



PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS LTDA.

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

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

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
Notas a los estados financieros individuales.....	7
Nota 1. Información general.	7
Nota 2. Base de preparación.	7
Nota 3. Políticas contables significativas.....	8
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	8
Nota 5. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9
Nota 5.1. Cuentas comerciales por cobrar	9
Nota 5.2. Otras cuentas por cobrar.....	9
Nota 6. Cuentas comerciales por cobrar, por pagar y transacciones con partes relacionadas	10
Nota 6.1. Cuentas por cobrar con partes relacionadas.....	10
Nota 6.2. Cuentas por pagar a partes relacionadas.....	10
Nota 6.3. Transacciones con partes relacionadas	11
Nota 7. Propiedades y equipo, neto	12
Nota 8. Activos intangibles, neto.....	13
Nota 9. Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	14
Nota 10. Beneficios a empleados	14
Nota 11. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	15
Nota 12. Impuesto a las ganancias	15
Nota 12.1. Normas tributarias aplicables a la Entidad	15
Nota 12.2. Activo y pasivo por impuestos corrientes	17
Nota 12.3. Impuesto a las ganancias.....	17
Nota 13. Otros pasivos no financieros	18
Nota 14. Capital emitido	18
Nota 15. Reservas	19
Nota 16. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.....	19
Nota 17. Gastos por beneficios a empleados.....	20
Nota 18. Gastos de administración y gastos de venta	20
Nota 19. Otros ingresos operativos y otros gastos operativos	21
Nota 20. Resultado financiero, neto	21
Nota 21. Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero	21

Nota 22. Activos y pasivos contingentes	22
Nota 22.1. Activos contingentes	22
Nota 22.2. Pasivos contingentes	22
Nota 23. Eventos subsecuentes	22

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados individuales 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	549.726	254.059
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	945.771	412.683
Gastos pagados por anticipado		7.195	13.500
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	6	1.764.571	2.528.725
Activo por impuestos	12	987.422	812.534
Otros activos financieros		-	5.052
Total activo corriente		4.254.685	4.026.553
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	7	527.391	594.985
Activos intangibles, neto	8	251.957	10.919
Activo por impuesto diferido		6.251	6.251
Total activo no corriente		785.599	612.155
Total activo		5.040.284	4.638.708
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	9	8.034	7.962
Beneficios a los empleados	10	757.647	893.795
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	369.954	190.320
Cuentas por pagar a partes relacionadas	6	4.414	5.427
Pasivo por impuestos	12	196.947	296.940
Otros pasivos no financieros	13	248.863	154.535
Total pasivo corriente		1.585.859	1.548.979
Total pasivo		1.585.859	1.548.979
Patrimonio			
Capital emitido	14	866.000	866.000
Reservas	15	2.071.536	1.848.431
Resultado acumulado		516.889	375.298
Total patrimonio		3.454.425	3.089.729
Total pasivo y patrimonio		5.040.284	4.638.708

Las notas 1 a 23 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

Sebastián Gómez
Sebastián Gómez Vargas
Representante Legal

Diego Castañón Montoya
Diego Castañón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T

Angie Katherin Pachón
Angie Katherin Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Estados individuales 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 2025
Operaciones continuadas					
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	16	4.057.357	3.269.352	2.284.406	1.501.861
Gastos por beneficios a empleados	17	(2.772.584)	(2.426.389)	(1.337.025)	(1.252.875)
Gastos de administración	18	(741.693)	(266.905)	(491.052)	(168.772)
Gastos de venta	18	(215.055)	(297.298)	(100.220)	(153.754)
Otros ingresos operativos	19	83.335	33.079	17.770	8.600
Otros gastos operativos	19	(10.586)	(40.174)	(21)	(12.893)
Resultado por actividades de operación		400.774	271.665	373.858	(77.833)
Ingresos financieros	20	130.654	219.506	56.575	98.486
Resultado cambiario, neto	20	82	(100)	(33)	(136)
Resultado en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		531.510	491.071	430.400	20.517
Resultado por impuestos	12	(166.815)	(209.543)	(115.343)	(32.249)
Resultado neto del ejercicio		364.695	281.528	315.057	(11.732)

Las notas 1 a 23 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

Sebastián Gómez
Sebastián Gómez Vargas
Representante Legal

Diego Castrillón
Diego Castrillón Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T

Angie Katherin Pachón
Angie Katherin Pachón Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Presente Agencia de Seguros Ltda.

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	Reservas	Resultado acumulado	Total
Notas	14	15		
Saldo al 31 de diciembre de 2023	866.000	1.424.522	576.103	2.866.625
Resultado neto del periodo	-	-	281.528	281.528
Apropiaciones para reservas	-	423.909	(423.909)	-
Saldo al 30 de junio de 2024	866.000	1.848.431	433.722	3.148.153
Saldo al 31 de diciembre de 2024	866.000	1.848.431	375.298	3.089.729
Resultado neto del periodo	-	-	364.695	364.695
Apropiaciones para reservas	-	223.104	(223.104)	-
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	1	-	1
Saldo al 30 de junio de 2025	866.000	2.071.536	516.889	3.454.425

Las notas 1 a 23 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.

Sebastian Gomez
Sebastian Gomez Vargas
Representante Legal

Diego Castillon
Diego Castillon Montoya
Contador
Tarjeta Profesional No. 126030-T

Angie Katherine Pachon
Angie Katherine Pachon Cabrera
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 191153-T
Miembro de Kreston RM S.A.

Presente Agencia de Seguros Ltda.

Notas a los estados financieros individuales

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.

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.

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.

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros de periodos intermedios, 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 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
Inversiones de corto plazo	221.944	117.191
Efectivo en caja y bancos	327.782	136.868
Total efectivo y equivalentes de efectivo	549.726	254.059

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 \$16.113 (2023 - \$21.476), 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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales por cobrar (5.1.)	922.794	411.371
Otras cuentas por cobrar (5.2.)	22.977	1.312
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	945.771	412.683

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 clientes	916.466	52.459
Cuentas comerciales seguros	6.328	-
Otras cuentas comerciales	-	358.912
Total cuentas comerciales por cobrar	922.794	411.371

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
Impuesto por cobrar (1)	17.925	1.312
Depósitos en garantía	5.052	-
Total cuentas comerciales por cobrar	22.977	1.312

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

Nota 6.1. 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
Socio o accionista	1.764.530	2.522.410
Controladora	41	6.315
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	1.764.571	2.528.725

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Socio o accionista		
Idear Negocios S.A.S.	1.764.530	2.522.410
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	2,571	46
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	1.764.571	2.528.725

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.

Nota 6.2. 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
Socio o accionista	2.861	1.930
Controladora	159	726
Entidades del Grupo	1.394	2.771
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	4.414	5.427

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Socio o accionista		
Idear Negocios S.A.S.	2.861	1.930
Controladora		
Fondo de Empleados Almacenes Éxito	159	726
Entidades del Grupo		
PST Inversiones S.A.S.	1.394	2.771
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	4.414	5.427

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

Nota 6.3. 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 enero al 30 de junio de 2024
Sueldos y salarios	177.719	149.590	88.837	74.795
Aportaciones a la seguridad social	16.508	12.221	7.761	6.111
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	4.096	6.256	4.096	6.256
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	198.323	168.067	100.694	87.162
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	13.497	9.449	5.168	4.725
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	13.497	9.449	5.168	4.725
Total de gastos por beneficios a los empleados	211.820	177.516	105.862	91.887

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
Socio o accionista	114.542	29.714	198.031	21.749	46.068	22.505	92.118	9.880
Entidades del Grupo	-	2.130	-	4.884	-	274	-	4.372
Personal clave de la gerencia	-	-	-	6.114	-	-	-	2.064
Miembros de junta	-	-	-	995	-	-	-	995
Total transacciones con partes relacionadas	114.542	31.844	198.031	33.742	46.068	22.779	92.118	17.311

Nota 7. 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 computación y comunicación	554.233	557.326
Mejora en propiedad ajena	97.348	97.348
Maquinaria y equipo	73.737	73.737
Muebles y enseres	16.124	-
Total costo de propiedades y equipo	741.442	728.411
Depreciación acumulada	(214.051)	(133.426)
Total propiedades y equipo, neto	527.391	594.985

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el periodo presentado son los siguientes:

Costo	Equipo de computación y comunicación	Mejora en propiedad ajena	Maquinaria y equipo	Muebles y enseres	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	114.526	-	-	-	114.526
Adiciones	446.488	-	-	-	446.488
Saldo al 30 de junio de 2024	561.014	-	-	-	561.014
Saldo al 31 de diciembre de 2024	557.326	97.348	73.737	-	728.411
Adiciones	-	-	-	16.124	16.124
Disposiciones	(3.093)	-	-	-	(3.093)
Saldo al 30 de junio de 2025	554.233	97.348	73.737	16.124	741.442
Depreciación	Equipo de computación y comunicación	Mejora en propiedad ajena	Maquinaria y equipo	Muebles y enseres	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	38.617	-	-	-	38.617
Gasto depreciación	29.843	-	-	-	29.843
Saldo al 30 de junio de 2024	68.460	-	-	-	68.460
Saldo al 31 de diciembre de 2024	127.252	5.560	614	-	133.426
Gasto depreciación	58.985	19.931	3.687	806	83.409
Disposiciones	(2.784)	-	-	-	(2.784)
Saldo al 30 de junio de 2025	183.453	25.491	4.301	806	214.051
Valor neto en libros	Equipo de computación y comunicación	Mejora en propiedad ajena	Maquinaria y equipo	Muebles y enseres	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	75.909	-	-	-	75.909
Saldo al 30 de junio de 2024	430.074	91.788	73.123	-	594.985
Saldo al 30 de junio de 2025	370.781	71.857	69.436	15.318	527.392

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.

A partir del 1 de enero de 2024 la Entidad estima un valor de salvamento para los equipos de computación, este valor es asignado por la administración de la compañía y estará entre en 5% y un 15%, esto dependiendo de las estimaciones que el

área especializada en este tipo de activo estipule que será su valor de recuperación al final del plan de uso de este. Este cambio por ser un cambio en un estimado no tiene efectos retroactivos ni da origen a reexpresión, es un efecto prospectivo y solo afecta a los periodos posteriores a la determinación de este estimado.

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

Nota 8. Activos intangibles, neto

El saldo de los activos intangibles, netos es el siguiente:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Licencias	254.857	12.560
Total costo de intangibles	254.857	12.560
Amortización acumulada	(2.900)	(1.641)
Total intangible, neto	251.957	10.919

Los movimientos en el costo y la amortización de los activos intangibles durante el periodo presentado son los siguientes:

Costo	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	-
Adiciones	12.560	12.560
Saldo al 30 de junio de 2024	12.560	12.560

Saldo al 31 de diciembre de 2024	12.560	12.560
Adiciones	242.297	242.297
Saldo al 30 de junio de 2025	254.857	254.857
Depreciación	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	-
Gasto o costo por amortización	385	385
Saldo al 30 de junio de 2024	385	385

Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.641	1.641
Gasto o costo por amortización	1.260	1.260
Cambios menores	(1)	(1)
Saldo al 30 de junio de 2025	2.900	2.900
Valor neto en libros	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	10.919	10.919
Saldo al 30 de junio de 2025	251.957	251.957

Al 30 de junio de 2025, 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 9. 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
Tarjetas de crédito	8.034	7.962

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2023	12.981
Incrementos por desembolsos y renovaciones	40.816
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(36.875)
Saldo al 30 de junio de 2024	16.922

Saldo al 31 de diciembre de 2024	7.962
Incrementos por desembolsos y renovaciones	60.939
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(60.867)
Saldo al 30 de junio de 2025	8.034

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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Salarios y aportes	23.177	22.373
Prestaciones sociales	165.818	162.524
Beneficios de aportaciones definidas	136.421	210.560
Otros gastos de personal	432.231	498.338
Total beneficios a los empleados	757.647	893.795

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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuestos recaudados (1)	188.242	112.678
Proveedores	160.411	-
Retención en la fuente (1)	21.280	11.868
Arrendamientos	21	-
Costos y gastos	-	65.774
Total beneficios a los empleados	369.954	190.320

- (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. Normas tributarias 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.
- 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 declaración de renta o ingresos y patrimonio, y para aquellas declaraciones en las cuales se generen y compensen pérdidas fiscales el término de firmeza será de 5 años.

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

Los asesores tributarios y la administración de la Compañía consideran que no se presentarán mayores impuestos a pagar, distintos a los registrados al 30 de junio de 2025.

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Saldo a favor por impuesto	987.422	812.534

Pasivo por impuestos corrientes

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuesto a la utilidad por pagar	162.090	262.083
Impuesto de industria y comercio por pagar	34.857	34.857
Total pasivo por impuestos corrientes	196.947	296.940

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:

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Impuesto de renta	162.090	207.807
Impuesto de renta años anteriores	4.725	1.736
Impuesto de renta reconocido en resultados	166.815	209.543

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	531.510	491.071
Más		
Comisiones	44.735	37.109
Impuestos asumidos	24	-
Gravamen a los movimientos financieros	8.479	7.736
Contribución ahorro futuro	10.241	9.056
Seguros	8.741	12.384
Pagos sin documento soporte	10.557	47.356
Menos		
Reintegro de provisiones, depreciaciones y amortizaciones	151.172	10.978
Renta líquida gravable	463.115	593.734
Tarifa del impuesto de renta	35%	35%
Total resultado del impuesto de renta	162.090	207.807

Nota 13. 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
Anticipos recibidos	191.367	154.535
Otros pasivos no financieros	57.496	-
Total otros pasivos financieros	248.863	154.535

Nota 14. Capital emitido

El capital emitido corresponde al valor equivalente del número de cuotas por su valor nominal, al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Reserva legal	284.710	262.400
Reserva para capital de trabajo	1.786.826	1.586.031
Total reservas	2.071.536	1.848.431

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:

	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
Comisiones	3.760.042	3.269.352	2.142.575	1.501.861
Patrocinios	297.315	-	141.831	-
Ingresos de actividades ordinarias	4.057.357	3.269.352	2.284.406	1.501.861

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 2025
En un punto en el tiempo	4.057.357	3.269.352	2.284.406	1.501.861

Saldos contractuales

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5)	945.771	412.683
Pasivos por contratos (Nota 13)	191.367	154.535

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:

	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	1.408.526	1.662.310	703.417	860.876
Aportaciones a la seguridad social	86.418	85.760	35.903	39.345
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	455.818	375.553	223.917	194.373
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	1.950.762	2.123.623	963.237	1.094.594
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	323.371	267.386	148.964	134.470
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	323.371	267.386	148.964	134.470
Gastos por beneficios de terminación	34.285	-	-	-
Otros beneficios a los empleados a largo plazo	426.332	-	214.362	-
Otros gastos de personal	37.834	35.380	10.462	23.811
Total de gastos por beneficios a los empleados	2.772.584	2.426.389	1.337.025	1.252.875

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:

	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	315.079	30.815	233.677	16.368
Arrendamientos	138.194	24.349	90.898	12.480
Gasto por depreciación	83.409	29.843	42.032	24.116
Seguros	66.697	12.384	58.968	6.252
Comisiones	32.859	1.820	26.634	930
Gastos de representación y viaje	30.666	61.880	7.685	57.148
Honorarios	24.421	8.460	20.003	4.417
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	17.016	15.473	7.216	7.021
Gastos legales	5.530	2.947	507	247
Gasto por amortización	1.260	385	630	385
Gastos tecnología	-	60.039	-	39.408
Otros	26.562	18.510	2.802	-
Total gastos de administración	741.693	266.905	491.052	168.772

Gastos de venta

Los gastos de ventas referente a la remuneración del personal de ventas, 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
Servicios	90.529	-	34.416	-
Gastos de representación y viaje	57.275	59.486	44.791	19.251
Comisiones	52.076	52.951	10.842	36.539
Publicidad	4.726	68.892	2.364	49.384
Contribuciones	-	93.162	-	33.714
Otros	10.449	22.807	7.807	14.866
Total gastos de venta	215.055	297.298	100.220	153.754

Nota 19. 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	83.330	33.075	17.766	8.598
Otros ingresos no recurrentes	5	4	4	2
Total otros ingresos operativos	83.335	33.079	17.770	8.600
Otros gastos operativos				
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(24)	(9.878)	(18)	(9.152)
Otros gastos	(10.562)	(30.296)	(3)	(3.741)
Total otros gastos operativos	(10.586)	(40.174)	(21)	(12.893)

Nota 20. 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	16.112	21.476	10.507	6.369
Otros intereses financieros	114.542	198.030	46.068	92.117
Total ingresos financieros	130.654	219.506	56.575	98.486
Ingreso por diferencia en cambio	163	64	39	28
Gasto por diferencia en cambio	(81)	(164)	(72)	(164)
Resultado cambiario, neto	82	(100)	(33)	(136)

Nota 21. 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 nueve meses terminado el 30 de junio de 2025.

Nota 22. Activos y pasivos contingentes

Nota 22.1. Activos contingentes

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

Nota 22.2. Pasivos contingentes

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

Nota 23. Eventos subsecuentes

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



Certificado de firma

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

Autenticidad

SG	Sebastian Gomez	E-mail	sebgomez@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	54.158.249.238 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	5/8/25, 20:03:40 GMT-5
	Hash de firmante: aea3b6983fb146f93e8331b868d6c81a9727a23753469b78312ec668e197cb11		
AKP	ANGIE KATHERIN PACHON	E-mail	katherin.pc@kreston.co
	Autenticado con:	IP	201.184.249.122 Medellín, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	6/8/25, 15:15:54 GMT-5
	Hash de firmante: f99daa0b47579ff005a5d8d9c5595900f1dd9ede483e2c84d29935d73e536324		
DC	Diego Castrillon	E-mail	dcastrillonm@presente.com.co
	Autenticado con:	IP	34.204.44.247 Envigado, Antioquia, Colombia
	Correo electrónico	Rol	Firmante
	Código OTP	Firmado	6/8/25, 15:25:36 GMT-5
	Hash de firmante: 6f8bf4f5d56dea69b81164c3eec878e67af861a029283a9eba7e69af8813715d		

Integridad del documento

📄 Número de documento: 309WJLN74N

🔒 Función Hash: SHA-256

Hash del documento: a653cf8964dbd1b8cc45b20a59319606554c14fbd95801f2e93d96e5a91c574c

Disponibilidad del documento



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