



PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

Presente Agencia De Seguros Ltda.

Estados financieros individuales

Estados individuales de situación financiera	4
Estados individuales de resultados	5
Estados de cambios en el patrimonio	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros individuales	8
Nota 1. Información general.	8
Nota 2. Base de preparación.	8
Nota 3. Políticas contables significativas	12
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo	19
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	19
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	19
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar	20
Nota 6. Gastos pagados por anticipado	20
Nota 7. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	20
Nota 7.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas	20
Nota 7.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas	21
Nota 7.3. Transacciones con partes relacionadas	21
Nota 8. Propiedades y equipo, neto	23
Nota 9. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	23
Nota 10. Beneficios a empleados	24
Nota 11. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	24
Nota 12. Impuesto a las ganancias	25
Nota 12.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad	25
Nota 12.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	25
Nota 12.3. Impuesto a las ganancias	26
Nota 13. Otros pasivos no financieros	26
Nota 14. Capital emitido	27
Nota 15. Reservas	27
Nota 16. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	27
Nota 17. Gastos por beneficios a empleados	28
Nota 18. Gastos de administración y gastos de venta	29
Nota 19. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	30
Nota 20. Resultado financiero, neto	30
Nota 21. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	30
Nota 21.1. Riesgos de mercado	31

Nota 21.2. Riesgo de crédito	31
Nota 21.3 Riesgo de liquidez	32
Nota 22. Activos y pasivos contingentes	33
Nota 22.1. Activos contingentes	33
Nota 22.2. Pasivos contingentes	33
Nota 23. Eventos subsecuentes	33
Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad	34
Dictamen final 2023	35

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados individuales de situación financiera

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	729,155	589,032
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	18,046	821,185
Gastos pagados por anticipado	6	-	1,000
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7	2,786,314	1,550,950
Activo por impuestos	12	657,093	483,119
Total activo corriente		4,190,608	3,445,286
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	8	75,909	49,480
Total activo no corriente		75,909	49,480
Total activo		4,266,517	3,494,766
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	9	12,981	10,077
Beneficios a los empleados	10	858,586	699,534
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	186,897	130,533
Cuentas por pagar a partes relacionadas	7	36,013	3,105
Pasivo por impuestos	12	304,863	196,353
Otros pasivos no financieros	13	552	12,448
Total pasivo corriente		1,399,892	1,052,050
Total pasivo		1,399,892	1,052,050
Patrimonio			
Capital emitido	14	866,000	866,000
Reservas	15	1,424,522	1,146,944
Resultado acumulado		576,103	429,772
Total patrimonio		2,866,625	2,442,716
Total pasivo y patrimonio		4,266,517	3,494,766

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



John Henry Restrepo Gómez

Representante Legal

(Ver certificación adjunta)

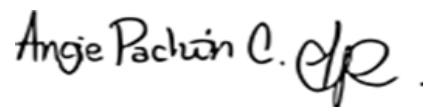


Diego Castrillón Montoya

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-0131-23)

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados individuales de resultados

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	16	5,354,268	4,080,865
Gastos por beneficios a empleados	17	(3,962,082)	(3,076,614)
Gastos de administración	18	(402,173)	(335,858)
Gastos de venta	18	(705,598)	(376,212)
Otros ingresos operativos	19	42,270	42,195
Otros gastos operativos	19	(9,429)	(13,097)
Resultado por actividades de operación		317,256	321,279
Ingresos financieros	20	420,028	154,050
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		737,284	475,329
Resultado por impuestos	12	(313,375)	(197,751)
Resultado neto del ejercicio		423,909	277,578

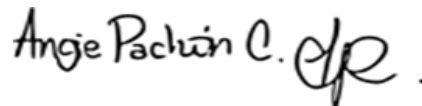
(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.



John Henry Restrepo Gómez
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-0131-23)

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados de cambios en el patrimonio

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado acumulado	Total
Notas	14	15		
Saldo al 31 de diciembre de 2021	866,000	735,937	563,201	2,165,138
Resultado neto del periodo	-	-	277,578	277,578
Apropiaciones para reservas	-	411,007	(411,007)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	866,000	1,146,944	429,772	2,442,716
Resultado neto del periodo	-	-	423,909	423,909
Apropiaciones para reservas	-	277,578	(277,578)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	866,000	1,424,522	576,103	2,866,625



John Henry Restrepo Gómez

Representante Legal

(Ver certificación adjunta)

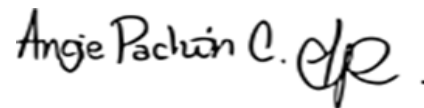


Diego Castrillón Montoya

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-0131-23)

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados de flujos de efectivo

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		423,909	277,578
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	8	20,427	8,829
Amortización de intangibles		-	2,800
Impuesto diferido		-	363
Pérdida en disposición de propiedad y equipo		796	-
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		803,139	(732,370)
Cuentas por cobrar partes relacionadas		(1,235,364)	(509,226)
Gastos pagados por anticipado		1,000	(867)
Activos por impuestos		(173,974)	487,270
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		56,364	(21,252)
Cuentas por pagar partes relacionadas		32,908	(10,862)
Pasivos por impuestos		108,510	(70,223)
Beneficios a empleados		159,052	99,535
Otros pasivos no financieros		(11,896)	12,120
Efectivo utilizado en actividades de operación		184,871	(456,305)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de propiedades, planta y equipo	8	(47,652)	(18,969)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(47,652)	(18,969)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras		82,695	52,112
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras		(79,791)	(46,352)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:		2,904	5,760
Aumento en el efectivo		140,124	(469,514)
Efectivo al principio del año		589,032	1,058,546
Efectivo al final del año		729,156	589,032

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



John Henry Restrepo Gómez

Representante Legal

(Ver certificación adjunta)

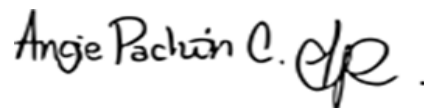


Diego Castrillón Montoya

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-0131-23)

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Notas a los estados financieros individuales

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

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1. Información general.

Presente Agencia de Seguros Ltda., que también podrá identificarse con el nombre de Seguros Presente (La Entidad), fue constituida de acuerdo con la legislación colombiana, mediante escritura pública número 19 del 15 de enero de 2016, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No 186778 con fecha enero 28 de 2016, con responsabilidad limitada, su duración es definida, 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. Seguros Presente, tiene su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

En la actualidad, Seguros Presente es controlada por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - Presente.

Seguros Presente 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.

Seguros Presente 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 48 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 Seguros Presente está a cargo de la Asamblea General de Socios, la Junta de Socios y el Representante Legal.

Nota 2. Base de preparación.

Marco técnico normativo

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

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

Las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009.

Estados financieros individuales presentados

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

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

Autorización de emisión de los estados financieros individuales

La emisión de los estados financieros individuales adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por John Henry Restrepo Gómez, Gerente y Jose Herney García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 25 de enero de 2024, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 23). Estos estados financieros individuales se presentarán posteriormente en la Junta de Accionistas de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

La administración de Seguros Presente es responsable de la información contenida en los estados financieros. La preparación de los mismos, 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 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 Presente Agencia de Seguros Ltda., de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Reconocimiento

Seguros Presente 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

Seguros Presente 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 Seguros Presente, al elaborar los estados financieros bajo la NIIF para las Pymes, no tenga necesidad de remedir sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

Moneda funcional y de presentación

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

Uso de estimaciones y juicios

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

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

Modelo de negocio

Seguros Presente 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

Seguros Presente 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

Seguros Presente 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 Seguros Presente 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 Seguros Presente, 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.

Seguros Presente cambiará una política contable sólo si tal cambio:

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del estado de situación financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2023.

Los Estados Financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta Seguros Presente, 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.

Seguros Presente 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 para el 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 Seguros Presente considera bajo NIIF Para Pymes como un activo financiero en la categoría de instrumento de deuda (préstamo o cuenta por cobrar) de la Sección 11 de NIIF para Pymes Instrumentos Financieros Básicos, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro y que deben cumplir con las siguientes condiciones:

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

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

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

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

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

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

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

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

Propiedades, planta y equipo

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

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

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

- Sea un recurso tangible controlado por la Entidad.
- Sea probable que se obtengan los beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un periodo superior a un (1) año.
- Su cuantía sea superior a dos (2) SMMLV.
- La Entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

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

El valor residual se revisará cuando se tenga indicios de que su variación sea significativa (20% por encima o por debajo del valor residual definido) y se tratará como un cambio en las estimaciones contables según la política contable de cambios en políticas, estimaciones contables y errores bajo NIIF, a los siguientes activos se les estudia anualmente su valor residual: vehículos y equipos cuyo valor de adquisición sea superior a veinte (20) salarios mínimos mensuales legales vigentes - SMLMV.

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

Activos Intangibles

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

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

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

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que Seguros Presente 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, Seguros Presente 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 Seguros Presente se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros, las siguientes operaciones:

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

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

Beneficios a empleados

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

Beneficios a corto plazo

Seguros Presente 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.

Seguros Presente 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 Seguros Presente obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor, y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo.

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

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

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

Pasivos contingentes

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

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

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

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

Impuesto Diferido

En Seguros Presente 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 Seguros Presente 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 Seguros Presente 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

Seguros Presente reconoce sus gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconoce un gasto inmediatamente, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	561,646	375,647
Efectivo en caja y bancos	167,509	213,385
Total efectivo y equivalentes de efectivo	729,155	589,032

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

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$67,541 (2022 - \$47,887), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 20.

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar (5.1.)	17,735	801,857
Otras cuentas por cobrar (5.2.)	311	19,328
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	18,046	821,185

Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales clientes	11,484	82,636
Otras cuentas comerciales	6,251	719,221
Total cuentas comerciales por cobrar	17,735	801,857

Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto por cobrar (1)	311	19,328

- (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).

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no presenta indicios de deterioro de valor ni restricciones que limiten su uso.

Nota 6. Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Nómina y prestaciones sociales	-	1,000

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

Nota 7.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Socio o accionista	2,728,447	1,550,950
Controladora	46	-
Entidades del Grupo	57,821	-
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	2,786,314	1,550,950

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Socio o accionista		
Idear Negocios S.A.S.	2,728,447	1,550,950
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	46	-
Entidades del Grupo		
PST Inversiones S.A.S.	57,821	-
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	2,786,314	1,550,950

El saldo de Idear Negocios S.A.S corresponde a comisión recaudo pólizas terceros. Adicional a un préstamo realizado a una tasa IBR + 2.5% Capital Bullet, pago interés mensual.

El saldo de PST Inversiones corresponde a comisión recaudo pólizas terceros.

Nota 7.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Socio o accionista	2,398	1,496
Controladora	159	-
Entidades del Grupo	33,456	1,609
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	36,013	3,105

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Socio o accionista		
Idear Negocios S.A.S.	2,398	1,496
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	159	-
Entidades del Grupo		
PST Inversiones S.A.S.	33,456	1,609
Total cuentas por pagar a partes relacionadas	36,013	3,105

El saldo de las entidades del grupo corresponde a compra de tiquetes y hospedaje mas el cargo administrativo que cobra la parte relacionada.

Nota 7.3. Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la gerencia

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	200,413	234,171
Aportaciones a la seguridad social	26,293	15,274
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	8,540	15,001
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	235,246	264,446
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	17,172	16,381
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	17,172	16,381
Total de gastos por beneficios a los empleados	252,418	280,827

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Socio o accionista	352,487	47,476	187,403	47,476
Entidades del Grupo	-	28,206	-	51,016
Personal clave de la gerencia	-	4,050	-	3,991
Miembros de junta	-	-	-	1,161
Total transacciones con partes relacionadas	352,487	79,732	187,403	103,644

El saldo de las transacciones con partes relacionadas 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
Socio o accionista				
Idear Negocios S.A.S.	352,487	47,476	187,403	47,476
Entidades del Grupo				
PST Inversiones S.A.S.	-	28,206	-	51,016
Personal clave de la gerencia				
Representantes legales	-	4,050	-	3,991
Miembros de junta				
Miembros de junta directiva	-	-	-	1,161
Total transacciones con partes relacionadas	352,487	79,732	187,403	103,644

Nota 8. Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Equipo de computación y comunicación	114,526	86,800
Total costo de propiedades y equipo	114,526	86,800
Depreciación acumulada	(38,617)	(37,320)
Total propiedades y equipo, neto	75,909	49,480

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

Costo	Equipo de computación y comunicación	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	67,831	67,831
Adiciones	18,969	18,969
Saldo al 31 de diciembre de 2022	86,800	86,800
Adiciones	47,652	47,652
Retiros	(19,926)	(19,926)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	114,526	114,526
Depreciación	Equipo de computación y comunicación	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	28,491	28,491
Gasto depreciación	8,829	8,829
Saldo al 31 de diciembre de 2022	37,320	37,320
Gasto depreciación	20,427	20,427
Retiros	(19,130)	(19,130)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	38,617	38,617
Valor neto en libros	Equipo de computación y comunicación	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	39,340	39,340
Saldo al 31 de diciembre de 2022	49,480	49,480
Saldo al 31 de diciembre de 2023	75,909	75,909

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

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

Nota 9. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Tarjetas de crédito	12,981	10,077

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda

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

Saldo al 31 de diciembre de 2021	4,317
Incrementos por desembolsos y renovaciones	52,112
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(46,352)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10,077
Incrementos por desembolsos y renovaciones	82,695
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(79,791)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	12,981

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

Nota 10. Beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Salarios y aportes	26,100	18,955
Prestaciones sociales	138,972	101,101
Beneficios de aportaciones definidas	170,826	132,685
Otros gastos de personal	522,688	446,793
Total beneficios a los empleados	858,586	699,534

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuestos recaudados (1)	134,907	123,146
Costos y gastos	23,343	758
Retención en la fuente (1)	14,412	6,476
Beneficios a empleados	14,235	-
Proveedores	-	153
Total beneficios a los empleados	186,897	130,533

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

Nota 12. Impuesto a las ganancias

Nota 12.1. Disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Entidad

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

- b. A partir de 2021 la base para determinar el impuesto sobre la renta y complementarios por el sistema de renta presuntiva es del 0% de su patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- c. A partir del año gravable 2023, el gravamen a los dividendos distribuidos a personas naturales residentes en Colombia es del 7,5%, para las sociedades nacionales es del 10% y para personas naturales no residentes en Colombia y sociedades extranjeras es del 20%, cuando tales dividendos hayan sido gravados en cabeza de las sociedades que lo distribuyen;

Créditos fiscales

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes a partir de 2017 el plazo máximo para la compensación de pérdidas fiscales es de 12 años siguientes al año en la cual se generó la pérdida.

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

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

Nota 12.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes

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

Activo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo a favor por impuesto	657,093	483,119

Pasivo por impuestos corrientes

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto a la utilidad por pagar	304,863	196,353

Nota 12.3. Impuesto a las ganancias

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de renta	304,863	196,353
Impuesto de renta años anteriores	8,512	1,034
Impuesto diferido	-	364
Impuesto de renta reconocido en resultados	313,375	197,751

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Resultado antes del impuesto a las ganancias	737,284	475,329
Más		
Comisiones	72,461	61,016
Seguros	39,728	-
Gravamen a los movimientos financieros	13,946	9,949
Gastos nómina	13,768	-
Impuestos asumidos	8,595	6,549
Otros	32	89
Industria y comercio	-	16,789
Pagos sin documento soporte	-	13,545
Multas y sanciones	-	6,459
Menos		
Reintegro de provisiones, depreciaciones y amortizaciones	14,776	28,717
Resultado gravable	871,038	561,009
Renta líquida gravable	871,038	561,009
Tarifa del impuesto de renta	35%	35%
Total resultado del impuesto de renta	304,863	196,353

Nota 13. Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Anticipos recibidos	552	12,448

Nota 14. Capital emitido

El capital emitido corresponde al valor equivalente del número de cuotas por su valor nominal, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el capital emitido corresponde a la suma de \$866,000 dividido en 8,660 cuotas con valor nominal de \$100,000 (*) cada una, distribuido así:

Entidad	No. de cuotas	% Participación	Aporte total
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	7,361	85.00%	736,100
Idear Negocios S.A.S.	1,299	15.00%	129,900
Total capital emitido	8,660	100.00%	866,000

(*) Expresado en pesos colombianos.

Nota 15. Reservas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	220,009	192,251
Reserva para capital de trabajo	1,204,513	954,693
Total reservas	1,424,522	1,146,944

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones	5,159,268	4,030,782
Patrocinios	195,000	50,083
Ingresos de actividades ordinarias	5,354,268	4,080,865

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
En un punto en el tiempo	5,354,268	4,080,865

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	18,046	821,185
Pasivos por contratos (Nota 13)	552	12,448

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:

Comisiones

La obligación de desempeño se basa en el papel de la Entidad ejerce como agente de seguros para los clientes a través de los diferentes convenios celebrados con diferentes personas, tanto naturales como jurídicas. La Entidad ha concluido que no tiene control sobre las pólizas que ofrece, ya que no compra ni decide cómo usarlas antes de la transferencia al cliente final, ni es responsable del riesgo relacionado con estas. La Entidad no influye en el valor de la póliza sobre el precio establecido por el comerciante externo, por lo tanto, esto indica que no hay control de la Entidad sobre la transacción de venta.

En la oferta de pólizas de seguros, la Entidad actúa como agente al conectar al cliente con el vendedor externo. La Entidad reconoce los ingresos sobre una base neta en un solo punto en el tiempo, representando la comisión que espera recibir a cambio de los servicios prestados. La contraprestación que reciba de los clientes será remitida al vendedor externo.

Patrocinios

La obligación de desempeño se basa en el papel de la Entidad ejerce como organizador de ferias o eventos especiales, con el fin de incentivar y fomentar la asegurabilidad de sus clientes y el público en general. La Entidad reconoce los ingresos sobre una base neta en un solo punto en el tiempo, representando el valor del patrocinio por la participación en la feria o evento de la cual espera recibir a cambio de la apertura de los espacios de negociación que la Entidad otorga a los participantes del evento o feria.

Nota 17. Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	2,653,932	2,066,054
Aportaciones a la seguridad social	141,961	112,005
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	650,067	513,978
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	3,445,960	2,692,037
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	447,322	346,528
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	447,322	346,528
Gastos por beneficios de terminación	30,656	11,290
Otros gastos de personal	38,144	26,759
Total de gastos por beneficios a los empleados	3,962,082	3,076,614

Nota 18. Gastos de administración y gastos de venta

Gastos de administración

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Gastos tecnología	111,991	87,961
Seguros	85,826	66,311
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	49,521	36,772
Contribuciones	47,476	47,476
Servicios	38,918	46,068
Gasto por depreciación	20,427	12,623
Gastos de representación y viaje	19,691	2,058
Honorarios	15,702	14,042
Otros	3,191	13,195
Gastos legales	2,670	3,172
Gasto por amortización	-	2,800
Total gastos de administración	402,173	335,858

Gastos de venta

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Gastos de representación y viaje	158,704	113,519
Publicidad	156,558	107,120
Contribuciones	141,954	-
Comisiones	111,213	71,759
Otros	100,390	83,814
Servicios	36,779	-
Total gastos de venta	705,598	376,212

Nota 19. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros ingresos operativos		
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	39,387	41,861
Otros ingresos no recurrentes	2,883	334
Total otros ingresos operativos	42,270	42,195
Otros gastos operativos		
Otros gastos	(39)	(238)
Pérdida por disposición de activos	(796)	-
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(8,594)	(12,859)
Total otros gastos operativos	(9,429)	(13,097)

Nota 20. Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	67,541	47,887
Otros intereses financieros	352,487	106,163
Total ingresos financieros	420,028	154,050

Nota 21. 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 socios, así como mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital y maximizar dichos rendimientos.

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	729,155	589,032
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	18,046	821,185
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	2,786,314	1,550,950
Total activos financieros	3,533,515	2,961,167
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas por pagar a partes relacionadas	36,013	3,105
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	186,897	130,533
Pasivos financieros	12,981	10,077
Total pasivos financieros	235,891	143,715
Exposición financiera neta activa	3,297,625	2,817,452

Nota 21.1. Riesgos de mercado

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

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2023 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2023.

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

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

Nota 21.2. 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 individual de situación financiera. (ver nota 4).

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 21.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos.

Nota 21.3 Riesgo de liquidez

Las proyecciones de los flujos de efectivo se realizan a nivel de cada entidad 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 individuales.

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
31 de diciembre de 2023			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	12,981	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	186,897	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	36,013	-	-

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
31 de diciembre de 2022			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	10,077	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	130,533	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,105	-	-

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene líneas de crédito aprobadas.

Jerarquía de valor razonable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 22. Activos y pasivos contingentes

Nota 22.1. Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 22.2. Pasivos contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no posee pasivos contingentes significativos.

Nota 23. Eventos subsecuentes

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

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 25 de enero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de Presente Agencia de Seguros Ltda., cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros individuales de la Entidad, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros individuales de la Entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros individuales se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros individuales.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros individuales.

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

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal de Presente Agencia de Seguros Ltda., certifica que los estados financieros individuales y las operaciones de la Entidad Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



John Henry Restrepo Gómez
Representante Legal



Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T



Auditoría

Dictamen Final



**KRESTON
COLOMBIA**

PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.
Estados Financieros Certificados por los años terminados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
Junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

A LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS DE PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.

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 **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables Significativas, así como otras notas explicativas).

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

Los Estados Financieros, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, 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 **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.**, 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 **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.**, a 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

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

F- Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Registros, Operaciones, Actos de la Administración, Junta General de socios 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 Junta General de socios 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 **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.**, al 31 de diciembre de 2023 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Medidas de Control Interno

PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA., observa las medidas adecuadas de Control Interno, conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que están en su poder.

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

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

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

Operaciones de Factoring

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

G- Control Interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

- ❖ Normas legales que afectan la actividad de la Entidad;
- ❖ Estatutos de la Entidad;
- ❖ Actas de Junta General de socios 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 Junta General de Socios y Junta Directiva, y mantiene un sistema de Control Interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron

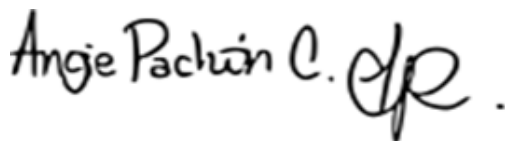
desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi estrategia de Revisoría Fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

H- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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

I- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

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



CP ANGIE KATHERIN PACHÓN CABRERA

Revisor Fiscal

T.P 191.153- T

Por delegación de KRESTON R.M. S.A.

Consultores, Auditores, Asesores

Kreston Colombia

Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 15 de febrero de 2024

DF-0131-23