



IDEAR NEGOCIOS S.A.S.

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y AL
31 DE DICIEMBRE DE 2024

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
Notas a los estados financieros separados	8
Nota 1. Información general.	8
Nota 2. Base de preparación.	8
Nota 3. Políticas contables significativas.....	9
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	9
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	10
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	10
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar.....	10
Nota 6. Cartera de créditos, neto	10
Nota 7. Gastos pagados por anticipado	12
Nota 8. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	13
Nota 8.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas.....	13
Nota 8.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas.....	13
Nota 8.3. Transacciones con partes relacionadas	14
Nota 9. Propiedades y equipo, neto	15
Nota 10. Propiedades de inversión, neto.....	16
Nota 11. Intangibles, neto	17
Nota 12. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto.....	18
Nota 13. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros.....	18
Nota 14. Beneficios a empleados	19
Nota 15. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20
Nota 16. Impuesto a las ganancias	20
Nota 16.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad	20
Nota 16.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	22
Nota 16.3. Impuesto a las ganancias.....	23
Nota 17. Otros pasivos no financieros.....	23
Nota 18. Capital emitido y prima de emisión.....	23
Nota 19. Reservas	24
Nota 20. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.....	24
Nota 21. Gastos por beneficios a empleados	26

Nota 22. Gastos de administración.....	26
Nota 23. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	27
Nota 24. Resultado financiero, neto	27
Nota 25. Resultado por acción	27
Nota 26. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	28
Nota 27. Activos y pasivos contingentes	28
Nota 27.1. Activos contingentes	28
Nota 27.2. Pasivos contingentes	28
Nota 28. Eventos subsecuentes.....	28

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	3.641.616	852.053
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	95.098	237.246
Cartera de créditos, neto	6	67.676.289	49.368.728
Gastos pagados por anticipado	7	305.863	576.262
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	254.777	209.720
Activo por impuestos	16	809.098	470.746
Otros activos financieros		750.000	1.500.000
Total activo corriente		73.532.741	53.214.755
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	9	863.804	732.639
Propiedades de inversión, neto	10	3.701.483	3.701.483
Activos intangibles, neto	11	4.216.810	3.756.827
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	12	129.900	129.900
Cartera de créditos, neto	6	12.067.535	11.826.455
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2.382.739	2.889.573
Activo por impuesto diferido	16	2.660	2.660
Total activo no corriente		23.364.931	23.039.537
Total activo		96.897.672	76.254.292

Las notas 1 a 28 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

David Gomez Escobar
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Angie Katherine Pachón
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de situación financiera

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	13	46.283.002	28.390.621
Beneficios a los empleados	14	2.091.206	850.938
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	15	315.678	834.041
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	2.924.183	4.452.165
Pasivo por impuestos	16	1.620.372	1.663.884
Otros pasivos no financieros	17	3.264.984	2.476.460
Total pasivo corriente		56.499.425	38.668.109
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	13	1.444.444	-
Pasivo por impuesto diferido		327.405	327.405
Total pasivo no corriente		1.771.849	327.405
Total pasivo		58.271.274	38.995.514
Patrimonio			
Capital emitido	18	28.049.474	28.049.474
Reservas	19	9.209.305	7.432.491
Resultado acumulado		1.367.619	1.776.813
Total patrimonio		38.626.398	37.258.778
Total pasivo y patrimonio		96.897.672	76.254.292

Las notas 1 a 28 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



David Gomez Escobar
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



Angie Katherine Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados separados de resultados

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Operaciones continuadas					
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	20	8.429.801	7.510.155	3.354.597	3.637.371
Costo de ventas y prestación del servicio		(3.866.271)	(1.837.091)	(1.418.453)	(886.955)
Resultado bruto		4.563.530	5.673.064	1.936.144	2.750.416
Gastos por beneficios a empleados	21	(2.316.068)	(1.829.759)	(1.181.169)	(928.805)
Gastos de administración	22	(1.739.971)	(1.837.302)	(874.555)	(933.917)
Otros ingresos operativos	23	1.743.521	2.673.283	192.289	1.669.652
Otros gastos operativos	23	(255.470)	(1.599.490)	(1.479)	(1.491.296)
Resultado por actividades de operación		1.995.541	3.079.796	71.230	1.066.050
Ingresos financieros	24	108.711	217.508	64.905	103.672
Gastos financieros	24	(13.809)	-	(13.809)	-
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		2.090.443	3.297.304	122.326	1.169.722
Resultado por impuestos	16	(722.825)	(1.001.760)	(447.212)	(252.764)
Resultado neto del ejercicio		1.367.618	2.295.544	(324.886)	916.958
Resultado por acción (*)					
Resultado por acción básica y diluida	25	6.105,44	10.251,17	(1.450,38)	4.094,84

Las notas 1 a 28 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


 -----obbar
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


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


Angie Katherine Pachón Cabrera
 Revisor Fiscal Principal
 Tarjeta Profesional No. 191153-T
 Miembro de Kreston RM S.A.
 (Ver opinión adjunta DF-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Estados de cambios en el patrimonio

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas	Resultado acumulado	Total
Notas	18	18	19		
Saldo al 31 de diciembre de 2023	22.391.848	-	6.166.116	1.266.375	29.824.339
Resultado neto del periodo	-	-	-	2.295.542	2.295.542
Emisión de capital	2.157.626	-	-	-	2.157.626
Apropiaciones para reservas	-	-	1.266.375	(1.266.375)	-
Saldo al 30 de junio de 2024	24.549.474	-	7.432.491	2.295.542	34.277.507
Saldo al 31 de diciembre de 2024	22.400.000	5.649.474	7.432.491	1.776.813	37.258.778
Resultado neto del periodo	-	-	-	1.367.619	1.367.619
Apropiaciones para reservas	-	-	1.776.813	(1.776.813)	-
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	1	-	1
Saldo al 30 de junio de 2025	22.400.000	5.649.474	9.209.305	1.367.619	38.626.398

Las notas 1 a 28 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Juan Carlos Escobar
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



Angie Katherine Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0132-23)

Idear Negocios S.A.S.

Notas a los estados financieros separados

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1. Información general.

Idear Negocios S.A.S. (La Entidad), que también podrá identificarse con el nombre de Presente Financiero, fue constituida de acuerdo con la legislación colombiana, es una sociedad por acciones simplificada, vigilada por la Superintendencia de Sociedades, constituida mediante documento privado del 04 de septiembre de 2013, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No 165824 con fecha del 12 de septiembre de 2013, con responsabilidad limitada, su duración será indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus estatutos, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la Carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

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

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

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

La Entidad para cumplir con su objeto social y alcanzar el logro de su planeación estratégica cuenta con una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación, conformada al 31 de diciembre de 2023 por una planta de personal de 34 empleados, dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Alta Gerencia.

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

Nota 2. Base de preparación.

Marco técnico normativo

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

Los estados financieros intermedios 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.

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

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

Nota 3. Políticas contables significativas

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Efectivo en caja y bancos	3.575.315	642.311
Inversiones de corto plazo	66.301	209.742
Total efectivo y equivalentes de efectivo	3.641.616	852.053

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

Al 30 de junio de 2025, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$108.711 (2024 - \$217.508), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 24.

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

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

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales por cobrar (5.1)	64.754	34.552
Otras cuentas por cobrar (5.2)	30.344	202.694
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	95.098	237.246

Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales seguros	38.738	33.465
Cuentas comerciales clientes	18.494	-
Cuentas comerciales arrendamiento	7.522	1.087
Total cuentas comerciales por cobrar	64.754	34.552

Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas por cobrar a terceros	19.937	-
Impuesto por cobrar (1)	69	981
Otras cuentas comerciales por cobrar	10.338	201.713
Total cuentas comerciales por cobrar	30.344	202.694

- (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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo	18.777.739	13.970.906
Créditos de vivienda	2.111.812	2.873.763
Factoring	60.464.434	46.583.240
Deterioro general de cartera	(1.610.161)	(2.232.726)
Total cartera colocada	79.743.824	61.195.183
Corriente	67.676.289	49.368.728
No corriente	12.067.535	11.826.455

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Créditos de consumo	8.252.935	4.759.221
Créditos de vivienda	569.081	258.993
Factoring	60.464.434	46.583.240
Total corriente	67.676.289	49.368.728
No corriente		
Créditos de consumo	10.524.804	9.211.685
Créditos de vivienda	1.542.731	2.614.770
Total no corriente	12.067.535	11.826.455

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo		
Saldo de capital	18.170.377	13.952.114
Intereses causados	770.693	518.789
Intereses de mora causados	197.119	344.156
Deterioro de cartera	(360.450)	(844.153)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	2.084.168	2.733.158
Intereses causados	28.116	141.058
Intereses de mora causados	182	201
Deterioro de cartera	(654)	(654)
Factoring		
Saldo de capital	60.467.359	46.582.885
Intereses de mora causados	-	355
Deterioro de cartera	(2.925)	-
Deterioro general de cartera		
Deterioro general de cartera	(1.610.161)	(2.232.726)
Total cartera de créditos, neto	79.743.824	61.195.183

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

	Categoría	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Créditos de consumo			
Categoría A	Normal	17.840.292	12.488.817
Categoría B	Aceptable	65.058	115.079
Categoría C	Apreciable	228.209	67.950
Categoría D	Significativo	53.399	269.288
Categoría E	Incobrable	590.781	1.029.772
Créditos de vivienda			
Categoría A	Normal	1.791.846	2.626.225
Categoría B	Aceptable	102.829	13.249
Categoría E	Incobrable	217.137	234.289
Factoring			
Categoría A	Normal	60.464.434	46.583.240
Deterioro general de cartera			
Deterioro general de cartera	Normal	(1.610.161)	(2.232.726)
Total cartera de créditos, neto		79.743.824	61.195.183

Nota 7. Gastos pagados por anticipado

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
A proveedores	228.383	649
A contratistas	67.599	36.454
Seguros y fianzas	8.567	37.916
Nómina y prestaciones sociales	1.314	1.000
Licencias informáticas	-	500.243
Total gastos pagados por anticipado	305.863	576.262

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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Controladora	215.107	60.839
Entidades del Grupo	39.670	1.930
Personal clave de la gerencia	924.890	938.692
Miembros de junta	1.457.849	2.097.832
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	2.637.516	3.099.293
Corriente	254.777	209.720
No corriente	2.382.739	2.889.573

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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Controladora	878.667	1.603.928
Entidades del Grupo	1.765.538	2.522.732
Personal clave de la gerencia	-	29.914
Otras partes relacionadas	279.978	295.591
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	2.924.183	4.452.165

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

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:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Sueldos y salarios	214,255	190,669	71,668	59,092
Aportaciones a la seguridad social	19,189	16,063	6,396	4,571
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	4,365	-	-	-
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	237,809	206,732	78,064	63,663
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	12,776	11,343	4,259	3,800
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	12,776	11,343	4,259	3,800
Total de gastos por beneficios a los empleados	250,585	218,075	82,323	67,463

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:

	1 de enero al 30 de junio de 2025		1 de enero al 30 de junio de 2024		1 de abril al 30 de junio de 2025		1 de abril al 30 de junio de 2025	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Controladora	37.304	-	25.533	-	11.772	-	17.685	-
Compañías del Grupo	33.618	279.916	21.749	199.138	11.869	80.778	(1.989)	27.041
Personal clave de la gerencia	32.698	-	33.621	146.951	(923)	(146.951)	(893)	15.374
Miembros de junta	98.587	-	122.213	-	(23.626)	-	(13.477)	-
Total transacciones con partes relacionadas	202.207	279.916	203.116	346.089	(908)	(66.173)	1.326	42.415

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025		1 de enero al 30 de junio de 2024		1 de abril al 30 de junio de 2025		1 de abril al 30 de junio de 2025	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Controladora								
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	37.304	-	25.533	-	11.772	-	17.685	-
Compañías del Grupo								
PST Inversiones S.A.S.	-	1.115	-	1.107	-	8	-	607
Agencia de Seguros Presente Ltda.	33.618	278.801	21.749	198.031	11.869	80.770	(1.989)	26.434
Personal clave de la gerencia								
Representantes legales	32.698	-	33.621	146.951	(923)	(146.951)	(893)	15.374
Miembros de junta								
Miembros de Junta Directiva	98.587	-	122.213	-	(23.626)	-	(13.477)	-
Total transacciones con partes relacionadas	202.207	279.916	203.116	346.089	(908)	(66.173)	1.326	42.415

Nota 9. Propiedades y equipo, neto

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Equipo de transporte	642.650	475.101
Maquinaria y equipo	13.741	13.741
Equipo de computación y comunicación	374.751	369.810
Muebles y enseres	64.341	80.865
Mejora en propiedad ajena	52.062	52.062
Total costo de propiedades y equipo	1.147.545	991.579
Depreciación acumulada	(283.741)	(258.940)
Total propiedades y equipo, neto	863.804	732.639

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

Costo	Equipo de transporte	Edificios	Maquinaria y equipo	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2.491.745	-	-	93.224	172.977	-	2.757.946
Adiciones	-	6.287	-	276.586	-	-	282.873
Disposiciones	(618.579)	-	-	-	-	-	(618.579)
Transferencias	-	300.324	-	-	-	-	300.324
Ajustes menores	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Saldo al 30 de junio de 2024	1.873.165	306.611	-	369.810	172.977	-	2.722.563
Saldo al 31 de diciembre de 2024	475.101	-	13.741	369.810	80.865	52.062	991.579
Adiciones	568.800	-	-	14.220	-	-	583.020
Disposiciones	(401.251)	-	-	(9.279)	(16.524)	-	(427.054)
Saldo al 30 de junio de 2025	642.650	-	13.741	374.751	64.341	52.062	1.147.545
Depreciación	Equipo de transporte	Edificios	Maquinaria y equipo	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	494.048	-	-	34.143	127.442	-	655.633
Gasto depreciación	113.288	2.547	-	12.799	8.513	-	137.147
Disposiciones	(127.723)	-	-	-	-	-	(127.723)
Ajustes menores	(1)	-	-	1	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	479.612	2.547	-	46.943	135.955	-	665.057

Saldo al 31 de diciembre de 2024	116.826	-	229	87.360	54.525	-	258.940
Gasto depreciación	40.467	-	1.374	40.950	3.210	5.206	91.207
Disposiciones	(40.551)	-	-	(9.279)	(16.524)	-	(66.354)
Ajustes menores	(26)	-	-	(26)	-	-	(52)
Saldo al 30 de junio de 2025	116.716	-	1.603	119.005	41.211	5.206	283.741
Valor neto en libros	Equipo de transporte	Edificios	Maquinaria y equipo	Equipo de computación y comunicación	Muebles y enseres	Mejora en propiedad ajena	Total
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	-	13.512	282.450	26.340	52.062	732.639
Saldo al 30 de junio de 2025	525.934	-	12.138	255.746	23.130	46.856	863.804

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

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

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

Nota 10. Propiedades de inversión, neto

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

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Edificios	3.701.483	3.701.483

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o perdidas.

Al 31 de diciembre de 2024 no se observó deterioro de valor en ninguno de los activos.

Nota 11. Intangibles, neto

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Derechos adquiridos	4.199.278	3.738.087
Licencias	24.100	24.100
Total costo de intangibles	4.223.378	3.762.187
Amortización acumulada	(6.568)	(5.360)
Total intangible, neto	4.216.810	3.756.827

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

Costo	Derechos adquiridos	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.694.158	95.631	3.789.789
Adiciones	750.149	-	750.149
Cancelaciones	(350.866)	-	(350.866)
Saldo al 30 de junio de 2024	4.093.441	95.631	4.189.072
Saldo al 31 de diciembre de 2024	3.738.087	24.100	3.762.187
Adiciones	1.797.211	-	1.797.211
Cancelaciones	(1.336.020)	-	(1.336.020)
Saldo al 30 de junio de 2025	4.199.278	24.100	4.223.378
Amortización	Derechos adquiridos	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	73.716	73.716
Gasto o costo por amortización	-	1.970	1.970
Saldo al 30 de junio de 2024	-	75.686	75.686
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	5.360	5.360
Gasto o costo por amortización	-	1.209	1.209
Cambios menores	-	(1)	(1)
Saldo al 30 de junio de 2025	-	6.568	6.568
Valor neto en libros	Derechos adquiridos	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.694.158	21.915	3.716.073
Saldo al 31 de diciembre de 2024	3.738.087	18.740	3.756.827
Saldo al 30 de junio de 2025	4.199.278	17.532	4.216.810

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

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

Nota 12. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto

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

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

Nota 13. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Préstamos bancarios	43.532.274	28.390.046
Préstamos con particulares	4.195.172	-
Tarjetas de crédito	-	575
Total pasivos financieros	47.727.446	28.390.621
Corriente	46.283.002	28.390.621
No corriente	1.444.444	-

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Corriente		
Préstamos bancarios	42.087.830	28.390.046
Préstamos con particulares	4.195.172	-
Tarjetas de crédito	-	575
Total pasivos financieros corriente	46.283.002	28.390.621
No corriente		
Préstamos con particulares	1.444.444	-
Total pasivos financieros no corriente	1.444.444	-
Total pasivos financieros	47.727.446	28.390.621

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2025	2024
Banco Coopcentral	11/04/2025	COP	18	6.500.000	DTF + 2,50%	5.837.481	-
Banco de Bogotá S.A.	20/03/2025	COP	6	7.000.000	IBR + 1,69%	7.056.989	-
Banco de Bogotá S.A.	20/09/2024	COP	6	7.000.000	IBR + 1,50%	-	7.067.132
Banco de Occidente S.A.	11/03/2025	COP	6	6.000.000	IBR + 1,67%	3.032.616	-
Banco de Occidente S.A.	10/06/2025	COP	12	4.998.176	IBR + 1,78%	5.027.848	-
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
Bancolombia S.A.	9/04/2025	COP	3	3.000.000	IBR + 2,44%	3.027.073	-
Bancolombia S.A.	22/04/2025	COP	3	1.992.334	IBR + 2,00%	2.033.072	-
Bancolombia S.A.	5/05/2025	COP	3	3.000.000	IBR + 2,22%	3.026.530	-
Bancolombia S.A.	22/05/2025	COP	12	6.000.000	IBR + 2,75%	6.055.670	-
Bancolombia S.A.	26/05/2025	COP	6	3.382.771	IBR + 2,36%	3.413.076	-
Bancolombia S.A.	30/05/2025	COP	3	2.000.000	IBR + 3,79%	2.018.428	-
Bancolombia S.A.	27/06/2025	COP	6	3.000.000	IBR + 2,08%	3.003.491	-
Bancolombia S.A.	31/05/2021	COP	36	2.000.000	IBR + 1,80%	-	6.625
Bancolombia S.A.	9/10/2024	COP	6	3.000.000	IBR + 2,46%	-	3.028.577
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
Fundación Éxito	13/06/2025	COP	12	4.000.000	IBR + 1,80%	4.020.567	-
Fundación Éxito	14/06/2024	COP	12	2.000.000	IBR + 1,50%	-	2.017.563
Sindicato Nacional de trabajadores del Grupo Éxito	4/12/2023	COP	12	164.123	15,00%	174.605	165.528
Total pasivos financieros corriente				81.023.274		47.727.446	28.390.046

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

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

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

Nota 14. Beneficios a empleados

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Salarios y aportes	1.393.273	22.365
Prestaciones sociales	157.702	144.446
Beneficios de aportaciones definidas	115.530	136.390
Otros gastos de personal	424.701	547.737
Total beneficios a los empleados	2.091.206	850.938

Nota 15. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Proveedores	173.524	10.044
Retención en la fuente (1)	131.330	48.817
Beneficios a empleados	5.878	-
Aseguradoras	4.820	-
Otras cuentas por pagar	126	487.906
Cartera	-	218.103
Impuestos recaudados (1)	-	46.297
Honorarios	-	22.874
Total beneficios a los empleados	315.678	834.041

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

Nota 16. Impuesto a las ganancias

Nota 16.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad

- Para los años gravables 2025 y 2024, el tipo impositivo del impuesto sobre sociedades es del 35%. A partir del año gravable 2023, la tasa impositiva mínima calculada sobre la utilidad financiera no podrá ser inferior al 15%; Si es así, debe incrementarse en los puntos porcentuales necesarios para alcanzar la tasa efectiva establecida.
- A partir del año gravable 2021, la base para gravar el impuesto sobre la renta bajo el modelo de renta presunta es del 0% del patrimonio neto poseído el último día del período gravable inmediatamente anterior.
- Desde 2007, se han eliminado los ajustes integrales por inflación a efectos fiscales.
- Desde 2007 se reactivó el impuesto ocasional a las ganancias para las personas morales, calculado sobre la utilidad total obtenida por los contribuyentes bajo este concepto durante el año gravable. A partir de 2023, la tasa es del 15%.
- La tasa impositiva sobre los dividendos distribuidos a personas naturales residentes en Colombia es del 15% cuando el monto distribuido supere las 1.090 UVT, cuando dichos dividendos hayan sido gravados en el nivel corporativo que los distribuye, y las utilidades relacionadas se hayan generado a partir del año gravable 2017 en adelante. En el caso de las sociedades nacionales, la tasa impositiva aplicable es del 10% cuando dichos dividendos han sido gravados a nivel corporativo que los distribuye, y las utilidades relacionadas se generaron a partir del año gravable 2017 en adelante. Para las personas naturales no residentes y las sociedades extranjeras, la tasa impositiva aplicable es del 20% cuando dichos dividendos hayan sido gravados en el nivel corporativo que los distribuye, y las utilidades relacionadas se generaron a partir del año gravable 2017 en adelante. Cuando los beneficios generadores de los dividendos no hayan sido gravados a nivel de la sociedad distribuidora, el tipo impositivo aplicable a los accionistas es del 35% tanto para 2025 como para 2024.

- f. La Compañía ha adoptado la contabilidad bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) como su base fiscal, con ciertas excepciones relacionadas con la realización de ingresos, el reconocimiento de costos y gastos, y los efectos puramente contables del balance general inicial tras la adopción de estas normas.
- g. El impuesto sobre las transacciones financieras es un impuesto permanente. El 50% de este impuesto es deducible, si está debidamente certificado.
- h. Son deducibles el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones que se hayan pagado efectivamente durante el año o período gravable, siempre que estén relacionados con la actividad económica y se devenguen dentro del mismo año o período, incluidas las cuotas de membresía pagadas a las asociaciones comerciales.
- i. Son deducibles los pagos relacionados con las contribuciones educativas de los empleados, siempre que cumplan con las siguientes condiciones: (a) se destinen a becas o préstamos educativos condonables establecidos en beneficio de los empleados; (b) los pagos se realizan a programas o centros de cuidado para los hijos de los empleados; y c) los pagos se efectúan a instituciones que imparten educación primaria, secundaria, técnica, tecnológica o superior.
- j. El IVA pagado por la adquisición, desarrollo, construcción o importación de activos fijos reales productivos es deducible del impuesto sobre la renta.
- k. La tasa de retención sobre las rentas por pagos al exterior será del 0% para los servicios de consultoría, servicios técnicos y asistencia técnica prestados por sujetos que sean residentes fiscales en países con los que se haya suscrito un tratado de doble tributación y a los que se aplique la Cláusula de Nación Más Favorecida, y del 10% para aquellos a los que no se aplique la Cláusula de Nación Más Favorecida.
- l. La tasa de retención en la fuente sobre las rentas por pagos al exterior es del 20% para servicios como consultoría, servicios técnicos, asistencia técnica, honorarios, regalías, arrendamientos y compensaciones, y del 35% para los servicios de gestión o ejecutivos.
- m. La tasa de retención en la fuente sobre las rentas por pagos en el exterior a terceros ubicados en jurisdicciones no cooperativas, zonas de baja o nula tributación y regímenes fiscales preferenciales es del 35%.
- n. A partir de 2024, la tasa de retención sobre las rentas por pagos en el exterior a prestadores con Presencia Económica Significativa (SEP) que opten por el mecanismo de retención es del 10%.
- o. Los impuestos pagados en el extranjero se tratarán como crédito fiscal en el año gravable en el que se realizó el pago o en cualquiera de los siguientes períodos gravables.
- p. El porcentaje de ajuste anual por el costo de los bienes muebles e inmuebles clasificados como activos fijos al 31 de diciembre de 2024 es de 10.97%.

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 precios de transferencia 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 30 de junio de 2025.

Nota 16.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes

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

Activo por impuestos corrientes

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Anticipo sobre impuestos	654.548	-
Saldo a favor por impuesto	154.550	470.746
Total activo por impuestos corrientes	809.098	470.746

Pasivo por impuestos corrientes

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuesto a la utilidad por pagar	1.620.372	1.581.298
Impuesto de industria y comercio por pagar	-	82.586
Total pasivo por impuestos corrientes	1.620.372	1.663.884

Nota 16.3. Impuesto a las ganancias

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

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Impuesto de renta	757.184	1.306.055
Impuesto de renta años anteriores	(34.359)	(304.295)
Impuesto de renta reconocido en resultados	722.825	1.001.760

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

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Resultado antes del impuesto a las ganancias	2.090.444	3.297.304
Más		
Gravamen a los movimientos financieros	39.896	21.428
Otros	37.370	299
Gastos nómina	8.217	-
Multas y sanciones	1.208	3.353
Impuestos asumidos	3	304.393
Venta de activos fijos	-	104.576
Intereses por mora	-	233
Menos		
Reintegro de costos y gastos	13.755	-
Renta líquida gravable	2.163.383	3.731.586
Tarifa del impuesto de renta	35%	35%
Total resultado del impuesto a la utilidad	757.184	1.306.055

Nota 17. Otros pasivos no financieros

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Ingresos recibidos para terceros	2.471.458	2.209.089
Anticipos recibidos	457.306	267.371
Otros pasivos no financieros	336.220	-
Total otros pasivos no financieros	3.264.984	2.476.460

Nota 18. Capital emitido y prima de emisión

Capital emitido

A 30 de junio de 2024 y al 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 30 de junio de 2025 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 \$22,395,000, representado en el número de acciones en circulación que es de 224,000.

(*) Expresado en pesos colombianos.

Prima de emisión

Al 30 de junio 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.

Nota 19. Reservas

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Reserva legal	721.383	543.701
Reservas estatutarias o de disposición de la asamblea	8.487.922	6.888.790
Total reservas	9.209.305	7.432.491

Nota 20. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Intereses	3.990.248	2.441.531	1.295.590	1.137.349
Prestación de servicios	2.912.500	239.487	1.278.429	124.740
Operaciones de descuento	1.362.654	4.349.509	692.197	2.121.843
Arrendamientos	164.399	479.628	88.381	253.439
Ingresos de actividades ordinarias	8.429.801	7.510.155	3.354.597	3.637.371

Momento en el que se reconocen los ingresos	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
En un punto en el tiempo	4.275.154	4.588.996	1.970.626	2.246.583
A través del tiempo	4.154.647	2.921.159	1.383.971	1.390.788
Ingresos de contratos con clientes	8.429.801	7.510.155	3.354.597	3.637.371

Saldos contractuales

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	95.098	237.246
Cartera de créditos (Nota 6)	79.743.824	61.195.183
Pasivos por contratos (Nota 17)	457.306	267.371

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

Obligaciones de desempeño

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

Operaciones de descuento

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

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

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

Intereses

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

Arrendamientos

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

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

Prestación de servicios

La obligación de cumplimiento se cumple al proporcionar diferentes tipos de servicios a diferentes clientes según la capacidad de operación que tiene la Entidad, el más relevante es el servicio de cobranza, por lo cual se recibe una contraprestación por

parte del cliente en un solo punto en el tiempo. En este tipo de transacción, la Entidad actúa como el principal y reconoce la consideración de la gestión de los servicios pactados como ingresos porque es responsable del servicio.

Otros ingresos ordinarios

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

Nota 21. Gastos por beneficios a empleados

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Sueldos y salarios	1.265.261	1.273.708	655.710	657.901
Aportaciones a la seguridad social	94.694	85.885	41.004	35.004
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	335.882	266.296	169.108	134.177
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	1.695.837	1.625.889	865.822	827.082
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	269.369	199.911	132.356	98.210
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	269.369	199.911	132.356	98.210
Otros beneficios a los empleados a largo plazo	343.913	-	176.837	-
Otros gastos de personal	6.949	3.959	6.154	3.513
Total de gastos por beneficios a los empleados	2.316.068	1.829.759	1.181.169	928.805

Nota 22. Gastos de administración

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Servicios	748.985	477.339	424.129	269.774
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	273.881	286.509	161.113	213.223
Honorarios	260.792	57.697	91.560	13.838
Gasto por deterioro	226.763	443.963	84.756	132.488
Gasto por depreciación	92.727	137.155	50.370	66.079
Seguros	43.023	16.885	28.556	14.988
Comisiones	30.997	70.253	14.308	26.100
Gasto por amortización	26.441	42.881	12.303	20.145
Gastos legales	18.406	18.593	3.196	5.494
Arrendamientos	8.039	8.852	3.218	4.396
Contribuciones	6.238	1.918	1.045	959
Gastos de representación y viaje	3.679	7.653	1.938	6.242
Gasto por castigo de cartera	-	46.516	-	46.516
Otros	-	221.088	-	113.675
Total gastos de administración	1.739.971	1.837.302	876.492	933.917

Nota 23. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Otros ingresos operativos				
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	1.743.062	1.506.582	192.288	522.377
Ingreso por venta de propiedad y equipo	457	1.121.771	-	1.121.771
Recuperación de cartera	-	32.000	-	19.200
Otros ingresos no recurrentes	2	12.930	1	6.304
Total otros ingresos operativos	1.743.521	2.673.283	192.289	1.669.652
Otros gastos operativos				
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(1.211)	(99)	(1.210)	(82)
Pérdida por disposición de activos	(1.246)	(1.589.203)	-	(1.484.627)
Pérdida por disposición de cartera	(219.478)	(6.586)	-	(6.586)
Otros gastos	(33.535)	(3.602)	(269)	(1)
Total otros gastos operativos	(255.470)	(1.599.490)	(1.479)	(1.491.296)

Nota 24. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	108.711	217.508	64.905	103.672
Total ingresos financieros	108.711	217.508	64.905	103.672
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(13.809)	-	(13.809)	-
Total gastos financieros	(13.809)	-	(13.809)	-

Nota 25. Resultado por acción

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

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

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

	1 de enero al 30 de junio de 2025	1 de enero al 30 de junio de 2024	1 de abril al 30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2024
Resultado neto atribuible a la participación controladora	1.367.619	2.295.544	(324.884)	916.959
Promedio ponderado de acciones ordinarias atribuible al resultado básico	224.000	223.930	224.000	223.930
Resultado por acción básica (en pesos colombianos)	6.105,44	10.251,17	(1.450,38)	4.094,84

Nota 26. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

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

Nota 27. Activos y pasivos contingentes

Nota 27.1. Activos contingentes

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

Nota 27.2. Pasivos contingentes

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

Nota 28. 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 30 de junio de 2025 y no se han identificado eventos posteriores significativos.