,224	172,977	-	-	2,757,946
Adiciones	16,437	-	276,586	-	13,741	52,062	358,826
Retiros	-	-	-	(92,112)	-	-	(92,112)
Disposiciones	(2,033,081)	(306,611)	-	-	-	-	(2,339,692)
Transferencias	-	306,611	-	-	-	-	306,611
Saldo al 31 de diciembre de 2024	475,101	-	369,810	80,865	13,741	52,062	991,579

Depreciación	Equipo de transporte	Edificios	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
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)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	494,048	-	34,143	127,442	-	-	655,633
Gasto depreciación	188,204	2,547	53,217	13,856	229	-	258,053
Retiros	-	-	-	(86,770)	-	-	(86,770)
Disposiciones	(565,388)	(2,547)	-	-	-	-	(567,935)
Ajustes menores	(38)	-	-	(3)	-	-	(41)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	116,826	-	87,360	54,525	229	-	258,940
Valor neto en libros	Equipo de transporte	Edificios	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
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
Saldo al 31 de diciembre de 2024	358,275	-	282,450	26,340	13,512	52,062	732,639

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en [la nota 25](#).

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

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

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

Nota 11. 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 2024	31 de diciembre de 2023
Edificios	3,701,483	2,279,575

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

Costo	Terrenos	Edificios	Total
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
Transferencias	-	1,421,908	1,421,908
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	3,701,483	3,701,483

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 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 pérdidas.

Al 31 de diciembre de 2024 no se observó deterioro de valor en ninguno de los activos ni cambio significativo en su valor razonable.

Nota 12. Intangibles, neto

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Licencias	24,100	95,631
Otros intangibles	3,738,087	3,694,158
Total costo de intangibles	3,762,187	3,789,789
Amortización acumulada	(5,360)	(73,716)
Total intangible, neto	3,756,827	3,716,073

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Licencias	Otros intangibles	Total
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
Adiciones	-	750,149	750,149
Cancelaciones	(71,531)	(706,220)	(777,751)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	24,100	3,738,087	3,762,187

Amortización	Licencias	Otros intangibles	Total
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
Gasto o costo por amortización	3,175	-	3,175
Cancelaciones	(71,531)	-	(71,531)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5,360	-	5,360
Valor neto en libros	Licencias	Otros intangibles	Total
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
Saldo al 31 de diciembre de 2024	18,740	3,738,087	3,756,827

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, 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 2024, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 13. 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 2024	31 de diciembre de 2023
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 2024 y de 2023, 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 13.1. 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 2024	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Agencia de Seguros Presente Ltda.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	15.00%	15.00%	1,299	1,299

Nota 13.2. Información financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

Al 31 de diciembre de 2024 la información financiera de las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Agencia de Seguros Presente Ltda.	4,026,553	612,155	1,548,979	3,089,729	6,581,940	223,104	223,104

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	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

Nota 13.3. 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 14. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos bancarios	28,390,046	44,475,688
Tarjetas de crédito	575	46
Total pasivos financieros	28,390,621	44,475,734

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2024	2023
Banco de Bogotá S.A.	20/09/2024	COP	6	7,000,000	IBR + 1.5%	7,067,132	-
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
Banco de Bogotá S.A.	9/07/2021	COP	33	2,000,000	IBR + 1.70%	-	217,807
Banco de Bogotá S.A.	29/03/2021	COP	36	1,405,556	IBR + 1.50%	-	113,279
Banco de Occidente S.A.	20/09/2024	COP	6	3,000,000	IBR + 1.85%	3,026,917	-
Banco de Occidente S.A.	18/10/2024	COP	3	2,985,870	IBR + 1.80%	3,012,636	-
Banco de Occidente S.A.	13/12/2024	COP	6	2,000,000	IBR + 1.95%	2,011,145	-
Banco de Occidente S.A.	21/11/2023	COP	3	6,000,000	IBR + 2.90%	-	6,105,101
Bancolombia S.A.	22/10/2024	COP	6	4,000,000	IBR + 2.42%	4,036,685	-
Bancolombia S.A.	18/12/2024	COP	6	4,000,000	IBR + 2.48%	4,017,238	-
Bancolombia S.A.	9/10/2024	COP	6	3,000,000	IBR + 2.46%	3,028,577	-
Bancolombia S.A.	31/05/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.80%	6,625	318,335
Bancolombia S.A.	6/04/2021	COP	36	10,777,778	IBR + 1.50%	-	1,839,343
Bancolombia S.A.	11/08/2021	COP	36	2,000,000	DTF + 1.38%	-	507,857
Bancolombia S.A.	27/08/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.57%	-	501,196
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.	18/12/2023	COP	3	9,000,000	IBR + 3.79%	-	9,057,680
Fundación Éxito	14/06/2023	COP	12	2,000,000	IBR + 2.8%	2,017,563	2,026,628
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
Sindicato Nacional de trabajadores del Grupo Éxito	4/12/2023	COP	12	164,123	15.00%	165,528	166,038
Total pasivos financieros corriente				88,133,327		28,390,046	44,475,688

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

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

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	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
Incrementos por desembolsos y renovaciones	58,403,922
Gasto por intereses	3,202,857
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(77,691,892)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	28,390,621

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

Nota 15. Beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Salarios y aportes	22,365	19,965
Prestaciones sociales	144,446	119,039
Beneficios de aportaciones definidas	136,390	120,050
Otros gastos de personal	547,737	469,669
Total beneficios a los empleados	850,938	728,723

Nota 16. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otras cuentas por pagar	487,906	285,201
Cartera	218,103	278
Retención en la fuente (1)	48,817	49,751
Impuestos recaudados (1)	46,297	52,031
Honorarios	22,874	23,728
Proveedores	10,044	7,417
Total beneficios a los empleados	834,041	418,406

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

Nota 17. Impuesto a las ganancias

Nota 17.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad

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

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

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

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

Créditos fiscales

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

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

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

Firmeza de las declaraciones tributarias

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

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

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

Nota 17.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes

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

Activo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo a favor por impuesto	470,746	304,685

Pasivo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto a la utilidad por pagar	1,581,298	1,286,394
Impuesto de industria y comercio por pagar	82,586	-
Total pasivo por impuestos corrientes	1,663,884	1,286,394

Nota 17.3. Impuesto a las ganancias

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de renta	1,581,298	1,286,394
Impuesto de renta años anteriores	(304,295)	(365,443)
Impuesto diferido	(29,905)	63,373
Impuesto de renta reconocido en resultados	1,247,098	984,324

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
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 17.4. 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 2024			31 de diciembre de 2023		
	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto
Propiedades de inversión	35%	2,182,701	(327,405)	15%	1,150,112	(172,517)
Propiedades y equipo	35%	7,599	2,660	35%	-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta	35%	-	-	15%	1,214,225	(182,134)
Total		2,190,300	(324,745)		2,364,337	(354,651)
Activo por impuesto diferido			2,660			-
Pasivo por impuesto diferido			(327,405)			(354,651)
Impuesto diferido neto			(324,745)			(354,651)

Nota 18. Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ingresos recibidos para terceros	2,209,089	2,209,089
Anticipos recibidos	267,371	1,071,163
Total otros pasivos no financieros	2,476,460	3,280,252

Nota 19. Capital y prima de emisión

Capital emitido

A 31 de diciembre de 2024, el capital emitido corresponde al valor equivalente del número de acciones en circulación por su valor nominal, así el capital emitido corresponde al capital autorizado menos el capital por suscribir, con base en lo anterior, al 31 de diciembre de 2024 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 26,000 acciones, así el capital suscrito y pagado asciende \$22,400,000, representado en el número de acciones en circulación que es de 224,000.

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 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.

(*) Expresado en pesos colombianos.

Prima de emisión

Al 31 de diciembre de 2024, el capital desembolsado adicional representa el mayor valor pagado sobre el valor nominal de las acciones, que asciende a \$5,649,474. De acuerdo con la normativa legal, este saldo podrá ser distribuido cuando la Sociedad sea liquidada, o su valor sea capitalizado. La capitalización se lleva a cabo cuando una parte de la prima de la acción se transfiere a una cuenta de capital como resultado de la emisión de un dividendo de acciones.

Durante 2024, la Compañía suscribió 81.52 acciones por un monto de \$5,657,626 reconocidas como capital social y \$8,152 y \$5,649,474 dentro de prima de emisión.

Nota 20. 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 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	543,701	417,064
Reservas estatutarias o de disposición de la asamblea	6,888,790	5,749,052
Total reservas	7,432,491	6,166,116

Nota 21. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones de descuento	8,632,881	7,693,571
Intereses	4,835,131	5,322,413
Arrendamientos	820,538	1,380,735
Prestación de servicios	467,347	265,276
Otros ingresos ordinarios	-	10,333
Ingresos de actividades ordinarias	14,755,897	14,672,328

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
En un punto en el tiempo	9,100,228	7,969,180
A través del tiempo	5,655,669	6,703,148
Ingresos de contratos con clientes	14,755,897	14,672,328

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	237,246	88,575
Cartera de créditos (Nota 6)	61,195,183	67,807,930
Pasivos por contratos (Nota 17)	267,371	1,071,163

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 22. Costo de ventas y prestación del servicio

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Costo por intereses	3,200,576	4,278,843
Otros costos de venta	233	724
Total otros pasivos no financieros	3,200,809	4,279,567

Nota 23. Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	2,614,028	2,192,741
Aportaciones a la seguridad social	164,085	160,686
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	541,055	445,332
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	3,319,168	2,798,759
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	404,013	339,819
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	404,013	339,819
Gastos por beneficios de terminación	-	19,739
Otros gastos de personal	15,803	13,577
Total de gastos por beneficios a los empleados	3,738,984	3,171,894

Nota 24. Gastos de administración

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Gasto por deterioro	2,753,830	1,666,490
Servicios	976,145	949,653
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	548,130	451,111
Otros	494,166	448,823
Gasto por depreciación	258,053	313,001
Honorarios	194,578	371,469
Comisiones	111,365	125,405
Gasto por amortización	76,625	89,803
Seguros	52,053	47,788
Gasto por castigo de cartera	47,043	712,035
Gasto por deterioro propiedad, planta y equipo	33,339	136,930
Gastos legales	23,308	61,316
Gastos de representación y viaje	20,471	804
Arrendamientos	18,480	21,777
Contribuciones	13,765	10,988
Total gastos de administración	5,621,351	5,407,393

Nota 25. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros ingresos operativos		
Ingreso por venta de propiedad y equipo	1,964,549	7,513
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	1,472,138	371,038
Recuperación de cartera	70,400	54,778
Otros ingresos no recurrentes	21,661	6,858
Total otros ingresos operativos	3,528,748	440,187
Otros gastos operativos		
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(99)	(11)
Auxilios y donaciones	(7,232)	-
Otros gastos	(8,723)	(8,255)
Pérdida por disposición de cartera	(35,499)	(108,772)
Pérdida por disposición de activos	(2,988,083)	(335,672)
Total otros gastos operativos	(3,039,636)	(452,710)

Nota 26. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	342,327	449,748
Total ingresos financieros	342,327	449,748
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(2,281)	-
Total gastos financieros	(2,281)	-

Nota 27. Resultado por acción

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

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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Resultado neto atribuible a la participación controladora	1,776,813	1,266,375
Promedio ponderado de acciones ordinarias atribuible al resultado básico	223,918	154,769
Resultado por acción básica (en pesos colombianos)	7,935.09	8,182.38

Nota 28. Cambio en la presentación de los estados financieros

En el 2024 se realizó un análisis de la presentación de algunas partidas del estado de resultados integral, determinando su real aplicación a los resultados en el concepto al cual pertenece, de esto se desprende una reclasificación en la presentación de algunas partidas donde la principal se refiere a los gastos por intereses de las obligaciones, ya que, como la operación de la Entidad está completamente apalancada por estos recursos, los subyacentes del mismo, deben ser parte integral de la operación del negocio como costo del mismo, de esta manera la presentación de la información cambia según el siguiente comparativo.

	31 de diciembre de 2023 (Ajustado)	31 de diciembre de 2023 (Inicial)
Operaciones continuadas		
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	14,672,328	14,672,328
Costo de ventas y prestación del servicio	(4,279,567)	-
Resultado bruto	10,392,761	14,672,328
Gastos por beneficios a empleados	(3,171,894)	(3,171,894)
Gastos de administración	(5,407,393)	(5,407,393)
Otros ingresos operativos	440,187	440,187
Otros gastos operativos	(452,710)	(452,710)
Resultado por actividades de operación	1,800,951	6,080,518
Ingresos financieros	449,748	449,748
Gastos financieros	-	(4,279,567)
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias	2,250,699	2,250,699
Resultado por impuestos	(984,324)	(984,324)
Resultado neto del ejercicio	1,266,375	1,266,375
Resultado por acción (*)		
Resultado por acción básica y diluida	5,655.52	5,655.52

Dado lo anterior el flujo de efectivo cambia su presentación así:

	31 de diciembre de 2023 (Ajustado)	31 de diciembre de 2023 (Inicial)
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	1,266,375	1,266,375
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	316,069	316,069
Amortización de intangibles	4,010	4,010
Estimación por deterioro de cartera	1,666,490	1,666,491
Recuperación de deterioro de cartera	(151,514)	(151,514)
Valorización de propiedades de inversión	134,000	134,000
Impuesto diferido	63,373	63,373
Pérdida en disposición de propiedad y equipo	328,159	444,444
Intereses en obligaciones financieras	-	4,278,843
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	(172,394)	(288,679)
Cambio en activos y pasivos operacionales		
Cartera de créditos, neto	(15,977,668)	(15,977,669)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	463,559	463,559
Cuentas por cobrar partes relacionadas	(574,963)	(574,964)
Gastos pagados por anticipado	(79,682)	(79,682)
Activos por impuestos	(64,619)	(64,619)
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	9,858,602	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(294,275)	(294,275)
Cuentas por pagar partes relacionadas	(1,381,273)	(1,381,272)
Pasivos por impuestos	438,361	438,361
Beneficios a empleados	103,663	103,663
Otros pasivos no financieros	405,046	405,046
Efectivo utilizado en actividades de operación	(3,648,681)	(9,228,440)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de activos intangibles	(2,380,365)	(2,380,365)
Disposición de activos intangibles	604,954	604,954
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	473,005	473,005
Adquisición de propiedades, planta y equipo	(179,229)	(179,229)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(1,481,635)	(1,481,635)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:		
Capital emitido	6,914,992	6,914,992
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	-	44,814,123
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	-	(39,234,364)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:	6,914,992	12,494,751
Aumento en el efectivo	1,784,676	1,784,676
Efectivo al principio del año	627,181	627,181
Efectivo al final del año	2,411,857	2,411,857

Nota 29. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

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

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

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

Administración del capital

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

Instrumentos financieros por categoría

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	852,053	2,411,857
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	237,246	88,575
Cartera de créditos, neto	61,195,183	67,807,930
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,099,293	3,433,546
Otros activos financieros	1,500,000	-
Total activos financieros	66,883,775	73,741,908
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,452,165	4,936,245
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	834,041	418,406
Pasivos financieros	28,390,621	44,475,734
Total pasivos financieros	33,676,827	49,830,385
Exposición financiera neta activa	33,206,948	23,911,523

Nota 29.1. Riesgos de mercado

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

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

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

La Entidad está expuesta al riesgo de tasa de interés principalmente por los 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 2024, 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 29.2. 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 29.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. 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 29.3 Riesgo de liquidez

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

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

	Menos de 1 año
31 de diciembre de 2024	
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	28,390,621
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	834,041
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,452,165

	Menos de 1 año
31 de diciembre de 2023	
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	44,475,734
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	418,406
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,936,245

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

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$34,821,138 y \$17,308,721, 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 2024 y 2023 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 30. Activos y pasivos contingentes

Nota 30.1. Activos contingentes

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

Nota 30.2. Pasivos contingentes

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

Nota 31. 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 2024	31 de diciembre de 2023
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 32. 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 2024 y hasta el 31 de enero de 2025, (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, 31 de enero de 2025

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 2024 de 2023, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros 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 2024 de 2023.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2024 de 2023 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 2024 y de 2023.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros 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 2024 y de 2023 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**



IDEAR NEGOCIOS S.A.S.
Estados Financieros Certificados por los años terminados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
Junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

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

A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE 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 2024 y 2023, (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables Significativas, así como otras notas explicativas).

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

Los Estados Financieros, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por **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 2024 y 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

La auditoría se llevó a cabo 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 2024 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Medidas de Control Interno

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

1. 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.
2. La entidad cumple con el diseño e implementación de las normas e instrucciones del Programa de Transparencia y Ética Empresarial a través de actividades de autocontrol y gestión de los riesgos de corrupción y de riesgos de soborno transnacional, en los términos del Capítulo XIII de la Circular Básica Jurídica de 2017 y Circular Externa 100-000011 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 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.

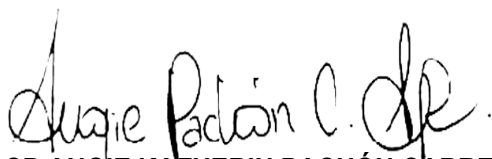
Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo considere necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi estrategia de Revisoría Fiscal para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

H- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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

I- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

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



CP ANGIE KATHERIN PACHÓN CABRERA

Revisor Fiscal

T.P 191.153- T

Por delegación de KRESTON R.M. S.A.

Consultores, Auditores, Asesores

Kreston Colombia

Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 17 de febrero de 2025
DF-0027-24



Certificado de firma

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

Autenticidad

DC	Diego Castrillon	E-mail	dcastrillonm@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	54.198.183.254 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	24/2/25, 7:05:53 GMT-5
	Hash de firmante: 82ff4af25231ab218bb7a444f440de2ea6ea042047a3d330528a898ec763b9f5		
AKP	ANGIE KATHERIN PACHON	E-mail	katherin.pc@kreston.co
	Autenticado con:	IP	181.49.140.149
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	24/2/25, 14:14:52 GMT-5
	Hash de firmante: 7efe94f43186b15f10ce1ae882c318621f4c14eabe722389ba62c01c8d401289		
DG	David Gomez	E-mail	dgomeze@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	54.152.109.185 Medellin, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	21/2/25, 16:23:42 GMT-5
	Hash de firmante: b0f73fb57320f7d8573708e6b24539f3651c8b751eccb6fcc8013e9f86fa6245		

Integridad del documento

📄 Número de documento: 5RJLSB7JQF

🔒 Función Hash: SHA-256

Hash del documento: 3498bfeeb25a5fbb4a8fbdae98cfd1b4c86a02cc0051ee2d0ee2c32313ca0e80

Disponibilidad del documento



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