



Transformamos *vidas*





2 Informe de
Gestión

11 Informe
Social

31 Informe
Financiero

índice

Informe de Gestión

DEL GERENTE Y LA JUNTA DIRECTIVA

Señores delegados e invitados especiales

Es gratificante para nosotros presentarles la gestión realizada durante el 2018, año en el cual nos consolidamos y creamos sinergias entre PRESENTE y sus filiales buscando generar mayores beneficios y mejoramiento continuo de la calidad de vida de nuestros asociados y sus familias.

Durante el año 2018 se evidenció un crecimiento sostenible en la economía colombiana, la recuperación de los precios internacionales del petróleo aumentó los ingresos del país y mejoraron la perspectiva de crecimiento, fue positivo en términos de inflación, cerrando en 3.18%, la cual convergió a un nivel muy cercano al objetivo del Banco de la República.

PRESENTE obtuvo muy buenos resultados durante el año 2018, finalizando el año con un crecimiento del 7% en activos, con **\$353 mil millones**, de los cuales \$231 mil millones corresponden a las cuentas de cartera. Los pasivos crecieron 5,3% cerrando en **\$245 mil millones**, donde \$98 mil millones son depósitos de asociados, llegamos a los **\$108 mil millones** en patrimonio con un crecimiento del 11% y unos excedentes de **\$9.244 millones** con un crecimiento del 25.5%.

En lo corrido del 2018 se estabilizaron las estructuras de las filiales, lo cual permitió ser mucho más eficientes en la administración de los recursos y consolidar una planeación tributaria adecuada.

Durante el año, se realizó la consolidación de Viajes PRESENTE con la cual se lograron negociaciones importantes con grandes beneficios para nuestros asociados, dentro de ellas están: la empresa Mundiastur con bloqueo para salida garantizada en cruceros a nivel mundial; aerolíneas como Ada y Viva Air para poder garantizar unas excelentes tarifas; con Viajes Éxito y Viajes Viassa se obtuvo una mejor negociación de participación en tema de comisiones y ampliamos el portafolio para ofrecer viajes nacionales e internacionales con características de turismo y estudios en el exterior. Igualmente, recibió la certificación de la norma técnica sectorial colombiana 003 en Agencia de Viajes otorgada por FONTUR logrando la más alta calificación con un puntaje de 100 sobre 100.

Se realizó una modificación de la razón social de PRESENTE Negocios a PRESENTE Financiero por lo tanto, se reorganizó el portafolio de servicios ofreciendo crédito para persona natural y jurídica, factoring y compra y venta de cartera. En crédito y factoring se obtuvo una colocación total de \$13 mil millones obteniendo un crecimiento con respecto al año pasado de un 72%. En cuanto a activos cerramos en un valor cercano a \$26.000 millones con ingresos totales por \$4.800 millones, generando una utilidad de \$509 millones.

Asimismo, Seguros PRESENTE, consolidó la prestación de servicios a los asociados y se expandió a la consecución de nuevos clientes. Cerró el año con utilidades por \$152 millones y activos por valor de \$1.790 millones con 7.028 pólizas vendidas durante el año.

En el restaurante del centro vacacional Costazul se generaron ventas de 8.126 planes de alimentación. En el centro vacacional San Jerónimo se realizaron mejoras locativas para la fachada de todas las cabañas y zonas comunes, además abrimos una tienda para brindar más comodidades a quienes nos visitan. En el centro vacacional Cerrito, Valle se comenzaron a ofrecer nuevos planes extremos. Llevando a cabo estas acciones se finalizó el año 2018 con un índice ocupacional del 77.14% traducido en 28.766 viajeros.

Como mecanismo de expresión de las PQRS de nuestros asociados, contamos con el portal del cliente alojado en nuestra página web www.presente.com.co sección “Contáctanos” a través del cual nos registraron todas sus peticiones, quejas, reclamos y felicitaciones, las cuales fueron gestionadas oportunamente. Para la prestación de un mejor servicio en las oficinas de atención de Envigado y Bogotá implementamos el turno.

Como cifras importantes de la gestión resaltamos la entrega de **\$123.000 millones en crédito**. Con el Plan Mi Casa, 502 familias se beneficiaron con recursos por más de **\$23 mil millones**. Entregamos **\$4.566 millones** en intereses a los ahorradores y nuestros asociados se economizaron **\$1.685 millones por el no cobro del 4 x mil**, el cual fue asumido por PRESENTE. Con los programas sociales realizamos una inversión de **\$2.942 millones** otorgando auxilios para educación, talleres juveniles, auxilio para discapacidad y enfermedad, talentos, vivienda, auxilios para visitar por primera vez los centros vacacionales, mejoras y construcción en los centros e inversiones en nuevas empresas que desarrollen la cadena de valor de PRESENTE.

Por medio del Programa Exequial se prestaron **389 servicios** y se otorgaron **451 auxilios exequiales**; con el programa mutual Vida PRESENTE entregamos **\$1.914 millones** en auxilios económicos. Con el Fondo Mutual entregamos \$232 millones a las familias de los asociados fallecidos, gracias al aporte que hicieron los asociados; por determinación de la Asamblea, este fondo finalizó en 2018.

Igualmente, como es habitual cada año, la firma Invamer Gallup realizó la encuesta de satisfacción QSA con los asociados a PRESENTE, en la cual obtuvimos una calificación de **4,34** sobre 5 en la satisfacción general del servicio ofrecido por PRESENTE, lo que nos motiva a trabajar permanentemente en acciones de mejora de tal manera que podamos dar cumplimiento a nuestra misión: contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas, sociales y culturales de los asociados y sus familias, así mismo transformar vidas y contribuir al cumplimiento de sus sueños.

Realizamos visitas a las regionales identificando necesidades y otorgando solución a los asociados. Seguimos trabajando con el Grupo Éxito nuestros principales aliados, a través de los programas: póliza de salud MedicAll Group, Plan Mi Casa, Los Mejores de la Clase, la operación de Tarjeta PRESENTE en los POS, el Ahorro Combustible, generando bienestar laboral para los empleados y sus familias.

Los invito a profundizar la información sobre la gestión realizada en el informe social y financiero que les compartimos.

Gobierno corporativo y control interno

Los estados financieros e indicadores de PRESENTE y sus filiales, han sido presentados en forma periódica a la Junta Directiva y aprobados por el Revisor Fiscal, dentro del marco legal y estatutario de sus funciones. Cumplimos con las leyes que nos aplican, respetamos nuestros Estatutos y reglamentos para PRESENTE y cada una de sus filiales.

Presentamos los informes periódicos de resultados, exigidos por las entidades de primer nivel de supervisión y acatamos las normas, lineamientos y recomendaciones de la Supersolidaria, en todos los aspectos. Nuestra labor se apoya en los comités asesores de evaluación de cartera de créditos y riesgo de liquidez, de acuerdo con los reglamentos y la normatividad legal vigente.

Durante el 2018 seguimos trabajando en la implementación del SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), ajustando nuestras políticas, procesos y capacitaciones a los requisitos de ley, sobre todo asegurando el cumplimiento normativo y la prevención frente a la materialización de cualquier riesgo derivado de dichas actividades relacionadas al LA/FT.

Asimismo, se revisó el cumplimiento a lo determinado por la Supersolidaria en términos de indicador de solidez y cupos individuales de crédito, encontrándonos ajustados a las directrices impartidas por este órgano de control. Asimismo, se dio cumplimiento para PRESENTE y sus filiales de la normatividad regulatoria de las normas internacionales de información financiera NIIF, presentando la información consolidada, bajo dichos criterios.

Realizamos oportunamente el pago al sistema de seguridad social y las normas laborales, entre ellas la cuota de aprendices, el Comité de Convivencia Laboral y el Comité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo. De igual manera, el pago a proveedores, impuestos nacionales y Haciendas Municipales y los respectivos reportes a los entes recaudadores de impuestos.

Asimismo, realizamos la implementación y consolidación del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo para PRESENTE y sus filiales, dando cumplimiento a las disposiciones legales sobre la materia.

Propiedad intelectual

En cumplimiento de la Ley 603 del 2000 y demás normas de propiedad intelectual y derechos de autor, velamos porque todos los aplicativos y desarrollos tecnológicos contarán con las licencias de sus fabricantes y fueran adquiridos de forma legal.

Habeas Data y registro de bases de datos

Se dio cumplimiento a la normatividad de protección de datos personales y Habeas Data. Se realizaron los registros correspondientes de bases de datos del Fondo de Empleados PRESENTE y sus filiales ante la Superintendencia de Industria y Comercio, de acuerdo con el decreto 1074 de 2015 y 1115 de 2017, mediante la cual se ordena la inscripción de todas las bases de datos que contenga una entidad y que tenga fines comerciales esencialmente.

Adicionalmente, al cierre del ejercicio social, se informa que se ha dado debido cumplimiento a todas las normatividades para el tratamiento de datos personales como son, la Ley 1266 de 2008, la Ley estatutaria 1581 de 2012 y Decreto Reglamentario 1377 de 2013.

Eventos posteriores al cierre

Al cierre del ejercicio no se presentan situaciones diferentes a las contenidas en las notas a los estados financieros que puedan afectar a PRESENTE y todas las operaciones con los asociados, con los administradores, así como los datos contables pertinentes, aparecen reflejados en la información que se somete a consideración en la presente Asamblea.

Gracias al apoyo y la gestión de todos los que hacen posible alcanzar estos resultados.



Juan Felipe Montoya C.
Presidente Junta Directiva



Ricardo Vásquez M.
Gerente

Informe Comité DE CONTROL SOCIAL

Envigado, 23 de enero de 2019

Señores

DELEGADOS A LA DÉCIMA NOVENA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE -

Envigado

Los miembros del Comité de Control Social, informamos a los delegados en la presente Asamblea que durante el año 2018, ejercimos nuestras funciones acatando la normatividad legal, los Estatutos de la Entidad y el mandato de la Asamblea General, así:

- Asistimos a las sesiones de la Junta Directiva durante las cuales aportamos recomendaciones oportunas.
- Verificamos que las funciones de La Junta Directiva se ajustaran siempre a las normas establecidas en los Estatutos.
- Observamos que las decisiones fueran tomadas por consenso.
- Estuvimos atentos a los reclamos y/o sugerencias que presentaron los asociados, así como a las respuestas emitidas por la Administración en su debida oportunidad, e intervenimos los casos presentados por asociados con reporte de comportamiento irregular en algunos centros vacacionales.
- Participamos activamente en la evaluación de la seguridad y confiabilidad del aplicativo utilizado en la elección de delegados y en la comisión central de escrutinios.

En el desarrollo de tales atribuciones, informamos a los asociados aquí representados que evidenciamos la capacidad de gestión administrativa y el compromiso decidido permanente y desinteresado de la Junta Directiva, para favorecer y mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, estando ajustados a las funciones encomendadas, a los Estatutos y a la Ley, situaciones que también se traducen en la respuesta que a través de la encuesta de QSA, los asociados emiten sobre la satisfacción general y diversas variables medidas, satisfacción que si bien presenta un decrecimiento frente al año anterior alcanza nuevamente resultados satisfactorios, al ubicarse en 4.34 sobre 5.

Participamos como miembros del Comité de Control Social, evidenciando la transparencia y el óptimo desarrollo de programas encaminados al bien común, en campañas de activación de servicios para los asociados, promoción de actividades en beneficio de ellos y sus familias y monitoreamos permanentemente la ejecución de fondos sociales en programas educativos como inversión en becas de pregrado y postgrado, programas de formación y fondos solidarios como de atención a la discapacidad y a la enfermedad; inversiones en los asociados con auxilios para calamidad y salud. Así mismo, la ejecución en fondos de promoción de centros vacacionales, desarrollo empresarial solidario, fondo de vivienda de interés social, fondo para los talentos competitivos, entre otros programas encaminados al bienestar de sus asociados y sus familias.

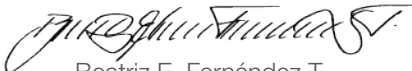
Expresamos nuestros agradecimientos por la confianza depositada en nosotros y el permitirnos ejercer con plena libertad nuestras funciones.



Rafael E. Escobar Y.



Ómar E. Montoya J.



Beatriz E. Fernández T.



Transformamos *vidas*

Transformar

una palabra llena de significado que nos anima a trabajar día a día para apoyar a nuestros asociados y sus familias en la búsqueda de sus sueños, para que su vida esté llena de momentos felices.

En PRESENTE

siempre buscamos las mejores opciones para entregarles verdaderos beneficios y contamos con un portafolio muy diverso para que vean en nosotros la mejor opción para alcanzar sus metas con nuestros ahorros, créditos, centros vacacionales, viajes a cualquier destino, seguros, convenios y programas sociales.

Contamos con más de

35.000
asociados,

a quienes siempre queremos brindarles un servicio superior por medio de nuestros canales de acceso como los Gestores Comerciales, la App, página web, cajeros electrónicos y nuestras 12 oficinas regionales en Villavicencio, Neiva, Cali, Barranquilla, Valledupar, Cartagena, Montería, Envigado, Bucaramanga, Pereira y dos en Bogotá.

En PRESENTE queremos brindarles muchos beneficios para
que cumplan sus sueños y los de su familia,
para que sonrían y disfruten la alegría de vivir.

Filosofía CORPORATIVA



MISIÓN Transformamos vidas

PROPÓSITO

Proporcionamos a nuestros asociados y sus familias el acceso a más posibilidades, para transformar sus vidas, apalancados en nuestro propósito social.

VALORES

- **Innovación:** encontramos nuevas oportunidades y sorprendemos a nuestros asociados.
- **Servicio:** escuchamos a los asociados, somos amables y proactivos entregando soluciones oportunas.
- **Solidaridad:** apoyamos a nuestros asociados y sus familias para que salgan adelante, generamos oportunidades para crecer como sociedad.
- **Confianza:** cumplimos lo que prometemos y somos transparentes con los resultados.

Organismos de DIRECCIÓN Y CONTROL

Junta DIRECTIVA

PRINCIPALES

Juan Felipe Montoya C.
Ramiro Arango D.
Guillermo Palma P.
Luis Germán Fajardo V.
Giovanny Velásquez R.

SUPLENTES

Jairo Medina P.
Irina Jaramillo M.
Jairo Andrés Vélez Z.
Julio Hincapié M.
Juan Lucas Vega P.

Revisor FISCAL

Mauricio Jaramillo Restrepo,
delegado SERFISCAL LTDA

Comité de CONTROL SOCIAL

PRINCIPALES

Beatriz Elena Fernández T.
Rafael Escobar Y.
Ómar Emilio Montoya J.

SUPLENTES

Fernando Arroyave M.
Álvaro Bolívar M.
Jaime Villamarín M.

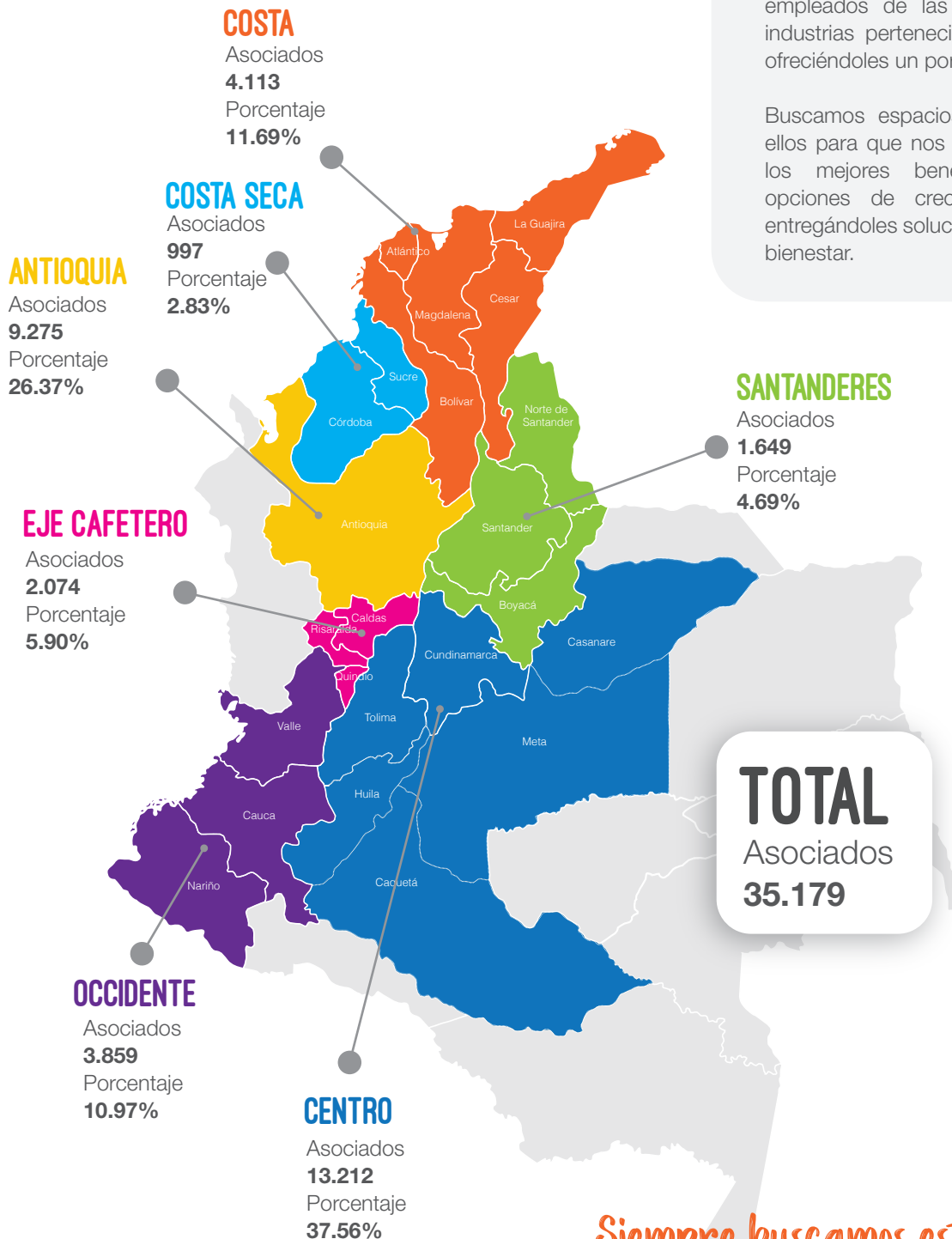
Gerente

Ricardo Vásquez Monsalve

Nuestros ASOCIADOS

Nos encontramos en 7 regiones del país, atendemos a más de 35.000 asociados empleados de las marcas, negocios e industrias pertenecientes al Grupo Éxito, ofreciéndoles un portafolio muy completo.

Buscamos espacios de interacción con ellos para que nos conozcan y visualicen los mejores beneficios, las mejores opciones de crecimiento y progreso; entregándoles soluciones que los llenen de bienestar.



Siempre buscamos estar más cerca para
TRANSFORMAR SUS VIDAS

Retos 2018



Llegamos a Cartagena y Neiva

Abrimos dos nuevas oficinas para estar más cerca de nuestros asociados y facilitarles el acceso a nuestros beneficios.



Una clave, más seguridad

Les dimos la posibilidad de unificar su clave de Tarjeta PRESENTE, App y página web para que las transacciones de nuestros asociados sean más seguras.



Plan Mi Casa 14 años

Ampliamos el plazo de nuestro crédito de vivienda a 14 años para que el sueño de tener casa propia sea más fácil de alcanzar.



Redes Sociales

Lanzamos nuestros perfiles en Facebook e Instagram para que nuestros asociados estén enterados de nuestras novedades.



Crucero

Ofrecimos a nuestros asociados una aventura en alta mar con excelentes precios y facilidades de pago.



Cerrito Extremo

Diseñamos planes extremos para los asociados que nos visitan en Cerrito - Valle, para que disfruten momentos inolvidables.



Revista "PRESENTE más cerca"

Compartimos con los asociados nuestra revista "PRESENTE más cerca", donde les contamos los beneficios y cómo acceder a ellos.



Bici segura

Ofrecemos un nuevo seguro todo riesgo para que tengan protegida su bicicleta



Informe Social



Ahorros

Con PRESENTE nuestros asociados pueden ahorrar y compartir con quien más quieren momentos inolvidables, porque reciben beneficios preferenciales y muchas facilidades. Así comparten detalles que llenan el alma para expresar todo su cariño y celebrar fechas especiales.

\$4.566
millones

entregados a los asociados
como **rendimientos** por sus
ahorros

98.5%

de los asociados tienen
ahorros voluntarios en
PRESENTE

Los asociados cuentan con un
saldo de ahorros por valor de
\$149.513 millones con un

crecimiento del
6.3%



\$65.479
millones

en saldo al 31 de diciembre de **aportes**
- Aporte Social y Ahorro Permanente -

\$1.685
millones

se economizaron los
asociados con el no cobro
del impuesto del **4x1.000**.



ASOCIADOS AHORRADORES POR LÍNEA

Línea ahorro	No. asociados	Saldo
Disponible	32.064	\$15.333.477.960
Nómina	26.104	\$8.300.655.862
Ahorro a Tu Medida	9.790	\$1.895.894.666
Bono Madres	7.222	\$2.915.646.873
Bono Navideño	16.647	\$1.470.945.091
CDAT	3.089	\$50.845.072.929
Ahorro Cumpleaños	3.277	\$597.314.447
Combustible	511	\$31.568.432
AFC	11	\$11.936.942

 **74.2%**
de los asociados
tienen la cuenta de **nómina**
con PRESENTE

\$84.034
millones
en ahorros voluntarios

ASOCIADOS GANADORES CON AHORRO CUMPLEAÑOS

Mes	Asociado	Dependencia	Ciudad
Enero	Jenny P. Narváez Mejía	Éxito San Antonio	Medellín
Febrero	Yuribel González Hernández	Éxito La Sabana	Bogotá
Marzo	Jean C. Rodríguez Medina	Éxito Soledad	Barranquilla
Abril	Milher Montoya Giraldo	Carulla Poblado	Medellín
Mayo	Luz J. Cortés Bonilla	Carulla Alhambra	Bogotá
Junio	Adrián González Restrepo	PRESENTE	Medellín
Julio	Dora Elisa Zuluaga	CEDI Yumbo	Cali
Agosto	Yaneth Arcila Serrano	Éxito Flora	Cali
Septiembre	Paola A. Salazar Ortiz	Éxito Villamayor	Bogotá
Octubre	Kelly J. Argumedo Flórez	Éxito Caucaasia	Caucaasia
Noviembre	Wilder A. Alayon Quintero	Éxito Chapinero	Bogotá
Diciembre	Saidid Guzmán Salgado	Éxito Mayorca	Medellín

¡Ganaron un **viaje todo incluido** a Santa Marta o Coveñas para 2 personas!

Créditos

APOYAR A NUESTROS ASOCIADOS PARA QUE CUMPLAN LOS SUEÑOS

que siempre han tenido es uno de nuestros propósitos, por eso les ofrecemos créditos con bajas tasas de interés, amplios plazos y beneficios que no encuentran en otro lugar, para que vean recompensado su esfuerzo.





Para el plan **1 y el 2** que benefician a los empleados que tienen ingresos iguales o inferiores a 4 SMMLV y que representa a la mayoría de la población, la tasa promedio fue del **5.15%** y del **8.51%** nominal anual respectivamente frente al **10.18%*** nominal anual con el que cerró el mercado financiero. Además, ampliamos el plazo a 14 años para dar más acceso.

*Informe de tasas y desembolsos Superfinanciera, diciembre 2018.

Más de
\$23
mil millones

502
familias
beneficiadas

\$402
millones

se ahorraron los
asociados que
realizaron créditos, al
asumir PRESENTE el
**seguro cobertura
deuda.**

1.005.947

solicitudes de
crédito **aprobadas**

Contamos
con un **saldo
en cartera** de

\$230
mil millones

63.9%

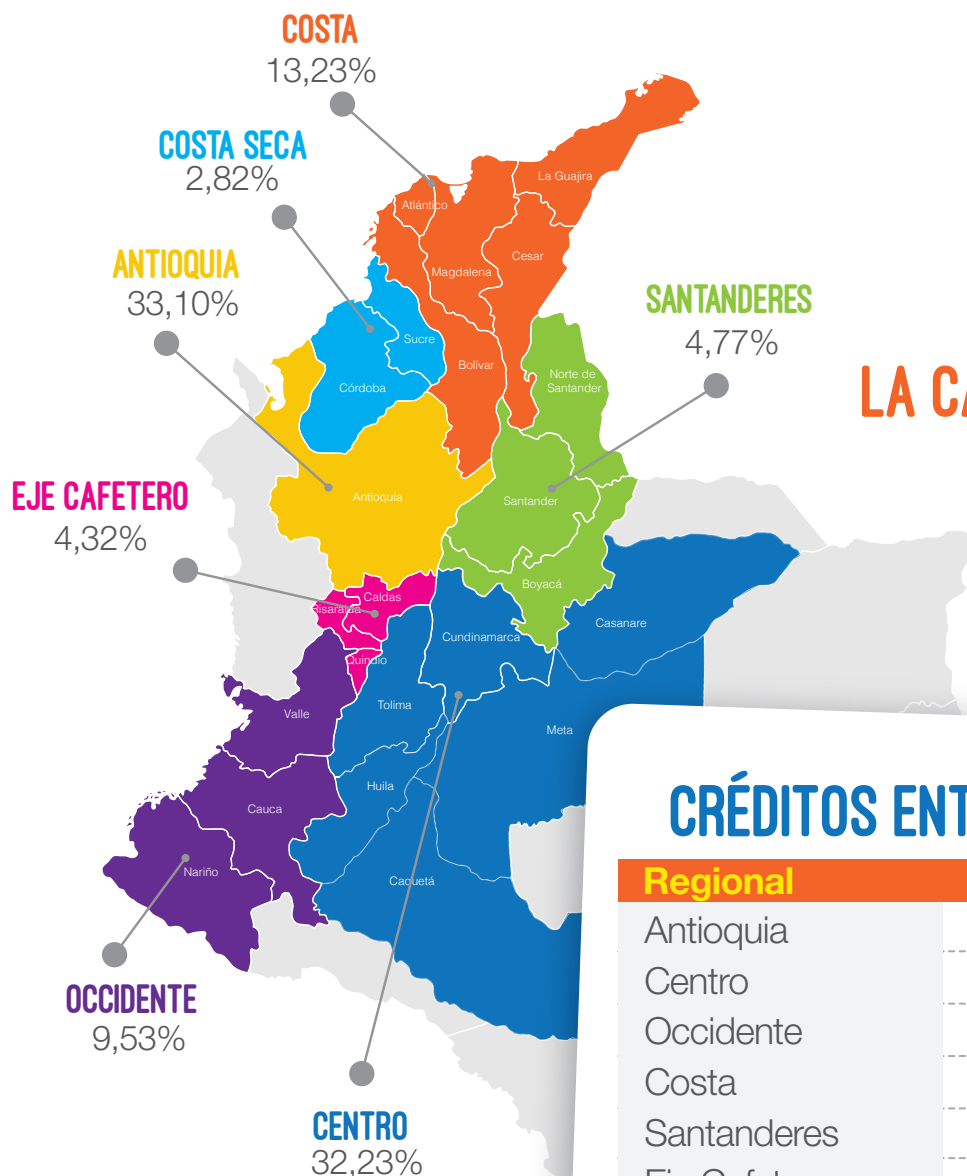
de los asociados
cuentan con alguna
línea de crédito

La línea más
solicitada fue
Libre Inversión
con un monto de

\$38.007
millones

CRÉDITOS ENTREGADOS POR LÍNEA

Línea de crédito	Monto	Porcentaje
Educación y Calamidad	\$1.197.522	0,97%
Vehículo	\$2.616.368	2,13%
Libre Inversión	\$38.007.659	30,92%
Mi Compra	\$20.688.100	16,83%
Crediyá	\$36.912.874	30,03%
Vivienda	\$23.504.712	19,12%
Total	\$122.927.236	100,00%



**AL CIERRE DEL AÑO
LA CARTERA QUEDÓ DISTRIBUIDA
POR REGIONAL ASÍ:**

CRÉDITOS ENTREGADOS POR REGIONAL

Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$35.742.456	29,08%
Centro	\$43.359.125	35,27%
Occidente	\$12.744.772	10,37%
Costa	\$16.338.648	13,29%
Santanderes	\$5.621.216	4,57%
Eje Cafetero	\$5.751.935	4,68%
Costa Seca	\$3.369.084	2,74%
Total	\$122.927.236	100,00%

Cifras en miles de pesos

MONTOS CARTERA POR LÍNEA DE CRÉDITO


Educación y Calamidad
\$1.001.101.833


Vehículo
\$4.841.575.888


Libre Inversión
\$84.100.133.206


Mi Compra
\$25.209.821.023


Vivienda
\$73.383.545.129


Crediyá
\$41.419.027.806

Viajes

OFRECEMOS CENTROS VACACIONALES CON EXCELENTES COMODIDADES

y paisajes inolvidables en diferentes sitios turísticos de nuestro país, además de planes especiales a cualquier destino para que nuestros asociados se diviertan en familia y vivan aventuras que quedarán por siempre en sus recuerdos.



28.766

personas

entre asociados, familiares y amigos, visitaron los Centros Vacacionales

Un total de

6.598

reservas, con **25.213** días adjudicados

El índice ocupacional acumulado a diciembre de 2018 fue del

77.14%

Entregamos auxilios para los asociados que viajaron por primera vez a nuestros Centros Vacacionales por un valor de **\$198 millones a**

1.116 asociados



Centros Vacacionales	Índice ocupacional	Personas que lo visitaron
Costazul, Coveñas	75.98%	13.006
San Jerónimo	69.06%	5.116
Cerrito, Valle	60.43%	1.426
Quimbaya, Quindío	75.65%	1.338
Santa Marta	87.57%	7.880

Continuamos colocando paneles solares en Costazul, Coveñas para iluminar la playa, la piscina y los parqueaderos contribuyendo al medio ambiente. En el restaurante del centro vacacional Costazul se generaron ventas de **8.126 planes de alimentación**.



En el centro vacacional San Jerónimo se realizaron mejoras locativas para la fachada de todas las cabañas y zonas comunes, además abrimos una tienda para brindar más comodidad a quienes nos visitan.



Y le dimos la posibilidad a los que nos visitaron en Cerrito, Valle de elegir **planes extremos** de parapente, cuatrimotos, rápel, canopy, entre otras actividades, para que disfrutaran aventuras inolvidables.



Nos embarcamos en el **primer crucero PRESENTE** que sale desde Cartagena y viaja a Curazao, Bonaire, Aruba y Panamá con tarifas preferenciales y facilidades de pago para nuestros asociados y sus familias.



Ofrecimos **planes todo incluido** a nuestros Centros Vacacionales o a cualquier destino, en el 2018 vendimos 485 planes: 364 nacionales y 121 internacionales. Igualmente, recibimos la certificación de la norma técnica sectorial colombiana 003 en Agencia de Viajes otorgada por FONTUR logrando la más alta calificación con un puntaje de 100 sobre 100.

Programas Sociales

APOYAMOS A NUESTROS ASOCIADOS PARA QUE TRASCIENDAN DE SITUACIONES INESPERADAS,

buscamos las mejores opciones para encontrar juntos las posibilidades que los ayudarán a salir adelante, los acompañamos para que alcancen sus metas, crezcan personal y profesionalmente, porque nos gusta que luchen por lo que quieren y transformen su vida.





\$2.942 millones

invertidos en programas y actividades que brindan bienestar a nuestros asociados y sus familias

Personas atendidas por Programas Sociales:

8.804

Total auxilios entregados:

9.771



\$436 MILLONES

entregados en auxilios educativos para estudios técnicos, pregrado y posgrado.



ACOMPañAMOS A 703 FAMILIAS

en situaciones de discapacidad, enfermedad, dificultades familiares y demás problemáticas sociales, que nos permitieron entregar auxilios por valor de **\$492 millones** con nuestro Programa de Solidaridad.



Contribuimos en la formación integral de los hijos adolescentes de nuestros asociados realizando

254 TALLERES JUVENILES EN 47 MUNICIPIOS

del país, atendiendo a **2.490 jóvenes y 1.788 padres**, orientándolos en la definición de su proyecto de vida.



ENTREGAMOS 210 AUXILIOS DE VIVIENDA

por un valor de **\$63.561.144** para los asociados que cumplen el sueño de tener casa propia.



Con nuestro programa de

TALENTOS ENTREGAMOS 273 AUXILIOS

por un valor de \$164.704.874 para los asociados e hijos que tienen un talento especial en el arte, la academia y el deporte.



Realizamos **87 TALLERES Hagalaz EN 11 MUNICIPIOS** del país con una asistencia de **1.068 asociados y familiares**, con el fin de apoyarlos en situaciones difíciles o elaboraciones de duelos.



PROVEEDORES Y REDES DE APOYO

Contamos con más de **200 proveedores** de productos y servicios en temas relacionados con salud, rehabilitación y educación especializada, además de tener **124 redes de apoyo** para acompañar a nuestros asociados en la tarea de restablecer sus derechos, generar mayores oportunidades y mejorar su calidad de vida.

Para brindar más acceso

Trabajamos en la construcción del **módulo virtual** para que nuestros asociados puedan ingresar sus solicitudes por medio de nuestra **página web** con su usuario y clave y así puedan hacerle seguimiento a sus casos.

Igualmente, contamos con nuevas asesoras de Programas Sociales en las principales ciudades.



Creemos en los sueños de nuestros asociados y sus familias, sabemos que lograrán todo lo que se propongan, porque sus corazones están llenos de fuerza, valentía y amor.



Seguros

OFRECEMOS SEGUROS PARA QUE NUESTROS ASOCIADOS CUIDEN LO QUE MÁS QUIEREN

Con tarifas preferenciales, amplias coberturas y un servicio superior, para que solo se preocupen por divertirse, sonreír, dar abrazos y enseñarle a su familia a soñar.



NÚMERO DE ASEGURADOS POR PÓLIZA

Póliza	Asegurados
Vida	13.668
Salud	4.985
Vehículo	5.326
Hogar	3.300

27.279

personas aseguradas en las pólizas de salud, vida, hogar y vehículo

7.028

ingresos nuevos a las diferentes pólizas



Ofrecimos el nuevo **Seguro de Bicicletas** para que nuestros asociados recorran las calles de su ciudad y disfruten del aire libre con la tranquilidad de tenerla protegida.



Programa Mutual

\$1.914

millones

recibieron **736 asociados** con la entrega de **Vida PRESENTE**

184.921

personas protegidas con el Programa Exequial, con una utilización de **451 auxilios y 389 servicios** en el 2018.

Canales

Ofrecemos diferentes canales para que nuestros asociados accedan a nuestro portafolio, brindándoles ventajas y beneficios que faciliten su vida.

TARJETA PRESENTE

\$40.058 MILLONES

en ventas para el Grupo Éxito

\$452 MILLONES

en compras por exito.com

31.323 TARJETAS ACTIVAS



TARJETA PRESENTE

Bolsillo	Número de transacciones	Valor de transacciones
Nómina	2.570.193	\$278.856.368.970
Disponible	954.229	\$76.159.893.795
Crediyá	494.388	\$36.132.623.695
Mi Compra	479.812	\$20.875.891.047
Combustible	8.603	\$288.643.699
Total	4.498.622	\$412.024.777.507



APP

	Apertura ahorros	Abono obligaciones
Transacciones	2.741	23.932
Valor	\$168.329.503	\$3.305.058.487

Solicitud de Centros Vacacionales	732
Bloqueo Tarjeta PRESENTE	466
Activación de Tarjeta PRESENTE	1.514
Ingresos totales a la App	2.367.173
Notificaciones enviadas	1.406.944
Descargas de App	19.639

Número de usuarios de la App:

10.056 ASOCIADOS

CONTACT CENTER

Estados de contacto	%
Solucionado	85%
Escalamiento	10%
Transferencia interna	5%

MOTIVOS DE LLAMADA POR CANTIDAD

- | | |
|-------------------------|---------------------------|
| 1. Créditos | 7. Tarjeta PRESENTE |
| 2. Exasociados | 8. Seguros |
| 3. Centros Vacacionales | 9. Beneficios y convenios |
| 4. Canales electrónicos | 10. Proveedores |
| 5. Ahorros | 11. Viajes |
| 6. Programa Exequial | 12. Otros |

Total llamadas atendidas:

32.075

Porcentaje de atención:

83%



PÁGINA WEB

	Apertura ahorros	Abono obligaciones	Modificación cuota	Solicitud crédito
Transacciones	3.396	16.852	1.616	902
Valor	\$691.043.002	\$3.230.465.490		\$3.280.665.362



1.811.000
páginas vistas

288.500
usuarios de página web
por diferentes dispositivos



CAJEROS ELECTRÓNICOS

	Consultas	Retiros	Monto retirado
Nómina	12.302	114.003	\$21.957.530.000
Disponible	11.699	56.874	\$8.119.560.000
Crediyá	9.987	33.870	\$4.010.460.000
Mi Compra	3.640		
Total	37.628	204.747	\$34.087.550.000

UNA CLAVE, MÁS SEGURIDAD

Le dimos a nuestros asociados la opción de cambiar su clave para que ésta se convirtiera en su clave única para los tres canales:

Tarjeta PRESENTE, "Transacciones Electrónicas" de la página web y la App.

Tarjeta
PRESENTE



1 clave
+ seguridad



Página web



App
PRESENTE

7.886

asociados realizaron el
cambio y ahora utilizan
su clave única transaccional.

Para estar más cerca



Cartagena (Éxito Cartagena)



Neiva (Éxito San Pedro)

ABRIMOS DOS NUEVAS OFICINAS EN CARTAGENA Y NEIVA

donde compartimos con nuestros asociados actividades y concursos que los llenaron de alegría, en ambas tuvimos un valioso acompañamiento y participación de Gerentes, Jefes y Auxiliares de Recursos Humanos y personal del almacén.



CARTAGENA CONCURSO 'PRESENTE PINTA TU CASA'

Ganador: Freddy Bustillo de Éxito Cartagena

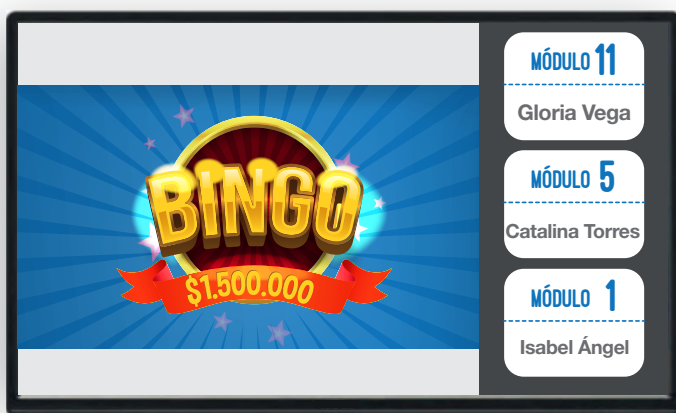


NEIVA CONCURSO 'CONOCE EL MAR CON PRESENTE'

Ganadora: Luz Elena Charry de Éxito San Pedro Neiva

Igualmente, realizamos visitas informativas a diferentes regiones del país donde recordamos el portafolio de beneficios, compartimos cifras de nuestra gestión y resolvimos inquietudes,

ATENDIENDO A MÁS DE 1.800 ASOCIADOS.



Además, tuvimos presencia en el **100%** de las dependencias por parte de nuestros Gestores Comerciales e instalamos

TURNEROS DE ATENCIÓN EN NUESTRAS OFICINAS de Envigado y Bogotá para ofrecer un mejor servicio a quienes nos visitan.



LANZAMOS NUESTRAS REDES SOCIALES

para compartir todas las novedades con nuestros seguidores.

Enviamos a las dependencias nuestra

REVISTA 'PRESENTE MÁS CERCA'

con la que buscamos compartir temas de valor que sean de gran interés para nuestros asociados y los beneficios que ofrecemos en nuestro portafolio.





GANADORES 'UN MILLÓN MÁS CERCA'

Edición 1: Carlos Mauricio Bustos Tejada de Surtimax La Gloria en Bogotá

Edición 2: Franci Quintero Leal de Éxito Avenida Quinta en Cúcuta

Edición 3: Dora Velasco Blanco de Éxito Bucaramanga

Se realizaron diferentes actividades comerciales y promocionales que tenían como objetivo incentivar a los asociados a utilizar nuestro portafolio de productos, sostener una relación duradera y posicionar la marca PRESENTE como un aliado para **transformar sus vidas**.

AUDITORÍA DE LA CALIDAD DEL SERVICIO: QSA

1.675 ASOCIADOS

encuestados a nivel nacional en esta medición anual

4.40 SOBRE 5.

indicador de preferencia de los asociados hacia PRESENTE

4.34 SOBRE 5.

calificación de la satisfacción del servicio por parte de nuestros asociados

4.41 SOBRE 5.

indicador de recomendación, es decir el "voz a voz" positivo que comparten nuestros asociados entre ellos.

ESTADO Y ENTES REGULADORES

- Durante el 2018 atendimos los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, como parte del proceso de revisión que la Superintendencia realiza a sus entidades vigiladas.
- Mensualmente cumplimos con los reportes de resultados e información general de la Entidad ante la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Mantuvimos una comunicación constante con Analfe y realizamos consultas sobre la normatividad que afecta al sector solidario.
- Continuamos estudiando sobre las disposiciones normativas apoyándonos en entidades privadas especializadas en la parte tributaria y contable.



Informe Financiero



Informe y dictamen del Revisor Fiscal

Medellín, febrero 6 de 2019

C.R.F. 0004 -19

Señores
Asamblea General Ordinaria de Delegados
Fondo de Empleados Grupo Éxito
PRESENTE
Ciudad

En mi calidad de Revisor Fiscal del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, les presento a continuación el informe de Revisoría Fiscal sobre los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2018 comparados con los Estados Financieros del año 2017, igualmente, contiene las actividades desarrolladas por la Revisoría Fiscal en cumplimiento a las funciones establecidas por los Estatutos del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, por las normas concordantes de la Economía Solidaria y las Leyes colombianas.

Informe de gestión de la Revisoría Fiscal

Mi revisión se realizó de acuerdo con las disposiciones consagradas en la Ley 145 de 1960 adicionada por la Ley 43 de 1990, en el Código de Comercio especialmente los artículos 207 al 209, en el Decreto Ley 1481 de 1989, Ley 1391 de 2010, Ley 454 de 1998, Decreto Ley 019 de 2012. Igualmente acogimos nuestra labor a la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 06 de 2015), Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), las circulares que complementan o modifican a las mismas, los Estatutos del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” y demás normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S).

Desarrollé la auditoría integral aplicando lo consagrado en las Normas de Auditoría Aceptadas en Colombia según lo dispuesto en la Ley 43 de 1990 y en el Marco Técnico normativo de las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI), que contiene: las Normas internacionales de Auditoría (NIA), las Normas Internacionales de Control de Calidad (NICC); las Normas Internacionales de Trabajos de Revisión (NITR); las Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar (ISAE por sus siglas en inglés); las Normas Internacionales de Servicios Relacionados (NISR) y el Código de Ética para Contadores, establecidas en Colombia a través del Decreto 302 del 2015 inmerso en el Decreto 2420 de 2015 (modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017).

Esta actividad contempla cumplir con requisitos éticos, la planeación y ejecución de la Revisoría, a fin de obtener seguridad razonable que los estados financieros estén libres de errores importantes y que reflejen la situación financiera y el resultado de las operaciones del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”.

La auditoría integral involucró la realización de pruebas en el área tributaria, financiera, gestión, sistemas, revisión analítica de los estados financieros por el año 2018 y de control interno.

Durante el período 2018 elaboramos las siguientes evaluaciones, y entregamos los siguientes informes:

- Auditoría de cumplimiento diagnóstico, que involucra la evaluación sobre aspectos legales, tributarios, contables, administrativos y de control interno.
- Evaluación del Disponible
- Evaluación de las inversiones e informes del fondo de liquidez
- Evaluación de cartera de créditos
- Cumplimiento de las normas e instrucciones contenidas en la Circular Básica Jurídica 2015 sobre Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, así como el seguimiento a la implementación del SARLAFT establecido en la Circular Externa No. 04 de 2017 de acuerdo con los plazos de implementación contenidos en la Circular Externa 010 de 2017.
- Memorando de control sobre la planeación del cierre: planeación de cierre contable y fiscal del año 2018.

- Memorandos de control interno, con recomendaciones de carácter contable, jurídico y de procedimientos, que en su momento fueron entregados a la Administración.
- Revisión impuesto de industria y comercio y algunas cuentas de Balance
- Revisión reporte formulario rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria
- Correos electrónicos sobre la revisión del Reporte formulario rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria en los diferentes meses
- Recomendaciones especiales 2018
- Informe y dictamen de la Revisoría Fiscal.

Como complemento a las funciones inherentes a nuestra actividad en el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, durante el año 2018 se emitieron mensualmente informes con contenidos legales y normativos denominados NISAF (Notas Importantes Serfiscal Ltda al Fondo de Empleados), que se enviaron a través de correos electrónicos, con el fin que se constituya una herramienta de información actualizada con temas de opinión, normatividad vigente del sector y con explicaciones prácticas para facilitar su interpretación.

Considero que mi revisión proporciona una base razonable para expresar mi opinión sobre los estados financieros y conclusiones sobre otros temas.

Cumplimiento de las normas legales

- La contabilidad se llevó conforme a los nuevos marcos técnicos normativos establecidos en Colombia a través del Decreto 3022 de 2013 inmerso en el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, y las políticas contables establecidas por la Administración del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, complementado con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008).
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumple con las normas relacionadas con los derechos de autor Ley 603 de 2000, como se menciona en el informe de gestión.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió con el pago al sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999 y con los plazos de pago modificados por el Decreto 1670 de 2007 y Decreto 728 de 2008.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cumplió con la conformación y funcionamiento del Comité de Convivencia Laboral contemplado en la Resolución 652 del 30 de abril de 2012 modificada por la Resolución 00001356 del 18 de julio de 2012, ambas expedidas por el Ministerio de Trabajo.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cumplió con la constitución y funcionamiento del Comité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo (COPASST), anteriormente llamado “COPASO” y con la implementación de un programa de salud ocupacional. (Decreto 1295 de 1994).
- Durante el año 2018, el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cumplió con la cuota de aprendices establecida en el art. 32 de la Ley 789 del 2002 reglamentada con el Decreto 933 del 2003.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió con lo establecido en el capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) en cuanto a la clasificación, valoración y contabilización de las inversiones, se evidenció la calificación del riesgo de las inversiones clasificadas por emisor, cuya evaluación fue permanente por la Administración.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió con las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de cartera de crédito, la creación del Comité Evaluador de Cartera y constitución de las provisiones tanto general como individual; se registró el Comité Interno de Riesgo de Liquidez se evidenció la inscripción a la Central de Riesgos, para realizar las consultas y los reportes correspondientes con base en lo consagrado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), capítulo II, numeral 2.3.
- En el transcurso del 2018, el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, constituyó el fondo de liquidez conforme con lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) y los recursos del fondo de liquidez fueron debidamente utilizados y se ejerce control sobre los mismos.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, tiene constituida la póliza de manejo, con base en lo consagrado en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 007 de 2008), título V, capítulo III.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió con lo dispuesto en el capítulo III Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), con respecto a la clasificación y calificación de las cuentas por cobrar y la constitución de las provisiones de las mismas.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cumplió con la aplicación de excedentes del año 2017 de conformidad con lo establecido en los capítulos IX y X de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008) con base en la decisión tomada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados celebrada el mes de marzo de 2018, según certificación adjunta a los estados financieros.
- El informe de gestión correspondiente al año 2018, ha sido preparado por la Administración del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222, la información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2018, se ajusta a los requerimientos de Ley, contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.

- Los estados financieros básicos fueron certificados por Ricardo Vásquez Monsalve como representante legal y Camilo Villamizar Bautista, como contador público titulado con tarjeta profesional 183216-T declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las revelaciones o notas a los estados financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.
- Al cierre del año 2018, el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cuenta con los manuales de prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, dio cumplimiento con el envío oportuno de los informes requeridos a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), así como con el nombramiento y capacitación del empleado de cumplimiento, principal como suplente, de conformidad con lo establecido en la Circular Básica Jurídica No.006 de 2015. De igual forma el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” realizó la implementación del SARLAFT de acuerdo con lo señalado en la Circular Externa No. 04 de 2017 y los plazos definidos en la Circular Externa de 010 de 2017, cumpliendo durante el año con los reportes trimestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los avances para la implementación.
- Con respecto a las garantías el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” está cumpliendo con lo conducente a respaldar los préstamos con el respectivo pagaré y su carta de instrucciones.
- En cumplimiento del marco jurídico de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” cumple con la implementación y revisión permanente de la Ley de Hábeas Data o de protección de datos, en cuanto a la diligencia y actualización de la información.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, dio cumplimiento a la renovación anual de la matrícula ante la Cámara de Comercio conforme a lo dispuesto en el Decreto Ley 019 de 2012.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias nacionales y distritales, así como con el reporte de la información exógena nacional y distrital, de acuerdo con la normatividad que para cada año expide la dirección de impuestos y los acuerdos municipales.
- El Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, cumplió en forma oportuna con la rendición de cuentas a la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de los reportes del formulario oficial de rendición de cuentas.
- El libro de actas de Asamblea y de registro de asociados se encuentra registrado en Cámara de Comercio. Los demás libros contables se continúan llevando en medios electrónicos, con las medidas de seguridad que las normas del código de comercio y la Superintendencia exige.
- En caso de que se tenga conocimiento de eventos posteriores al cierre de 2018 y hasta la fecha de la próxima Asamblea, que afecten los estados financieros de 2018 y que ameriten ser revelados, esta Revisoría Fiscal los pondrá en conocimiento de la Asamblea General de Delegados y de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Opinión sobre los estados financieros

He examinado el estado de situación financiera individual del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, las revelaciones y resumen de las principales políticas contables indicadas en la Nota 1 y otras notas explicativas.

La Administración del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para que estos estados financieros estén libres de errores de importancia relativa debido a fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer las estimaciones contables que sean razonables en la fecha de preparación.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones de Revisoría Fiscal y llevé a cabo mi trabajo de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia y Normas Internacionales de Auditoría establecidas a través del Decreto 302 del 2015 inmerso en el Decreto 2420 de 2015. Estas normas requieren que planee y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable de si los estados financieros están libres de errores de importancia relativa.

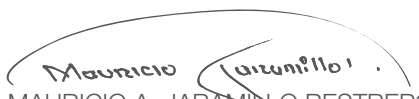
Una auditoría de estados financieros comprende, entre otras cosas, realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los valores y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia material en los estados financieros. En la evaluación de esos riesgos, el Revisor Fiscal considera el control interno relevante de la Entidad para la preparación y razonable presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en cada circunstancia. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y de las estimaciones contables realizadas por la Administración de la Entidad, así como evaluar la presentación de los estados financieros en conjunto. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

Los estados financieros cortados al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se prepararon de acuerdo con lo establecido por el Decreto Único Reglamentario –DUR– 2420 del 14 de diciembre del 2015 (sobre normas de contabilidad, de información financiera, y de aseguramiento de la información). El marco técnico y legal aplicado es el establecido en el anexo 2, de las Normas Internacionales para Pymes, con las excepciones contempladas en el Decreto 2496 de 2015.

En mi opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros contables, y adjuntos a este dictamen, presentan de manera fidedigna la situación financiera del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años que terminaron en estas fechas, de conformidad con las normas internacionales de información financiera establecidas en el Decreto 2420 de 2015 y normas complementarias.

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto:

- a)** La contabilidad del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y demás disposiciones expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- b)** De acuerdo con el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, artículo 3, el Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE” tiene tratamiento especial para los aportes, la cartera de crédito y su deterioro, por lo cual se exceptúa la clasificación de los aportes a cuentas de pasivo; y la cartera y su deterioro, ya no tiene que afectarse de acuerdo con el documento técnico sobre tratamiento de las NIIF como obligaba el Decreto 2420 reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información. En cuanto a los aportes sociales se seguirán tratando y manejando de acuerdo con la Ley 79 de 1988.
- c)** Los fondos sociales y mutuales durante el año 2018 han tenido el tratamiento establecido en la Ley 79 de 1988, en concordancia con lo establecido en el capítulo VII de la Circular Básica, Contable y Financiera No. 004 de 2008.
- d)** Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los Estatutos, a las disposiciones de la Asamblea y a las decisiones de la Junta Directiva.
- e)** La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas, libros de contabilidad y de registro de asociados se llevan y conservan debidamente.
- f)** Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los Administradores. Los Administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- g)** La Administración ha cumplido con las normas establecidas por el sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999. La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables; obligaciones respecto a las cuales, a la fecha del presente informe, se encuentra al día.
- h)** Las normas mediante las cuales, la Superintendencia de la Economía Solidaria estableció la obligación de implementar mecanismos para la prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo provenientes de actividades ilícitas a través de los fondos de empleados, establecidas en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 06 de 2015), y a las Circulares Externas No. 004 y 010 de 2017 referente al nuevo Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y financiación de Terrorismo, denominado SARLAFT, han sido cumplidas y se encuentran debidamente implementadas.
- i)** Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que el Fondo de Empleados no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que estén en su poder. Mis recomendaciones sobre el control interno las he comunicado en informes separados dirigidos a la Administración.
- j)** A la fecha, no tengo conocimiento de eventos o situaciones que puedan modificar los estados financieros objeto del presente dictamen, o que, en el inmediato futuro, afecten la buena marcha del Fondo de Empleados Grupo Éxito “PRESENTE”.
- k)** Finalmente conceptúo que la Administración ha cumplido con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor (Ley 603 del año 2000)


MAURICIO A. JARAMILLO RESTREPO
Revisor Fiscal delegado de Serfiscal Ltda.
T.P. 43621-T

Certificación de los estados financieros

Certificación del REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes estados financieros: estado de situación financiera, estado de resultados integral, flujo de efectivo, estado de cambio en el patrimonio con sus respectivas revelaciones a diciembre 31 de 2018, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, que reflejan razonablemente la situación financiera y antes de ser puestos a disposición de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE durante el año 2018, existen y todas las transacciones que lo conforman, se han realizado durante el periodo.

Todos los hechos económicos realizados por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE durante el año 2018, han sido reconocidos y correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas contables vigentes.

Certificamos que los estados financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE a 31 de diciembre de 2018 han sido tomados de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día, estos se presentan en forma comparativa para los años 2017 y 2018.

No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.

No se presentan hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsiguientes.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal


Camilo Villamizar Bautista
Contador - T.P. 183216-T

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018 - 2017

Activo	Notas	2018	2017
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	24.780.180	19.506.953
Inversiones	5	13.619.977	9.801.319
Cartera de créditos	6	131.879.216	121.720.309
Deterioro cartera créditos	6	-4.471.268	-4.741.388
Cuentas por cobrar	7	21.118.780	27.018.047
Total activo corriente		\$186.926.886	\$173.305.240

Activo no corriente			
Cartera de créditos	6	99.487.830	91.824.093
Deterioro cartera créditos	6	-3.373.062	-3.576.837
Otros activos	9	956	1.167
Total activo no corriente		\$96.115.724	\$88.248.423

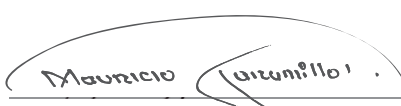
Propiedades planta y equipo 8			
Terrenos		9.013.544	9.013.544
Construcciones y edificaciones		53.928.629	53.354.372
Muebles y equipo de oficina		900.210	889.173
Equipo de cómputo y comunicación		2.022.189	1.889.175
Maquinaria y equipo		7.802.763	7.591.653
Mejora en bienes ajenos		1.546.298	1.428.403
Propiedades de inversión		2.753.951	0
Depreciación acumulada		-7.422.007	-5.362.049
Total activo fijo		\$70.545.578	\$68.804.272
Total activo		\$353.588.188	\$330.357.934

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Camilo Villamizar Bautista
Contador. T.P. N° 183216-T
(Ver certificación adjunta)


Mauricio Jaramillo Restrepo
Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
(Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018 - 2017

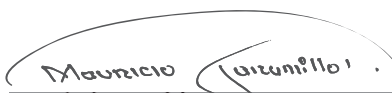
Pasivo	Notas	2018	2017
Pasivo corriente			
Dépositos	10	72.895.747	69.089.485
Obligaciones financieras	11	9.994.351	18.006.038
Cuentas por pagar	12	75.191.337	66.692.983
Impuestos gravámenes y tasas por pagar	13	387.570	650.765
Fondos sociales	14	10.998.298	6.290.355
Otros pasivos	15	3.831.560	3.206.717
Pasivos estimados y provisiones	16	2.331.207	3.252.434
Total pasivo corriente		\$175.630.070	\$167.188.777
Pasivo no corriente			
Dépositos	10	25.197.502	23.827.691
Obligaciones financieras	11	18.032.935	16.338.669
Cuentas por pagar	12	26.195.388	25.285.476
Total pasivo no corriente		\$69.425.824	\$65.451.837
Total pasivo		\$245.055.894	\$232.640.614
Patrimonio			
Capital social	17	53.036.114	49.343.937
Reservas	18	22.207.870	20.735.348
Fondos de destinación específica	19	24.257.539	23.257.539
Superavit	20	140.990	140.990
Resultado por adopción	21	-3.123.103	-3.123.103
Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio	22	2.768.000	0
Resultado del ejercicio	23	9.244.884	7.362.609
Total patrimonio		\$108.532.294	\$97.717.320
Total pasivo y patrimonio		\$353.588.188	\$330.357.934

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Camilo Villamizar Bautista
Contador. T.P. N° 183216-T
(Ver certificación adjunta)


Mauricio Jaramillo Restrepo
Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
(Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018 - 2017

	Notas	2018	2017
Ingresos	24		
Centros vacacionales		4.790.354	4.130.835
Servicio de crédito		45.299.050	46.118.228
Ingresos totales		\$50.089.404	\$50.249.062

Costos y gastos	25		
Centros vacacionales		3.907.337	3.431.375
Costo servicio de ahorro		4.572.978	4.470.812
Gasto de personal		13.193.870	14.484.142
Gasto general		6.748.460	5.950.140
Deterioro de cartera		7.976.309	7.935.629
Depreciación y agotamiento		2.059.994	1.917.110
Gasto financiero		2.385.571	4.697.245
Costos y gastos totales		\$40.844.519	\$42.886.454

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

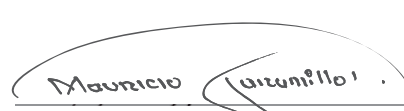
Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Camilo Villamizar Bautista
Contador. T.P. N° 183216-T
(Ver certificación adjunta)



Mauricio Jaramillo Restrepo
Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
(Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de diciembre de 2018 - 2017

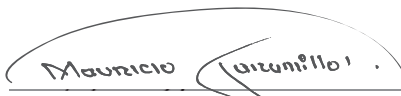
	Notas	2018	2017
Ingresos	24		
Centros vacacionales		4.790.354	4.130.835
Servicio de crédito		45.299.050	46.118.228
Ingresos totales		\$50.089.404	\$50.249.062
Costos y gastos	25		
Centros vacacionales		3.907.337	3.431.375
Costo servicio de ahorro		4.572.978	4.470.812
Gasto de personal		13.193.870	14.484.142
Gasto general		6.748.460	5.950.140
Deterioro de cartera		7.976.309	7.935.629
Depreciación y agotamiento		2.059.994	1.917.110
Gasto financiero		2.385.571	4.697.245
Costos y gastos totales		\$40.844.519	\$42.886.454
Excedente del ejercicio		\$9.244.885	\$7.362.608
Excedente por inversión en instrumentos de patrimonio	22	2.768.000	0
Excedente integral del ejercicio		\$12.012.885	\$7.362.608

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros


 Ricardo Vásquez Monsalve
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 Camilo Villamizar Bautista
 Contador. T.P. N° 183216-T
 (Ver certificación adjunta)


 Mauricio Jaramillo Restrepo
 Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
 (Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre 2018 - 2017

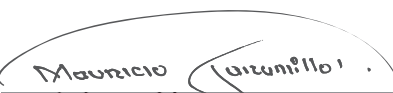
	Aportes sociales	Reservas	Fondos de destinación específica	Superavit	Resultado acumulado por adopción de NIIF	Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio	Excedentes del trabajo	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2017	49.343.937	20.735.348	23.257.539	140.990	-3.123.103	0	7.362.609	97.717.320
Aumento por aportes de los asociados	9.281.303							9.281.303
Aumento por la revalorización de aportes aprobada por la Asamblea	301.131							301.131
Disminución por retiro de asociados	-5.890.257							-5.890.257
Aplicación de excedentes aprobada por la Asamblea		1.472.522					-7.362.609	-5.890.087
Fondo amortización de aportes			1.000.000					1.000.000
Aumento por capitalización de utilidades empresas subsidiarias						2.768.000		2.768.000
Utilidad neta PRESENTE al 31 de diciembre de 2018							9.244.884	9.244.884
Saldo al 31 de diciembre de 2018	53.036.114	22.207.870	24.257.539	140.990	-3.123.103	2.768.000	9.244.884	108.532.294
	17	18	19	20		22	23	27

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Camilo Villamizar Bautista
Contador. T.P. N° 183216-T
(Ver certificación adjunta)


Mauricio Jaramillo Restrepo
Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
(Ver dictamen adjunto)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre 2018 - 2017

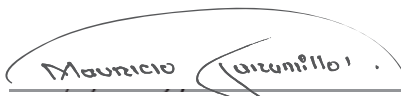
		2018	2017
Flujo de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del ejercicio		9.244.884	7.362.609
Gastos que no involucran uso de capital de trabajo			
Depreciación acumulada	8	2.059.994	1.915.149
Provisión cartera de créditos	6	5.347.693	7.935.629
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Cartera de créditos	6	-17.087.780	1.689.382
Cuentas por cobrar	7	5.899.266	-18.642.648
Variación en los pasivos (aumento o disminución)			
Depósitos	10	3.806.262	411.787
Obligaciones financieras corto plazo	11	-8.011.687	-7.015.970
Cuentas por pagar	12	8.235.160	17.843.531
Fondos sociales	14	4.707.942	1.414.265
Otros pasivos	15	624.843	-157.674
Pasivos estimados y provisiones	16	-921.228	1.624.537
Efectivo neto usado para las actividades de operación		13.905.349	14.380.596
Flujo de efectivo para las actividades de inversión			
Inversiones	5	-3.818.658	-1.033.819
Cartera de créditos	6	-6.556.452	9.676.976
Otros activos	9	211	22.428
Invertido en muebles y equipos		-11.037	-612.910
Invertido en terrenos		0	-330.250
Invertido en construcciones en curso		0	718.565
Invertido en edificaciones		-574.257	-5.011.158
Invertido en propiedades en tránsito		0	2.539.450
Invertido en computadores		-133.050	-155.751
Invertido en maquinaria y equipo		-211.110	-688.503
Invertido en mejoras a bienes ajenos		-117.895	-1.428.403
Invertido en propiedades de inversión		-2.753.951	0
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		-14.176.199	3.696.625
Flujo de efectivo para las actividades de financiación			
Depósitos	10	1.369.810	6.370.493
Obligaciones financieras	11	1.694.266	-16.408.575
Otros pasivos	15	909.911	-2.612.823
Capital social	17	3.692.177	4.371.807
Reservas	18	1.472.522	1.839.026
Fondos de destinación específica	19	1.000.000	1.900.000
Excedentes distribuidos		-7.362.609	-9.195.133
Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio		2.768.000	0
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		5.544.078	-13.735.205
Total efectivo neto provisto		5.273.228	4.342.017
Efectivo al comienzo del periodo		19.506.953	15.164.936
Efectivo al final del periodo		24.780.180	19.506.953

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

Las notas que se acompañan hacen parte integral de los estados financieros


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Camilo Villamizar Bautista
Contador. T.P. N° 183216-T
(Ver certificación adjunta)


Mauricio Jaramillo Restrepo
Revisor Fiscal. T.P. N° 43621-T
(Ver dictamen adjunto)

Revelación a los estados financieros bajo

Normas Internacionales de Información Financiera

A 31 de diciembre de 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

NOTA 1

Información general

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE fue constituido de acuerdo con la legislación colombiana, en especial bajo el Decreto 1481 de 1989. Obtuvo su personería jurídica mediante la Resolución No. 748 del 26 de mayo de 1962 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP.

PRESENTE es una empresa asociativa sin ánimo de lucro. Actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado; su duración será indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

PRESENTE tiene como objeto social, fomentar el ahorro y bienestar entre los asociados, ofreciéndoles soluciones crediticias para facilitar la adquisición de bienes y servicios, procurar la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los asociados. Además, promover la solidaridad y los lazos de compañerismo entre los asociados, acogiendo en su integridad la filosofía de la cooperación consciente, orientada hacia el logro de los más altos valores de la convivencia armónica y la dignidad del ser humano.

Sus oficinas principales están ubicadas en la carrera 48 No. 32B sur 139 Avenida Las Vegas en Envigado y puntos de atención en Villavicencio, Neiva, Cali, Barranquilla, Valledupar, Cartagena, Montería, Bucaramanga, Pereira y dos en Bogotá.

El Fondo de Empleados PRESENTE se encuentra vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y clasificado en el primer nivel de supervisión.

Marco legal

El Fondo de Empleados es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regido por la Ley y sus Estatutos, el cual se denominará Fondo de Empleados Almacenes Éxito, que para todos los efectos legales podrá identificarse también con el nombre PRESENTE.

El domicilio principal del Fondo de Empleados es el Municipio de Envigado, Departamento de Antioquia, República de Colombia. Su ámbito de operaciones es en todo el territorio de la República de Colombia.

El Fondo de Empleados en la actualidad tiene el control de las empresas PRESENTE Financiero S.A.S, Seguros PRESENTE LTDA y PST Inversiones S.A.S.

NOTA 2

base de preparación

a) Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, el Fondo de Empleados 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 y 2496 de 2015, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2. Que permite al sector solidario manejar los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988, separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido, respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Supersolidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales. Desde el 2016 el Fondo de Empleados comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo NCIF.

Declaración de responsabilidad

La Administración del Fondo de Empleados es responsable de la información contenida en estos estados financieros. La preparación de los mismos son de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera, aceptadas en Colombia, establecidas en la Ley 1314 de 2009 que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) traducidas de manera oficial y autorizadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) al 31 de diciembre de 2014, reglamentadas en Colombia por el Decreto Reglamentario 2420 de 2015, “Decreto Único Reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información” modificado el 23 de diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

b) Bases de medición

El Fondo de Empleados reconoce los hechos económicos determinando los valores monetarios bajo el siguiente método de medición. Con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

Costo histórico: corresponde al precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en los que ha incurrido para la prestación de servicios, en la formación de los bienes en las condiciones de utilización o enajenación.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales del Fondo de Empleados se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.

La moneda funcional de la entidad se encuentra en una economía que no es hiperinflacionaria, razón por la cual estos estados financieros no incluyen ajustes por inflación.

d) 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 período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

e) Modelo de negocio

El Fondo de Empleados 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, posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aún cuando la intención, por parte de la Administración, sea mantenerlas en el tiempo.

f) Compensación de saldos y transacciones

Los activos y pasivos se presentan compensados en los estados financieros, si y solo si, existe un derecho legal exigible a la fecha de cierre que obligue a recibir o cancelar los montos reconocidos por su valor neto, y cuando existe una intención de compensar en una base neta para realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

g) Importancia relativa y materialidad

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.

Al preparar los estados financieros, incluidas sus notas, 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 período de reporte.

h) Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

El Fondo de Empleados presenta sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera. Para el efecto se entiende como activos corrientes aquellas sumas que serán realizadas o estarán disponibles en un plazo no mayor a un año y, como pasivos corrientes, aquellas sumas que serán exigibles o liquidables también en un plazo no mayor a un año.

NOTA 3

Políticas contables significativas

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera, aceptadas en Colombia, establecidas en la Ley 1314 de 2009 que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) traducidas de manera oficial y autorizadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) al 31 de diciembre de 2014, reglamentadas en Colombia por el Decreto Reglamentario 2420 de 2015, “Decreto Único Reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información” modificado el 23 de diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

Las políticas de contabilidad han sido aplicadas desde el 1° de enero de 2015, fecha de elaboración del estado de situación financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2018.

Así, 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 un fondo de empleados, 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. La NIIF para Pymes tiene la flexibilidad necesaria para adaptarse a las necesidades específicas de los usuarios de la información de un fondo de empleados, 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 períodos posteriores.

Efectivo y equivalente de efectivo

Es cualquier recurso disponible inmediato con el que la compañía cuenta en un momento determinado.

- 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.

El Fondo de Empleados considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en caja y en cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo y otras inversiones financieras (valores negociables de fácil liquidación) con vencimiento a menos de 90 días desde la fecha de inversión.

Fondo de liquidez

De acuerdo con el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 y Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, los fondos de empleados deben constituir, a partir de junio de 2003, el fondo de liquidez, con el objeto de minimizar el riesgo de liquidez manteniendo disponibles unos depósitos que permitan proteger los ahorros de los asociados. El valor corresponde al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% del total de los ahorros permanentes.

El Fondo de Empleados cumple permanentemente con la normatividad del fondo de liquidez de acuerdo con los porcentajes estipulados por la Ley. El Fondo de Empleados administrará el riesgo de liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 790 de 2003 y modificaciones posteriores al decreto y la Circular Básica Contable y Financiera, con el fin de proteger la Entidad.

Para la evaluación del riesgo, la Entidad cuenta con el Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos por la entidad supervisora. De igual forma, el Fondo de Empleados envía mensualmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria para las entidades pertenecientes al primer nivel de supervisión.

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 a su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable de acuerdo a las secciones 11 y 12 en la NIIF para Pymes.

Inversiones

Se clasifican según lo establecido en el capítulo 1 de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 en inversiones negociables, disponibles para la venta y hasta el vencimiento; como también se clasifica aparte el fondo de liquidez y otras inversiones que se contabilizan en la cuenta de efectivo restringido.

Las organizaciones solidarias deben efectuar la valorización de inversiones mensualmente, la cual tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio al cual determinado valor o título podría ser negociado en una fecha específica, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalentes en el mercado en dicha fecha.

Deudores comerciales

Esta política aplica para toda la cartera de crédito y cuentas por cobrar que la Entidad considera bajo NIIF para Pymes como un activo financiero en la categoría de préstamos y partida por cobrar de la sección 11 y sección 12 Instrumentos Financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia, incluye:

- Cuentas por cobrar cartera de créditos asociados
- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar deudores varios

Esta política no aplica para 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 estos.

Crédito y cartera de asociados

La cartera de créditos es un activo de las organizaciones solidarias, compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados, bajo las distintas modalidades autorizadas por el reglamento de crédito.

Los créditos de asociados se manejan y clasifican de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, adoptando los principios y criterios para la evaluación del riesgo crediticio de la cartera, la clasificación de la cartera de acuerdo con el destino del crédito (comercial, consumo, vivienda, microcrédito), la garantía que lo respalda (admisible u otra diferente), la clasificación de la cartera por nivel de riesgo (normal, aceptable, apreciable, significativo, incobrable) y la constitución de provisiones.

El riesgo crediticio es gestionado desde el otorgamiento a través del área de Industria de Créditos, que al ser independiente del área Comercial, evalúa de forma objetiva la condición real del asociado frente a las características del crédito. La evaluación del riesgo crediticio se realiza periódicamente. Los principales criterios para realizar esta evaluación son: capacidad de pago, solvencia del deudor, naturaleza, liquidez, cobertura y valor de las garantías, histórico de pago en las cuotas, número y naturaleza de las reestructuraciones y la información comercial en centrales de riesgo.

Provisión cartera de crédito de asociados

La provisión de cartera se maneja de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008 (excepción que establece el decreto 2496 del 2015). La provisión general se calcula entre un 1% y hasta un 5% de la cartera bruta según autorización de la Asamblea en 2009 y permitido por la Circular Básica Contable y Financiera. La provisión individual se constituye de acuerdo con el riesgo crediticio, como mínimo la Circular Básica Contable y Financiera establece la siguiente tabla, sin perjuicio de que el fondo de acuerdo a sus políticas de riesgo crediticio realice una mayor provisión de acuerdo a cada calificación:

	Comercial		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	> 360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			> 360	100%	721-1.080	60%		
					>1.080	100%		

De igual forma, la circular contempla un manejo diferente para las provisiones por efecto de las garantías admisibles no hipotecarias, hipotecarias y aportes sociales.

Cuenta por cobrar intereses de mora

El Fondo de Empleados reconocerá una cuenta por cobrar por intereses de mora, siempre que tenga el derecho legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea probable que se generen beneficios económicos futuros.

Generalmente, la probabilidad del recaudo de estos intereses, está ligada a la posibilidad del recaudo de la cuenta del deudor. Cuando la probabilidad del recaudo del deudor sea baja o nula, la cuenta por cobrar por concepto de intereses por mora serán reconocidos en el estado de resultados desde el momento que haya ausencia de pago.

La base de medición del cálculo de los intereses de mora se efectuará aplicando al saldo vencido de la deuda (sin incluir los intereses de mora que deba), la tasa de interés de mora pactada o establecida en los acuerdos contractuales durante el período del vencimiento de la deuda.

Propiedades, planta y equipo

Se entiende por propiedad, planta y equipo, todo activo identificable, con 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 bien mueble o inmueble:

- **Que sea identificable:** esta característica se cumple, cuando el activo se pueda separar, es decir, es susceptible de ser escindido y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado, intercambiado, ya sea individualmente o junto con un activo identificable con el que guarde relación.

• **Que se posea el control:** se refiere a la capacidad que tiene la Entidad para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito puede restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.

• **Que genere beneficios económicos futuros:** bien sea por el incremento de los ingresos del Fondo de Empleados Almacenes Éxito o debido a una reducción de los costos.

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.

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:



Edificios
2%



Muebles y
equipo de oficina
10%



Maquinaria
y equipo
10%



Equipo
de cómputo
33.33%

Para efectos de la valuación al valor de realización, éste se determina con sujeción a avalúos comerciales, que deben ser realizados con una periodicidad máxima de tres años calendario. Para efectuar estos avalúos se exceptúan por disposición legal aquellos activos cuyo costo neto ajustado sea inferior a veinte (20) salarios mínimos mensuales. Los avalúos son practicados por personas jurídicas de comprobada idoneidad profesional, solvencia moral, experiencia e independencia.

Retiro y baja en cuentas

En la Entidad una cuenta por cobrar será retirada del balance general, cuando el deudor 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 irre recuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperación presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes sección 11 y 12.

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.

Depósitos de asociados

El Fondo de Empleados define los criterios a utilizar para atender la demanda de servicios de sus asociados en cuanto a depósitos de ahorros en sus diferentes modalidades mediante el reglamento de captaciones para cada producto, aprobado por la Junta Directiva.

El reglamento de captaciones actualizado periódicamente para adaptarse a las condiciones del mercado contiene, como mínimo, lo siguiente:

1. Tipos de ahorros que ofrece y características generales de los mismos
2. Organización administrativa y procesos para la captación, aprobación y administración de la cartera de ahorro
3. Constitución y funciones del área de ahorros
4. Límite individual a las captaciones
5. Tratamiento de tasas de interés
6. Tratamiento a la documentación de ahorros
7. Régimen de pagos

Pasivos financieros

Estas obligaciones cumplen con la definición de instrumento financiero, por lo tanto, se deben reconocer solo cuando PRESENTE se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, es decir, cuando ha aceptado tales obligaciones a su cargo según el contrato respectivo; los pasivos financieros solo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

Se da de baja a la obligación financiera cuando ésta se extingue porque haya sido pagada, cancelada o haya expirado. Si en ese proceso se intercambian instrumentos financieros con una entidad prestamista en condiciones sustancialmente diferentes, se contabilizará la transacción como una cancelación de la obligación financiera original y el reconocimiento de una nueva. Se reconocerá en los resultados cualquier diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero (o de una parte de pasivo financiero) cancelado o transferido a terceros y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido que sea diferente del efectivo o del pasivo asumido.

Fondos sociales

Son apropiaciones que se hacen de los excedentes por aprobación de la Asamblea General de delegados y para su uso en destinaciones específicas, con el fin de cumplir con determinaciones legales o con planes y programas institucionales. Cuentan con reglamentos propios y detallados, por lo tanto, la presente política se limita a describir los aspectos genéricos de su tratamiento contable. En algunos casos, como los fondos mutuales, se constituyen por el pago de cuotas de los asociados.

Los fondos en PRESENTE se manejan por apropiación vía excedentes previos valores aprobados por Asamblea con destinaciones específicas según el reglamento de cada fondo.

Beneficios a empleados

• Planes de aportaciones definidas:

Son planes de beneficios post-empleo en los cuales el Fondo de Empleados tiene la obligación de realizar aportaciones de carácter predeterminado a una entidad separada (fondos de pensiones o compañías aseguradoras) y no tiene obligación legal ni implícita de realizar aportaciones adicionales. Estas contribuciones se reconocen como gastos en el estado de resultados a medida en que se tiene la obligación de realizar el respectivo aporte.

• Beneficios a los empleados a largo plazo:

Son beneficios que no se esperan liquidar totalmente antes de 12 meses después de la fecha de cierre del estado de situación financiera en el que los empleados presten los servicios. El Fondo de Empleados no tiene activos específicos destinados a respaldar los beneficios largo plazo.

• Beneficios a los empleados a corto plazo:

Son beneficios que se esperan liquidar antes de 12 meses y después de la fecha de cierre del estado de situación financiera en el que los empleados presten los servicios. Incluye la participación de los trabajadores en las utilidades determinadas con base en el cumplimiento de los objetivos propuestos. El pasivo por beneficios a corto plazo se mide sobre la base de la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha de cierre sobre la que se informa.

• Beneficios a los empleados por terminación:

El Fondo de Empleados reconoce beneficios por terminación a los empleados, cuando decide finalizar el contrato laboral antes de la fecha normal de retiro o cuando el empleado acepta una oferta de beneficios a cambio de la terminación del contrato laboral. Los beneficios por terminación se clasifican como beneficios a los empleados de corto plazo y se reconocen en los resultados del período cuando se espera que los beneficios por terminación se liquiden completamente antes de 12 meses después del cierre del período sobre el que se informa; y se clasifican como beneficio a los empleados de largo plazo cuando se espera que los beneficios por terminación se liquiden posterior a 12 meses después del cierre del período sobre el que se informa.

Provisiones

Con base en lo establecido en el párrafo 21.4 de la sección 21 – Provisiones y Contingencias – de la NIIF para Pymes, el Fondo de Empleados solo reconocerá una provisión cuando:

- a) Tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.

- b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que el Fondo de Empleados tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

El Fondo de Empleados reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y el importe de la provisión como un gasto, a menos que alguna disposición de la NIIF para Pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

La condición del literal a) (obligación en la fecha sobre la que se informa que surge de un suceso pasado) implica que el Fondo de Empleados no tiene otra alternativa más realista que liquidar la obligación. Esto puede ocurrir cuando PRESENTE tenga una obligación legal que puede ser exigida por Ley o cuando tenga una obligación implícita porque el suceso pasado (que puede ser una acción de esta entidad) ha creado una expectativa válida ante terceros de que cumplirá con sus compromisos o responsabilidades. Las obligaciones que surgirán como consecuencia de las acciones futuras del Fondo de Empleados (es decir, de la gestión futura) no satisfacen la condición del literal a), con independencia de lo probable que sea su ocurrencia y aunque surjan de un contrato.

Aportes sociales

Según el capítulo 5, artículo 26 del Estatuto de PRESENTE, aprobados en reforma por la Asamblea en el 2016, el patrimonio social del Fondo de Empleados se constituye con:

- Los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
- Los fondos y reservas de carácter permanente
- Las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial
- Los excedentes que no tengan destinación específica

Se fija el equivalente a dos mil (2.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes como monto mínimo de aportes sociales, no reducibles durante la existencia de PRESENTE.

Reservas patrimoniales

La reserva para protección de aportes sociales, representa el valor apropiado de los excedentes conforme a disposiciones legales, que para el caso de los fondos de empleados, corresponde como mínimo a un 20%, con el propósito de proteger el patrimonio social al absorber pérdidas futuras.

Las reservas de Asamblea corresponden a los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la Asamblea y/o Estatutos del Fondo de Empleados y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea. La reserva especial corresponde a los excedentes no operacionales que por disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria no son susceptibles de repartición.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias originadas por la prestación de servicios, se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida. Cuando la contraprestación se espera recibir en un período superior a un año, el valor razonable de la transacción es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir, por tanto se aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado.

La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por intereses durante el plazo otorgado de pago.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios en períodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio; en cualquier caso, es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación de prestar el servicio para el cual fue entregado el anticipo.

Los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido, usando el método de interés efectivo. Cuando el valor de una cuenta por cobrar se deteriora, se reduce su valor en libros a su monto recuperable, el mismo que es el flujo de efectivo futuro estimado descontado a la tasa de interés efectiva original del instrumento. El ingreso por intereses de préstamos o colocaciones deteriorados se reconoce usando la tasa efectiva original del instrumento. Los intereses se reconocen como ingreso en el momento que surge el derecho legal a su cobro.

En el caso de colocaciones que han sido objeto de reconocimiento de deterioro y castigo de cartera, la causación de intereses se suspende y solo habrá reconocimiento del ingreso por intereses cuando se reciba efectivamente su pago.

Los intereses sobre depósitos financieros se reconocen como ingresos cuando se recibe la confirmación de la entidad financiera de su abono en cuenta.

Los ingresos por valoración de portafolios son reconocidos mensualmente con el proceso de valoración a precios de mercado.

Reconocimiento de gastos

El Fondo de Empleados 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 incluyen dentro de los gastos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la prestación de servicios, incurridas y necesarias, como el reconocimiento de intereses por las captaciones de dinero, depreciaciones de propiedades, planta y equipo, servicios de personal, erogaciones por contratos de prestación de servicios, reparaciones y mantenimientos, costos de operación, seguros, honorarios, arrendamientos, entre otros.

También se incluyen aquellos gastos que aunque no estén directamente relacionados con la prestación de los servicios, son un elemento esencial en ellos.

Cuentas de orden

Corresponden a registros utilizados para cuantificar y revelar hechos de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones y que en algún momento pueden afectar la estructura financiera del Fondo de Empleados. Se utilizan para efecto de control de la Supersolidaria.

Revelación de riesgos

A pesar de que la circular 15 de 2015 estableció el manejo del Sistema Integral de Administración del Riesgo (SIAR), pero no estableció fechas obligatorias de implementación; PRESENTE viene trabajando en su ejecución desde finales de 2017.

Con la entrada en vigencia de la Circular Externa 6 de 2014, en donde se reguló el SARLAFT, PRESENTE viene desarrollando todo el tema de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, hasta llegar a darle cumplimiento a lo estipulado en la Circular Externa 14 de 2018.

De acuerdo con el Decreto 790 de 2003 el Fondo de Empleados cuenta con un modelo de gestión y administración del riesgo de liquidez, orientado por el Comité de Riesgo de Liquidez con el fin de evitar que PRESENTE incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos, por disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

NOTA 4

Efectivo y equivalente de efectivo

Corresponde a los recursos de liquidez inmediata que se poseían a la fecha de corte:

Efectivo y equivalente de efectivo	2018	2017
Caja	1.344.011	835.888
Caja Brinks	3.208.390	2.309.200
Bancos y otras entidades	9.706.559	3.320.358
Efectivo restringido	10.521.220	13.041.506
Total disponible	24.780.180	19.506.953

Los depósitos en caja corresponden a dineros cancelados en las tesorerías del país por los asociados para abono de sus diferentes obligaciones, caja Brinks corresponde a los dineros que se encuentran en bóvedas custodidas por Brinks para la operación de los cajeros electrónicos y tesorerías.

Los depósitos en bancos se encuentran en cuentas corrientes y de ahorro de Bancolombia, Banco Bogotá y Banco de Occidente y Coopcentral.

El fondo de liquidez debe calcularse sobre el 10% del total de los ahorros voluntarios y el 2% del total de los ahorros permanente establecido por la norma (Decreto 790 de 2003, incorporado en la Circular Básica Contable y Financiera, Circular Externa No. 004 de 2008), cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la organización.

Estructura efectivo restringido - Fondo liquidez a diciembre 2018			
Tipo	Tipo	Porcentaje	Valor
Bancolombia	Cuenta de ahorro	5%	537.286
Banco de Occidente	Cuenta de ahorro	12%	1.225.918
Banco Coopcentral	Cuenta de ahorro	5%	512.084
Banco Coopcentral	CDT	20%	2.137.463
Fiduciaria de Occidente	Cartera colectiva vista	19%	2.013.064
Fiduciaria Bancolombia	Cartera colectiva vista	15%	1.624.963
Credicorpcapital	Cartera colectiva vista	7%	721.791
Corredores Asociados	Cartera colectiva vista	11%	1.187.674
Fiduciaria Bogotá Sumar	Cartera colectiva vista	5%	560.978
Total Fondo de liquidez		100%	\$10.521.220

Cumplimiento Fondo de liquidez				
Cuenta	Código	Saldo	%	Fondo de liquidez
Depósitos de ahorro	2105	23.677.639	10%	2.367.764
Depósitos de ahorro a término	2110	52.332.662	10%	5.233.266
Depósitos de ahorro contractual	2125	9.640.364	10%	964.036
Depósitos de ahorro permanente	2130	12.442.583	2%	248.852
Total				\$8.813.918

NOTA 5

Inversiones

El valor de las inversiones a diciembre 31 de 2018, está representado en títulos y carteras colectivas, las cuales generan rendimientos acorde a las políticas financieras de la Administración, como práctica eficiente de los excesos de liquidez temporal.

Las inversiones en entidades subsidiarias corresponden a la constitución de empresas que hacen parte de la planeación estratégica en pro del beneficio del Fondo de Empleados y sus asociados, las otras inversiones en instrumentos de patrimonio son con la finalidad de pertenecer y apoyar a organizaciones gremiales.

Inversiones	2018	2017
Inversiones negociables en títulos de deuda	2.896.927	1.878.912
Inversiones negociables en título participativo	7.688	955
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	223.933	211.795
Inversiones en entidades subsidiarias	10.353.000	7.585.000
Inversiones en instrumentos de patrimonio	138.429	124.657
Total inversiones	\$13.619.977	\$9.801.319

Los montos por entidad están distribuidos de la siguiente manera:

Inversiones negociables en títulos de deuda		
Cartera colectiva global	AAA	11.742
	AAA	103.595
	AAA	2.414.029
	AAA	367.562

Inversiones negociables en títulos participativos		
Inversiones en Acciones Éxito		7.688

Inversiones para mantener hasta el vencimiento		
Coopcentral	CDT	223.933

Inversiones en subsidiarias		
PRESENTE Financiero S.A.S	Control total	9.111.900
Seguros PRESENTE LTDA	Control total	736.100
PST Inversiones S.A.S.	Control total	505.000

Inversiones en Instrumento de Patrimonio		
Seguros La Equidad Generales OC	Inversión	38.180
Coopcentral	Inversión	72.007
Financiafondos	Inversión	7.928
Analfe	Inversión	708
Seguros La Equidad Vida OC	Inversión	19.606

El Fondo de Empleados posee una participación del 100% en PST Inversiones S.A.S., PRESENTE Financiero S.A.S y un 85% en Seguros PRESENTE LTDA, siendo la controladora el Fondo de Empleados.

NOTA 6

Cartera de crédito y deterioro

Su monto corresponde a los créditos entregados a los asociados y que aún cuentan con saldo. Por la adopción a NIIF en éstas se encuentran los intereses por cobrar y su respectivo deterioro al igual que los convenios del portafolio de servicio con cargo a los asociados.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de los recursos propios del Fondo de Empleados, de los depósitos de nuestros asociados, convenios con el Grupo Éxito y obligaciones con algunas entidades bancarias.

Cartera corto plazo	2018	2017
Capital	131.879.216	121.720.309
Provisión	(4.471.268)	(4.741.388)
Total cartera corto plazo	\$127.407.948	\$116.978.921

Cartera largo plazo	2018	2017
Capital	99.487.830	91.824.093
Provisión	(3.373.062)	(3.576.837)
Total cartera largo plazo	\$96.114.768	\$88.247.256

Cartera corto y largo plazo	2018	2017
Capital	231.367.046	213.544.402
Provisión	(7.844.331)	(8.318.225)
Total cartera corto y largo plazo	\$223.522.716	\$205.226.177

	Calificación	Monto cartera
Créditos de vivienda con libranza - normal	A	59.998.929
Aceptable	B	4.641
Significativo	D	35.542
Incobrable	E	44.248
Créditos de vivienda sin libranza - normal	A	4.686.140
Aceptable	B	57.068
Apreciable	C	111.196
Significativo	D	123.510
Incobrable	E	198.181
Créditos de consumo con libranza - normal	A	150.715.788
Aceptable	B	155.905
Apreciable	C	68.078
Significativo	D	117.963
Incobrable	E	388.530
Créditos de consumo sin libranza - normal	A	11.338.410
Aceptable	B	389.580
Apreciable	C	343.932
Significativo	D	936.186
Incobrable	E	241.378
Intereses de vivienda		62.173
Intereses de consumo		311.401
Convenios por cobrar		1.038.267
Total cartera		\$231.367.046

De lo concerniente netamente a capital de cartera:

Línea de crédito	2018	% participación
Libre Inversión	84.100.133	36.35
Vivienda	73.383.545	31.72
Crediyá	41.419.028	17.90
Mi Compra	25.209.821	10.90
Vehículo	4.841.576	2.09
Educación y Calamidad	1.001.102	0.43
Convenios y cuentas por cobrar	1.411.841	0.61
Total	\$231.367.046	100%

Línea de crédito	Valor entregado	% participación	N° solicitudes	% participación
Libre Inversión	38.007.659	31	19.960	1.98
Vivienda	23.504.712	19	999	0.10
Crediyá	36.912.874	30	501.646	49.87
Mi Compra	20.688.100	17	482.690	47.98
Vehículo	2.616.368	2	111	0.01
Educación y Calamidad	1.197.522	1	541	0.05
Total	\$122.927.236	100%	\$1.005.947	100%

SalDOS a diciembre 31 de 2018			
Forma de abono	Monto cartera	Provisión general	% provisión
Créditos con libranza	211.529.624	(5.478.908)	2.59
Créditos sin libranza	19.837.422	(352.185)	1.78
Total cartera bruta	\$231.367.046	(\$5.831.093)	2.52%

Créditos con mora superior a 30 días	Días de vencimiento del crédito	Monto cartera	Provisión individual	% provisión
Aceptable	31-60	626.071	(60.719)	9.70
Apreciable	61-90	535.972	(169.728)	31.67
Significativo	91-180	1.258.353	(894.391)	71.08
Incobrable	181-360	888.400	(888.400)	100
Total cartera con mora		\$3.308.796	(\$2.013.238)	60.85%

De la cartera bruta \$65.321.628 corresponden a cartera de vivienda la cual se encuentra garantizada con hipoteca y \$166.045.418 se clasifican como cartera de consumo.

El 98,57% de la cartera bruta del Fondo de Empleados está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 1,43% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días. Su disminución respecto al año anterior, se debe principalmente a la venta de cartera clasificada como incobrable.

El Fondo de Empleados solicita para las líneas de vivienda y vehículo constituir garantía real (hipoteca o prenda) independiente del monto del crédito; garantía real a los asociados que devenguen hasta 4 SMMLV cuando el saldo formado sea superior a diez millones de pesos para todas las líneas de crédito. Para los asociados que devenguen más de 4 SMMLV y hasta 13 SMMLV solicita garantía real cuando el saldo formado sea superior a 20 millones de pesos para todas las líneas de crédito y para los asociados que devenguen más de 13 SMMLV, solicita garantía real cuando el saldo formado es superior a 50 millones de pesos. La garantía personal se solicita en casos especiales cuando lo determine la Administración. De igual manera, a criterio de la Administración se autoriza la combinación de los dos tipos de garantía. Los ahorros en general garantizarán las obligaciones adquiridas por el asociado.

El Fondo de Empleados tiene en cuenta para la evaluación del riesgo de crédito, la capacidad de pago del asociado, la forma de pago, la antigüedad en el Fondo, el análisis de las garantías y el análisis en las centrales de riesgo.

Durante el período (año corrido) se realizan las evaluaciones exigidas por la Ley, con el fin de identificar el riesgo de los créditos que puedan desmejorar las condiciones inicialmente presentadas en el momento del otorgamiento del crédito y así determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones. Esta evaluación la realiza el Comité de Evaluación de Riesgo de Cartera de Créditos con la supervisión de la Junta Directiva.

NOTA 7

Cuentas por cobrar y otras

Corresponde al valor de los derechos del Fondo de Empleados derivados del desarrollo normal de las operaciones. Su saldo se discrimina así:

Cuentas por cobrar y otras	2018	2017
Anticipos	3.658	4.403
Deudores patronales y empresas	16.324.439	20.625.378
Otras cuentas por cobrar	4.790.684	6.388.265
Total cuentas por cobrar y otras	\$21.118.780	\$27.018.047

Al cierre de 2018 se tienen anticipos de viajes y gastos generales los cuales fueron legalizados en el mes de enero, que corresponden al curso normal de las actividades. El saldo de deudores patronales y empresas corresponde a los descuentos de nómina y los convenios que se tienen con la deudora patronal, los cuales no superan más de 30 días, y por cierre de fin de año en las entidades bancarias no se realizó el pago efectivo en el mes, fueron canceladas en el mes de enero de 2019.

Otras cuentas por cobrar corresponden a operaciones del giro normal del negocio como reclamaciones de seguros vida deudores, operaciones de venta de cartera y cobro de otros servicios.

NOTA 8

Activos materiales

En este rubro se encuentran los activos tangibles que posee el Fondo de Empleados para la operación, su saldo representa el costo de las propiedades, planta y equipo que posee el Fondo de Empleados en: Cerrito - Valle, Coveñas - Sucre, San Jerónimo - Antioquia, Santa Marta - sector Pozos Colorados, 3 fincas en el Condominio Panaca (Quimbaya, Quindío) y activos con que se cuenta en las oficinas de Cali, Envigado, Bogotá, Barranquilla, Pereira, Bucaramanga, Valledupar, Villavicencio, Montería, Cartagena y Neiva.

Propiedad, planta y equipo	2018	2017
Terrenos	9.013.544	9.013.544
Edificaciones	53.928.629	53.354.372
Muebles y equipo de oficina	900.210	889.173
Equipo de cómputo y comunicaciones	2.022.189	1.889.175
Maquinaria y equipo	7.802.763	7.591.653
Mejoras a bienes ajenos	1.546.298	1.428.403
Propiedades de inversión medidas a valor razonable	2.753.951	0
Depreciación acumulada	-7.422.007	-5.362.049
Total propiedad, planta y equipo	\$70.545.578	\$68.804.272

En el momento el Fondo de Empleados cuenta con un proceso legal que trata aspectos de propiedad inmobiliaria, el cual se monitorea permanentemente, en primera y segunda instancia fue favorable a favor del Fondo de Empleados, este caso tiene una alta posibilidad de ser positivo por lo cual no se hace necesario revelar ningún riesgo en los estados de situación financiera.

NOTA 9

Otros activos

El Fondo de Empleados registra la adjudicación de los centros vacacionales que fueron pagados por anticipado en otros activos y su saldo corresponde a **\$956 mil pesos** a 31 de diciembre de 2018.

NOTA 10

Depósitos de asociados

Representa los saldos de los ahorros que han realizado los asociados en las diferentes líneas que ofrece el Fondo de Empleados. Las captaciones durante el 2018 incrementaron un 5.6%, a diciembre de 2018 los depósitos representan el 40% del total de los pasivos.

Corto plazo	2018	2017
Depósitos de ahorro (Disponible)	23.677.639	20.957.323
Depósitos de ahorro a término (CDAT)	38.090.155	38.047.237
Depósitos de ahorro contractual (Bonos)	9.511.690	8.452.009
Intereses causados	1.616.263	1.632.916
Total corto plazo	\$72.895.747	\$69.089.485
Largo plazo	2018	2017
Depósitos de ahorro a término (CDAT)	12.754.918	11.448.572
Ahorro Permanente	12.442.583	12.379.120
Total largo plazo	\$25.197.502	\$23.827.691
Total corto largo plazo	\$98.093.249	\$92.917.176

Composición de los depósitos a diciembre

Líneas de ahorro	Plazo	Tasa nominal anual al 31 de diciembre	Frecuencia en la liquidación y capitalización de intereses
Disponible	A la vista	2.01%	Mensual
Nómina	A la vista	1.00%	Mensual
Combustible	A la vista	3.00%	Cuota
CDAT, por rangos de tiempo hasta:	2 meses *	3.00%	En el vencimiento
	3 meses *	6.00%	En el vencimiento
	4 meses *	6.10%	En el vencimiento
	5 meses *	6.20%	En el vencimiento
	6 meses *	6.40%	En el vencimiento
	7 meses *	6.50%	En el vencimiento
	8 meses *	6.60%	En el vencimiento
	12 meses *	7.00%	En el vencimiento
	18 meses *	7.15%	En el vencimiento
	24 meses *	7.30%	En el vencimiento

Contractuales	Plazo	Tasa nominal anual al 31 de diciembre	Frecuencia en la liquidación y capitalización de intereses
Bono Vacacional	12 meses	3.04%	En el vencimiento
Bono Navideño	12 meses	3.04%	En el vencimiento
Bono Madres	12 meses	3.04%	En el vencimiento
Ahorro Cumpleaños	12 meses	0.00%	Premios
Ahorro a tu Medida	Variable	De acuerdo con el plazo	En el vencimiento

Permanente

1.0% Nominal

Anual

*Estas tasas pudieron variar de acuerdo con diversas campañas para la apertura de CDAT llevadas a cabo durante el año.

NOTA 11

Obligaciones financieras

Corresponden a obligaciones contraídas por PRESENTE con entidades financieras como Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco de Occidente y Coopcentral para la prestación de servicios de crédito al asociado. Las obligaciones financieras durante el 2018 disminuyeron un 18.4%, a diciembre de 2018 representan el 11.4% del total de los pasivos.

Corto plazo	2018	2017
Bancos comerciales	6.327.686	15.922.706
Bancos cooperativos	3.666.666	2.083.333
Total corto plazo	\$9.994.351	\$18.006.038

Largo plazo	2018	2017
Bancos comerciales	11.699.601	16.338.669
Bancos cooperativos	6.333.334	-
Total largo plazo	18.032.935	16.338.669
Total corto y largo plazo	\$28.027.286	\$34.344.707

NOTA 12

Cuentas por pagar

Corresponde al valor de las obligaciones a cargo del Fondo de Empleados por conceptos originados en la prestación de servicios al asociado, por la adquisición de bienes y servicios, por obligaciones de naturaleza impositiva y por los convenios establecidos con el Grupo Éxito, entre otras. Su saldo se discrimina así:

Cuentas por pagar corto plazo	2018	2017
Costos y gastos	296.084	1.086.536
Proveedores	56.279.338	52.964.102
Valores por reintegrar	7.629.249	3.656.657
Retenciones y aportes de nómina	235.123	222.625
Remanentes por pagar (Plan Mi Casa y otros)	10.751.545	8.762.996
Total cuentas por pagar	\$75.191.337	\$66.692.916

Cuentas por pagar largo plazo	2018	2017
Remanentes por pagar (Plan Mi Casa y otros)	26.195.388	25.285.476
Total cuentas por pagar	\$26.195.388	\$25.285.476

En costos, gastos y proveedores son los valores pendientes por cancelar a diferentes entidades, originados en la prestación de servicios al asociado y en la adquisición de servicios del Fondo de Empleados. En proveedores también se administra la cuenta por pagar a la Compañía por los montos entregados a los asociados a través de la Tarjeta PRESENTE.

Valores por reintegrar son aquellos rubros que se conforman por el uso de la Tarjeta PRESENTE y originan obligaciones por retiros en las cajas de los almacenes del Grupo Éxito y cajeros electrónicos, igualmente se clasifican en esta cuenta los cheques que quedaron pendientes de cobro a 31 de diciembre de 2018 y saldos por entregar a familiares de los asociados que fallecieron durante el periodo.

Retenciones y aportes laborales son las obligaciones que el Fondo de Empleados debe pagar a los entes fiscalizadores por aportes a la seguridad social.

En remanentes por pagar se registran valores a los asociados retirados que perdieron la relación laboral con las empresas que generan el vínculo de asociación, igualmente se encuentran los valores por pagar de retiros de ahorros y aprobación de desembolso de créditos que aún no han sido reclamados por los asociados y el convenio Plan Mi Casa.

NOTA 13

Impuestos, gravámenes y tasas

Son obligaciones que nacen de la actividad directamente relacionada con el ingreso que está gravado con el Impuesto a las Ventas (IVA), dineros que se recaudan de los asociados al hacer uso de los centros vacacionales; en estas cuentas se trasladan a fin de año los valores por pagar de retenciones efectuadas a los proveedores por pagarle a la DIAN.

Impuestos, gravámenes y tasas	2018	2017
Impuesto a las ventas	219.698	169.809
Industria y comercio	67.038	59.926
Retención en la fuente por pagar vigencia fiscal corriente	89.692	417.445
GMF por pagar vigencia fiscal corriente	11.142	3.585
Impuestos, gravámenes y tasas	\$387.570	\$650.765

Como gravamen a los movimientos financieros se registra el valor recaudado por PRESENTE por concepto de la retención del gravamen a los movimientos financieros en los depósitos de ahorro, certificados de depósito a término, ahorros contractuales y ahorro permanente. El valor de retenciones corresponde a que el Fondo de Empleados es agente retenedor y debe efectuar retención en la fuente en los pagos a los proveedores.

NOTA 14

Fondos sociales, mutuales y otros

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General. El fondo mutual de previsión y asistencia solidaria corresponde a recursos aportados por los asociados con el fin de cubrir los servicios funerarios de los asociados y su grupo familiar primario, igualmente el Fondo Solidario de Garantías que hace parte de fondos sociales para otros fines, se alimenta de los asociados entre otras cosas para contratar pólizas con otros fondos de garantías privados, que permitan minimizar los niveles de riesgo asumido por PRESENTE, previa autorización de la Junta Directiva.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2018 es el siguiente:

Fondos sociales y mutuales	2018	2017
Fondo de solidaridad	288.842	260.027
Fondo social de recreación	110.777	28.042
Fondo de bienestar social	79.688	100.467
Fondo social para otros fines	6.914.507	3.489.581
Fondo desarrollo empresarial	1.840.774	1.104.513
Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad	1.763.709	1.307.725
Total fondos sociales	\$10.998.298	\$6.290.355

Fondo Social de Solidaridad	
Saldo a diciembre de 2017	260.027
Excedentes apropiados Asamblea 2018	572.695
Total	\$832.722

Fondo educativo	
Saldo a diciembre de 2017	2.277
Excedentes apropiados Asamblea 2018	900.000
Total	\$902.277

Programas	Personas	Valor
Auxilio solidaridad	703 personas (1.965 auxilios)	492.194
Hagalaz	1.068 personas (1.884 asistencias)	51.686
Total	1.771 personas (3.656 auxilios)	543.880
Saldo fondo		\$288.842

Programas	Auxilios	Valor
Auxilios educativos para pregrado y posgrado	222	229.898
Auxilios educativos para estudios técnicos	263	178.420
Programas de formación	3.869	460.095
Total	4.354	\$868.413
Saldo fondo		\$33.864

Fondo cobertura deuda

Saldo a diciembre de 2017	98.190
Excedentes apropiados Asamblea 2018	350.000
Total	\$448.190

Programas	Auxilios	Valor
Pago de pólizas que cubren las deudas	Asociados con créditos	402.366
Total	Asociados con créditos	402.366
Saldo fondo		\$45.824

Fondo promoción centros vacacionales

Saldo a diciembre de 2017	27.451
Excedentes apropiados Asamblea 2018	250.000
Total	\$277.451

Programas	Personas	Valor
Coveñas	603	108.280
Cerito	65	10.600
Quimbaya	34	5.260
San Jerónimo	60	11.810
Santa Marta	354	61.610
Total	1.116	\$197.560
Saldo fondo		\$79.891

Fondo desarrollo empresarial solidario

Saldo a diciembre de 2017	1.104.513
Excedentes apropiados Asamblea 2018	736.261
Total	\$1.840.774

Fondo desarrollo empresarial solidario	0
Total	0
Saldo fondo	\$1.840.774

Fondo vivienda de interés social

Saldo a diciembre de 2017	11.388
Excedentes apropiados Asamblea 2018	150.000
Traslado para fondo talentos competitivos	-65.000
Total	\$96.388

Programas	Auxilios	Valor
Auxilios de vivienda y legalización de predios	210	63.561
Total	210	63.561
Saldo fondo		\$32.827

Fondo para talentos competitivos

Saldo a diciembre de 2017	591
Excedentes apropiados Asamblea 2018	130.000
Traslado desde fondo vivienda de interés social	65.000
Total	\$195.591

Programas	Auxilios	Valor
Auxilios	273	164.705
Total	273	\$164.705
Saldo fondo		\$30.886

Fondo direccionamiento estratégico

Saldo a diciembre de 2017	199.238
Excedentes apropiados Asamblea 2018	500.000
Total	\$699.238

Programas	Valor
Fondo direccionamiento estratégico	656.531
Total	656.531
Saldo fondo	\$42.707

Fondo para compra, construcción y reforma de centros vacacionales

Saldo a diciembre de 2017	\$ 0
Excedentes apropiados Asamblea 2018	1.000.000
Total	\$1.000.000

Programas	Valor
Fondo para compra, construcción y reforma de centros vacacionales	0
Total	\$ 0
Saldo fondo	\$1.000.000

NOTA 15

Otros pasivos

Corresponde a aquellos compromisos por concepto de obligaciones laborales y prestaciones legales obligatorias, ingresos recibidos por anticipado, y los dineros recibidos por el Fondo de Empleados a nombre de terceros.

Otros pasivos corrientes	2018	2017
Obligaciones laborales	421.702	397.404
Ingresos anticipados	846.598	663.908
Ingresos recibidos para terceros	2.563.259	2.145.405
Total otros pasivos	\$3.831.560	\$3.206.717

Las obligaciones laborales son los pasivos estimados correspondientes a prestaciones legales y extralegales a corto plazo con los empleados del Fondo. Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a los valores recibidos por el Fondo de Empleados para terceros por los diferentes servicios de seguros, como emergencia médica, medicina prepagada y todos aquellos que se encuentran dentro del portafolio de servicios que el Fondo de Empleados ofrece a los asociados.

NOTA 16

Provisiones

Corresponde a los valores estimados para atender las obligaciones por concepto de prestaciones extra legales laborales, donde solo se adquiere el derecho a esta prestación en el momento de cumplir las condiciones de disfrutarla, ellas son: prima de navidad, prima de vacaciones, bonificación variable y otras que podrá el Fondo de Empleados ofrecer a sus integrantes como parte motivacional en el mejoramiento de resultados.

NOTA 17

Capital social

Su saldo representa los derechos de los asociados acreditados mediante derechos de aportación. De la cuota aportada por los asociados en forma obligatoria que corresponde al 2% del salario básico quincenal, de este 2%, el 90% se lleva al Aporte Social y el 10% al Ahorro Permanente.

Capital social	2018	2017
Aportes sociales temporalmente restringidos	51.473.630	47.868.503
Aportes sociales mínimos no reducibles	1.562.484	1.475.434
Total aportes sociales	\$53.036.114	\$49.343.937

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en PRESENTE, equivale a dos mil (2.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Los aportes sociales no podrán ser gravados por los asociados a favor de terceros, ni embargables o cederse a otros asociados (Artículo 16 Decreto 1481 de 1989). Se devolverá el valor de los aportes sociales que un asociado tenga en el Fondo de Empleados PRESENTE, cuando éste solicite su retiro como asociado, previo pago o cruces de sus obligaciones.

NOTA 18

Reservas

Corresponde a los recursos retenidos por el Fondo de Empleados para su beneficio, tomados de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Reservas	2018	2017
Reserva protección de aportes	21.837.996	20.365.474
Reserva de Asamblea	17.121	17.121
Otras reservas	352.754	352.754
Total reservas	\$22.207.870	\$20.735.348

NOTA 19

Fondos de destinación específica

Representan el valor apropiado de los excedentes o aportes recibidos, destinados a la constitución de fondos con fines específicos y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea.

Fondos de destinación específica	2018	2017
Fondo para amortización de aportes	6.511.627	5.511.627
Fondo para revalorización de aportes	409.873	409.873
Fondos sociales capitalizados	10.220.620	10.220.620
Fondo desarrollo empresarial solidario	7.115.419	7.115.419
Total fondos	\$24.257.539	\$23.257.539

La reserva para protección de aportes se incrementa anualmente con mínimo 20% de los excedentes del ejercicio.

NOTA 20

Superávit

Corresponde al valor del incremento patrimonial como consecuencia de auxilios y donaciones recibidas. El valor que el Fondo de Empleados posee a cierre del ejercicio 2018 corresponde a **\$140.990**.

NOTA 21

Resultado acumulado por adopción

Por efectos de la adopción a NICF el Fondo de Empleados aplicó la norma y llevó el resultado de la adopción a cuentas de patrimonio "Resultados acumulados por adopción por primera vez".

NOTA 22

Otro resultado integral por inversiones de instrumentos de patrimonio

Corresponde a la capitalización de utilidades de acuerdo al % de participación que tiene el Fondo de Empleados en, PRESENTE Financiero S.A.S, Seguros PRESENTE LTDA y PST Inversiones S.A.S.

Por inversiones de instrumentos de patrimonio	Control	% participación	Utilidades a capitalizar
PRESENTE Financiero S.A.S	Control total	100%	2.111.900
Seguros PRESENTE LTDA	Control total	85%	651.100
PST Inversiones S.A.S.	Control total	100%	5.000
Total capitalizado			\$2.768.000

NOTA 23

Excedentes del ejercicio

Es el resultado de realizar el cruce entre las transacciones económicas realizadas por el Fondo de Empleados donde se incurre en ingresos y gastos aplicando la nueva normatividad financiera en Colombia (NICF). Esta operación arroja el excedente o pérdida como resultados de los hechos económicos. El resultado para este 2018 con cierre anual del ejercicio fue de **\$9.244.884** y los del 2017 fueron de \$7.362.609.

NOTA 24

Ingresos

Los ingresos son los valores recibidos y/o causados por el Fondo de Empleados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

Ingresos	2018	2017
Hoteles y restaurantes	4.774.453	4.099.272
Cartera	33.712.246	33.432.841
Ingreso otras actividades gestión administrativa	7.008.358	8.589.549
Valoración de inversiones	619.559	757.255
Otros ingresos - dividendos - intereses - comisiones tarjeta	1.313.626	1.569.953
Recuperación deterioro (cartera)	2.628.616	1.735.421
Administrativos y sociales (aprovechamientos)	32.546	63.833
Indemnizaciones (incapacidades empleados)	-	938
Total ingresos	\$50.089.404	\$50.249.062

NOTA 25

Costos y gastos

Son los valores pagados y/o causados en que incurre el Fondo de Empleados necesarios para el funcionamiento por los conceptos representados en el cuadro siguiente.

Costos y gastos	2018	2017
Beneficios empleados	13.193.870	14.484.142
Gastos generales	6.573.650	5.434.659
Deterioro cartera	7.976.310	7.935.629
Deterioro bienes muebles de administración	409.191	314.048
Gastos financieros	2.385.571	4.697.245
Gastos varios	174.811	515.481
Costo de captaciones	4.572.978	4.470.812
Gastos centros vacacionales	3.907.337	3.431.375
Deterioro centros vacacionales	1.650.802	1.603.062
Total costos y gastos	\$40.844.520	\$42.886.453

Los costos y gastos son los rubros pagados en que incurre el Fondo de Empleados. En cumplimiento con el deber de divulgar la información relevante contenida en el artículo 446, documento 3, literal "a" del Código de Comercio, se informa:

	2018	2017
Gastos financieros	\$2.385.571	\$4.697.245
Intereses por sobregiros	707	1.471
Comisiones y chequeras	290.060	110.752
Intereses corrientes	2.094.804	4.585.022

	2018	2017
Honorarios	\$156.641	\$554.908
Honorarios por asesorías	71.752	109.244
Honorarios revisoría fiscal	49.652	47.397
Honorarios por auditoría externa	54.621	-

NOTA 26

Cuentas de orden

Por efectos de reporte de información a la Superintendencia de Economía Solidaria se registra bajo esta cuenta la causación de los intereses de la cartera clasificada en la categoría C en adelante, los valores correspondientes a propiedades, planta y equipo totalmente depreciados, el valor de los bienes recibidos en garantía y los créditos aprobados no desembolsados.

NOTA 27

Estado de cambio en el patrimonio

El Fondo de Empleados durante el 2018 realizó la revalorización de aportes capitalizada en los aportes de cada uno de los asociados de acuerdo al saldo que cada uno poseía a diciembre 31 de 2017. En marzo de 2018 realizó según la aprobación realizada en asambleas de las empresas subsidiarias la capitalización de utilidades de estas empresas como otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio por valor de **\$2.768 millones**.

NOTA 28

Explicación a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

En la preparación de las conciliaciones contables, la Entidad ha considerado las normas aprobadas actualmente en Colombia y que le son aplicables, así como las excepciones y exenciones previstas en la normatividad vigente, Decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015, 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

Excepciones obligatorias a la aplicación del marco técnico contable (NCIF)

- **Estimaciones**

Las estimaciones realizadas de acuerdo con las NCIF al 31 de diciembre de 2018 son coherentes con las estimaciones para la misma fecha según los PCGA anteriores, las cuales no contenían errores. Las políticas contables relacionadas no fueron modificadas, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

- **Baja en cuentas de activos y pasivos financieros**

No reconocerá activos y pasivos de acuerdo con las NCIF, excepto que cumplan con los requisitos para su reconocimiento, como consecuencia de una transacción o suceso posterior.

- **Clasificación y medición de activos financieros**

Con base en hechos y circunstancias que existen en la fecha de transición a las NCIF, la entidad evaluará si un activo financiero cumple con las condiciones para su reconocimiento conforme a la NIIF 9. La Entidad clasifica y mide los activos financieros basados en hechos y circunstancias existentes a la fecha de transacción de acuerdo al modelo de negocio.

Exenciones procedentes de otras secciones de la NIIF para Pymes

- **Diferencias de conversión acumuladas**

El Fondo de Empleados según sección 31 de NIIF para Pymes no realiza conversión de estados financieros en otra moneda diferente a su moneda funcional: el peso colombiano, y no posee instrumentos de patrimonio en moneda extranjera.

- **Medición al valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento inicial**

El Fondo de Empleados adoptó aplicar a los pasivos financieros al valor razonable con costo amortizado, a la fecha de transición y sucesivo en el tiempo ya que las negociaciones obligaciones financieras son pactadas con amortización mensual a tasas de mercado.

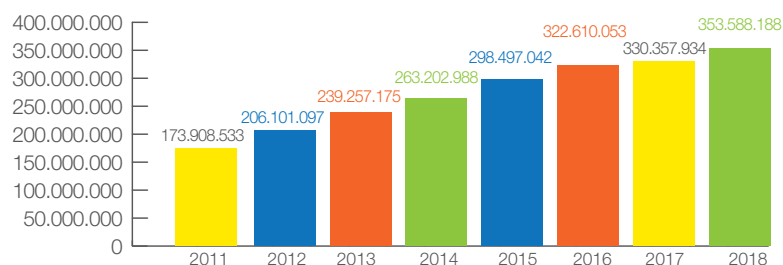
NOTA 29

Aprobación de estados financieros

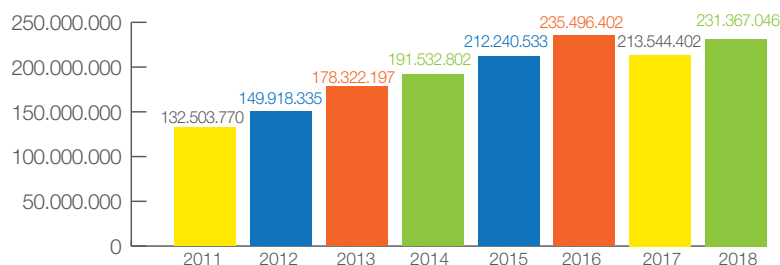
Los estados financieros individuales y las notas que los acompañan, fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta No.219, del 29 de enero de 2019, para ser presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

GRÁFICAS ESTADÍSTICAS

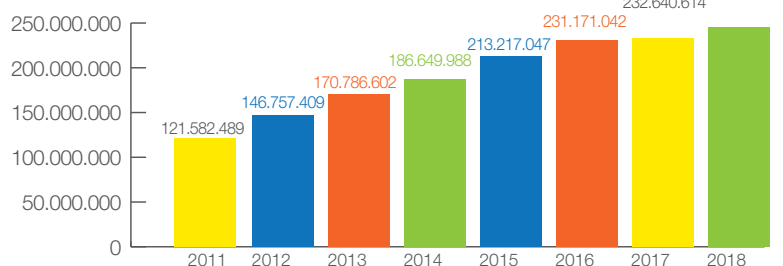
Activos



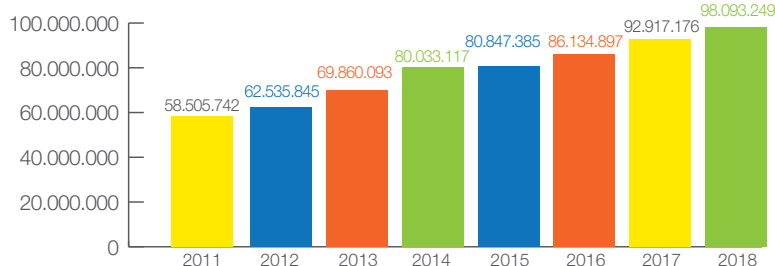
Cartera de Crédito



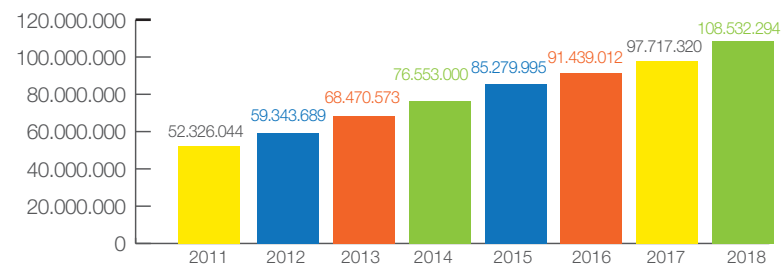
Pasivos



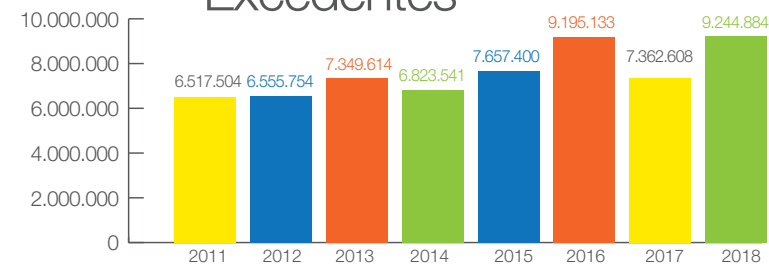
Depósitos



Patrimonio



Excedentes



Valores expresados en miles de pesos colombianos

Proyecto de distribución de excedentes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Décima Novena Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de distribución de excedentes correspondientes a la vigencia de 2018.

Aplicando las condiciones exigidas por la Ley 79 de 1988, el Decreto 1481 de 1989, la Circula Básica, Contable y Financiera y nuestros Estatutos, se propone el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

Excedentes del ejercicio	\$9.244.884
Fondo Especial (Art 10 Ley 79)	1.140.946
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	924.488
Reserva Protección de Aportes	1.848.977
Fondo Educativo	1.000.000
Fondo Social de Recreación y Talentos	400.000
Fondo de Solidaridad	684.931
Fondo Plan Direccionamiento Estratégico	900.000
Fondo para compra, construcción y reformas centros vacacionales	1.200.000
Fondo Vivienda Interés Social	150.000
Fondo Cobertura Deuda	400.000
Revalorización de Aportes	595.542
Total aplicado	\$9.244.884

(Valores expresados en miles de pesos colombianos).

La Junta Directiva y la Gerencia quedan facultadas por la Asamblea para movilizar recursos de cada uno de estos fondos entre sí para efecto de suplir necesidades.

El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario se destinará para la formación, creación, potencialización y participación en empresas de nuestros asociados y sus familias para generar una mejor calidad de vida y/o empresas que nos permitan generar ingresos.

Para constancia se aprueba y se firma en Envidado, el 29 de enero de 2019 y hace parte del acta de la reunión N° 219 de la Junta Directiva.

Juan Felipe Montoya C.
Presidente Junta Directiva

Ricardo Vásquez Monsalve
Gerente

Ramiro Arango D.
Secretario Junta Directiva

Proyecto de revalorización de aportes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Décima Novena Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de revalorización de aportes.

Aplicando las condiciones exigidas por la Ley 79 de 1988, el Decreto 1481 de 1989, la Circular Básica Contable y Financiera y nuestros Estatutos y una vez aprobado por la Décima Novena Asamblea General Ordinaria de Delegados el proyecto de distribución de excedentes, se propone la capitalización de **\$595.541.710** del fondo para revalorización de aportes con el fin de revalorizar los aportes de los asociados.

Para constancia se aprueba y se firma en Envigado, el 29 de enero de 2019 y hace parte del acta de la reunión N° 219 de la Junta Directiva.



Juan Felipe Montoya C.
Presidente Junta Directiva



Ricardo Vásquez Monsalve
Gerente



Ramiro Arango D.
Secretario Junta Directiva



@fondopresente



www.presente.com.co