

Juntos *transformamos* vidas

Informe de Gestión 2022





índice

Informe del Gerente
y la Junta Directiva

2

Informe social

16

Informe financiero
Fondo PRESENTE

45

Informe financiero
Consolidado

114



Señores Delegados e invitados especiales

Para PRESENTE los resultados económicos obtenidos en el año 2022 fueron favorables pese a la situación de desaceleración interna de la economía enmarcada por una alta inflación, acompañada también de altas tasas de interés, el trámite y aprobación de la reforma tributaria 2022 y un entorno global desafiante.

Para analizar la evolución financiera de PRESENTE, se revelan los resultados obtenidos en el año 2022 comparados con el año 2021 con cifras registradas según las NCIF - Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Los activos totales tuvieron un crecimiento del 12,60% alcanzando los \$481.634 millones, siendo la cartera de crédito una de las principales cuentas con \$348.356 millones de los cuales el 77,28% corresponde a modalidad consumo y el 22,72% a modalidad vivienda. Los pasivos totales ascendieron a \$327.498 millones con una variación del 15,93%, de los cuales \$137.357 millones son depósitos de asociados. El patrimonio de la Entidad se situó en \$154.136 millones, con un incremento de 6,14%. Al cierre del año 2022 generamos excedentes por \$15.533 millones, los cuales se proponen en distribución de excedentes de acuerdo con la Ley.

En PRESENTE Financiero se logró consolidar la estrategia definida en años anteriores; la cual consistió en consolidar la operación en el ecosistema de Grupo Éxito, en tres líneas como: operaciones de factoring, créditos de tesorería de corto plazo realizados con proveedores externos y el manejo de la cartera NPL, estos negocios representaron el 88,2% del total de la cartera.

Las operaciones de factoring durante el año sumaron un valor de \$177.803 millones con un crecimiento del 43,7% frente al año 2021 cuando se realizaron operaciones por valor de \$123.697 millones. Cabe anotar que a partir de agosto de 2022 las operaciones de factoring presentaron un menor dinamismo debido a la entrada en operación del Sistema RADIANT el cual tuvo dificultades de tipo operativo y tecnológico.

Para los Centros Vacacionales, el 2022 tuvo un crecimiento significativo, contamos con más de 28.340 visitantes en donde su estadía promedio fue de 4,64 días, aumentando el promedio que se tuvo el año anterior que se situó sobre los 3,71 días promedio por reserva. Adicionalmente entregamos 692 incentivos de viaje a los asociados que nos visitaron por primera vez.

PRESENTE Costazul se convirtió en el Centro Vacacional con más crecimiento, el cual fue visitado por más de 11.877 personas con un promedio de estadía de 6,39 días por reserva, seguido por PRESENTE Santa Marta con más de 9.689 visitantes y una estadía promedio de 5,17 días por reserva, posicionando nuestros destinos de playa como los preferidos de nuestros asociados y su grupo familiar. Las reservas online alcanzaron el 26% de las reservas totales, nuestros asociados se autogestionaron y pudieron acceder al portal 24/7 durante los 365 días del año.

El logro más grande fue la construcción de los pisos 7, 8 y 9 de PRESENTE Costazul, en donde se amplió la capacidad de alojamiento en 78 personas, repartidas en 4 apartamentos hoteleros con vista al manglar, 18 apartamentos hoteleros con vista al mar y 2 apartamentos VIP con vista al mar. Igualmente, innovando en la oferta de valor del Centro Vacacional Costazul se construyó “Isla Picúa”, ubicada en la terraza del Centro Vacacional, generando una experiencia única en el Golfo de Morrosquillo con más de 600 metros cuadrados y con una capacidad para recibir un promedio de 164 personas para disfrutar del atardecer, la vista a nuestros dos mares: manglar y mar caribe.

En Seguros PRESENTE continuamos con nuestro objetivo de dar a conocer la importancia de estar asegurados como una herramienta para tener una mejor calidad de vida para nuestros asociados y sus familias, dado esto entregamos 131 premios en nuestra campaña de “Suma y gana con Seguros PRESENTE”. Se crearon 3 nuevos planes de medicina prepagada, los cuales ofrecen tarifas y coberturas que permiten el acceso a estos servicios a toda nuestra población.

Cerramos el 2022 con más de 23.500 asegurados, comisiones facturadas por \$4.020 millones y más de 30 empresas externas que confían en nuestra agencia como su aliada para la gestión de seguros.

En temas de servicio, en PRESENTE contamos con el portal “Contáctanos” alojado en nuestra página web www.presente.com.co, allí nuestros asociados pueden poner sus PQRS, las cuales son recibidas y atendidas de manera oportuna.

Implementamos el servicio de nuestro Contact Center con una cobertura 24 horas los 7 días a la semana, en el cual se atendieron 46.187 llamadas, con un porcentaje de atención del 91%. Con esto se evidencia la disminución de los tiempos de respuesta y la disponibilidad de nuestros servicios.

En cuanto a nuestra evaluación de calidad en el servicio los indicadores a 31 de diciembre de 2022 quedaron de la siguiente manera:

- o NPS 85% (recomendación)
- o INS 92% (satisfacción)
- o CES 4% (esfuerzo)

Como cifras importantes de la gestión resaltamos la entrega de \$224.100 millones en crédito. Con el Plan Mi Casa 103 familias se beneficiaron con recursos por más de \$5.408 millones. Entregamos \$6.549 millones en intereses a los ahorradores y nuestros asociados se economizaron \$1.756 millones por el no cobro del 4 x 1000, el cual fue asumido por PRESENTE.

En los Programas Sociales hemos hecho una inversión social que supera los \$7.300 millones, entregados en más de 326.000 beneficios directos a nuestros asociados y a sus familias, mediante becas y auxilios de educación, solidaridad, seguro de deuda subsidiado por PRESENTE, incentivos para visitar los Centros Vacacionales, legalización de vivienda y para talentos artísticos, deportivos e intelectuales. Además, ejecutamos programas grupales como Emprender PRESENTE, Talleres Juveniles y Hagalaz, dando cobertura en todo el territorio nacional, en condiciones de acceso y equidad para todos.

Este año innovamos con un nuevo programa de Proyección Juvenil que busca generar oportunidades en el ámbito de la educación, el empleo y/o el emprendimiento a jóvenes que cumplen sus 18 años y que son familiares de nuestros asociados. Ofrecemos un plan de formación a través del cual fortalecen sus habilidades blandas, aumentan su desarrollo cognitivo, amplían sus posibilidades de autoconocimiento y tienen la alternativa de formarse en programación y diseño de páginas web. Con este programa activamos palancas de progreso familiar en los hogares de los asociados, a la vez que aprovechamos las capacidades de los 523 jóvenes que participaron en 28 municipios del país.

Ejecutamos el programa Emprender PRESENTE entregando 3.849 beneficios, de los cuales, 3.426 corresponden a servicios de formación, mentorías especializadas y capacitaciones de expertos con el objetivo de que los emprendedores materialicen sus ideas de negocio o potencialicen los emprendimientos. Además, se entregaron 423 incentivos.

Con los recursos del Fondo Educativo se generaron 15.524 beneficios a través de las becas para estudio y los programas de Talleres Juveniles y de Proyección Juvenil creando oportunidades de progreso para los asociados e hijos que participaron en más de 52 municipios del país.

En el Programa de Solidaridad se atendieron más de 4.132 familias que presentaron condiciones de vulnerabilidad o índice de pobreza multidimensional. Entregamos más de 11.166 beneficios para atender las diferentes privaciones que se captaron a través de los estudios socioeconómicos y de la encuesta de calidad de vida aplicada en conjunto con el Grupo Éxito.

Participamos de manera colaborativa en la medición de calidad de vida en conjunto con el Grupo Éxito, encontrando un índice de pobreza multidimensional que supera el 3.7% de la población. Evidenciamos condiciones de vulnerabilidad en más de 19.000 familias en los diferentes municipios del país, en los cuales tenemos presencia. Los resultados encontrados en esta medición aumentan nuestro compromiso social y nos motivan a continuar generando oportunidades para acompañar a nuestros asociados y a sus familias en la búsqueda por superarse y vivir mejor.

La transferencia social, siguió generando oportunidades de transformación en la vida de nuestros asociados y sus familias, es por esto que en el 2022 entregamos más de \$54.000 millones, de esta manera, seguimos agregando valor a través de nuestros beneficios sociales, económicos y comerciales.

Por medio del Programa Exequial en el año 2022 se prestaron 368 servicios exequiales equivalentes a \$1.391 millones, 466 auxilios exequiales equivalentes a \$562 millones y 740 auxilios Vida PRESENTE equivalentes \$2.158 millones.

Desde el frente de transformación digital, generamos grandes logros tales como: habilitar la posibilidad de hacer transferencias desde PRESENTE hacia Nequi; pagar con la Tarjeta PRESENTE en comercios aliados; desarrollar el módulo de vinculación digital para otras patronales; digitalizar la totalidad del proceso de crédito; realizamos las conexiones necesarias para ofrecerle a nuestros asociados los subsidios de Mi Casa Ya; generamos las primeras bases en la gestión integral de datos; creamos el mapa de ruta para la evolución digital de PRESENTE; automatizamos procesos con asistentes digitales; habilitamos la capacidad técnica de nuestra ERP a través de APIs; y homologamos la autenticación de nuestros asociados para proteger sus transacciones.

Buen Gobierno Corporativo y Control Interno

En el 2022 PRESENTE siguió trabajando en el establecimiento y mejora de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, basados en el fortalecimiento de su Código de Buen Gobierno Corporativo el cual busca motivar la participación plural y democrática de los asociados, regular las relaciones entre los asociados, la Junta Directiva, la Gerencia y otras partes interesadas, así como promover la adecuada administración de conflictos de interés, y revelación de información.

Estructura Social

Al 31 de diciembre de 2022, la cantidad de asociados fue de 35.803, de los cuales el 100% corresponde a personas naturales, con una participación de 18.793 mujeres y de 17.010 hombres.

Estructura de Administración

La Junta Directiva de PRESENTE está compuesta por 5 miembros principales y 5 miembros suplentes elegidos por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2022 - 2025, esta fue elegida el año anterior y viene trabajando en el logro de sus funciones y responsabilidades asignadas como órgano de administración.

Actualmente este órgano social goza de complementariedad entre sus integrantes (en los aspectos profesionales y académicos y en los personales como género, nacionalidad, edad, entre otros) y del aporte de múltiples identidades y perspectivas para la adecuada toma de decisiones.

Dentro de los temas relevantes que se ejercieron por este órgano de administración fueron:

Políticas

Durante 2022, la Junta Directiva aprobó y ratificó políticas, reglamentos y procedimientos que sirvieron como lineamiento para mejorar los procesos realizados por la Entidad en sus diferentes áreas, acoplándolos a la normatividad y a los cambios normales de la operación.

Relacionamiento

Para tener un apoyo continuo a los diversos procesos de la Entidad y con los diferentes grupos de interés, los integrantes de la Junta Directiva hacen parte de los diferentes Comités de Apoyo con los que cuenta PRESENTE para tener un soporte oportuno y conocimiento de primera mano de los procesos de la Entidad.

Acciones de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva

Comité de Auditoría y Riesgos

Este comité sesionó trimestralmente conforme a lo definido en el reglamento; dentro de las sesiones del comité se dio seguimiento principalmente al avance y ejecución de los planes de trabajo de Auditoría y Riesgos, se hizo un monitoreo del estado de la implementación de los compromisos documentados en los planes de acción, presentación general de resultados y estados financieros trimestrales, estrategia y enfoque de trabajo del área de riesgos, así como también dio cuenta del avance del trabajo del Revisor Fiscal.

Como asuntos destacados en 2022, en los cuales el Comité de Auditoría y Riesgos en desarrollo de sus funciones ha participado, se resaltan: la definición y supervisión de la implementación del modelo de seguridad de la información adoptado por PRESENTE, el desarrollo de las matrices de riesgos de los principales procesos y su evaluación por parte de Auditoría validando la eficiencia y eficacia de los controles que se encuentran documentados y la valoración del riesgo residual de acuerdo con lo efectivo de los controles, estrategia de sostenibilidad, evaluación de estados financieros trimestrales, entre otros.

Finalmente, durante 2022, se presentó al comité el proyecto de auditoría continua, el cual busca automatizar algunas alertas de auditoría en las áreas de negocio, las cuales pueden ser usadas como herramienta de gestión, este es un paso importante en la madurez del control interno de PRESENTE, el cual sigue mostrando avances con respecto a años anteriores; este proyecto tendrá sus primeros entregables a la Administración y a las áreas durante el primer trimestre de 2023.

Comité de Riesgos de Liquidez

Este comité estuvo en análisis permanente del escenario político y macroeconómico colombiano en aras de tomar decisiones oportunas frente a los riesgos que se vislumbraban. Adicionalmente, llevó a cabo el seguimiento a las políticas, indicadores de riesgo de liquidez, crisis institucional y sistémica y el horizonte de liquidez en días para monitorear permanentemente los posibles cambios que pudieran generar riesgos para la Entidad. Así mismo, monitoreó el fondo de liquidez frente a la Ley, las condiciones de las obligaciones financieras de PRESENTE, con sus flujos de caja y los cupos de deuda con los que se contaban, garantizando que se tomaran las decisiones óptimas oportunamente.

Comité de Riesgos Normativo

Se consolidó el Comité de Riesgos Normativo, el cual había iniciado en el 2021 por solicitud de la Circular Básica Contable y Financiera. Se analizaron y evaluaron los informes de riesgos y se realizó monitoreo a los principales indicadores de apetito al riesgo definidos por la Entidad, informando a la Junta Directiva sobre los aspectos relevantes que se presentaran o de los comentarios y recomendaciones que ésta hubiera hecho.

Adicionalmente, se continuó con la revisión de las políticas y manual de riesgo de crédito, así como todo lo referente a las etapas de crédito, límites y atribuciones, bajo las definiciones de la Circular Básica Contable y Financiera; consolidando en el área de riesgos la definición de las políticas de crédito y los ajustes a ellas dependiente de los niveles de riesgo presentados. La Junta Directiva asignó a este comité durante el 2022 el análisis de precios de la Entidad, tanto en términos de servicios como de productos, permitiendo una toma de decisiones más oportuna a las necesidades del mercado y de la economía.

Comité de Compensación

El comité llevó a cabo el seguimiento de las políticas y principales indicadores relativos a la estrategia de recursos humanos de PRESENTE, entre los que se destacan: los gastos laborales, los esquemas de compensación de corto y largo plazo y los planes de reducción de gastos de personal. En relación con el esquema de compensación variable de largo plazo, el comité validó las métricas corporativas de 2022, para luego ser avaladas en la Junta Directiva. Así mismo, definió la propuesta de incremento salarial para 2023 aplicable a todo el personal de PRESENTE, para ser escalada a Junta Directiva. De igual manera, durante 2022, realizó seguimiento a los avances en proyectos y los beneficios que impactan el recurso humano.

Estructura de Control

El Comité de Control Social de PRESENTE está compuesto por 3 miembros principales y 3 miembros suplentes elegidos por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2022 - 2025. El cual tiene como función principal velar por el cumplimiento de los derechos y obligaciones que tienen los asociados.

La Revisoría Fiscal la realiza una firma externa llamada Kreston RM S.A. elegida por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2020 - 2023. La cual cumple como función ejercer la inspección y vigilancia de la organización solidaria y sus filiales, velando por el cumplimiento de las leyes y los acuerdos entre los particulares. En el desarrollo de sus funciones, que son dadas por Ley, involucra profesionales de diferentes áreas, como financiera, tributaria, legal, tecnología y riesgos, entre otros.

La Auditoría Interna elegida por la Junta Directiva, apoya el logro de los objetivos estratégicos de PRESENTE, aplicando las mejores prácticas, que se encuentran incluidas en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), buscando simultáneamente estar alineados con la estrategia de la Gerencia en su Gestión Integral de Riesgos. En el 2022 se ejecutó, de forma completa, el plan aprobado por el Comité de Auditoría y Riesgos el cual cubría de forma integral las operaciones más relevantes de PRESENTE y sus filiales, como resultado de estos trabajos se emitieron 38 informes de auditoría con sus respectivos planes de acción, la orientación de sus evaluaciones se llevó a cabo de forma independiente, en concordancia con el Direccionamiento Estratégico y la Gestión Integral de Riesgos de PRESENTE; igualmente, a través de su labor, se desarrollaron funciones de consultoría y asesoría permanente a los procesos y proyectos más relevantes dentro de la operación de los diferentes negocios. Los informes, los cuales incluyen los hallazgos y las oportunidades de mejora identificados como resultado de su trabajo, fueron dados a conocer oportunamente a la Administración, al Comité de Auditoría y Riesgos, de forma trimestral y a la Junta Directiva; y las recomendaciones producto de las evaluaciones realizadas, fueron incorporadas en los respectivos planes de mejoramiento que se vienen implementando satisfactoriamente.

Conflictos de Interés

Durante el año 2022, se presentaron 20 casos de conflictos de interés de los cuales 6 eran nuevos, estos fueron resueltos por las instancias correspondientes presentando las debidas recomendaciones frente al caso. Igualmente se solicitó la divulgación anual masiva de conflictos de interés, permitiendo en aras de la transparencia, mantener actualizada dicha información, lo cual gracias a la generación de cultura que se ha alcanzado tuvo una gran participación.

Sostenibilidad

En PRESENTE entendemos la sostenibilidad como el camino para generar mayor valor compartido a nuestros grupos de interés haciéndonos responsables de nuestros impactos. Durante el año 2022, definimos y venimos trabajando nuestra estrategia de sostenibilidad, la cual obedece a nuestro propósito superior 'Juntos transformamos vidas' y hace parte del pilar estratégico 'Apoyo social'.

Nuestra estrategia de sostenibilidad está conformada por 6 retos con los cuales estamos declarando a nuestros grupos de interés un compromiso con cada uno de estos frentes, en los que, finalmente contribuimos a 12 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible.

Ejecutamos un plan de trabajo con la comunidad del Centro Vacacional PRESENTE Costazul, en el cual desarrollamos actividades enfocadas en la mitigación y/o compensación del impacto ambiental que genera nuestra actividad, además de realizar un acercamiento con la comunidad del sector y de generar progreso social y económico en alianza con actores estratégicos como la Gobernación de Sucre, la Casa de la Cultura y Fundación Natura.

Para el año 2023, nos enfocaremos en la gestión de tres estrategias:



- **Estrategia climática:** iniciaremos la medición de la huella de carbono en nuestros Centros Vacacionales, centro deportivo y el corporativo piso 9 de Envigado, para conocer nuestro impacto y posteriormente, realizar acciones de mitigación y/o compensación. Por otra parte, trabajaremos con otras entidades para la intervención del manglar, el cual es una zona de influencia del Centro Vacacional PRESENTE Costazul con el fin de preservar el ecosistema marino.



- **Estrategia de economía circular:** trabajaremos bajo los principios de menos envases, mejores envases y sistemas para gestionar los empaques con los que trabajamos en los restaurantes de nuestros Centros Vacacionales y en las cafeterías de empleados, además de definir el Plan de Manejo Integral de Residuos Sólidos PMIR y de realizar jornadas periódicas de limpieza de playas en los Centros Vacacionales PRESENTE Costazul y PRESENTE Santa Marta.



- **Estrategia de relacionamiento con la comunidad:** gestionaremos un proyecto de desarrollo sostenible de proveedores que genere progreso social y económico en las zonas donde tenemos presencia y que permita promover la compra local y directa. Además, daremos continuidad al 'Club de Baile' de Costazul y la novena de Navidad, asimismo gestionaremos una jornada de esterilización de perros en el Centro Vacacional PRESENTE Santa Marta.

Cumplimiento Normativo

Dando cumplimiento a los valores corporativos, los órganos de Administración cuentan con responsabilidades claras, lo que genera una transparencia y ética profesional al momento de ejercer sus cargos. De igual forma la Entidad da cumplimiento a la normatividad interna y externa aplicable a cada uno de sus procesos y con las recomendaciones sugeridas por los órganos de control interno y externo realiza planes de trabajo para mejorar su estructura.

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.

Así mismo, realizamos la consolidación del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo para PRESENTE y sus filiales, dando cumplimiento a las disposiciones legales sobre la materia. Para el 2022 se realizaron actividades como entregas de EPP, formación a brigadistas en los Centros Vacacionales, establecimiento de planes de emergencia, simulacros de evacuación, evaluaciones de riesgo psicosocial, dotaciones de botiquines, capacitaciones de rescate acuático y manejo de equipos de emergencia.

En cumplimiento del artículo 47, #4 de la Ley 222 del 1995 y demás normas de propiedad intelectual y derechos de autor, velamos porque todos los aplicativos y desarrollos tecnológicos contaran con las licencias de sus fabricantes y fueran adquiridos de forma legal.

En cumplimiento del artículo 87° parágrafo 2 de la Ley 1676 del 2013 y demás normas que puedan aplicar a la facturación, velamos porque no se limite de ninguna manera la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores de bienes o servicios y confirmamos que la Entidad no se encuentra incurso en investigaciones relacionadas con prácticas restrictivas de la competencia.



Informe especial Unidad Empresarial

En cumplimiento del artículo 29 de la Ley 222 de 1995, se informan las operaciones efectuadas durante el año 2022 por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a sus filiales: PRESENTE Financiero S.A.S - PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. - PST Inversiones S.A.S:

Operación realizada con PRESENTE Financiero

S.A.S. · Compra de cartera: durante el año 2022 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en noviembre se vendieron obligaciones correspondientes a \$4.303 millones. Esta venta se realizó por el 18% del valor facial de los pagarés.

Operaciones realizadas con PRESENTE

Agencia de Seguros Ltda: se realizó la renovación de los contratos de intermediación para administrar las pólizas respectivas de los Centros Vacacionales y a su vez las pólizas de vida y vida deudores que amparan las deudas de los asociados y a los directivos de PRESENTE, con esto se actualizaron los valores asegurados y mejores condiciones de asegurabilidad de la nueva vigencia.

Operaciones realizadas con PST Inversiones

S.A.S.: se encargó de arrendar los locales de los Carulla Express en el Centro Vacacional PRESENTE Santa Marta y PRESENTE Costazul en Coveñas a Almacenes Éxito S.A. Así mismo, ofreció servicios de alimentación a los asociados de PRESENTE y sus familias en los Centros Vacacionales antes indicados.

Conclusión de las operaciones: es importante destacar que las operaciones, así como las decisiones de la controlante PRESENTE y las sociedades controladas han sido tomadas o dejadas de tomar con el mejor interés de cada una de las empresas, y por lo tanto ninguna operación llevada a cabo con terceros ha sido celebrada por influencia o en interés de la matriz o en interés de las controladas.

Registro de situación de control

Dando cumplimiento a lo ordenado por el artículo 30 de la Ley 222 de 1995, ante el registro mercantil en el año 2017 se registró la situación de control que existe entre el Fondo de Empleados PRESENTE y cada una de sus sociedades filiales, conformándose el Grupo Empresarial hoy existente ante la configuración de unidad de propósito y dirección.

Finalmente se informa que los estados financieros se encuentran consolidados bajo el método de participación patrimonial según lo ordena el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, y dentro del término legal se remitirán a la Dian en medios magnéticos.

Eventos posteriores al cierre

Al cierre del ejercicio no se presentan situaciones o eventos significativos 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 por el apoyo y la gestión de todos los que hacen posible alcanzar estos resultados y los invito a profundizar la información sobre la gestión realizada en el informe social y financiero que les compartimos.

Para constancia se firma a los 21 días del mes de febrero del año 2023 y se transcribe en el acta No. 271 de la Junta Directiva.



Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente



Luis Germán Fajardo Vélez
Secretario



Ricardo Vásquez M.
Gerente

Señores delegados e invitados especiales

De acuerdo con lo estipulado en los Estatutos vigentes de PRESENTE, en su artículo 66, y acatando la normatividad legal y el mandato de la Asamblea General, el Comité de Control Social se permite presentar ante la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2023 el informe de gestión del año 2022, así:

- Verificamos que las decisiones tomadas por la Administración se ajustaran a lo establecido en las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.
- Asistimos a las sesiones de Junta Directiva y aportamos recomendaciones relacionadas con temas sociales y de servicio a los asociados, frente a las cuales la Junta es receptiva y acata las sugerencias del Comité.
- 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.
- Formulamos respuestas a los requerimientos elevados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Realizamos el análisis del NPS y seguimiento a las PQRS presentadas por los asociados.
- Efectuamos seguimiento a los Programas Sociales que operan al interior del Fondo y validamos que los recursos destinados para estos se aplicaran correctamente. Igualmente, analizamos que estos programas contribuyeran al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados beneficiarios.
- Analizamos las situaciones y conductas indebidas realizadas por algunos asociados, llevando a cabo el debido proceso, garantizando la defensa de los mismos y escalando las recomendaciones pertinentes a la Junta Directiva para las respectivas sanciones, conforme a lo establecido en los Estatutos.
- Verificamos y certificamos los asociados hábiles e inhábiles para efectos de elección de los Delegados, para participar en el proceso de postulación y elección de los Órganos de Administración, Control y Disciplinario y a los Delegados para su participación en la Asamblea General Ordinaria de Delegados.
- Recibimos, analizamos y emitimos respuesta respecto a las quejas presentadas por los asociados y exasociados directamente a este órgano o a través de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Verificamos el cumplimiento de los requisitos de los asociados que se postularon para las elecciones de los Órganos de Administración, Control y Disciplinario.
- Revisamos que el indicador de solidez del Fondo se mantuviera en el mínimo legal requerido, cerrando al 31 de diciembre con un indicador de 19,84%.

Igualmente, informamos a los asociados que se evidencia por parte de la Administración un compromiso 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 se reflejan en la calificación que los asociados realizan de los servicios prestados por el Fondo y que al 31 de diciembre de 2022 presenta una calificación consolidada del NPS de 85, el NPS es la medida permite saber que tan satisfechos están nuestros asociados con los servicios que presta PRESENTE y también permite identificar las oportunidades de mejoramiento, esta calificación se obtiene de la realización de 9.954 encuestas que se realizaron a los asociados por los diferentes servicios disfrutados, teniendo en cuenta que en la calificación individual de cada servicio, todos se encuentran calificados en el NPS por encima del 70%, que para este tipo de mediciones es bastante alta. Igualmente, la satisfacción general en la medición realizada arrojó una calificación por encima del 85.



En cuanto a las PQRS, el Comité de Control Social hizo constante seguimiento durante el 2022, monitoreando los servicios impactados y las soluciones establecidas y adelantadas por la Administración con el fin de mitigar y evitar la afectación de los servicios y a los asociados. Además, realizamos observaciones y recomendaciones con el fin de mejorar la experiencia de los asociados al solicitar los servicios.

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; 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 atención a la discapacidad y a la enfermedad; auxilios a los asociados 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. Igualmente, y en cumplimiento de nuestras funciones, realizamos sugerencias a la Administración y a la Junta Directiva para reformar algunos artículos del Estatuto con la finalidad de garantizar los derechos, deberes y el proceso disciplinario a favor de los asociados y de la Entidad.

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


Leonardo Forero Clavijo
Presidente


Claudia Campillo Velásquez
Secretaria

Propósito superior

Juntos *transformamos* vidas

Propuesta de valor

Acompañar a los asociados y sus familias generando **Bien-Estar a través de experiencias memorables**, para mejorar su calidad de vida y su compromiso con Grupo Éxito.

Valores

- **Trabajo en equipo** • Juntos lo hacemos mejor
- **Confianza** • Crecemos con transparencia y solidez
- **Servicio** • Estamos a tu servicio

Pilares estratégicos

- Crear valor
- Apoyo social
- Transformación
- Crecimiento económico
- Talento

Junta Directiva

Principales

Jaime O. Ortiz Vanegas
Juan Felipe Montoya Calle
Luis Germán Fajardo Vélez
Claudia P. Vélez Restrepo
Jaime Villamarín Molina

Suplentes

Pablo Montoya Dávila
Sebastián Pérez Arango
Luz Juana Gutiérrez Cárdenas
Luz María Ferrer Serna
Sandra Milena Orrego Correa

Comité de Control Social

Principales

Leonardo F. Forero Clavijo
Claudia A. Campillo Velásquez
Luis Alfredo Martín Morales

Suplentes

Robinson A. Valderrama B.
Mónica Ortiz Ortiz
Alejandro Ochoa Ochoa

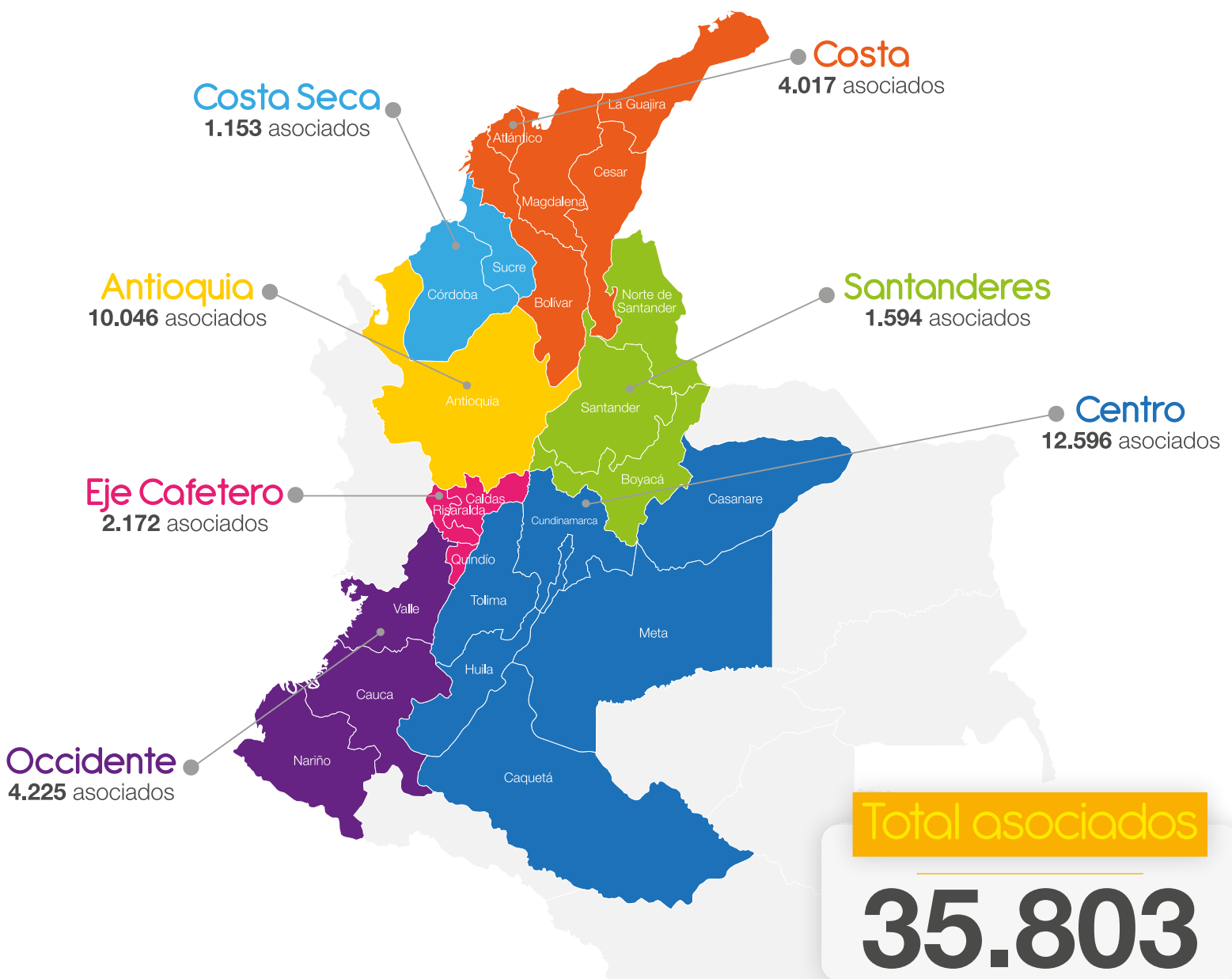
Revisoría fiscal

Kreston RM S.A.

Gerente

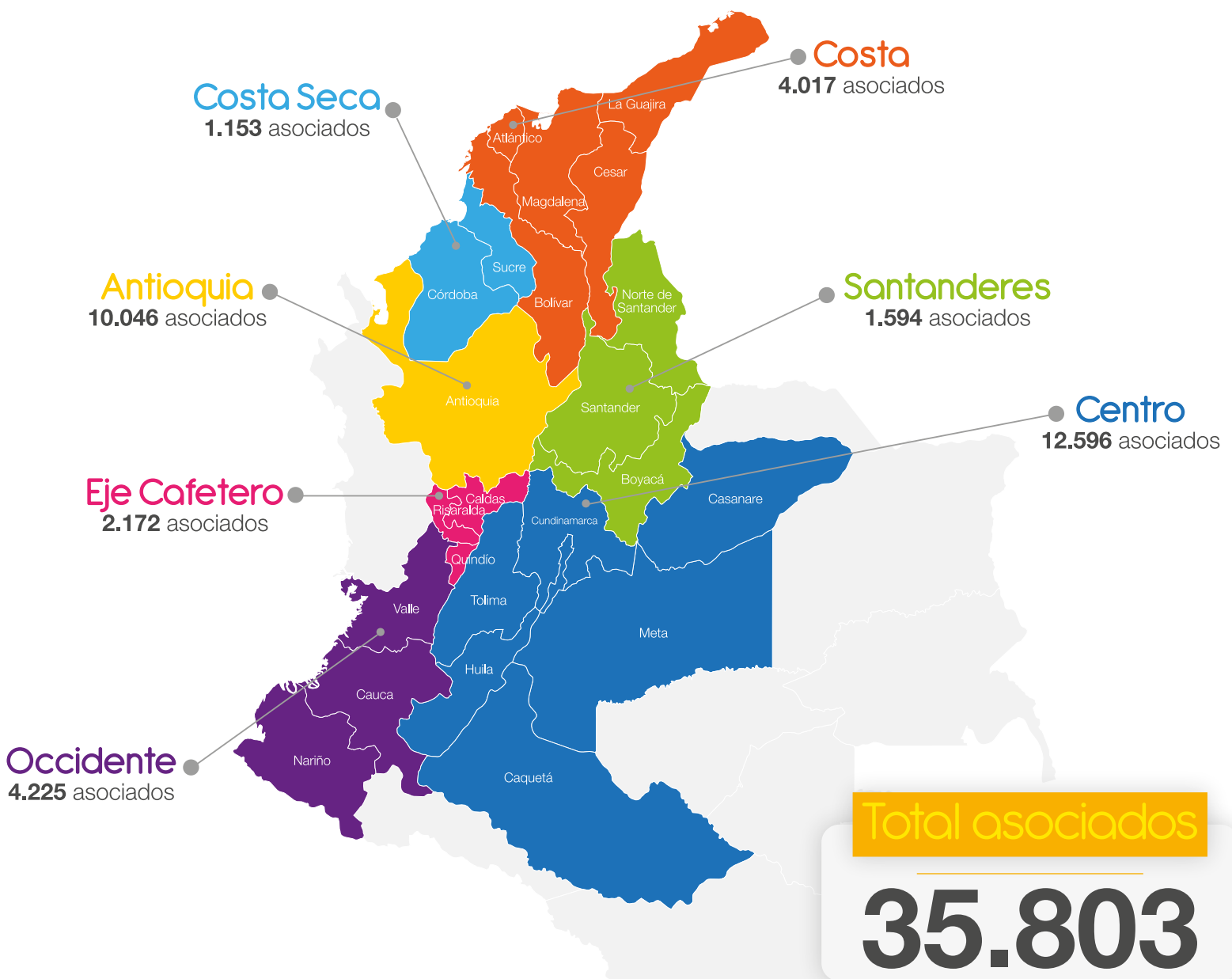
Ricardo Andrés Vásquez Monsalve

Nuestros *asociados*



En PRESENTE acompañamos a más de 35.000 asociados quienes son empleados de las marcas, negocios, industrias y aliados del Grupo Éxito ofreciéndoles beneficios preferenciales en **ahorros, créditos, turismo, convenios, programas sociales, seguros, exequial y opciones transaccionales** para mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Nuestros *asociados*



En PRESENTE acompañamos a más de 35.000 asociados quienes son empleados de las marcas, negocios, industrias y aliados del Grupo Éxito ofreciéndoles beneficios preferenciales en **ahorros, créditos, turismo, convenios, programas sociales, seguros, exequial y opciones transaccionales** para mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Logros 2022

Buscamos constantemente opciones para **sorprender a los asociados** e innovar con nuestro portafolio, para que sientan un respaldo integral en el cumplimiento de sus metas.

Estos fueron nuestros retos más importantes en el 2022:



Celebramos nuestros **60 años de historia.**



Creamos un nuevo ahorro llamado **“Bono Padres”**.



Construimos los **pisos 7 y 8 en Costazul** con apartamentos hoteleros, al igual que una experiencia maravillosa en el piso 9 llamada **“Isla Picúa”**.



Les entregamos a los asociados la posibilidad de hacer transferencias desde nuestra App PRESENTE a su **Nequi**.



Desarrollamos la integración financiera, legal y administrativa con los entes reguladores y gubernamentales para extender los beneficios del **“Programa Mi Casa Ya”** a nuestros asociados.



Creamos nuevas líneas de crédito: **compra de cartera, turismo y emprendimiento.**



Trabajamos en la construcción de nuestro canal de comunicación para desarrollar nuestro **“Buen Gobierno Corporativo”**.



Creamos e implementamos nuestra **“Estrategia de Sostenibilidad”**.



Compartimos con nuestros asociados el curso de **“Finanzas personales”** en alianza con CEIPA.



Desarrollamos una nueva plataforma para el módulo **“Crédito digital”** más fácil y ágil para solicitar nuestros créditos por la web.



Creamos dos nuevos Programas Sociales: **“Vivienda adecuada”** y **“Proyección Juvenil”**.



Implementamos el servicio de nuestro **Contact Center** las 24 horas del día, 7 días a la semana.

Informe

social



Ahorros



Ofrecemos **diferentes tipos de ahorros** a nuestros asociados para que elijan los que más se ajusten a sus sueños, con excelente rentabilidad, facilidades de pago y beneficios que no encuentran en otro lugar.

\$6.549
millones

entregados a los asociados como
rendimientos por sus ahorros

\$87.290
millones

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

\$121.164
millones
en ahorros voluntarios

Los asociados cuentan con un saldo de ahorros por valor de

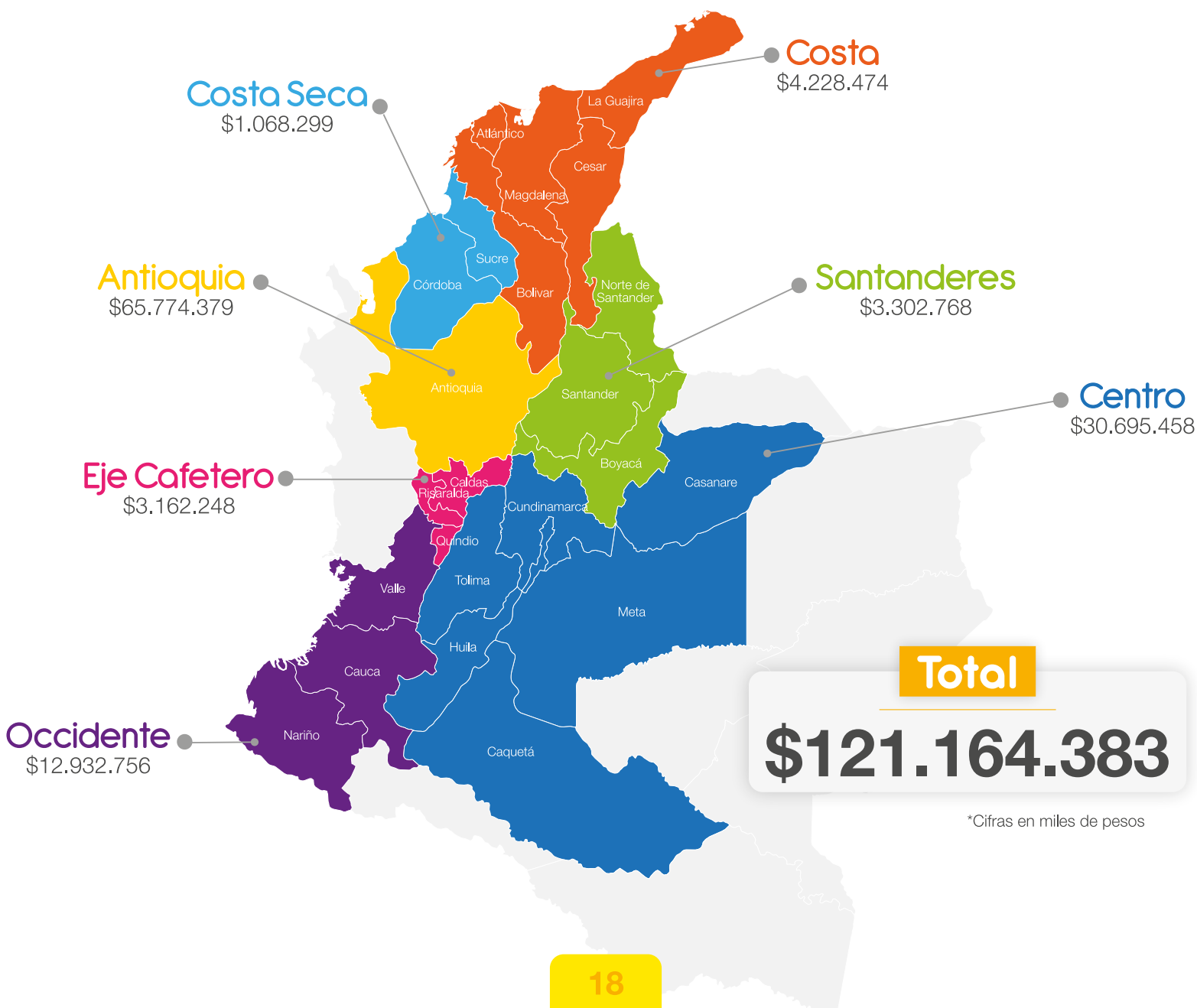
\$208.454
millones

con un crecimiento del 0,45%

\$1.756
millones

se economizaron los asociados
con el no cobro del impuesto
del **4x1000**

Saldos de ahorros voluntarios *por regional*





Creamos un nuevo ahorro llamado:

“Bono Padres”

para celebrar el día de ese ser tan especial y reconocer en él la valentía, el amor incondicional, los abrazos seguros, las palabras sabias y los juegos interminables.

95.67%

de los asociados
tienen ahorros voluntarios
con PRESENTE

53,54%

de los asociados
tienen la cuenta de
nómina con PRESENTE

Asociados ahorradores *por línea*

Nombre ahorro	No. asociados con saldo	Saldo en ahorro
Disponible	29,458	\$19,308.134
Nómina	20,917	\$11,219.784
Combustible	536	\$32.448
AFC	213	\$857.684
CDAT	7,997	\$80,687.644
Bono Vacacional	23,662	\$3,108,670
Bono Navideño	15,257	\$1,347,539
Bono Madres	5,483	\$2,213,651
Bono Padres	39	\$73.278
Ahorro a Tu Medida	8,264	\$1,723,506
Cumpleaños	2,638	\$509,018
Lograrlo Juntos	24	\$83,027
Total	34,251	\$121,164,383

*Cifras en miles de pesos

Al 31 de diciembre, **20,917 asociados** quedaron con un saldo en el bolsillo de Nómina por valor de **\$11,219 millones**, sin embargo, no significa que estos asociados tengan la nómina con PRESENTE.



Asociados ganadores con Ahorro Cumpleaños

Enero

Luis Horacio Triana

CEDI Parque Siberia
Bogotá

Febrero

María José Romero

Éxito Pasto
Pasto

Marzo

Karen Lozada

Super Inter Guadalupe
Cali

Abril

Luz Marina Barreto

Carulla Calle 63
Bogotá

Mayo

Maira Alejandra Lozano

Éxito Wow Jamundí
Cali

Junio

Luis Fernando Pérez

Éxito San Diego
Medellín

Julio

Ángel David Durango

Industria Centro
Bogotá

Agosto

Ana Briceida Sánchez

Éxito Nuevo Kennedy
Bogotá

Septiembre

Albertina del Pilar Salas

Éxito Caucasia
Caucasia

Octubre

María Alejandra Zamora

Éxito Autopista Simón Bolívar
Cali

Noviembre

Carlos Alfredo Polo

Surtimayorista Macarena
Barranquilla

Diciembre

Meiler Alfonso Martínez

Éxito Alamedas
Montería

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

Créditos

En PRESENTE apoyamos a los asociados para que cumplan sus sueños y disfruten con quienes aman momentos inolvidables **con la felicidad que se siente al lograr las metas propuestas.** Por eso tenemos diferentes líneas de créditos para acompañarlos con condiciones competitivas de tasa y plazo.

En el 2022 otorgamos
más de
\$224 mil
millones en créditos

\$731
millones

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

625 mil
solicitudes
de crédito aprobadas





Más de

\$5.408 millones

y 103 familias beneficiadas

Para el Plan Mi Casa 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 **8,80%** nominal anual frente al **11,66%*** nominal anual con el que cerró el mercado financiero.

*Informe de tasas y desembolsos Superfinanciera, diciembre 2022.

Créditos entregados *por línea*

Línea de crédito	Monto	Porcentaje
Educación y Calamidad	\$921.025	0,41%
Vehículo	\$14.439.814	6,44%
Libre Inversión	\$95.257.201	42,51%
Mi Compra	\$33.480.145	14,94%
Crediyá	\$39.859.348	17,79%
Vivienda	\$29.204.353	13,03%
Turismo	\$1.069.868	0,48%
Compra de Cartera	\$9.868.397	4,40%
Total	\$224.100.151	100%

*Cifras en miles de pesos

65.5%
de los asociados

cuentan con alguna línea de crédito

Créditos entregados *por regional*

Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$56.585.288	25,25%
Centro	\$91.096.711	40,65%
Occidente	\$27.004.068	12,05%
Costa	\$20.191.424	9,01%
Santanderes	\$9.277.746	4,14%
Eje Cafetero	\$13.916.619	6,21%
Costa Seca	\$6.028.294	2,69%
Total	\$224.100.151	100%

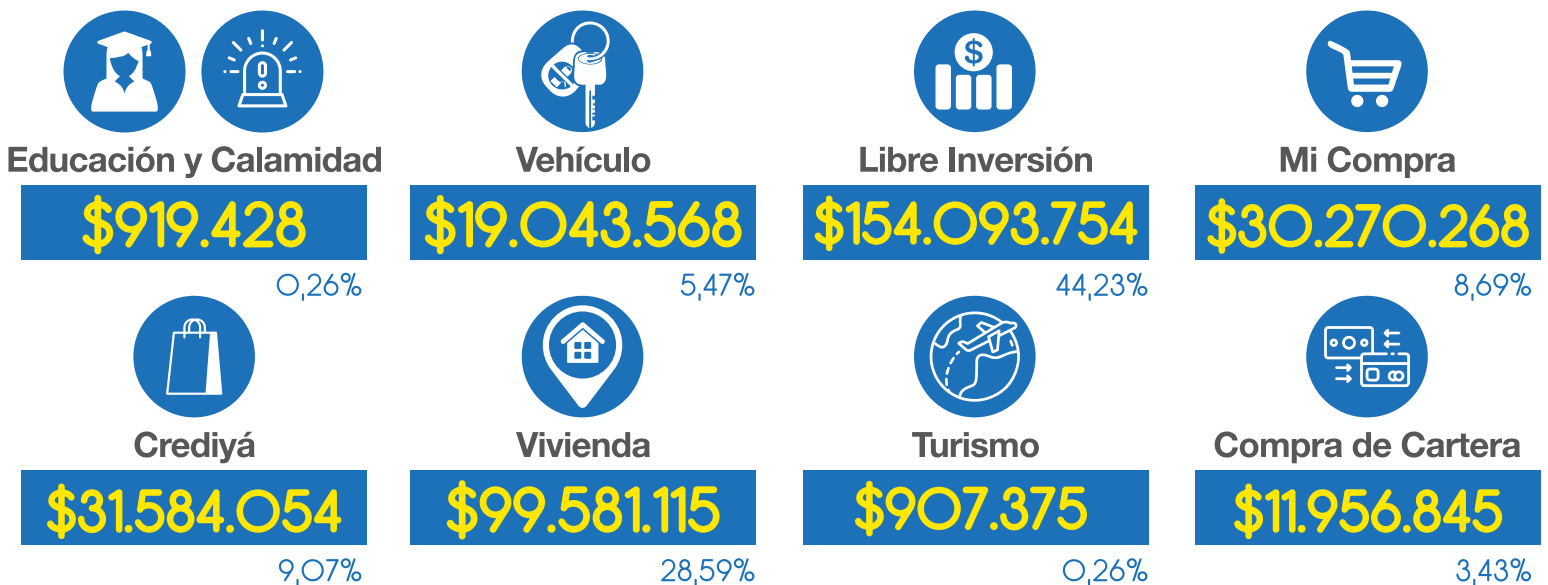
*Cifras en miles de pesos

La línea más solicitada fue
Libre Inversión
con un monto de

\$95 mil millones



Montos de cartera por línea de crédito



Cifras en miles de pesos.



Crédito Digital

Atendiendo a la evolución del mundo digital, durante el 2022 ejecutamos la iniciativa de la automatización de procesos que impactan directamente a la experiencia que tienen los asociados con nuestras soluciones; por eso **nos estamos transformando para que todos los desembolsos sean más ágiles, en línea y con la menor tramitología posible.**

Concurrencia de subsidios



Entendiendo los elementos que componen la calidad de vida de nuestros asociados, desarrollamos desde el 2021 la **integración financiera, legal y administrativa** con los entes reguladores y gubernamentales para extender los beneficios del Programa “Mi Casa Ya” mediante la entrega de **subsidios a la tasa de interés y a la cuota inicial** que permite a la población priorizada, cumplir su sueño de adquirir vivienda nueva propia.

Turismo

Compartir con nuestra familia y amigos momentos únicos, en lugares maravillosos, disfrutando atardeceres inolvidables, con comodidades y tarifas que no se encuentran en otro lugar **es lo que nuestros asociados viven en los Centros Vacacionales...** experiencias mágicas que quedarán en la memoria por siempre.

Un total de
4.841
reservas

26,018
días adjudicados
con un crecimiento
del 32%
frente el 2021

Promedio de
4,64 días
por reserva,
con un incremento
del 25,07%

La participación del **canal de autogestión** a través de la web es del **26,15%**.



28.340 personas, entre asociados, familiares y amigos,
visitaron los **Centros Vacacionales**

Visitantes según *nivel salarial*

Hasta 2 SMMLV	Hasta 4 SMMLV	Hasta 6 SMMLV	Hasta 13 SMMLV	Mayor a 13 SMMLV	Referidos
43,63%	19,20%	12,50%	8,11%	5,86%	10,69%

Los niveles **1 y 2** tuvieron una participación del **62,83%** con un crecimiento del **5.20%** frente al 2021

Centros Vacacionales	Índice ocupacional	Personas que lo visitaron
Costazul, Covenas	71,01%	11.877
Cerrito, Valle	24,25%	870
San Jerónimo, Antioquia	47,95%	5.372
Santa Marta	86,98%	9.689
Quimbaya, Quindío	37,44%	532
Total	69,87%	28.340

Entregamos **auxilios** para las familias que viajaron por primera vez a nuestros Centros Vacacionales por un valor de

\$164 millones
a **692 asociados**

Restaurantes



En el 2022 vendimos

46.594 planes de alimentación

con un incremento del **18%** en la venta de este producto complementario a la estadía, por un valor total de

\$2.068 millones,

además implementamos el pago con



Resultados Agencia de Viajes

Producto	Cantidad	Valor
Tiquetes nacionales	1.932	\$579.600.000
Tiquetes internacionales	478	\$1.152.000.000
Paquetes nacionales	699	\$768.000.000
Paquetes internacionales	432	\$1.209.600.000
Hoteles nacionales	411	\$123.300.000
Hoteles internacionales	268	\$670.000.000
Renta de autos	44	\$52.800.000
Asistencia médica	69	\$17.250.000
Traslados Costazul, Coveñas	2.250	\$95.625.000
Traslados Santa Marta	1.150	\$10.360.000
Toures Costazul, Coveñas	3.211	\$288.990.000
Toures Santa Marta	1.562	\$156.200.000

Construcción pisos 7, 8 y 9 *Costazul, Coveñas*



24 apartamentos nuevos:

18 hoteleros con vista al mar, 2 VIP con vista al mar y 4 hoteleros con vista al manglar; abriendo la capacidad de ocupación del Centro Vacacional para **78 personas más.**

Terraza Isla Picúa:

una experiencia gastronómica única con más de 600 metros cuadrados para disfrutar el atardecer **con vista al mar y al manglar.** Un lugar inspirado en su diseño y mobiliario en la fauna y flora de la región, lleno de color, vida y amor por nuestro país.



Programas Sociales



Juntos transformamos vidas... Un propósito que día a día se convierte en nuestra razón de ser, porque acompañar a nuestros asociados en la búsqueda de sus metas **nos motiva a trabajar con amor, entregando lo mejor de nosotros para verlos felices construyendo sueños en familia.**

Más de
\$54mil
millones
en transferencia social

Más de
\$7.300
millones
invertidos en **programas sociales,**
auxilios e incentivos que brindan bienestar
a nuestros asociados y sus familias.

En los **Programas Sociales** hemos hecho una inversión social entregando más de **326.000 beneficios directos a nuestros asociados y a sus familias,**

mediante becas y auxilios de educación, solidaridad, seguro de deuda subsidiado por PRESENTE y demás incentivos para visitar los Centros Vacacionales, legalización de vivienda y talentos artísticos, deportivos e intelectuales.

Además, ejecutamos programas grupales como:



dando cobertura en **todo el territorio nacional**, en condiciones de acceso y equidad para todos.

Este año innovamos con un nuevo programa llamado



que busca generar oportunidades en el ámbito de la **educación, el empleo y/o el emprendimiento** a jóvenes que cumplen sus 18 años y que son familiares de nuestros asociados.



Ofrecemos un plan de formación a través del cual fortalecen sus habilidades blandas, aumentan su desarrollo cognitivo, amplían sus posibilidades de autoconocimiento y tienen la alternativa de formarse en programación y diseño de páginas web. Con este programa **activamos palancas de progreso familiar en los hogares de los asociados**, a la vez que aprovechamos las capacidades de los

523 jóvenes que participaron en 28 municipios del país.

Ejecutamos el programa



entregando 3.849 beneficios;

de los cuales, 3.426 corresponden a servicios de formación, mentorías especializadas y capacitaciones de expertos con el objetivo de que los emprendedores materialicen sus ideas de negocio o potencialicen los emprendimientos. Además, se entregaron:

423 incentivos.



Con los recursos del **Fondo Educativo** se generaron **15.524 beneficios** a través de las **becas para estudio** y los programas de **Talleres Juveniles y de Proyección Juvenil** creando oportunidades de progreso para los asociados e hijos que participaron en más de

52 municipios del país.



En el Programa de Solidaridad se atendieron **más de 4.132 familias** que presentaron condiciones de vulnerabilidad o índice de pobreza multidimensional. Entregamos **más de 11.166 beneficios** para atender las diferentes privaciones.

calidad de vida

el 3.7%
de la población.

Evidenciamos condiciones de vulnerabilidad en más de **19.000 familias** en los diferentes municipios del país, en los cuales tenemos presencia.

Los resultados encontrados en esta medición **aumentan nuestro compromiso social** y nos motivan a continuar generando oportunidades para acompañar a nuestros asociados y a sus familias en la búsqueda por **superarse y vivir mejor.**

A través de nuestro

Informe de Beneficios

seguimos ratificando nuestra naturaleza solidaria.

Informe de Beneficios

presente
Fondo de Empleados Grupo Empresarial

Hola, [Nombre] Fecha de corte: de enero a diciembre de [Año]

En el FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE sabemos lo importante que es para ti conocer el detalle de los beneficios solidarios que recibes por ser nuestro asociado. Entender la información presentada te permitirá evidenciar los beneficios que recibiste en el año 2022.

Diciembre

\$3.516.841
Beneficios Solidarios

¿Por qué me llegó este informe?

Por ser asociado(a) al Fondo de Empleados PRESENTE, queremos compartirte las cifras de los **beneficios** que recibiste en el año 2022.

¿Qué es un beneficio?

Es un bien económico, social o por negociación comercial que se te entrega para **mejorar tu calidad de vida** y la de tu familia.

Tenemos 3 tipos de beneficios:

- Sociales
- Comerciales
- Económicos

Beneficios sociales

Descripción	Beneficio recibido
Revalorización de aportes	8.650
Tarifa preferencial en centro vacacional	2.641.338
Auxilios de solidaridad	273.000
Niños gratis en centro vacacional	220.000
Tarjetas de regalo navideño asociados	60.000
Seguro de salud subsidiado presente	29.459
Beneficio telemedicina	23.400

Beneficios comerciales

Descripción	Beneficio recibido
Beneficio cuota de manejo crédito	88.340
Descuentos tarjeta presente	72.790
No costo estudio de crédito de consumo	62.940
Beneficio cuota de manejo nómina	29.940
Exoneración gmf (4x1000)	924

Beneficios económicos

Descripción	Beneficio recibido
Libre Inversión	2.955
Nómina	1.350
Ahorro Permanente	1.065
Disponible	644
Ahorro a Tu Medida	47

Beneficios sociales

Son gratuitos y pueden ser:

- Auxilios
- Servicios
- Actividades

Beneficios comerciales

Gracias a las alianzas y convenios se obtienen beneficios y descuentos especiales en productos con el fin de ser la opción para nuestros asociados.

Beneficios económicos

Rentabilidad en los ahorros Tasas de competitividad

Se entregan gracias a la rentabilidad de nuestros productos con el fin de ser la opción para nuestros asociados.

Seguros



Con nuestros seguros buscamos **proteger lo que es importante para nuestros asociados**, analizando las diferentes opciones del mercado para ofrecerles amplias coberturas y tarifas competitivas.

Más de
23mil
pólizas activas

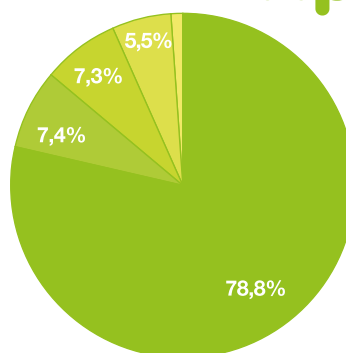
Seguro	Nº de asegurados
Salud	5.883
Vida	10.791
Autos	3.061
Mascotas	459
Hogar	3.347
Educativo	1

Pólizas vendidas *en el 2022*

Seguro	Nº ventas
Salud	3.370
Autos	2.372
Mascotas	303
Vida grupo	5.028
Hogar	422

Atendimos a
3.151
asociados
con el programa de
Telemedicina

Tipo de servicio



- Asistencia salud
- Asistencia mascota
- Informativo
- Asistencia psicológica
- Asistencia nutricional

Realizamos la campaña de

Suma y gana con

Seguros PRESENTE



donde se premió la fidelidad de los asociados en las pólizas contratadas con la agencia. **En total 131 asociados se beneficiaron.**

Dentro de las negociaciones del 2022 se lograron mantener las condiciones de

Plan Vida Integral
sin incremento de tarifa

y conservando las coberturas. Nos enorgullece saber que los asociados podrán seguir teniendo una **protección integral** en caso de accidentes, enfermedades, fallecimiento e incapacidades totales y permanentes.

Con el fin de poder otorgar a los asociados mayores beneficios en salud, se logró realizar *la apertura de 3 planes adicionales* **de medicina prepagada con Coomeva.**

Esta alianza nos permite poder llegar a un porcentaje mayor de asociados que quieren tener **mejor cobertura** en los servicios de salud.

Programa *Exequial*

Más de
186 mil
personas protegidas
con el Plan Exequial

466
auxilios entregados
equivalentes a
\$562 millones

368
servicios exequiales
utilizados en el año 2022,
equivalentes a
\$1.391 millones

\$2.158 millones

recibieron **740 asociados** con la entrega de **Vida PRESENTE**

Programa	Cantidad de personas
Exequial básico asociados	35.319
Exequial básico beneficiarios	141.276
Exequial adicional	8.237
Titulares grupo secundario	383
Cantidad de beneficiarios grupo secundario	1.267
Total personas protegidas	186.482



Exequial Mascotas:

- Plan con devolución de cenizas:
545 mascotas afiliadas
- Plan sin devolución de cenizas:
233 mascotas afiliadas
- Servicios prestados año 2022 mascotas: **34**
- Auxilio por no uso servicio de mascotas: **1**

En enero 2022 comenzamos a operar

el software mutual

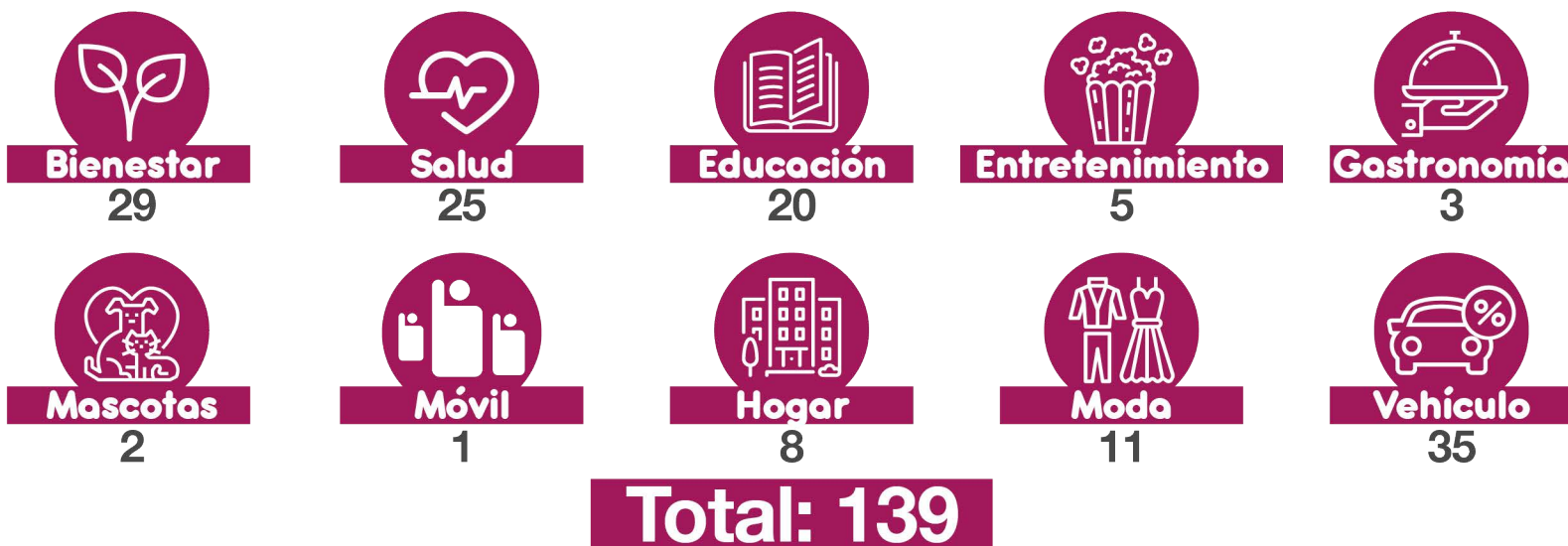
consolidando allí toda la información de los productos mutuales, lo que ha **facilitado la interacción a nivel nacional con los usuarios y asociados PRESENTE**, permitiendo en tiempo real consultar toda la información de estos productos.

Con su desarrollo e implementación facilitamos la validación y cobertura de nuestro proveedor funerario en la prestación de servicios exequiales, **siendo más oportunos ante una calamidad.**

Convenios

Hoy contamos con más de **139 alianzas comerciales a nivel nacional**, con las que nuestros asociados reciben tarifas y beneficios preferenciales, igualmente ofrecemos eventos que se realizan en las diferentes ciudades con descuentos especiales y facilidades de pago.

Convenios *activos*



Transformación Digital

En PRESENTE cada día nos preocupamos por innovar, por ofrecerles a nuestros asociados **soluciones fáciles y ágiles que les den la posibilidad de manejar mejor sus cuentas**, por eso en el 2022 nuestras canales transacciones tuvieron resultados y beneficios sorprendentes.



Enviar plata a Nequi

En solo 3 pasos los asociados pueden enviar dinero desde la App PRESENTE hacia Nequi:

1. Vincular su Nequi
2. Activar servicio
3. Seleccionar cuenta y monto

Con esta solución ahora los asociados pueden utilizar todos los medios de pago y retiro Bancolombia.

Salida en junio 2022:

- **Más de 100.000 transacciones**
- **Más de \$20.000 millones**
- **Disponibilidad 7x24**

Cifras jun - dic 2022



Pago con Tarjeta PRESENTE en comercios

Trabajamos en un proyecto que permitirá hacer pagos en comercios aliados con nuestra Tarjeta PRESENTE.

Salida en octubre 2022:

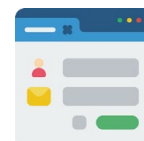
- **802 datafonos habilitados**
- **168 transacciones**
- **18 marcas habilitadas**

Comercios más relevantes:

Procinal, Americanino, American Eagle, Chevignon, Naf Naf, BrandStore, Farmacia Cafam, entre otros.

Redes habilitadas: Credibanco y Redeban

Cifras oct - dic 2022



Vinculación Digital

Ahora nuestros asociados de "Otras Patronales" pueden vincularse digitalmente a Fondo PRESENTE, facilitando así las tomas masivas que realizan los Gestores.

Incluye:

- Generación de pagaré desmaterializado.
- Consulta en línea de centrales de riesgo.
- Firma electrónica de libranza y vinculación.

Salida en mayo 2022:

- **565 asociados vinculados digitalmente**
- **162 horas ahorradas**

Empresas: Editorial Planeta, Comercializadora CI Blu, Restaurantes Ilforno y Wajaca (La Receta)

Cifras may - dic 2022



Crédito Digital

Proyecto para digitalizar la totalidad del proceso de crédito desde que inicia con el asociado, pasa por el Gestor, llega a Industria de Crédito y se desembolsa o rechaza.

Piloto 2022:

- Simulación digital personalizada con las particularidades de cada asociado.
- Solicitud y desembolso digital para créditos de Libre Inversión.
- Desembolsos en 5 minutos.
- Eficiencia operacional del proceso de 80%.
- Estimación de solicitudes: 1.800 mensuales

Centro de Vivienda

Queremos entregarles a los asociados la posibilidad de poder sumar **varios subsidios en la compra de vivienda** (Gobierno, Caja de Compensación y Empleador), así como acceso a una tasa preferente otorgada por el Gobierno con la Ley de Vivienda de Interés Social.

Realizamos las conexiones al ecosistema de interoperabilidad entre Banco de la República, el Ministerio de Vivienda y Fonvivienda, el cual permite acceder al beneficio.

Funcionalidad lista para operar cuando el Gobierno designe presupuesto para el beneficio.

Meta esperada: 10 créditos mensuales con los beneficios del Gobierno.

Gestión Integral de Datos

Proyecto para generar las primeras bases en el frente de gestión de datos al interior de PRESENTE.

Plan de trabajo 2022:

- Diagnóstico de madurez de gobierno de datos.
- Selección y medición del dominio de asociados.
- Mapa de ruta para fortalecer el gobierno de datos.



Capa Media

Habilitar la capacidad técnica de integración a través de un administrador de APIs, que permite exponer servicios reusables por otros sistemas, aumentando la velocidad de implementación futura de necesidades de negocio.

27 APIs creadas en el API Manager.

2 aplicaciones consumidoras:

- Nóminas externas
- Concilia y Paga



Servicio de Identidades

Solución que permite homologar la forma como los asociados se autentican (usuario y clave) en todos los canales de PRESENTE, favoreciendo la aplicación de estándares de políticas de seguridad, así como la autogestión del asociado y un control de acceso omnicanal.

5 canales impactados:

- Web transaccional “Mis Finanzas”
- App PRESENTE
- Servicios Digitales
- POS y cajeros (Tarjeta PRESENTE)
- Próximamente: línea telefónica

Logros TI

70% iniciativas cerradas
3.474 solicitudes atendidas
674 incidentes atendidos

Plan de trabajo 2022:

- Estabilización de App PRESENTE en quincenas.
- Estabilización y mejora de la conexión remota a LINUX sin sobre costos.
- Definición de metodología de trabajo del equipo de Transformación Tecnológica.
- Apoyo técnico a los proyectos de Transformación Digital del Fondo.



Cifras Oficina de Proyectos (PMO)

- 8 proyectos en portafolio
 - 27 entregas de valor
 - 15 cerradas
 - 4 en lanzamiento
 - 5 en ejecución
 - 0 en estructuración
 - 3 suspendidas
- 52 colaboradores dedicados
- 28.080 horas dedicadas

Cifras ene - dic 2022



Funcionalidades Canales Digitales

Adelanto de Nómina
\$7.300 millones en 77.200 transacciones

Recargas Móvil Éxito (App)
\$1.654 millones en 145.000 transacciones

Transferencias PRESENTE (App)
\$44.200 millones en 265.000 transacciones

Crédito Digital
26.400 solicitudes

Cifras Canales Digitales

- **27.000** usuarios digitales
- El **84%** de los asociados ingresan al menos una vez al mes a nuestros canales digitales
- Visitas web informativa: **1.3 millones**
- Visitas App + Servicios Digitales: **5.8 millones**
- **672.000** transacciones monetarias
- Conversión de los canales digitales: **6%**



Tarjeta PRESENTE

Con nuestra Tarjeta PRESENTE los asociados no solo tienen un medio de pago, tienen la posibilidad de recibir **descuentos, facilidades transaccionales y acceso a productos y servicios** con beneficios preferenciales, para hacer realidad lo que tanto han querido.

\$67
mil millones
en ventas para el Grupo Éxito

\$895
millones
en compras por **exito.com**

29.788
tarjetas activas

Nómina

Número de transacciones: 2.214.247
Valor transacciones: \$227.797.685.170

Disponible

Número de transacciones: 1.078.298
Valor transacciones: \$94.741.472.180

Crediyá

Número de transacciones: 266.440
Valor transacciones: \$33.985.857.779

Mi Compra

Número de transacciones: 372.239
Valor transacciones: \$33.679.391.282

Combustible

Número de transacciones: 6.203
Valor transacciones: \$205.839.607

Total

Número de transacciones: 3.937.727
Valor transacciones: \$384.404.246.018



Cajeros Electrónicos

Nómina

Transacciones y consultas: 90.354
Valor: \$17.127.130.000

Disponible

Transacciones y consultas: 60.952
Valor: \$8.215.820.000

Crediyá

Transacciones y consultas: 24.108
Valor: \$3.497.500.000

Mi Compra

Transacciones y consultas: 1.042
Valor: No aplica

Total

Transacciones y consultas: 176.460
Valor: \$28.840.450.000



Contact Center

Porcentaje de estados de contacto:

Total llamadas atendidas

46.187

Porcentaje de atención

91%

Solucionado: 97%

Escalamiento: 2%

Transferencia interna: 1%

A partir del 12 de diciembre iniciamos un **nuevo modelo de atención** en nuestro Contact Center lo que nos permite:

Tener disponibilidad y gestionar los requerimientos de los asociados las **24 horas** del día, los **7 días** de la semana.

Línea única nacional
333 602 5282

Disminución en **tiempos** de respuesta

Estamos trabajando para **activar a través de este canal la venta** de boletería de Cine Colombia, convenios, expedición de SOAT, entre otras.

Estrategia de *Sostenibilidad*

En PRESENTE entendemos la sostenibilidad como el camino para generar **mayor valor compartido a nuestros grupos de interés haciéndonos responsables de nuestros impactos**. Durante el año 2022, definimos y venimos trabajando nuestra estrategia de sostenibilidad, la cual obedece a nuestro propósito superior “**Juntos transformamos vidas**” y hace **parte del pilar estratégico “Apoyo Social”**.

Nuestra estrategia de sostenibilidad está conformada por **6 retos** con los cuales estamos declarando a nuestros grupos de interés un compromiso con cada uno de estos frentes, en los que, finalmente contribuimos a 12 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible.

Retos de sostenibilidad



Incitamos a nuestras poblaciones para que vivan mejor, superen las adversidades y vean las posibilidades. Activamos palancas de **progreso personal, familiar y social** a través de la educación, la solidaridad, el emprendimiento y el empoderamiento familiar.



Contribuimos con el **cuidado del medio ambiente**, reduciendo, compensando o mitigando los impactos que se generen en la actividad de PRESENTE.



Contribuimos al desarrollo sostenible de la organización y sus grupos de interés a partir de una **gestión responsable del talento humano**.



Promovemos un turismo con consciencia y en equilibrio entre lo medioambiental, lo económico y lo sociocultural que permita **la conservación a largo plazo** del entorno y sus recursos.



Promovemos el crecimiento personal de nuestros **proveedores, clientes, asociados y sus familias**. Los apoyamos por medio estrategias de ahorro, financiamiento responsable, emprendimiento empresarial, compra de productos locales y generación de empleo.



Fortalecemos las relaciones con nuestros grupos de interés, generando **espacios de diálogo y confianza**, garantizando una actuación íntegra, bajo altos estándares de Gobierno Corporativo, ética y transparencia y respetando los derechos humanos.

Actividades 2022

Durante el 2022, realizamos algunas actividades con las cuales impactamos positivamente **la comunidad del Centro Vacacional PRESENTE Costazul, Coveñas**. Así reiteramos nuestro compromiso con nuestros grupos de interés.

- Encuentro de **Talleres Juveniles**

- **Limpieza de playas:** nos sumamos al día mundial de la limpieza, en la cual participaron más de 30 personas, incluyendo aliados estratégicos como Fundación Natura, Gobernación de Sucre, Interaseo, comunidad aledaña, huéspedes y empleados. Recogimos más 40 kilos de material aprovechable.

Material recogido

Concepto	Kilos
Plástico	14
Vidrio	32
Ordinario	58
Total	104

- Mantenimiento y adecuación de la **Escuela La Marta**.

- Visita de la **Junta de Acción Comunal** a nuestra PTAR.

- **Capacitación vendedores ambulantes:** realizamos una formación a los vendedores ambulantes del sector sobre experiencia de cliente y tips de ventas con el objetivo de realizar alianzas estratégicas con ellos.

- **Club de baile Costazul:** en alianza con la casa de la cultura de Coveñas y con la Junta de Acción Comunal de La Marta se creó el “Club de baile Costazul”, en donde participaron 19 niños entre los 6 y 14 años de edad. En este espacio planearon y aprendieron una coreografía que tenía 2 ritmos urbanos y 1 de Navidad, la cual fue presentada en la novena de Navidad que se realizó en el Centro Vacacional.

- **Novena de aguinaldos con la comunidad:** el 21 de diciembre junto con la comunidad de La Marta realizamos la novena de aguinaldos en la que se presentó la coreografía realizada por el “Club de baile”.



Juntos *transformamos* vidas



2022 fue un año con una colocación histórica, con un crecimiento del **24,07%** con respecto al año anterior.

Ingresaron más de **11.000 nuevos asociados**; lo que permitió un cierre en crecimiento del **11,96%** con respecto del año anterior.

Se cerraron importantes negociaciones con empresas que generan **vínculo asociativo** como Viva Air, La Receta SAS, Editorial Planeta, RelevanC, Lito SAS, Tecnologías Alimenticias SAS, Grupo Hazlo y La Carne SAS; aportando al crecimiento poblacional en más de **1.000 nuevos asociados**.

Se visitaron el **100% de las dependencias** durante el 2022 superando el 97% alcanzado en 2021.

Se realizaron activaciones en conjunto con los negocios donde buscamos dar a conocer el portafolio de beneficios:

- Entrega personalizada de la tarjeta regalo a nuestros asociados.
 - **20 PRESENTE** contigo
 - **4** ferias de viajes
 - **6** ferias de vehículo
- **22** acciones de activaciones como ferias y actividades puntuales.

Continuamos enviando información a nuestros asociados por diferentes **medios de comunicación**, pero especialmente a los Jefes y Auxiliares de Recursos Humanos, siendo nuestros mejores aliados para compartir esta información con sus equipos de trabajo.

Compartimos todas las novedades con nuestros seguidores en nuestras Redes Sociales y continuamos enviando 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.

Edición 16

William Moreno Sarmiento
Éxito Norte

Edición 17

Yorley Alfonso Quintero Montes
Éxito Cauca

Edición 18

Nelson Enrique Sánchez Fuentes
Éxito Piedecuesta

Edición 19

Armando Rafael Cervantes Marimon
Éxito Cartagena Castellana

Ganadores

1 millón
más cerca
+\$500mil
en familia

Celebración

60
años



Celebramos en diferentes dependencias **nuestro aniversario**, compartiendo con nuestros asociados momentos de alegría y el agradecimiento que sentimos por la confianza que depositan en nosotros al cumplir sus sueños con PRESENTE.

NPS y medición de la voz del asociado



Experiencia de cliente

NPS 85

Satisfacción 92%

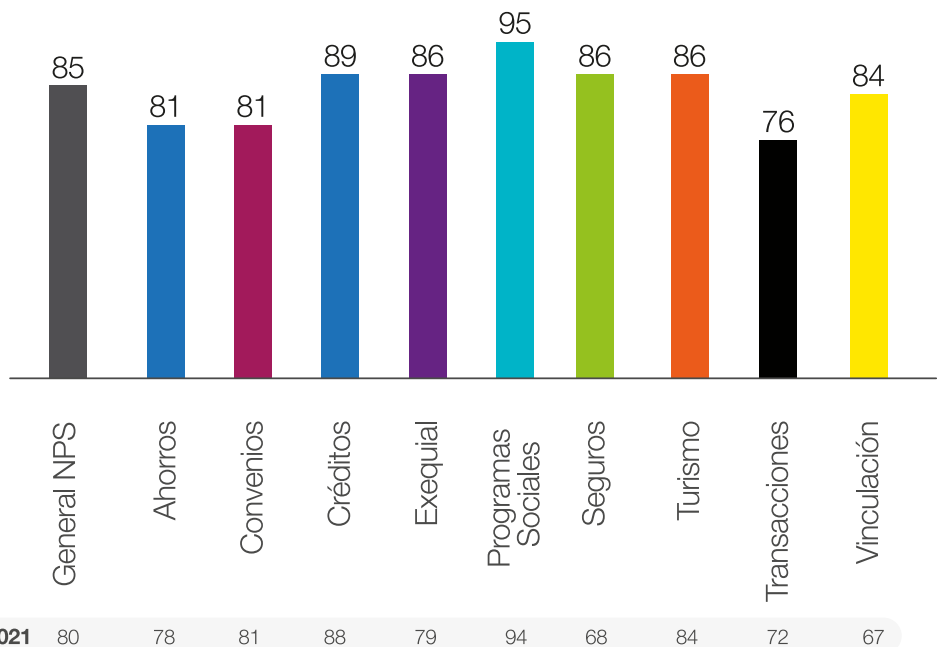
CES 4%

9.954 encuestas diligenciadas a nivel nacional

Promotores 88,1%

Pasivos 8,41%

Detractores 3,49%



La calificación del NPS general **sube 5 puntos con respecto al 2021** y en general todas las interacciones aumentan el indicador, especialmente **seguros y vinculación que suben 18 y 17 puntos respectivamente**, reflejando la efectividad del plan de acción implementado: visitas a las dependencias para reforzar el portafolio, escuchar a los asociados y conocer cuál es su percepción con respecto a lo que ofrece el Fondo, contacto personalizado con los nuevos asociados para darles a conocer beneficios y portafolio de PRESENTE, envío de notificaciones, plan de comunicación, entre otras.

Estado y entes reguladores

- Durante el 2022 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.
- Cumplimos con la **normatividad salarial y de prestaciones sociales** de nuestros empleados, implementamos el módulo de nómina en formato electrónico buscando eficiencia en la operación.

En PRESENTE el servicio, la confianza y el trabajo en equipo siempre serán nuestras bases para entregarles a nuestros asociados beneficios únicos, porque queremos acompañarlos en la búsqueda de sus sueños, brindándoles acceso y oportunidades para vivir mejor.

Informe *financiero*



Dictamen del Revisor Fiscal

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

A la Asamblea general de Delegados del Fondo de Empleados Almacenes Éxito

A- Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros de propósito general conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF, de que trata la sección 3 de las NIIF para Pymes del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, (estado de situación financiera, estado de resultados integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo, resumen de las políticas contables significativas, así como otras notas explicativas).

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

Los Estados Financieros, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el Control Interno relevante en la preparación y presentación de los Estados Financieros para que estén libres de errores de importancia relativa, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

C- Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los Estados Financieros

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros, realizando una auditoría de conformidad con la parte 2, título 1°, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y llevar a cabo mi trabajo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría de estados financieros incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye, evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que mis auditorías me proporcionan una base razonable para expresar mi opinión.

D- Opinión

En mi opinión, los Estados Financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, a 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Párrafo de énfasis

Como se indica con mayor detalle en la nota No. 6 de los Estados Financieros, el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, anticipándose al potencial deterioro de la cartera de créditos bajo la aplicación del modelo de pérdida esperada, de acuerdo a lo señalado en la Circular Externa No. 22 de 2020 proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, durante el período 2022 reconoció por este concepto \$6.679.010.053, esto como un mecanismo para fortalecer sus coberturas.

La información mencionada anteriormente, no modifica la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.

F- Fundamento de la opinión

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

G- Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Registros, operaciones, actos de la Administración, Asamblea General de Delegados y Junta Directiva

Además; conceptúo que durante dicho período los registros se llevaron de acuerdo con las normas legales y la técnica contable, las operaciones registradas en los libros y los actos de la Administración, en su caso; se ajustaron a los Estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Delegados y Junta Directiva.

Correspondencia, comprobantes, libros de actas

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas se llevan y conservan debidamente.

Informe de gestión

El informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los Estados Financieros básicos. En dicho informe se menciona que el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, al 31 de diciembre de 2022 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Medidas de control interno

El FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO observa las medidas adecuadas de control Interno, conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que están en su poder.

Obligaciones de aportes al sistema de seguridad social integral, aportes parafiscales

De acuerdo con el resultado de pruebas selectivas realizadas sobre los documentos y registros de contabilidad, el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, se encuentra cumpliendo en forma adecuada y oportuna, con las obligaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, mencionadas en el artículo 11 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999.

Operaciones de factoring

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

Otros asuntos legales

1. La cartera de crédito se clasificó y calificó de acuerdo con las instrucciones contenidas en el Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 22 de 2020, Circular Externa No. 11 de 2020, Circular Externa No. 17 de 2020, Circular Externa No. 18 de 2020 y Circular Externa No. 22 de 2020, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

2. La Entidad dio cumplimiento a lo dispuesto en el Título III, Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera No. 22 de 2020, así como de lo previsto en la Circular Externa No. 07 de 2019 proferidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; en concordancia con lo previsto en el Título 7 del Decreto 961 de 2018 y el Decreto 704 de 2019 expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en cuanto al Fondo de Liquidez.

3. La Entidad cumplió con las normas e instrucciones del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT y el deber de Reporte de Operaciones Sospechosas -ROS- a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF-, en los términos del Título V de la Circular Básica Jurídica de 2020 y Circular Externa No. 38 del 26 de mayo de 2022, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

4. La Entidad cumplió con las normas e instrucciones del Sistema Integrado de Administración de Riesgos -SIAR-, en los términos del Capítulo I, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

5. La Entidad cumplió con las normas e instrucciones del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito -SARC- en los términos del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, y Circulares Externas No. 39 y 42 de 2022, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

6. La Entidad cumplió con las normas e instrucciones del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez -SARL-, en los términos del Capítulo III, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. De igual forma, cumplió con lo previsto en el Título 7 del Decreto 961 de 2018 y el Decreto 704 de 2019 expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en cuanto al Fondo de Liquidez.

H- Control Interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

- Normas legales que afectan la actividad de la Entidad;
- Estatutos de la Entidad;
- Actas de Asamblea General de Delegados y Junta Directiva
- Otra documentación relevante.

Para la evaluación del Control Interno utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio para la Entidad, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de Control Interno.

El Control Interno de una Entidad es un proceso efectuado por los encargados del Gobierno Corporativo, la Administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El Control Interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la Entidad; proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo 2, que corresponde a las NIIF para las Pymes, y que los ingresos y desembolsos de la Entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y de aquellos encargados del Gobierno Corporativo; y proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la Entidad que puedan tener un efecto importante en los Estados Financieros.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la Entidad, así como de las disposiciones de los Estatutos y de los Órganos de Administración, y el logro de los objetivos propuestos por la Administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Debido a limitaciones inherentes, el Control Interno puede no prevenir o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la Entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva, y mantiene un sistema de Control Interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

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

I- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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

J- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

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


Cp Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal
T.P 24697- T
Por delegación de KRESTON R.M. S.A.
Consultores, Auditores, Asesores
Kreston Colombia
Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 23 de febrero de 2023
DF- 0158 – 22

Certificación de los Estados Financieros

Certificación del Representante Legal y Contador

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes Estados Financieros: estado de situación financiera, estado de resultados integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujo de efectivo con sus respectivas revelaciones a diciembre 31 de 2022, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, reflejan razonablemente la situación financiera de la Entidad y el resultado del periodo y antes de ser puestos a disposición de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE existían en la fecha de corte y todas las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
2. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros realizados por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE durante el año 2022.
3. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas contables vigentes.
4. Las cifras incluidas en los Estados Financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE al 31 de diciembre de 2022 han sido tomadas fielmente de los libros oficiales y auxiliares respectivos, los cuales se encuentran diligenciados y al día, estos se presentan en forma comparativa para los años 2022 - 2021.
5. 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.
6. No se presentan hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes y/o revelaciones adicionales en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
7. La preparación y presentación de los Estados Financieros se encuentran libres de representaciones erróneas de importancia relativa incluyendo omisiones.



Ricardo Vásquez M.
Representante legal



Julian Ayala Ocampo
Contador - T.P. 137252-T

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	23.628.761	29.562.945
Inversiones	5	142.083	30.709
Cartera de créditos	6	107.188.504	170.535.127
Deterioro cartera de créditos	6	-5.871.166	-7.434.412
Cuentas por cobrar	7	30.871.734	21.271.547
Total activo corriente		155.959.916	213.965.916
Activo no corriente			
Inversiones	5	24.629.417	23.865.350
Cartera de créditos	6	242.187.324	128.649.307
Deterioro cartera de créditos	6	-13.265.622	-5.608.416
Otros activos	9	0	1.300.115
Total activo no corriente		253.551.119	148.206.356
Propiedad, planta y equipo			
	8		
Terrenos		9.013.544	9.013.544
Construcciones y edificaciones		61.688.664	54.841.749
Muebles y equipo de oficina		931.770	931.770
Equipo de cómputo y comunicación		3.812.272	3.883.291
Maquinaria y equipo		6.936.366	6.225.043
Mejora en bienes ajenos		1.910.314	1.921.761
Depreciación acumulada		-15.559.012	-13.319.257
Propiedades de inversión		2.050.000	2.050.000
Total propiedad, planta y equipo		70.783.918	65.547.901
Otros activos			
	9		
Otros activos no financieros		122.484	0
Activos intangibles		1.216.298	0
Total otros activos		1.338.782	0
Total activo		481.633.735	

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los estados financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Pasivo			
Pasivo corriente			
Depósitos	10	104.137.779	108.990.918
Obligaciones financieras	11	45.758.716	15.080.990
Cuentas por pagar	12	91.384.252	70.191.344
Impuestos, gravámenes y tasas	13	414.741	399.341
Fondos sociales	14	9.138.751	10.097.318
Obligaciones laborales	15	3.811.984	3.584.753
Otros pasivos	16	3.743.675	2.871.182
Total pasivo corriente		258.389.898	211.215.846
Pasivo no corriente			
Depósitos	10	33.218.876	32.491.943
Obligaciones financieras	11	16.904.115	16.737.243
Cuentas por pagar	12	18.984.760	22.061.312
Total pasivo no corriente		69.107.751	71.290.498
Total pasivo		327.497.649	282.506.344
Patrimonio			
Capital social	17	73.557.124	68.239.975
Reservas	18	38.381.971	34.438.541
Fondos de destinación específica	19	25.267.853	25.246.697
Superávit	20	140.990	140.990
Resultados por adopción	21	-3.123.103	-3.123.103
Otro resultado integral - ORI	22	3.446.692	4.096.985
Excedentes de ejercicios anteriores	23	931.592	931.592
Excedentes del ejercicio	24	15.532.967	15.242.152
Total patrimonio		154.136.086	145.213.829
Total pasivo y patrimonio			427.720.173

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los Estados Financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Estado de situación financiera

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Ingresos	26		
Centros Vacacionales		6.062.575	5.933.207
Servicio de crédito		62.550.147	55.119.842
Ingresos totales		68.612.722	61.053.049
Costos y gastos	27		
Centros Vacacionales		5.694.141	4.962.920
Costo servicio de ahorro		6.587.847	6.051.044
Gasto de personal crédito y administrativo		16.265.535	15.000.350
Gasto general		11.838.579	10.322.459
Deterioro de cartera		7.620.662	5.783.676
Depreciación y amortización		2.936.706	3.228.067
Gasto financiero		3.531.820	1.356.837
Costos y gastos totales		54.475.290	46.705.353
Excedentes del ejercicio		14.137.432	14.347.696

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los estados financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Estado de situación financiera

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Ingresos	26		
Centros Vacacionales		6.062.575	5.933.207
Servicio de crédito		62.550.147	55.119.842
Ingresos totales		68.612.722	61.053.049
Costos y gastos	27		
Centros Vacacionales		5.694.141	4.962.920
Costo servicio de ahorro		6.587.847	6.051.044
Gasto de personal crédito y administrativo		16.265.535	15.000.350
Gasto general		11.838.579	10.322.459
Deterioro de cartera		7.620.662	5.783.676
Depreciación y amortización		2.936.706	3.228.067
Gasto financiero		3.531.820	1.356.837
Costos y gastos totales		54.475.290	46.705.353
Excedentes del ejercicio		14.137.432	14.347.696
Ingresos por inversión en instrumentos de patrimonio y método de participación patrimonial	25	1.395.535	894.456
Excedente integral del ejercicio		15.532.967	15.242.152

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


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Estado de cambios en el patrimonio

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Resultado acumulado por adopción de NIIF	Otro resultado integral - ORI	Excedentes ejercicios anteriores	Excedentes del ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	68.239.975	34.438.541	25.246.697	140.990	-3.123.103	4.096.985	931.592	15.242.152	145.213.829
Aumento por Aportes de asociados	11.065.889	0	0	0	0	0	0	0	11.065.889
Disminución por retiro de asociados	-6.472.190	0	0	0	0	0	0	0	-6.472.190
Traslado de excedentes	0	0	0	0	0	0	15.242.152	-15.242.152	0
Aplicación de excedentes aprobados por la Asamblea	0	3.943.430	723.450	0	0	0	-15.242.152	0	-10.575.272
Aumento por revalorización de Aportes aprobada por la Asamblea	723.450	0	-702.294	0	0	0	0	0	21.156
Aumento por capitalización activos fijos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento por ingresos por inversión en instrumentos de patrimonio - MPP	0	0	0	0	0	0	0	1.395.535	1.395.535
Aumento por capitalización inversión empresas subsidiarias - MPP	0	0	0	0	0	-650.293	0	0	-650.293
Excedentes del periodo	0	0	0	0	0	0	0	14.137.432	14.137.432
Saldo al 31 de diciembre de 2022	73.557.124	38.381.971	25.267.853	140.990	-3.123.103	3.446.692	931.592	15.532.967	154.136.086
Notas	17	18	19	20	21	22	23	24	

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



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)



Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Estado de flujo de efectivo

Al 31 de diciembre 2022 - 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Estado de flujo de efectivo, método indirecto	2022	2021
Flujo de efectivo en las actividades de operación		
Excedentes del ejercicio	15.532.967	15.242.152
Gastos que no involucran uso de capital de trabajo		
Depreciación propiedad, planta y equipo	2.459.186	2.906.589
Amortizaciones	0	0
Provisión cartera de créditos	10.166.231	7.378.499
Variación en los activos (aumento o disminución)		
Cartera de créditos	61.783.377	-9.313.187
Cuentas por cobrar	-9.600.187	-3.188.537
Variación en los pasivos (aumento o disminución)		
Depósitos	-4.853.139	-2.275.505
Obligaciones financieras cp	30.677.726	-8.255.413
Cuentas por pagar	21.192.908	6.723.078
Otros pasivos no financieros	15.400	169.279
Fondos sociales	-958.566	-4.578.858
Beneficios a empleados	227.230	541.538
Efectivo neto usado para las actividades de operación	126.643.133	5.349.635
Flujo de efectivo para las actividades de inversión		
Inversiones	-875.441	1.473.946
Cartera de créditos	-116.047.043	-14.404.238
Otros activos	-38.666	-723.834
Adquisición en edificaciones	-7.066.346	-376.461
Adquisición en construcciones en curso y edificaciones	0	-33.082
Adquisición en muebles y equipo de oficina	0	190.546
Adquisición en equipo de cómputo y comunicación	71.019	263.827
Adquisición en maquinaria y equipo	-711.323	-839.583
Adquisición en mejoras a bienes ajenos	11.447	-93.355
Adquisición en propiedades de inversión	0	880.000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-124.656.353	-13.662.234

Flujo de efectivo para las actividades de financiación

Depósitos	726.933	14.216.307
Obligaciones financieras lp	166.872	3.840.086
Cuentas por pagar	-3.076.552	-1.707.332
Otros pasivos	872.493	-1.194.889
Capital social	5.317.149	5.335.455
Reservas	3.943.430	2.515.575
Fondos de destinación específica	21.156	989.158
Superávit por método de participación	0	-650.293
Otro resultado integral	-650.293	4.096.985
Excedentes de ejercicios anteriores	0	-2.515.101
Excedentes distribuidos	-15.242.152	-13.509.469
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	-7.920.964	11.416.482

Total efectivo neto provisto	-5.934.184	3.103.883
Efectivo al comienzo del periodo	29.562.945	26.459.062
Efectivo al final del periodo	23.628.761	29.562.945

Véase la Nota N° 4 "Efectivo y equivalente de efectivo".


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0016-22)

Revelaciones a los Estados Financieros

para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1

Organización solidaria reportante

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito que para todos los efectos legales podrá identificarse también con el nombre de 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.

1.1 Objeto social

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, prestar servicios de interés social con carácter de prestación económica a los asociados y a sus beneficiarios, con la denominación genérica de amparos mutualistas; así como ejecutar las demás actividades económicas, sociales o culturales conexas o complementarias destinadas a cumplir con los objetivos del Fondo de Empleados.

La Entidad tiene como misión contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y grupo familiar, ofreciendo servicios que proporcionen un alto nivel de satisfacción, generando excedentes que garanticen el desarrollo de la Entidad y sus empleados, fundamentados en principios solidarios.

Su ámbito de operaciones será todo el territorio de la República de Colombia, pudiendo extender su radio de acción hacia aquellos países en donde las empresas que determinan el vínculo de asociación tengan operaciones.

1.2 Domicilio

Su domicilio principal está ubicado en la carrera 48 No. 32B sur 139 Av. Las Vegas en Envigado - Antioquia y cuenta con varios puntos de atención a nivel nacional: Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Montería, Neiva, Pereira, Valledupar, Villavicencio y dos en Bogotá y cuenta con un equipo de talento humano de 205 empleados al cierre del año 2022.

1.3 Marco legal

PRESENTE es una persona jurídica de derecho privado de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, de duración 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 su Estatuto.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Entidad se llevó a cabo en la Vigésima Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 17 de marzo del año 2022, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: se establecieron otras actividades que realiza el Fondo para el logro de su objeto, se complementó los requisitos para ser asociado, se ajustaron disposiciones referentes al proceso disciplinario y sancionatorio de los asociados, devolución de Aportes y ahorros permanentes, reuniones extraordinarias de Asamblea, tipo de suplentes para el Comité de Control Social y aclaración en la redacción de la postulación de Órganos de Administración y Control. Esta reforma parcial de Estatutos fue protocolizada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registradas en la Cámara de Comercio Aburrá Sur bajo el número de registro 1381 del 28 de abril de 2022 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en la actualidad tiene el control de las empresas Idear Negocios S.A.S, PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S. y existen las condiciones para que se configure la unidad de propósito y dirección. Por documento privado con fecha 18 de enero de 2017, registrado en la Cámara de Comercio Aburrá Sur el 31 de enero de 2017, bajo el número de registro 10821, del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, se conformó el Grupo Empresarial PRESENTE.

El domicilio principal de las empresas filiales de PRESENTE se encuentra en el municipio de Envigado - Antioquia:

Idear Negocios S.A.S., PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S. en la dirección carrera 48 No. 32 B sur -139 Av. Las Vegas.

1.4 Ente regulador

PRESENTE está sujeta a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de la Economía Solidaria - SES, clasificada en el primer nivel de supervisión y de categoría plena, de acuerdo con su nivel de activos y el desarrollo o no de actividad financiera conforme al artículo 1 del Decreto 2159 de 1999 y el Decreto 344 de 2017 artículo 1.

La Superintendencia de la Economía Solidaria efectuó una revisión, y modificación del contenido de la Circular Básica Contable y Financiera, con el propósito de armonizarla con las nuevas disposiciones que el Gobierno Nacional ha expedido para el sector de la Economía Solidaria, en particular, los marcos técnicos normativos de información financiera, por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, normas sobre regulación prudencial para las cooperativas de ahorro y crédito y los fondos de empleados de categoría plena, así como las buenas prácticas para la adecuada administración o gestión de los riesgos a los que se encuentran expuestas las organizaciones vigiladas.

1.5 Estructura de administración

Acorde con su naturaleza y las disposiciones legales, la dirección y administración de PRESENTE está a cargo de la Asamblea General de Delegados, la Junta Directiva y el Representante Legal.

La Asamblea General de Delegados está constituida por personas delegadas de los asociados hábiles elegidos en un mínimo de veinte (20) y un máximo de ciento veinte (120), estos serán elegidos de acuerdo al número de asociados que tenga cada región, con base en la reglamentación expedida por la Junta Directiva.

La Junta Directiva de PRESENTE se compone de 5 miembros principales y 5 miembros suplentes elegidos por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2022 - 2025, ésta fue elegida el año anterior y viene trabajando en el logro de sus funciones y responsabilidades asignadas como Órgano de Administración.

Actualmente este órgano social goza de complementariedad entre sus integrantes (en los aspectos profesionales y académicos y en los personales como género, nacionalidad, edad, entre otros) y del aporte de múltiples identidades y perspectivas para la adecuada toma de decisiones.

La dirección y administración de PRESENTE orientan sus esfuerzos al despliegue de las estrategias que dan cumplimiento al objeto social y la oferta de valor de la Entidad.



Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, el Fondo de Empleados PRESENTE se encuentra obligado a presentar solo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015 y 2496 de 2015, 2131 y 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 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 y respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

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

Desde el año 2016 PRESENTE comenzó a reconocer, registrar, preparar y reportar su información económica y financiera bajo NIIF para Pymes. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Declaración de responsabilidad

La Administración del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE es responsable de la información contenida en los estados financieros y de la preparación razonable de los mismos, de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de 2018 y Decreto 2270 de 2019), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por PRESENTE, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones en materia contable y financiera establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

b) Reconocimiento

PRESENTE elabora sus estados financieros utilizando la base contable de causación y reconociendo los hechos económicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando cumplan con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos en el Manual de Políticas Contables NIIF y que satisfagan con las siguientes características:

- Relevancia
- Representación fiel
- Comparabilidad
- Verificabilidad
- Oportunidad
- Comprensibilidad

c) Bases de medición

PRESENTE reconoce los hechos económicos determinando los valores monetarios bajo el método de medición del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

En los estados financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

- **Costo histórico:** está constituido por el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido la Entidad para la prestación de servicios, en la formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación. Además, hará parte del costo histórico las adiciones y mejoras objeto de capitalización efectuadas a los bienes.
- **Valor realizable (o de liquidación):** es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.
- **Valor presente:** corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.
- **Valor razonable:** valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

La medición de los hechos económicos en una entidad que aplique la NIIF para las Pymes se fundamenta en el principio del costo histórico, requiriéndose mediciones al valor razonable, únicamente cuando la entidad no incurra en un costo o esfuerzo excesivo, concepto que está relacionado con las necesidades de los usuarios de su información financiera. Así, es altamente probable que PRESENTE, al elaborar los estados financieros bajo la NIIF para las Pymes, no tenga necesidad de medir sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

d) Moneda funcional y de presentación

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

e) 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.

f) Modelo de negocio

PRESENTE tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante lo anterior, posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

g) Compensación de saldos y transacciones

PRESENTE no compensará en sus estados financieros, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma o interpretación.

PRESENTE puede compensar los siguientes ítems para efectos de la presentación de los estados financieros:

- Saldos a favor y saldos por pagar por concepto de impuestos.
- Utilidad o pérdida en la venta de propiedades, planta y equipo.
- El efectivo restringido con el pasivo específico que le dio origen.

h) Importancia relativa y materialidad

PRESENTE al preparar los estados financieros, la importancia relativa para propósitos de presentación se determinó sobre una base del 5% aplicada al activo corriente y no corriente, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio, a los resultados del ejercicio, y a cada cuenta a nivel de mayor general individualmente considerada del período de reporte.

El reconocimiento y la presentación de los hechos económicos se determinan de acuerdo con su importancia relativa. Un hecho económico se considera material cuando, debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

PRESENTE presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su Estado de Situación Financiera.

Activos corrientes: se clasificará un activo corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de PRESENTE o se espere volver líquido dentro del período de los doce (12) meses posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera.
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

Pasivos corrientes: Se clasificará un pasivo como corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere cancelar en el ciclo normal de la operación de PRESENTE doce (12) meses.
- PRESENTE no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce (12) meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos se clasificarán como **no corrientes**.

Nota 3

Políticas contables significativas

Las principales políticas contables detalladas y las bases establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros de PRESENTE, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario.

Las NIIF para Pymes tienen la flexibilidad necesaria para adaptarse a las necesidades específicas de los usuarios de la información, requiriéndose un alto nivel de juicio y conocimiento de la entidad al momento de definir las políticas contables que serán aplicadas en el Estado de Situación Financiera de Apertura y en períodos posteriores.

PRESENTE cambiará una política contable sólo si tal cambio:

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

Si PRESENTE considera que no es óptimo determinar los efectos del cambio de una política contable en cada período específico, o no es posible determinar el efecto acumulado en uno o más periodos anteriores para los que se presente información, la Entidad, aplicará la nueva política contable a los saldos iniciales de los activos y pasivos al principio del periodo anterior para el que la aplicación retroactiva sea viable y efectuará el correspondiente ajuste, el cual se llevará contra los saldos iniciales de cada componente afectado el patrimonio neto, en la cuenta de ganancias retenidas del período más antiguo sobre el que se presente información.

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1° de enero de 2016, fecha de elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura, hasta el 31 de diciembre de 2022.

Los estados financieros de PRESENTE contienen los siguientes elementos:

• Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta PRESENTE, el cual pueden utilizar para fines generales o específicos.

Efectivo: efectivo en caja y depósitos a la vista

Equivalentes de efectivo: inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a riesgos insignificantes en cambios en su valor.

PRESENTE considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en caja general, cajas menores, bóvedas Brinks, cuentas de ahorros y corrientes, fiducias y otras inversiones financieras -

temporales de gran liquidez o con vencimiento inferior a tres (3) meses cuyo valor no varíe significativamente (inferior al 3%).

Efectivo restringido - Fondo de liquidez

El efectivo restringido corresponde a efectivo y equivalentes al efectivo de los cuales PRESENTE no puede disponer libremente; ya que los posee para un fin determinado o para cancelar un pasivo específico.

En el caso del fondo de liquidez, los recursos que estén representados en efectivo y equivalentes al efectivo, se deberán clasificar como efectivo restringido, entendiendo que los importes determinados en el fondo de liquidez no se encuentran disponibles para ser utilizados por la organización solidaria y que, por tanto, existe una restricción legal de disminuir dicho fondo, excepto por los casos señalados en la normatividad vigente.

Por lo anterior, el fondo de liquidez podrá disminuirse solamente por la utilización de los recursos para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de obligaciones derivadas de los depósitos y exigibilidades de la Entidad, o por efecto de una disminución de los depósitos y exigibilidades de la misma.

Atendiendo lo previsto en el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 y modificaciones posteriores al Decreto y las instrucciones que se imparten en el Título III - Régimen Prudencial de la Circular Contable y Financiera actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, 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 Almacenes Éxito - PRESENTE cumple permanentemente con el monto exigido como fondo de liquidez durante el respectivo periodo de acuerdo con los porcentajes estipulados por la Ley y dichos recursos se mantienen en instrumentos o títulos de máxima liquidez y seguridad.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE 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 Almacenes Éxito - PRESENTE 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

Las inversiones son instrumentos financieros activos, los cuales otorgan derechos contractuales a:

- Recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o
- Intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para PRESENTE.

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Inversiones medidas al costo.
- Inversiones medidas al costo amortizado.
- Inversiones medidas al valor razonable con cargo al resultado.
- Inversiones en subsidiarias reconocidas al método de participación.

Las organizaciones solidarias deben efectuar la valorización de inversiones mensualmente, la cual tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al valor de mercado 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.

Por disposición legal, PRESENTE no podrá invertir en: fondos de pensiones obligatorias, fondos de pensiones de jubilación e invalidez (fondos de pensiones voluntarias), fondos de cesantías, reservas pensionales administradas por organizaciones solidarias del régimen de prima media y patrimonios autónomos o encargos fiduciarios cuyo propósito sea administrar recursos pensionales de la seguridad social, tales como los que se constituyan en cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto 810 de 1998 y las Leyes 549 y 550 de 1999.

Inversiones en subsidiarias

Una subsidiaria es una entidad controlada. El control se obtiene cuando la entidad controla las actividades relevantes de la subsidiaria, que generalmente son las actividades de operación y financiación, y está expuesta, o tiene derecho, a los rendimientos variables de ésta.

Las inversiones en subsidiarias se mantienen en los estados financieros separados al costo.

PRESENTE como entidad controladora analiza periódicamente la existencia de indicadores de deterioro de valor y si es necesario reconoce pérdidas por deterioro en la inversión en la asociada o negocio conjunto. Las pérdidas de deterioro se reconocen en el resultado del período y se calculan como la diferencia entre el valor recuperable de la asociada o negocio conjunto, siendo éste el mayor entre el valor en uso y su valor razonable menos los costos necesarios para su venta, y su valor en libros.

En los estados financieros separados, PRESENTE registra sus inversiones en subsidiarias, de acuerdo con lo establecido en el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, por el Método de la Participación, tal como se describe en la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, esto a pesar de que la NIC 27 estados financieros separados y la sección 9 proponga otros métodos de medición.

• Cuentas por cobrar

Esta política aplica para toda la cartera de créditos 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, las cuentas por cobrar de PRESENTE incluyen:

- Cartera de créditos asociados
- Convenios por cobrar
- Deudores y otras cuentas por cobrar
- Cuentas por cobrar empresas patronales
- Cuentas por cobrar a empleados

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 PRESENTE a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

Cartera de créditos

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 aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y expuestas a un riesgo crediticio, el cual, debe ser permanentemente evaluado.

Para su reconocimiento, medición inicial y posterior se tendrá en cuenta lo dispuesto en el Decreto 2496 de 2015 según Artículo 2°, el cual modifica el Decreto 2420 de 2015, en su artículo 1.1.4.5.2., definiendo el régimen normativo para las entidades pertenecientes al grupo 2 NIIF para PYMES, específicamente sobre el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1., sobre lo cual se define una excepción de tratamiento de políticas NIIF y se exceptúa el tratamiento, jurídicamente compilado mediante el Decreto 2483 de 2018.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas anteriormente, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones (deterioro), entre otras, la cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades (vivienda, consumo, comercial y microcrédito), la garantía que lo respalda (admisible u otra diferente), y por nivel de riesgo (normal, aceptable, apreciable, significativo, incobrable).

A través del área de Industria de Créditos es gestionado el estudio y otorgamiento de créditos, al ser un área independiente del área Comercial, evalúa de forma objetiva la condición real del asociado frente a las características del crédito. Los principales criterios para realizar esta evaluación son: capacidad de pago, solvencia del deudor, cobertura y valor de las garantías, servicio de la deuda, número y naturaleza de las reestructuraciones y la información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes.

Deterioro de cuentas por cobrar

El deterioro de valor de un activo financiero corresponde al exceso del valor en libros que posee PRESENTE, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, PRESENTE deberá evaluar si existe algún indicio de que alguna de sus cuentas por cobrar presenta deterioro de valor y de ser ciertos estos indicios, procederán a realizar el cálculo que en esta política se plantea.

Esta política aplica para los siguientes grupos de activos financieros o cuentas por cobrar que posee PRESENTE:

• Cartera de créditos

PRESENTE constituye provisiones con cargo al Estado de Resultado Integral con base en las instrucciones emanadas con el órgano de control.

Para efectos de deterioro, PRESENTE calificará los créditos en las siguientes categorías:

- Categoría **A** - Riesgo normal
- Categoría **B** - Riesgo aceptable
- Categoría **C** - Riesgos apreciable
- Categoría **D** - Riesgo significativo
- Categoría **E** - Riesgo de incobrabilidad

El objetivo de la constitución de los deterioros es la estimación y reconocimiento contable del nivel de pérdidas posibles que se pueden generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio.

En PRESENTE el deterioro de la cartera de crédito se encuentra constituido según lo establece el numeral 5.4 del capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Este deterioro está definido como la suma de la estimación del deterioro general más el deterioro individual.

Deterioro general:

El deterioro general recoge las posibles pérdidas que se pueden generar por eventos de riesgo tales como desaceleraciones del ciclo económico, riesgos de entorno, entre otros que afectan la totalidad de la cartera y que por tanto no son diversificables.

Con base en lo que establece la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, en su numeral 6.1, PRESENTE constituye un deterioro general de uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta.

Por decisión adoptada por la Junta Directiva de PRESENTE, la administración está autorizada a realizar una provisión general entre el 1% y 5 % del total de cartera bruta, según acta N° 179 con fecha 22 de diciembre de 2015, numeral 4 - 4.2

Deterioro individual:

Sin perjuicio del reconocimiento del deterioro general a que se refiere el párrafo anterior, PRESENTE reconoce el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías.

Con base en lo que establece la Circular Básica Contable y Financiera, PRESENTE constituirá un deterioro individual como protección de sus créditos, según la calificación otorgada por altura de mora o por riesgo, de acuerdo con la evaluación realizada por la Entidad, así:

Clasificación	Consumo		Vivienda	
	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	1%	61-150	1%
C	61-90	10%	151-360	10%
D	91-180	20%	361-540	20%
E	181- 360	50%	541-720	30%
E1	>360	100%	721-1080	60%
E2			>540	100%

La Circular Básica Contable y Financiera contempla un tratamiento de las garantías admisibles no hipotecarias, hipotecarias y aportes sociales para el cálculo de los de los deterioros individuales.

• Cuenta por cobrar intereses de mora

PRESENTE 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.

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.

Retiro y baja en cuentas

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

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá también ser retirada, cuando una vez efectuados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperación presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes sección 11 y 12.

• Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para PRESENTE, son activos tangibles que la Entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

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

Un elemento de propiedad, planta y equipo, se reconocerá como activo en el momento en el que cumpla los siguientes criterios:

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

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

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

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

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

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

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

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 cinco (5) 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 o valuator independiente de comprobada idoneidad profesional, solvencia moral, experiencia e independencia.

El tratamiento contable de las propiedades, planta y equipo, se amplía en la política contable bajo NIIF para Pymes numeral 5.3.8.

• Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que mantiene PRESENTE para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- Su venta en el curso normal de las operaciones.

Una participación en una propiedad, que se mantenga por un arrendatario dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, se podrá clasificar y contabilizar como propiedad de inversión utilizando esta sección si, y sólo si, la propiedad cumpliera de otra forma la definición de propiedades de inversión, y el arrendatario pudiera medir el valor razonable de la participación en la propiedad sin costo o esfuerzo desproporcionado, en un contexto de negocio en marcha.

PRESENTE medirá las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial. El costo de una propiedad de inversión adquirida comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible, tal como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros. PRESENTE determinará el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma.

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se medirán al valor razonable en cada periodo en el que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

• Activos intangibles

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

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

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

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que PRESENTE obtenga beneficios económicos futuros.
- Cuyo costo exceda cinco (5) SMMLV, como criterio de materialidad.

Los activos intangibles se deberán medir al costo menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro de valor acumulada.

Todos los activos intangibles se deben amortizar por el método de línea recta y el cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto, a menos que otra sección de las NIIF para Pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo.

• Depósitos

Los depósitos se consideran como instrumentos financieros pasivos, dado que son exigibles contractualmente por parte del asociado hacia PRESENTE que ejerce la actividad de captación de recursos y se tratarán de conformidad con lo establecido en la NIIF 9 Instrumentos financieros o la sección 11.

PRESENTE, reconoce sus pasivos financieros correspondientes a los depósitos de ahorros en cualquiera de las modalidades descritas en el Reglamento de Ahorros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero.

Se miden inicialmente por el valor razonable que es el valor ahorrado o depositado por el asociado en las cuentas de PRESENTE mediante las diferentes modalidades.

PRESENTE 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 Ahorros para cada producto, aprobado por la Junta Directiva.

El Reglamento de Ahorros es 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

• Obligaciones financieras

Estas obligaciones cumplen con la definición de instrumento financiero pasivo bajo NIIF. Por lo tanto, PRESENTE reconoce sus pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero.

Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles a la obligación financiera, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores, en el momento inicial de la negociación del crédito.

Los costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la obligación financiera; y un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si PRESENTE no hubiese adquirido el pasivo financiero.

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el Estado de Situación Financiera de PRESENTE así:

- Créditos de Tesorería: corresponden a créditos de rápida consecución y rápido pago, ya que se destinan a solventar deficiencias transitorias de liquidez.
- Sobregiros bancarios.
- Otras obligaciones financieras de corto o largo plazo.

PRESENTE retirará de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero cuando se haya extinguido la obligación contraída con las entidades financieras o terceros, esto es, cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

• Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se reconocen y se miden en el momento en que PRESENTE se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros, las siguientes operaciones:

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

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

• Fondos sociales

PRESENTE, reconoce sus pasivos financieros correspondientes a los fondos sociales en el momento en que se convierte en parte obligada, lo cual sucede usualmente cuando se distribuyen excedentes.

Se miden inicialmente por el valor razonable que es el valor definido de acuerdo los porcentajes establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los fondos sociales se entienden como recursos a la vista, que no es de libre disposición y que tiene un plazo establecido para la ejecución de los mismos dentro del mismo período corriente, por lo cual se consideran como pasivos financieros de corto plazo.

Los fondos sociales y mutuales corresponden a recursos con destinación específica y son la base fundamental de las organizaciones solidarias; deben estar previamente creados por la Asamblea General de Delegados y ser reglamentados por el órgano de administración respectivo. Se dividen en tres grupos:

1. Fondos sociales.
2. Fondos mutuales que manejan riesgos contingentes y en contraprestación otorgan auxilios mutuales.
3. Fondos mutuales que manejan riesgos contingentes que pagan indemnizaciones, retribuciones, etc.

Los fondos sociales pasivos y los fondos mutuales no podrán utilizarse para gastos que sean propios del desarrollo operacional de la organización solidaria.

• Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados representan las retribuciones al personal vinculado a PRESENTE, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios

prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y PRESENTE.

Beneficios a corto plazo

PRESENTE agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, primas legales, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud y a riesgos profesionales, ausencias remuneradas a corto plazo; para aquellos empleados que se encuentran vinculados a través de contratos a término indefinido, así como primas extralegales como prima de vacaciones, prima de navidad y compensación variable cuando haya lugar a ello, en caso de que la Dirección Financiera y Administrativa determine tales derechos para los empleados.

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios a PRESENTE.

Beneficios a largo plazo

Otros beneficios a largo plazo para los empleados, son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, dentro de estos se encuentran los beneficios por largos periodos de servicio.

PRESENTE reconocerá el pasivo por otros beneficios a largo plazo y lo medirá por el total neto de los siguientes saldos:

- El valor presente de las obligaciones por beneficios en la fecha de presentación, menos

El valor razonable, en la fecha de presentación de los activos del plan que se empleará para la cancelación directa de las obligaciones.

• Provisiones, activos y pasivos contingentes

PRESENTE procede a contabilizar sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de PRESENTE, de cualquier tipo.

Una provisión representa un pasivo de PRESENTE calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta. Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

El reconocimiento está relacionado con el momento en el cual las provisiones son incorporadas en la contabilidad.

La medición está relacionada con la determinación del valor por el cual se deben registrar contablemente las provisiones de PRESENTE.

Situación	Reconocimiento	Revelaciones
Si PRESENTE posee una obligación presente que probablemente exija una salida de recursos.	Se procede a reconocer una provisión por el valor total de la obligación.	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si PRESENTE posee una obligación posible , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	No se reconoce provisión.	Se exige revelar información sobre el pasivo contingente.
Si PRESENTE posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

• Activos contingentes

Un activo contingente representa la probabilidad de que PRESENTE obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor, y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo.

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

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

Los activos contingentes han de ser objeto de evaluación de forma anual, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros.

• Pasivos contingentes

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

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

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

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

• Patrimonio

Según el capítulo 5, artículo 26 de los Estatutos de PRESENTE, aprobados en reforma por la Asamblea General Ordinaria de Delegados en el año 2020, el patrimonio social del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE se constituye:

- Con los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
- Con los fondos y reservas de carácter permanente.
- Con las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.
- Con 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 del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - 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 Almacenes Éxito - PRESENTE y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

La reserva especial corresponde a los excedentes no operacionales que por disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria no son susceptibles de repartición, Art. 10 Ley 79 de 1988.

• Reconocimiento de ingresos

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a PRESENTE y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. Esta política identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos.

Los ingresos de actividades ordinarias originadas por la prestación de servicios, se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Entidad pueda otorgar.

La diferencia entre el valor presente de todos los cobros futuros y el importe de la contrapartida se reconoce como ingreso de actividades ordinarias por intereses, utilizando el método de la tasa efectiva.

Se agrupan los ingresos ordinarios que son provenientes del desarrollo principal del objeto social de PRESENTE, incluidos conceptos tales como: intereses producto de la colocación de créditos con asociados, valoración de inversiones, dividendos y participaciones, comisiones, reintegro de provisiones, recuperación de cartera de castigada, venta de activos, arrendamientos, aprovechamientos y otros ingresos derivados de otros eventos para PRESENTE.

De acuerdo al tipo de ingresos, se realizará su medición de la siguiente manera:

Intereses producto de la colocación de créditos con asociados:

Implica el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias procedentes de la colocación de productos de créditos los cuales se reconocerán con base en la legislación vigente del ente controlador.

Ingresos gestión administrativa:

Implica normalmente, la ejecución por parte de PRESENTE de un conjunto de tareas acordadas, con una duración determinada en el tiempo.

Venta de bienes:

Implica el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se garanticen ciertas condiciones, principalmente la transferencia de riesgos y beneficios.

Valoración de inversiones:

Los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido, usando el método de interés efectivo.

Cuando se cobran los intereses de una determinada inversión, y parte de los mismos se han acumulado (o devengado) con anterioridad a su adquisición, se procederá a distribuir el interés total entre los periodos pre y post adquisición, procediendo a reconocer como ingresos de actividades ordinarias sólo los que corresponden al periodo posterior a la adquisición.

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.

• Reconocimiento de gastos

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

Se 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, erogaciones servicios de personal, erogaciones por contratos de prestación de servicios, reparaciones y mantenimientos, honorarios, seguros, costos de operación, arrendamientos, depreciaciones de propiedades, planta y equipo, entre otros.

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

• Revelación de riesgos

PRESENTE cuenta con un área de riesgos que se encargan del funcionamiento del Sistema Integral de Administración de Riesgo - SIAR, instrumentado a través de las políticas de gestión de riesgo que han sido creadas conforme a las disposiciones impartidas por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria - SES en la Circular Básica Contable y Financiera en el título IV.

PRESENTE cuenta con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo con el fin de evitar que se incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos. Para el año 2022, de forma mensual y a través del Comité de Liquidez se realizó el monitoreo y seguimiento al perfil de riesgo, indicadores normativos, Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL, Evaluación del Riesgo de Liquidez y horizonte de liquidez, cada uno encontrándose dentro de la franja óptima establecida por PRESENTE. Para el IRL a 30 días durante el 2022 el valor se mantuvo por encima del valor mínimo que debe ser 100% y para el caso de la brecha de liquidez la tercera banda que corresponde al tercer mes se mantuvo siempre positiva.

Así mismo, en materia de riesgo de crédito se realizaron y se presentaron al Comité Legal de Riesgo las modificaciones a las políticas de riesgo de crédito conducentes a mitigar los efectos económicos derivados del servicio de crédito, como resultado de ello, el ICV (indicador de cartera vencida), el MNI (Margen Neto de Intereses) y la rentabilidad de la cartera se mantuvieron dentro de los umbrales establecidos por PRESENTE en su perfil de riesgo.

Nota 4

Efectivo y equivalente de efectivo

El siguiente es el detalle de las partidas que conforman el efectivo y equivalentes de efectivo:

Efectivo y equivalente de efectivo	2022	2021
Caja general	2.195.065	2.298.916
Caja Brinks	1.974.100	2.374.850
Caja menor	8.800	9.517
Bancos y otras entidades ¹	5.693.388	10.996.539
Efectivo restringido ²	13.757.409	13.883.123
Total efectivo y equivalente de efectivo	23.628.761	29.562.945

El saldo en caja general corresponden a dineros recibidos o recaudados en las tesorerías del país por los asociados para abono de sus diferentes obligaciones o ahorros.

Caja Brinks corresponde a los dineros que se encuentran en bóvedas custodiadas por Brinks de Colombia, empresa dedicada a la recepción y transporte de valores a nivel nacional para la operación de los cajeros electrónicos y tesorerías.

Los depósitos en bancos se encuentran en cuentas corrientes y de ahorro de Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco de Occidente y Banco Davivienda y su valor corresponde al valor certificado por la entidad a diciembre 31 de 2022, no presentándose partidas conciliatorias sujetas a revelación.

¹ En el mes de octubre de 2022 se aperturó la Cuenta de Depósito (CUD) en el Banco de la República a través de la cual se manejarán los recursos que hacen parte del encaje bancario provenientes del programa del Gobierno “Mi Casa Ya” para los asociados que accedan a este beneficio con el proyecto Centro Vivienda que lidera la Entidad.

² El fondos de liquidez que debe constituir y mantener PRESENTE, sobre el total de depósitos captados, según lo establece el Decreto 1068 de 2015, se clasifican como efectivo restringido, entendiendo que estos recursos tienen una restricción legal para su disposición, salvo los casos señalados en la normatividad vigente.

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 el Decreto 704 de 2019, artículo 9, parágrafo 1, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la Entidad.

Estructura efectivo restringido - Fondo de liquidez - Diciembre 2022

Nombre entidad	Tipo	Valor	Porcentaje
Banco de Occidente	Cuenta de ahorro	2.081.667	15,13%
Bancolombia	Cuenta de ahorro	536.892	3,90%
Banco Coopcentral	Cuenta de ahorro	442.088	3,21%
Banco Coopcentral	CDT - 90 días	830.231	6,03%
Banco Davivienda	CDT - 90 días	1.059.911	7,70%
Banco de Bogotá	CDT - 90 días	1.061.998	7,72%
Banco de Occidente	CDT - 90 días	1.076.856	7,83%
Fiduciaria Occidente	Cartera colectiva vista	3.213.563	23,36%
Fiduciaria Bancolombia	Cartera colectiva vista	1.290.657	9,38%
Corredores Asociados	Cartera colectiva vista	11.774	0,09%
Fiduciaria Bogotá Sumar	Cartera colectiva vista	1.607.349	11,68%
Fiduciaria Corficolombia valor plus	Cartera colectiva vista	544.422	3,96%
Total Fondo de liquidez		13.757.409	100%

Cumplimiento Fondo de liquidez				
Cuenta	Código	Saldo	%	Fondo liquidez
Depósitos de ahorro	2105	31.418.050	10%	3.141.805
Depósitos de ahorro a término	2110	80.687.644	10%	8.068.764
Depósitos de ahorro contractual	2125	9.058.689	10%	905.869
Depósitos de ahorro permanente	2130	13.732.803	2%	274.656
Total Depósitos		134.897.187		12.391.094

Al 31 de diciembre del 2022, la Entidad tenía un saldo de efectivo de uso restringido y/o con destinación específica, que ascendía a \$13.757.409 representados en cuentas de ahorro, títulos valores CDT y Fondos de Inversión Colectiva - FIC, en los cuales se evidencia un exceso por fondo de liquidez correspondiente a \$1.366.315 cumpliendo así con el fondo de liquidez.

PRESENTE dio cumplimiento a lo dispuesto en el Decreto 790 modificado por el Decreto 2280 del año 2003, y además de lo mencionado en el capítulo I, título III de la Circular Básica Contable y Financiera Nro. 22 de 2020, emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, en cuanto al Fondo de Liquidez, PRESENTE.

A continuación se presenta los porcentajes del Fondo de Liquidez durante el año 2022:

Porcentaje Fondo de Liquidez año 2022					
Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
10,05%	9,57%	9,63%	9,98%	9,79%	9,89%
Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
9,82%	9,76%	9,91%	9,87%	9,84%	10,20%

Nota 5

Inversiones

Las inversiones que posee PRESENTE están clasificadas así:

Inversiones corrientes	2022	2021
Inversiones negociables en títulos de deuda	142.083	30.709
Total inversiones corrientes	142.083	30.709
Inversiones no corrientes	2022	2021
Inversiones en entidades subsidiarias	24.422.437	23.677.195
Inversiones en instrumentos de patrimonio	206.979	188.155
Total inversiones no corrientes	24.629.417	23.865.350
Total Inversiones	24.771.500	23.896.059

El valor de las inversiones al 31 de diciembre de 2022, está representado en títulos y carteras colectivas, las cuales generan rendimientos acordes a las políticas financieras de la administración, como practica 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 Almacenes Éxito - PRESENTE y sus asociados.

Las otras inversiones en instrumentos de patrimonio son con la finalidad de pertenecer y apoyar a organizaciones gremiales.

Los montos por entidad están distribuidos de la siguiente manera:

Inversiones negociables en títulos de deuda	Tipo	Calificación	Valor
Renta Liquidez Valores	FIC	AAA	10.989
Cartera Colectiva Fiducuenta	FIC	AAA	28.349
Credicorp Capital Alta Liquidez	FIC	AAA	6.019
Alianza Fiduciaria Abierto	FIC	AAA	96.726
Inversiones negociables en títulos participativos			
Inversiones en Acciones Éxito			
Inversiones para mantener hasta el vencimiento			
Inversiones en CDT		CDT	
Inversiones en Subsidiarias			
Idear Negocios S.A.S - PRESENTE Financiero	Control Total		15.476.856
Presente Agencia de Seguros LTDA	Control Total		736.100
PST Inverisiones S.A.S. - PRESENTE Agencia de Turismo	Control Total		700.000
PST Inversiones S.A.S. Valoración MPP	Control Total		6.166.116
PRESENTE Agencia de Seguros Valoración MPP	Control Total		1.576.716
PST Inversiones S.A.S. Valoración MPP	Control Total		-233.351
Inversiones en Instrumento de Patrimonio			
Analfe	Inversión		801
Coopcentral	Inversión		96.000
Financiafondos	Inversión		8.593
Seguros la Equidad Generales OC	Inversión		59.768
Seguros la Equidad Vida OC	Inversión		41.817
Total inversiones			24.771.500

A continuación se presenta la composición del portafolio por tipo de inversión:

Estructura inversiones diciembre 2022

Cuenta	Tipo	Rentabilidad	Plazo	Custodia	% de participación	Valor
Renta Liquidez Valores	FIC	15,34%	A la vista	N/A	0,04%	10.989
Cartera Colectiva Fiducuenta 5288	FIC	15,51%	A la vista	N/A	0,11%	28.349
Credicorp Capital Alta liquidez	FIC	14,10%	A la vista	N/A	0,02%	6.019
Alianza Fiduciaria Abierto	FIC	12,55%	A la vista	N/A	0,39%	96.726
Idear Negocios SAS	Subsidiarias		N/A	N/A	87,37%	21.642.972
PRESENTE Agencia de Seguros LTDA	Subsidiarias		N/A	N/A	9,34%	2.312.816
PST Inversiones SAS	Subsidiarias		N/A	N/A	1,88%	466.649
Analfe	Aportes		N/A	N/A	0,00%	801
Coopcentral	Aportes		N/A	N/A	0,39%	96.000
Financifondos	Aportes		N/A	N/A	0,03%	8.593
Seguros la Equidad Generales OC	Aportes		N/A	N/A	0,24%	59.768
Seguros la Equidad Vida OC	Aportes		N/A	N/A	0,17%	41.817
Total inversiones					100,00%	24.771.500

• Inversiones en subsidiarias:

El detalle de las inversiones en entidades subsidiarias que posee el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a la fecha del periodo sobre el que se informa es el siguiente:

Inversiones en subsidiarias	2022	2021
Idear Negocios S.A.S.	15.476.856	15.476.856
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	736.100	736.100
PST Inversiones S.A.S.	700.000	700.000
Idear Negocios S.A.S. valoración MPP	6.166.116	5.770.458
PRESENTE Agencia de Seguro valoración MPP	1.576.716	1.299.138
PST Inversiones S.A.S. valoración MPP	-233.351	-305.357
Total inversiones en subsidiarias	24.422.437	23.677.195

Nombre	Participación
Idear Negocios S.A.S.	100%
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	85%
PST Inversiones S.A.S.	100%

Se detalla información de las empresas donde PRESENTE tiene participación:

Nombre de la subsidiaria	Ubicación	Fecha de creación	Negocio
Idear Negocios S.A.S.	Colombia	04-sep-2013	Compra y venta de cartera, compra y enajenación de bienes muebles e inmuebles, celebración de actos de mutuo, realización de operaciones de libranza o descuento directo, actividades de renting de vehículos.
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	Colombia	15-ene-2016	Actividades de los agentes de seguros: corredores de seguros, agencias de seguros y agentes de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.
PST Inversiones S.A.S.	Colombia	30-nov-2016	Actividades relacionadas con el servicio de agencia de viajes y turismo como mayorista, minorista y/o operadora, expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes, actividades inmobiliarias, prestación de servicios de consultorías y/o asesorías jurídicas.

Nota 6

Cartera de créditos 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 Almacenes Éxito - PRESENTE, de los depósitos de nuestros asociados, convenios con el Grupo Éxito y obligaciones con algunas entidades bancarias.

Cartera de créditos	2022	2021
Capital	107.188.504	170.535.127
Deterioro cartera de crédito	-5.871.166	-7.434.412
Total cartera de créditos corriente	101.317.338	163.100.715

Cartera de créditos	2022	2021
Capital	242.187.324	128.649.307
Deterioro cartera de crédito	-13.265.622	-5.608.416
Total cartera de créditos no corriente	228.921.702	123.040.891

Cartera de créditos	2022	2021
Capital	349.375.828	299.184.434
Deterioro cartera de crédito	-19.136.788	-13.042.828
Total cartera de créditos	330.239.040	286.141.606

La cartera de crédito de asociados presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2022, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

	Calificación	Monto cartera
Créditos de vivienda con libranza - normal	A	66.275.636
Aceptable	B	3
Significativo	D	23.387
Créditos de vivienda sin libranza - normal	A	12.565.078
Aceptable	B	213.856
Apreciable	C	58.588
Créditos de consumo con libranza - normal	A	239.433.742
Aceptable	B	16.889
Apreciable	C	26.397
Significativo	D	136.425
Incobrable	E	312.668
Créditos de consumo sin libranza - normal	A	18.937.520
Aceptable	B	1.774.086
Apreciable	C	1.549.566
Significativo	D	4.321.898
Incobrable	E	2.710.669
Intereses crédito de vivienda		98.119
Intereses crédito de consumo		664.056
Convenios por cobrar		257.245
Total cartera		349.375.828

PRESENTE cerró al corte de diciembre 31 de 2022, con una cartera bruta de \$348.356.408 mil que comparada con diciembre de 2021 con un valor de \$297.974.450 mil presenta una variación de \$50.381.958 mil y un crecimiento del 16.91%.

De la cartera bruta \$79.136.548 corresponden a cartera de vivienda la cual se encuentra garantizada con hipoteca y \$269.219.860 se clasifican como cartera de consumo.

Con estos resultados la cartera de créditos bruta participa con el 72.33% del total de los activos de la Entidad.

El índice de morosidad al cierre del año 2022 se ubicó en 3.20% presentando un considerable aumento con relación al año 2021 que fue del 0.62%.

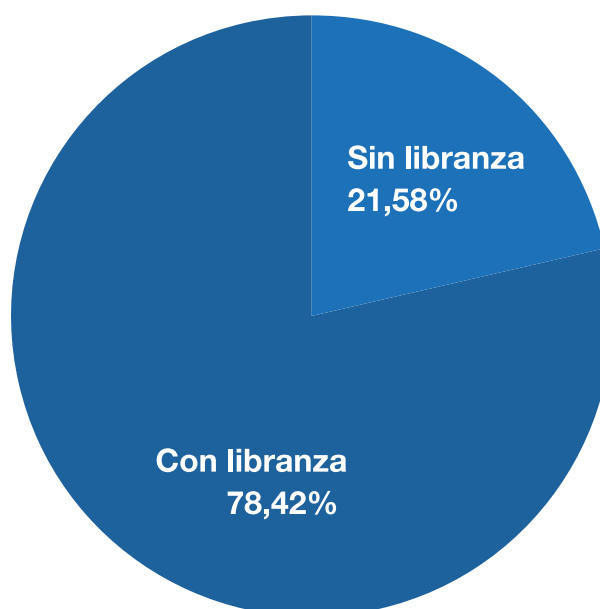
La cartera de crédito bruta por línea está conforma así:

Línea de crédito	2022	% participación	2021	% participación
Libre Inversión	170.570.140	48,96%	135.312.119	45,41%
Vivienda	99.581.115	28,59%	90.483.653	30,37%
Crediyá	31.584.054	9,07%	32.737.237	10,99%
Mi Compra	30.270.268	8,69%	31.524.423	10,58%
Vehículo	15.431.403	4,43%	7.107.612	2,39%
Educación y Calamidad	919.428	0,26%	809.406	0,27%
Total	348.356.408	100%	297.974.450	100%

La cartera de crédito bruta por forma de abono a diciembre 31 de 2022 es la siguiente:

Forma de abono	Monto cartera	Provisión general	% provisión
Créditos con libranza	273.175.759	(11.762.875)	4,31%
Créditos sin libranza	75.180.649	(344.239)	0,46%
Total cartera bruta	348.356.408	(12.107.114)	3,48%

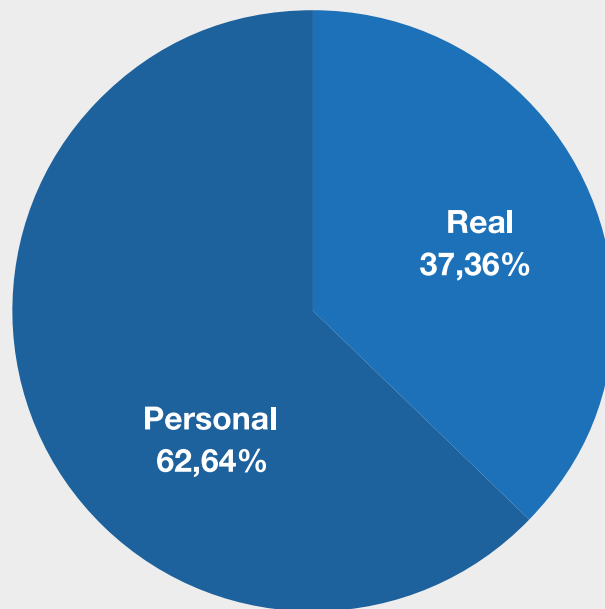
Participación forma de pago



La cartera de crédito bruta por tipo de garantía a diciembre 31 de 2022 se muestra así:

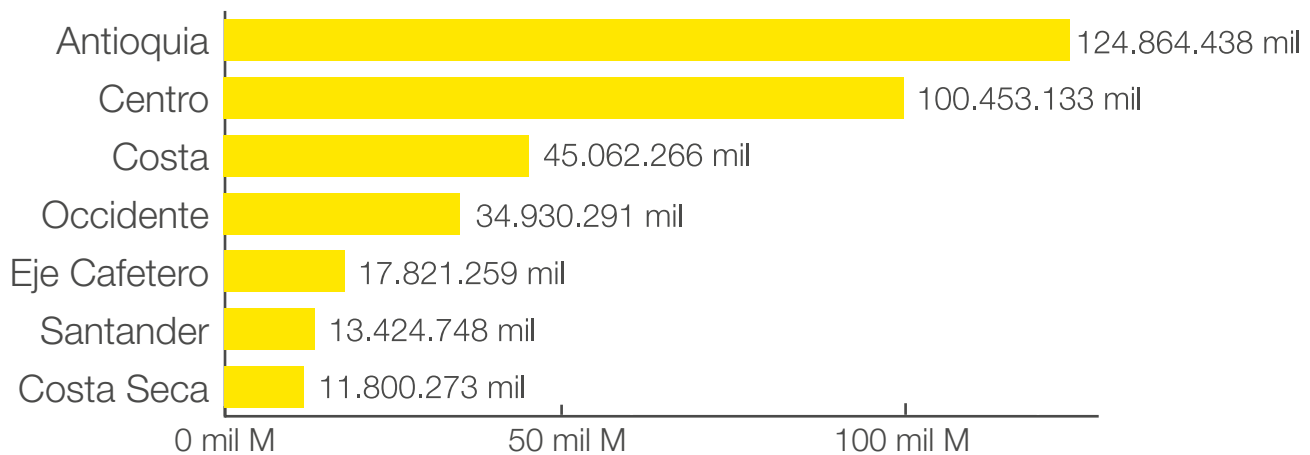
Tipo de garantía	Monto cartera
Personal	218.226.670
Real	130.129.738
Total	348.356.408

Participación tipo de garantía

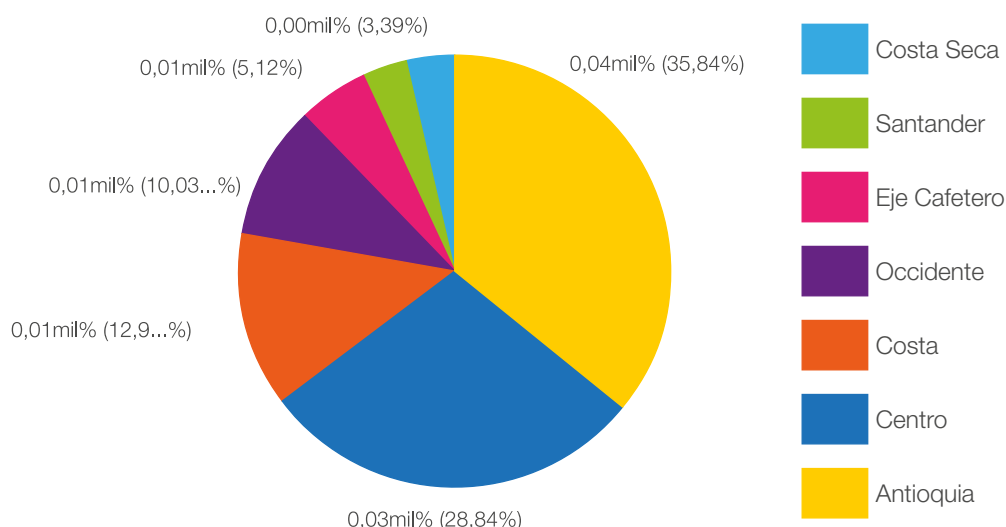


La distribución de la cartera de crédito bruta por regional y su peso al corte de diciembre de 2022 es la siguiente:

Cartera por Regional



Peso de la Cartera por Regional



La cartera de crédito bruta por calificación a diciembre 31 de 2022 presenta el siguiente vencimiento:

Calificación de la Cartera		
Categoría	Cartera bruta	% cartera
A	337.211.975	96,80%
B	2.004.834	0,58%
C	1.634.552	0,47%
D	4.481.710	1,29%
E	3.023.337	0,87%
Total	348.356.408	100,00%

El 96.80% de la cartera bruta del Fondo de Empleados está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 3.20% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE solicita para las líneas de vivienda y vehículo uno (1) 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 19 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo. Para los asociados que devenguen más de 4 SMMLV y hasta 13 SMMLV se solicita garantía real cuando el saldo formado sea superior a 37 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo y para los asociados que devenguen más de 13 SMMLV, se solicita garantía real cuando el saldo formado es superior a 61 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo. De igual manera, a criterio de la administración se autoriza la combinación de otros tipos de garantía como lo es la pignoración de aportes voluntarios en fondos de pensiones. Los ahorros en general garantizarán las obligaciones adquiridas por el asociado.

PRESENTE tiene en cuenta para la evaluación del riesgo de crédito la capacidad de pago, del asociado, solvencia del deudor, cobertura y valor de las garantías, servicio de la deuda, la antigüedad en el Fondo, número y naturaleza de las reestructuraciones y la información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes.

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.

Deterioro cartera de cartera:

Sin perjuicio del deterioro general, PRESENTE registró un deterioro individual de la cartera de crédito por \$6.679.010 mil pesos al corte de diciembre de 2022, según la calificación otorgada por altura de mora o por riesgo, de acuerdo con la evaluación realizada por la Entidad y las políticas de riesgo crediticio como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, así:

Créditos con mora superior a 30 días	Días de vencimiento del crédito	Monto cartera	Deterioro individual
Aceptable	31-60	2.004.834	(152.442)
Apreciable	61-90	1.634.551	(461.152)
Significativo	91-180	4.481.710	(3.094.361)
Incobrable	181-360	3.023.337	(2.971.055)
Total cartera con mora		11.144.43	(6.679.010)

Adicional, PRESENTE reconoció un deterioro general de la cartera de crédito acorde con lo establecido y aprobado por la Junta Directiva y las políticas contables, la cual asciende a \$12.107.114 mil pesos con corte al 31 de diciembre con una cobertura del 108.64% del total de la cartera vencida de la siguiente manera:

Deterioro general por forma de pago	2022	2021
Créditos con libranza	(11.762.875)	(12.162.930)
Créditos sin libranza	(344.239)	(344.239)
Total deterioro general	(12.107.114)	(12.507.169)

Consideraciones adicionales

Mediante la Circular Externa No. 22 de 2020, la Superintendencia de la Economía Solidaria modificó el contenido de la Circular Básica Contable y Financiera, con el propósito de redireccionar su esquema de supervisión de cumplimiento a un sistema de supervisión de riesgos; es así como la constitución del deterioro individual de la cartera de crédito por aplicación del modelo de pérdida esperada, se realizará de acuerdo al cronograma definido por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Teniendo presente los últimos lineamientos dados por el ente regulador la fecha de aplicación del modelo de referencia de acuerdo con lo señalado en la fase III del cronograma será a partir del año 2024.

Sin perjuicio de que la Entidad reconociera para el año 2022 un mayor valor por deterioro individual como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, sin desconocer la real situación de los elementos del SARC de PRESENTE, el cálculo del deterioro individual acorde con los porcentajes definidos en el Anexo 1 de la Circular Externa citada anteriormente, sería:

	Valor según anexo 1 CE N° 22 de 2020	Valor aplicado PRESENTE
Deterioro individual cartera de crédito	2.604.000	6.679.010

Lo anterior, refleja una diferencia de \$4.075.010 mil pesos respecto al valor efectivamente calculado según porcentajes definidos en el numeral 4.1.1. del Anexo 1.

Las condiciones señaladas en el Anexo 1, de edad de vencimiento por modalidad de cartera, son condiciones objetivas para adquirir la calificación respectiva. Sin embargo, las organizaciones vigiladas por la SES deben clasificar en categorías de mayor riesgo a los deudores que independientemente que cumplan con las condiciones de altura de mora, presenten mayor riesgo por otros factores descritos en cada una de las categorías.

Consecuentes con el manejo de la cartera de crédito de PRESENTE y bajo un perfil conservador desde la administración, la Entidad viene realizando y ejecutando pruebas sistemáticas con base en el análisis de datos, estadísticas y perfil de riesgo, para ajustarnos y cumplir con la instrucciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, considerando que según datos de prueba el cálculo de la pérdida esperada (PE) para el periodo 2023-01 asciende a \$11.501.144 mil pesos.

Nota 7

Cuentas por cobrar y otras

Representa el valor de los derechos de PRESENTE derivados del desarrollo normal de las operaciones, a continuación se relaciona los rubros más representativos que la conforman:

Cuentas por cobrar	2022	2021
Anticipos	12.731	454
Deudores patronales y empresas	25.369.468	20.310.685
Otras cuentas por cobrar	750.314	946.087
Compañías vinculadas (1)	4.739.221	14.322
Total cuentas por cobrar	30.871.734	21.271.547

(1) Ver detalle de cuentas por cobrar con partes relacionadas en la nota 28.

El saldo de cobros jurídicos corresponde a honorarios abogados por concepto de cobros en procesos ejecutivos que inicia PRESENTE con sus deudores. 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.

Otras cuentas por cobrar corresponden a operaciones del giro normal del negocio como reclamaciones de seguros vida deudores, otras cuentas por cobrar empleados, cuentas por cobrar entre empresas PRESENTE y cobro de otros servicios.

Nota 8

Propiedad, planta y equipo

Corresponde a los activos tangibles que la Entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

Su saldo representa el costo de los terrenos, edificaciones, maquinaria y equipo que posee PRESENTE en: PRESENTE Costazul (Coveñas), PRESENTE Cerrito, Valle, PRESENTE San Jerónimo (San Jerónimo, Antioquia), PRESENTE Santa Marta sector Pozos Colorados, 3 fincas en Panaca (Quimbaya, Quindío); muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación son los activos con que se cuenta en las oficinas de: Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Envigado, Montería, Neiva, Pereira, Valledupar y Villavicencio.

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de propiedades y equipo durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Costo	Terrenos	Edificaciones	Construcciones en curso	Muebles y equipo de oficina	Equipo de cómputo y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejoras a bienes ajenos	Propiedades de inversión	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9.013.544	54.808.667	33.082	931.770	3.883.291	6.225.042	1.921.761	2.050.000	78.867.158
Adiciones (+)		6.879.997			107.901	753.558	24.413		7.765.870
Traslados (+/-)			33.082						33.082
Valoraciones (+)									
Retiros (-)					178.921-	42.235-	35.861		257.016
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9.013.544	61.688.664		931.770	3.812.272	6.936.366	1.910.314	2.050.000	86.342.930
Depreciación acumulada									
Saldo al 31 de diciembre de 2021		6.680.947		410.889	3.102.431	2.588.238	536.752		13.319.258
Depreciación del periodo		1.194.990		92.066	316.931	593.959	244.080		2.442.026
Bajas del periodo					174.137 -	26.460 -	1.675		202.271
Saldo al 31 de diciembre de 2022		7.875.937		502.955	3.245.225	3.155.737	779.157		15.559.012
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9.013.544	53.812.728		428.815	567.047	3.780.628	1.131.156	2.050.000	70.783.918

El traslado que presenta la cuenta de construcciones en curso en el año 2022 corresponde al valor registrado por concepto de construcción de los pisos 7, 8 y 9 como consecución de la construcción proyecto etapa 3 del centro vacacional Costazul en Coveñas, en donde se amplió la capacidad de alojamiento en 78 personas, repartidas en 4 apartamentos hoteleros con vistas al manglar, 18 apartamentos hoteleros con vistas al mar y 2 apartamentos VIP con vistas al mar.

A partir del 3 de enero de 2023 el Centro Vacacional PRESENTE Cerrito, Valle por decisión de PRESENTE dejará de operar dado que venía presentando disminución en su índice ocupacional, considerando focalizar otras opciones turísticas en distintos sitios de interés que los asociados han expresado.

Nota 9

Otros activos

Corresponde a los valores registrados por concepto de adjudicación de los Centros Vacacionales que fueron pagados por anticipado por los asociados y el registro de programas, softwares y licencias adquiridas por la Entidad, las cuales se amortizan en la cuenta Amortización y Agotamiento.

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de intangibles durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Costo	Software aplicaciones informáticas	Licencias de uso software	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	349.843	946.743	1.296.586
Adiciones (+)	-	1.049.039	1.049.039
Traslados +/-)	-349.843	349.843	-
Retiros (-)	-	982.084	-982.084
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	1.363.542	1.363.542
Amortización acumulada			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	24.837	24.837
Amortización del periodo	-	477.520	477.520
Retiros del periodo	-	-355.112	-355.112
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	147.244	147.244
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	1.216.298	1.216.298

Nota 10

Depósitos

Registra las obligaciones a cargo de PRESENTE por captación de depósitos a la vista, a término y contractuales a través de las diversas líneas de ahorro autorizadas que ofrece a sus asociados.

Las captaciones durante el año 2022 presentaron una disminución del 2.92% y representan el 41.94% del total de los pasivos de la Entidad.

Depósitos	2022	2021
Depósitos de ahorro a la vista	31.418.050	37.708.270
Depósitos de ahorro a término - CDAT	61.201.571	59.939.554
Depósitos de ahorro contractual - Bonos	9.058.689	9.136.610
Intereses causados	2.459.469	2.206.484
Total depósitos corriente	104.137.779	108.990.918

Depósitos	2022	2021
Depósitos de ahorro a término - CDAT	19.486.073	19.208.477
Ahorro Permanente	13.732.803	13.283.466
Total depósitos no corriente	33.218.876	32.491.943

Total depósitos	137.356.655	141.482.861
------------------------	--------------------	--------------------

La participación de los saldos de las cuentas de depósitos y exigibilidades en sus diferentes productos financieros es la siguiente:

Producto	2022	% participación	2021	% participación
A la vista	31.418.050	22,87%	37.708.270	26,65%
CDAT	83.074.317	60,48%	81.229.104	57,41%
Contractual	9.131.485	6,65%	9.262.021	6,55%
Permanente	13.732.803	10,00%	13.283.466	9,39%
Total	137.356.655	100,00%	141.482.861	100,00%

A continuación se muestra la composición y el detalle de las líneas de ahorro según sus plazos, montos, rentabilidad y frecuencia de liquidación:

Línea de ahorro	Plazo	Monto	Tasa efectiva anual al 31 de diciembre	Frecuencia en la liquidación y capitalización de intereses
Disponible			2,02%	Mensual
Nómina			1,00%	Mensual
AFC			2,00%	Mensual
Combustible			5,00%	Quincenal
CDAT	1 - 2 meses	100.000 - 19.999.999	1,00%	Al vencimiento
	1 - 2 meses	20.000.000 - 49.999.999	1,25%	Al vencimiento
	1 - 2 meses	50.000.000 - 69.999.999	1,50%	Al vencimiento
	1 - 2 meses	70.000.000 - 99.999.999	1,75%	Al vencimiento
	1 - 2 meses	100.000.000 - 999.999.999	2,00%	Al vencimiento
	2 - 3 meses	100.000 - 999.999.999	2,25%	Al vencimiento
	3 - 4 meses	100.000 - 999.999.999	4,25%	Al vencimiento
	4 - 5 meses	100.000 - 999.999.999	4,55%	Al vencimiento
	5 - 6 meses	100.000 - 999.999.999	4,85%	Al vencimiento
	6 - 7 meses	100.000 - 999.999.999	5,25%	Al vencimiento
	7 - 8 meses	100.000 - 999.999.999	5,45%	Al vencimiento
	8 - 12 meses	100.000 - 999.999.999	6,25%	Al vencimiento
	12 - 24 meses	100.000 - 999.999.999	6,65%	Al vencimiento
Contractuales:				
Bono Vacacional	12 meses		2,54%	Al vencimiento
Bono Navideño	12 meses		2,54%	Al vencimiento
Bono Madres	12 meses		2,54%	Al vencimiento
Bono Padres	12 meses		2,54%	Al vencimiento
Lograrlo Juntos	12 meses		5,45%	Al vencimiento
Ahorro Cumpleaños	12 meses			Premio
Ahorro a tu Medida	2 meses		2,28%	Al vencimiento
	3 meses		2,79%	Al vencimiento
	4 meses		3,31%	Al vencimiento
	5 meses		3,82%	Al vencimiento
	6 meses		4,34%	Al vencimiento
	8 meses		4,87%	Al vencimiento
	12 meses		5,15%	Al vencimiento
	18 meses		5,67%	Al vencimiento
	24 meses		6,21%	Al vencimiento
	30 meses		6,74%	Al vencimiento
	36 meses		7,27%	Al vencimiento
Permanente		1,00 % Nominal	1,00%	Anual

Nota 11

Obligaciones financieras

Corresponden a las obligaciones contraídas por PRESENTE con entidades financieras como Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco de Occidente, estos cupos se utilizan de acuerdo a la estrategia de fondeo definida para cada línea de crédito y la posición de liquidez de la Entidad en cada periodo de tiempo.

Las obligaciones financieras al cierre del año 2022 presentaron un aumento importante del 96.94% y representan el 19.13% del total de los pasivos de la Entidad.

Los valores incluyen capital e intereses a la fecha de corte, en cumplimiento de las normas NIIF.

Obligaciones financieras	2022	2021
Bancos comerciales	45.758.716	15.080.990
Total obligaciones financieras corriente	45.758.716	15.080.990
Obligaciones financieras	2022	2021
Bancos comerciales	16.904.115	16.737.243
Total obligaciones financieras no corriente	16.904.115	16.737.243
Total Obligaciones financieras	62.662.831	31.818.234

Detalle de las obligaciones financieras vigentes:

Entidad	Plazo	Amortizacion	Valor	Índice	Puntos	Tasa EF	Fecha desembolso	Fecha terminación	Garantías
Banco de Bogotá	12	Trimestral	\$ 8,404,939,094	IBR	1,50%	3,24%	26/03/2021	26/03/2024	N/A
Bancolombia	12	Trimestral	\$ 7,944,444,455	IBR	1,50%	5,91%	29/03/2021	29/03/2024	N/A
Banco de Occidente	10	Trimestral	\$ 14,333,333,333	IBR	1,50%	3,28%	31/03/2021	29/03/2024	N/A
Banco de Bogotá	32	Mensual	\$ 10,000,000,000	IBR	0,95%	3,33%	28/10/2021	29/06/2024	N/A
Banco de Occidente	12	Trimestral	\$ 4,000,000,000	IBR	2,35%	8,07%	27/04/2022	28/04/2025	N/A
Banco de Occidente	12	Trimestral	\$ 10,000,000,000	IBR	4,35%	15,44%	23/09/2022	23/09/2025	N/A
Bancolombia	12	Trimestral	\$ 10,000,000,000	IBR	5,9%	17,56%	29/09/2023	29/09/2025	N/A
Bancolombia	4	Trimestral	\$ 5,000,000,000	IBR	6,69%	19,41%	7/12/2022	7/12/2023	N/A
Banco de Occidente	4	Trimestral	\$ 7,000,000,000	IBR	5,75%	18,06%	7/12/2022	7/12/2023	N/A
Banco de Bogotá	4	Trimestral	\$ 12,000,000,000	IBR	8,10%	21,49%	23/12/2022	26/12/2023	N/A

Nota 12

Cuentas por pagar

Corresponde al valor de las obligaciones a cargo del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE por conceptos originados en la prestación de servicios al asociado, por la adquisición de bienes y servicios, por obligaciones legales y por los convenios establecidos con el Grupo Éxito, entre otras. Su saldo se descompone de la siguiente manera:

Cuentas por pagar	2022	2021
Costos y gastos	2.870.549	521.589
Proveedores	68.830.106	48.421.866
Compañías vinculadas (1)	74.677	30.318
Valores por reintegrar	1.362.049	2.983.007
Retenciones y aportes laborales	329.314	291.977
Remanentes por pagar	17.917.558	17.942.586
Total cuentas por pagar corriente	91.384.252	70.191.344

Cuentas por pagar	2022	2021
Remanentes por pagar	18.984.760	22.061.312
Total cuentas por pagar no corriente	18.984.760	22.061.312
Total cuentas por pagar	110.369.012	92.252.656

(1) Ver detalle de cuentas por pagar con partes relacionadas en la nota 28.

En la cuenta de costos y gastos, proveedores se registran los valores pendientes por cancelar a terceros, originados en la adquisición de servicios de PRESENTE. En la cuenta de proveedores también se administra la cuenta por pagar a la Compañía por los montos entregados a los asociados a través de la Tarjeta PRESENTE y las cuentas por pagar entre empresas filiales del Grupo Empresarial PRESENTE.

Valores por reintegrar corresponden a los cheques entregados sin acreditar en bancos al 31 de diciembre de 2022, consignaciones por identificar pendientes de abonar y saldos por entregar a familiares de los asociados que fallecieron durante la vigencia.

Retenciones y aportes laborales son las obligaciones de PRESENTE a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes al sistema de 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

Otros pasivos no financieros

Corresponde el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado y a cargo de PRESENTE por concepto de gravamen a los movimientos financiero - GMF, impuesto al valor agregado - IVA, industria y comercio y retención en la fuente. Su saldo se discrimina así:

Otros pasivos no financieros	2022	2021
Gravamen a los movimientos financieros - GMF	10.172	10.274
Impuesto a las ventas por pagar	170.966	161.332
Industria y comercio	102.610	87.135
Retención en la fuente	130.993	140.600
Total otros pasivos no financieros	414.741	399.341

Nota 14

Fondos sociales, mutuales y otros

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados vía excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados. Dichos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y cada uno de estos fondos cuenta con un reglamento interno.

Fondos sociales y mutuales	2022	2021
Fondo de solidaridad	257.782	235.452
Fondo social de recreación	271.538	499.941
Fondo de bienestar social	819.211	896.284
Fondo social para otros fines	5.667.317	6.558.460
Fondo desarrollo empresarial solidario	58.374	812.518
Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad	2.064.530	1.094.663
Total fondos sociales y mutuales	9.138.751	10.097.318

En el programa de Solidaridad se atendieron más de 4.132 familias que presentaron condiciones de vulnerabilidad o índice de pobreza multidimensional. Entregamos más de 11.166 beneficios para atender las diferentes privaciones que se captaron a través de los estudios socioeconómicos y de la encuesta de calidad de vida aplicada en conjunto con el Grupo Éxito. La inversión entregada a través de este fondo fue de \$1.667.689 mil pesos.

Con los recursos del Fondo Educativo se generaron 15.524 beneficios a través de las becas para estudio y los Programas de Talleres Juveniles y de Proyección Juvenil creando oportunidades de progreso para los asociados e hijos que participaron en más de 52 municipios del país. En total se hizo una inversión social de \$1.758.048 mil pesos.

De manera complementaria, el fondo para otros fines atiende otras necesidades de la población y genera nuevas oportunidades, posibilita la asignación de incentivos como los de vivienda y talentos y permite contratar pólizas con otros fondos de garantías privados para minimizar los niveles de riesgo asumido por PRESENTE, lo que permite proteger las deudas de los asociados que presentan situaciones de incapacidad total o muerte.

El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario - FODES destina sus recursos para fomentar el emprendimiento a través de la creación, fortalecimiento e incentivo a proyectos y/o programas relacionados con ideas de empresa o de negocio de los asociados y sus familias según lo ordenado en la Ley 1391 de 2010 y consecuentemente con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

En el 2022 se ejecuta el Programa Emprender PRESENTE entregando 3.849 beneficios, de los cuales, 3.426 corresponden a servicios de formación, mentorías especializadas y capacitaciones de expertos con el objetivo de que los emprendedores materialicen sus ideas de negocio o potencialicen los emprendimientos. Además se entregaron 423

incentivos. En total se hizo una inversión social de \$2.578.360 mil pesos para los emprendedores.

El Fondo Mutual de Previsión y Asistencia Solidaria corresponde a recursos aportados por los asociados con el fin de cubrir los servicios funerarios de ellos y de su grupo familiar primario, igualmente el fondo solidario de garantías cuyos recursos provienen de los asociados se establece para proteger los activos y para 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 2022 es el siguiente:

Fondo de Solidaridad	Valor
Saldo a diciembre de 2021	235.452
Excedentes apropiados Asamblea 2022	1.578.342
Traslados	111.677
Total	1.925.471

Programas	Personas	Valor
Auxilio Solidaridad	3.876 personas (4.442 auxilios)	1.106.694
Telemedicina	2.693	309.442
Hagalaz	1.432 auxilios (47 incentivos)	117.591
Auxilio apoyo nutrición Infantil	256 personas (309 auxilios)	22.638
Logística y apoyo gestión social	77 beneficios (Seguimientos casos Covid-19) · Asesoría telefónica 1.789 · Asistencias Feria vida sana 282 Premios 15 · Reunión prog. sociales 100	111.325
Total	4.132 personas (11.166 auxilios)	1.667.690
Saldo Fondo de Solidaridad		257.781

Fondo Educativo	Valor
Saldo a diciembre de 2021	758.110
Excedentes apropiados Asamblea 2022	1.694.000
Inscripción a la XVI convención financiera	18.729
Total	2.470.839

Programas	Becas	Valor
Becas para pregrado y posgrado	196	264.134
Becas para estudios técnicos	399	306.260
Programas de formación	13.905 asistentes Talleres Juveniles 855 asistencias Proyección Juvenil 169 incentivos	1.187.654
Total	15.355 auxilios 169 premios	1.758.148
Saldo Fondo Educativo		712.691

Fondo cobertura deuda	Valor
Saldo a diciembre de 2021	138.174
Excedentes apropiados Asamblea 2022	700.000
Total	838.714

Programas	Asociados	Valor
Pago de pólizas que cubren las deudas	35.803	731.754
Total	35.803	731.754
Saldo Fondo cobertura deuda		106.420

Fondo promoción Centros Vacacionales	Valor
Saldo a diciembre de 2021	369.814
Excedentes apropiados Asamblea 2022	272.250
Traslado para otros fondos	-300.000
Total	342.064

Programas	Personas	Valor
PRESENTE Costazul, Coveñas	304	72.850
PRESENTE Cerrito, Valle	15	3.400
Fincas Quimbaya, Quindío	8	1.800
PRESENTE San Jerónimo	33	6.750
PRESENTE Santa Marta	327	76.600
Total	687	161.400
Saldo fondo promoción Centros Vacacionales		180.664

Fondo Desarrollo Empresarial Solidario - FODES	Valor
Saldo a diciembre de 2021	812.518
Excedentes apropiados Asamblea 2022	1.524.215
Traslado desde fondo incentivos Centros Vacacionales	300.000
Total	2.636.733

Programas	Personas	Valor
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	2.872 Formación Emprender 554 Capacitaciones	1.155.221
Incentivos Emprendedores PRESENTE	423 incentivos	1.423.138
Total	3.426 Asistencias 423 Incentivos	2.578.360
Saldo Fondo Desarrollo Empresarial Solidario - FODES		58.374

Fondo Vivienda de Interés Social	Valor
Saldo a diciembre de 2021	318.189
Excedentes apropiados Asamblea 2022	277.200
Total	595.389

Programas	Auxilios	Valor
Auxilios de vivienda y legalización de predios	71	40.065
Total	71	40.065
Saldo Fondo Vivienda de Interés Social		555.324

Fondo para los talentos competitivos	Valor
Saldo a diciembre de 2021	130.127
Excedentes apropiados Asamblea 2022	272.250
Total	402.377

Programas	Auxilios	Valor
Auxilios	484	311.504
Total	484	311.504
Saldo Fondo para Talentos Competitivos		90.873

Fondo plan Direccionamiento Estratégico	Valor
Saldo a diciembre de 2021	1.090.503
Excedentes apropiados Asamblea 2022	2.575.356
Total	3.665.869

Programas	Valor
Fondo Direccionamiento Estratégico	3.567.042
Total	3.567.042
Saldo Fondo plan Direccionamiento Estratégico	98.817

Fondo para compra, construcción y reformas de Centros Vacacionales	Valor
Saldo a diciembre de 2021	1.874.817
Excedentes apropiados Asamblea 2022	1.700.000
Total	3.574.817

Programas	Valor
Fondo para compra, construcción y reforma de Centros Vacacionales	938.573
Total	938.573
Saldo fondo para compra, construcción y reformas Centros Vacacionales	2.636.244

Nota 15

Beneficios a empleados

Este rubro está compuesto por los valores que, al corte del 31 de diciembre del periodo informado, se registraron por los conceptos consolidados de las obligaciones laborales de PRESENTE con sus empleados; en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos, tales como: cesantías, intereses sobre las cesantías, vacaciones y prestaciones extralegales.

Obligaciones laborales	2022	2021
Cesantías	391.494	358.761
Intereses a las cesantías	45.387	42.418
Vacaciones	507.608	377.094
Prima de vacaciones	413.215	322.842
Compensación variable	2.454.279	2.483.638
Total beneficios a empleados a corto plazo	3.811.984	3.584.753

Nota 16

Otros pasivos

En este rubro se registran los demás pasivos que no cumplen las condiciones para ser clasificados en los anteriores grupos.

Otros pasivos	2022	2021
Ingresos anticipados	1.523.521	1.212.834
Ingresos recibidos para terceros	2.220.153	1.658.348
Total otros pasivos corrientes	3.743.674	2.871.182
Total otros pasivos	3.743.674	2.871.182

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a los valores recibidos para terceros por los diferentes servicios de seguros, medicina prepagada y todos aquellos que se encuentran dentro del portafolio de servicios que PRESENTE ofrece a sus asociados.

Nota 17

Capital social

Su saldo representa los aportes sociales de los asociados acreditados mediante derechos de aportación. De la cuota aportada por los asociados en forma obligatoria corresponde al 2% del salario básico quincenal, de este 2%, el 90% se lleva al aporte social individual y el 10% a una cuenta de ahorro permanente.

Capital social	2022	2021
Aportes sociales ordinarios	71.557.124	66.422.923
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2.000.000	1.817.052
Total capital social	73.557.124	68.239.975

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 Almacenes Éxito - PRESENTE, cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruces de sus obligaciones.

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en PRESENTE, equivale a dos mil salarios mínimos legales mensuales vigentes - 2.000 SMMLV como monto mínimo de aportes sociales, no reducibles durante la existencia del Fondo de Empleados PRESENTE.

Nota 18

Reservas

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

Reservas	2022	2021
Reserva protección de aportes	31.088.375	28.039.945
Reserva de Asamblea	17.121	17.121
Reserva especial Art. 10 Ley 79 de 1988	7.276.475	6.381.475
Total reservas	38.381.971	34.438.541

Nota 19

Fondos de destinación específica

Registra el valor apropiado de los excedentes conforme a las disposiciones legales, con el propósito de cumplir con el establecimiento de fondos que tengan como finalidad el de proteger el capital social.

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

Este grupo de cuentas se reconocen dentro de los estados financieros por su valor nominal al momento de realizar la operación y registro contable.

Fondos de destinación específica	2022	2021
Fondo para amortización de Aportes	6.511.627	6.511.627
Fondo para revalorización de Aportes	431.029	409.873
Fondos sociales capitalizados	11.209.778	11.209.778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7.115.419	7.115.419
Total Fondos de destinación específica	25.267.853	25.246.697

Nota 20

Superávit

Corresponde al valor del incremento patrimonial como resultado del reconocimiento inicial de aportaciones de entidades de la misma naturaleza asociativa del Fondo.

Superávit	2022	2021
Auxilios y donaciones	140.990	140.990
Total superávit	140.990	140.990

Nota 21

Resultados por adopción

Por efectos de la adopción a NCIF el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE aplicó la norma y llevó el resultado de la adopción a cuentas de patrimonio "Resultados acumulados por adopción por primera vez", como resultado del proceso de convergencia a NIIF.

Nota 22

Otro resultado integral - ORI

Corresponde a la capitalización de utilidades año 2018 y 2019 de las empresas filiales de acuerdo con el porcentaje de participación que tiene el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en las empresas subordinadas Idear Negocios S.A.S., PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S.

Otro resultado integral - ORI	Control	% participación	2022	2021
Idear Negocios S.A.S.	Control Total	100%	3.205.999	3.856.291
Presente Agencia de Seguros Ltda.	Control Total	85%	238.368	238.368
PST Inversiones S.A.S.	Control Total	100%	2.326	2 326
Total otro resultado integral por Método Participación Patrimonial - MPP			3.446.692	4.096.985

Nota 23

Excedentes de ejercicios anteriores

Corresponde a las utilidades de las empresas filiales generadas en el año 2020 por efecto de la aplicación del Método de Participación Patrimonial - MPP, de acuerdo con el porcentaje de participación que tiene el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en las empresas subordinadas: Idear Negocios S.A.S., PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S.

En el año 2021 se efectuó reclasificación contable de los valores reconocidos por aplicación del Método de Participación Patrimonial - MPP año gravable 2019, dichos valores fueron reconocidos en la cuenta contable 3730 Otro resultado integral - ORI.

Excedentes de ejercicios anteriores	2022	2021
Idear Negocios S.A.S.	1.004.662	1.004.662
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	344.627	344.626
PST Inversiones S.A.S.	-417.696	-417.696
Total excedentes de ejercicios anteriores	931.592	931.592

Nota 24

Excedentes del ejercicio

Es el resultado de realizar el cruce entre las transacciones económicas realizadas por el Fondo de Empleados PRESENTE 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.

Los excedentes del ejercicio al cierre del año 2022, ascendieron a \$14.137.432 mil pesos que comparados con el año 2021 por \$14.347.696 mil pesos, presentaron una variación porcentual del - 1,47%.

Como resultado integral del ejercicio se tiene un valor de \$15.532.967 afectado favorablemente por la capitalización de utilidades de Idear Negocios S.A.S., PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST inversiones S.A.S en el año 2022.

Nota 25

Excedentes por inversión en instrumentos de patrimonio y método del participación patrimonial

Corresponde a la capitalización de utilidades que se realizó en el año 2021 aplicando el método de participación patrimonial - MPP, de acuerdo con el porcentaje de participación que tiene el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en las empresas Idear Negocios S.A.S, PRESENTE Agencia de Seguros LTDA y PST Inversiones S.A.S.

Empresas subordinadas →	P. Financiero	Seguros	PST Inversiones	Total
Inversión PRESENTE	15.476.856	736.100	700.000	
Inversión PRESENTE Financiero		129.900		
	15.476.856	866.000	700.000	
Valor Patrimonio año 2022	21.642.972	2.442.716	466.649	24.552.337
MPP	6.166.116	1.576.716	-233.351	7.509.482
Utilidades año 2022	1.045.951	277.578	72.006	1.395.535

Nota 26

Ingresos

Son los valores recibidos y/o causados por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

A continuación se detalla el saldo de los ingresos obtenidos por la Entidad:

Ingresos	2022	2021
Centros Vacacionales	6.062.575	5.933.207
Cartera de créditos	50.553.912	44.427.760
Otras actividades gestión administrativa	6.335.862	6.547.304
Valoración de inversiones	1.479.796	84.379
Comisión Tarjeta PRESENTE	1.323.529	1.598.245
Recuperación deterioro cartera y deudas castigadas	2.557.509	1.594.824
Administrativos y sociales	299.539	838.980
Reintegro incapacidades	0	28.350
Total Ingresos	68.612.722	61.053.049

Nota 27

Costos y gastos

Comprende las erogaciones o gastos en que incurre el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE necesarios para cumplir con sus funciones administrativas y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social como los costos por intereses que se reconocen a los asociados en los diferentes productos de ahorro.

Costos y gastos	2022	2021
Beneficios a empleados	18.853.499	17.452.169
Costo servicio de ahorro	6.587.847	6.051.044
Gastos generales	10.104.919	8.731.609
Deterioro cartera	7.620.662	5.783.675
Depreciación y amortización administración	1.100.530	1.378.801
Depreciación y amortización Centros Vacacionales	1.836.176	1.849.267
Gastos financieros	3.531.820	1.361.172
Gastos varios	1.733.661	1.590.850
Gastos Centros Vacacionales	3.106.176	2.506.766
Total costos y gastos	54.475.290	46.705.353

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:

Gastos financieros	2022	2021
Intereses por sobregiros	651	396
Comisiones y chequeras	364.644	248.990
Intereses corrientes	3.169.997	1.111.786
Total gastos financieros	3.535.292	1.361.172

Honorarios	2022	2021
Honorarios por asesorías	389.853	254.895
Honorarios Revisoría Fiscal	98.237	92.015
Total honorarios	488.090	346.910

Nota 28

Información a revelar sobre partes relacionadas

Se consideran partes vinculadas de PRESENTE las subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, incluyendo sus subsidiarias, el personal clave de la Gerencia, así como las entidades sobre las que el personal clave de la Gerencia puede ejercer control o control conjunto y los planes de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados.

Las transacciones que se detallan a continuación se realizaron con parte relacionadas durante el año 2022 por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a sus filiales:

Operación realizada con PRESENTE Financiero

Compra de cartera: durante el año 2022 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en noviembre se vendieron obligaciones correspondientes a \$4.303 millones.

Esta venta se realizó por el 18% del valor facial de los pagarés.

Operación realizada con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.

La Agencia realizó la renovación de los contratos de intermediación para administrar las pólizas respectivas de los Centros Vacacionales y a su vez las pólizas de vida y vida deudores que ampara las deudas de los asociados y a los Directivos de PRESENTE, con esto se actualizaron los valores asegurados y mejores condiciones de asegurabilidad de la nueva vigencia.

Operaciones realizadas con PST Inversiones S.A.S.

Se encargó de arrendar los locales de los Carulla Express en el Centro Vacacional Santa Marta y Costazul en Coveñas a Almacenes Éxito S.A. Así mismo, ofreció servicios de alimentación a los asociados de PRESENTE y sus familias en los Centros Vacacionales antes indicados.

Conclusión de las operaciones

Es importante destacar que las operaciones, así como las decisiones de la controlante PRESENTE y las sociedades controladas han sido tomadas o dejadas de tomar con el mejor interés de cada una de las empresas, y por lo tanto ninguna operación llevada a cabo con terceros ha sido celebrada por influencia o en interés de la matriz o en interés de las controladas.

A continuación se presenta el valor total de las transacciones realizadas por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE con sus partes relacionadas durante el periodo correspondiente:

	2022				2021	
Transacciones y saldos con partes relacionadas	Ingresos	Costos / Gastos	Valores por cobrar	Valores por pagar	Valores por cobrar	Valores por pagar
Subsidiarias:						
Presente Financiero	0	0	4.726.144	74.229	0	19.018
Seguros Presente	0	0	0	0	13.622	0
PST Inversiones	0	494.004	13.077	448	700	11.300
Total	0	194.004	4.739.221	74.677	14.322	30.318
Corriente			4.739.221	74.677	14.322	0
No corriente			0	0	0	30.318

Las transacciones entre PRESENTE y sus subsidiarias, se realizan en condiciones equivalentes a las que existen en transacciones entre partes independientes, en cuanto a su objeto y condiciones.

Para el año finalizado el 31 de diciembre de 2022, PRESENTE no ha identificado indicios de deterioro sobre las cuentas por cobrar, en relación con los importes por cobrar de las partes relacionadas, esta evaluación de indicios de deterioro se realiza al cierre de cada ejercicio.

En cuanto a las personas que hacen parte de la alta dirección (Junta Directiva, Gerente, Representantes Legales, Directores, Líderes) que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de PRESENTE, directa o indirectamente, se relaciona la posición neta de dichas personas con relación a su portafolio de productos de ahorro y crédito en PRESENTE con corte a diciembre 31:

Posición Neta Miembros de la alta dirección	2022	2021
Aportes sociales	417.008	350.126
Ahorros	3.264.327	2.487.551
Créditos	5.562.419	4.598.647
Posición neta: Aportes + Ahorros - Créditos	-1.881.084	-1.760.970

Remuneración a la Junta Directiva y al personal clave de la empresa:

A continuación se informa la remuneración del personal clave de la Gerencia, durante el periodo terminado a diciembre 31:

Miles de pesos

Remuneración al personal clave de la gerencia	2022	2021
Salarios y otros beneficios a los empleados a corto plazo	2.270.098	2.142.384
Otros beneficios a los empleados a largo plazo		
Pensiones y otros beneficios post-empleo		
Beneficios por terminación de contrato		
Remuneración al personal clave de la gerencia	2.142.384	2.142.384

Los montos revelados son los reconocidos como costo o gasto durante el período informado por compensación del personal catalogado como personal clave de la Gerencia.

Nota 29

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

En la preparación de las conciliaciones contables, PRESENTE 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, 2170 de 2017 y 2483 de 2018, 2270 de 2019 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 2021 son coherentes con las estimaciones para la misma fecha según los PCGA anteriores, las cuales no contenían errores.

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

No se 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**

PRESENTE según sección 31 de NIIF para Pymes no realiza conversión de estados financieros en otra moneda diferente a su moneda funcional el peso colombiano (COP) y no posee instrumentos de patrimonio en moneda extranjera.

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

PRESENTE 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 30

Eventos posteriores al cierre

Al cierre del ejercicio 2022 y la fecha del informe de la Revisoría Fiscal 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.

Nota 31

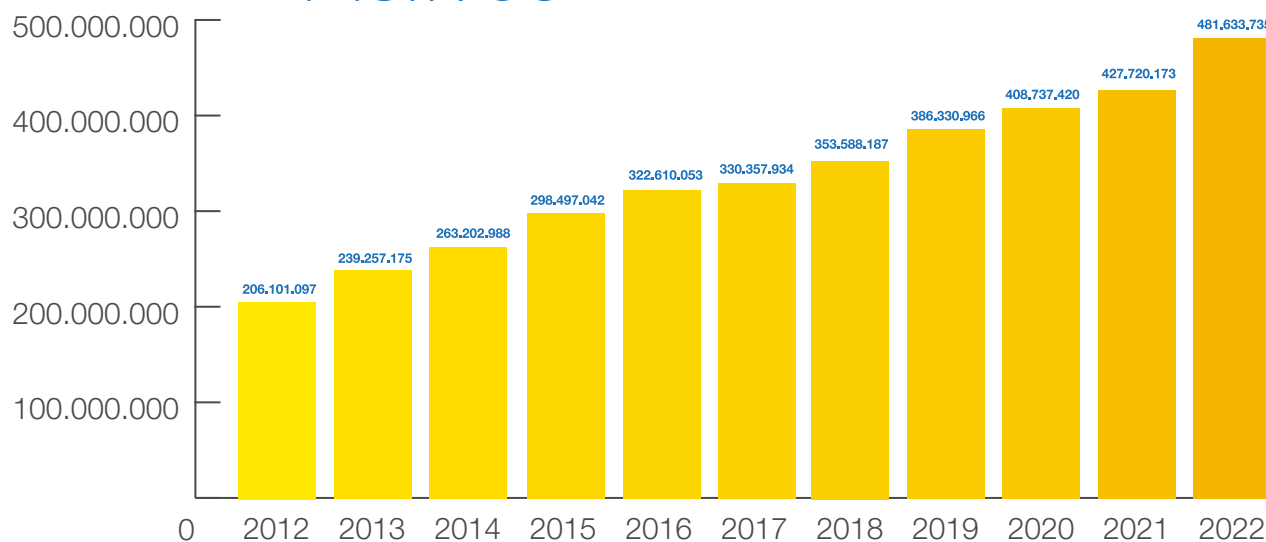
Aprobación de estados financieros

Los estados financieros separados y las notas que los acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta No. 270 del 26 de enero de 2023, para ser presentados a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

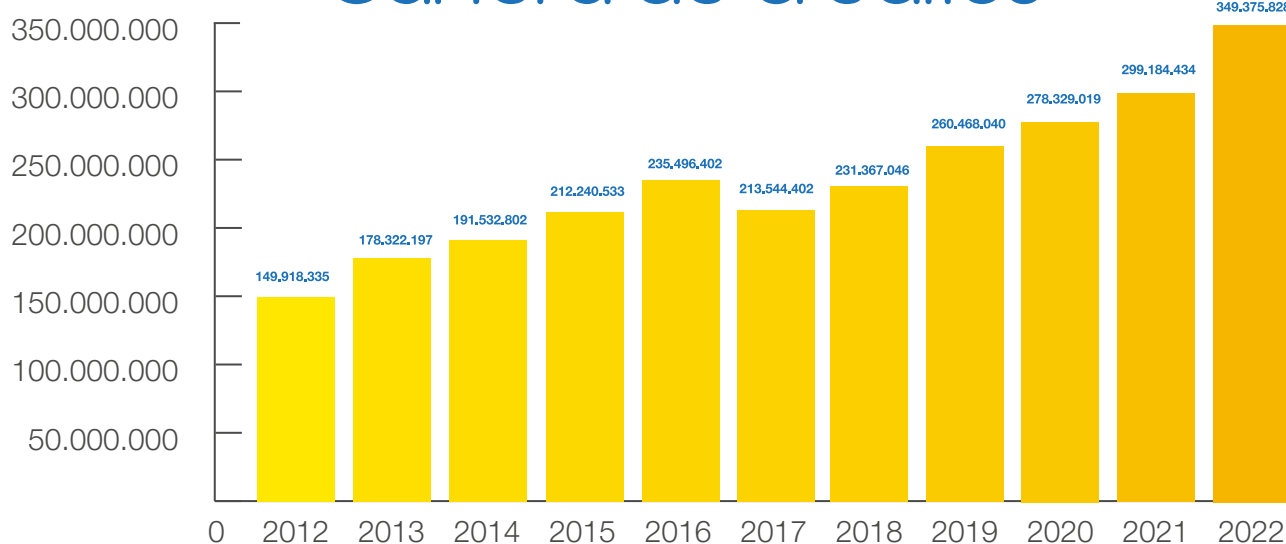
Gráficas

estadísticas

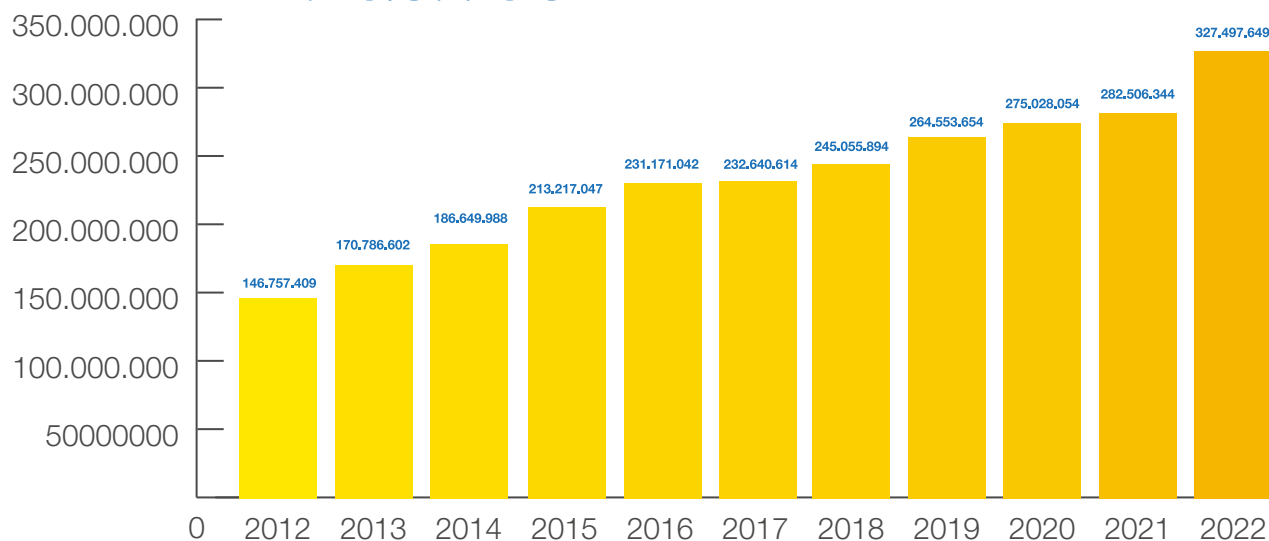
Activos



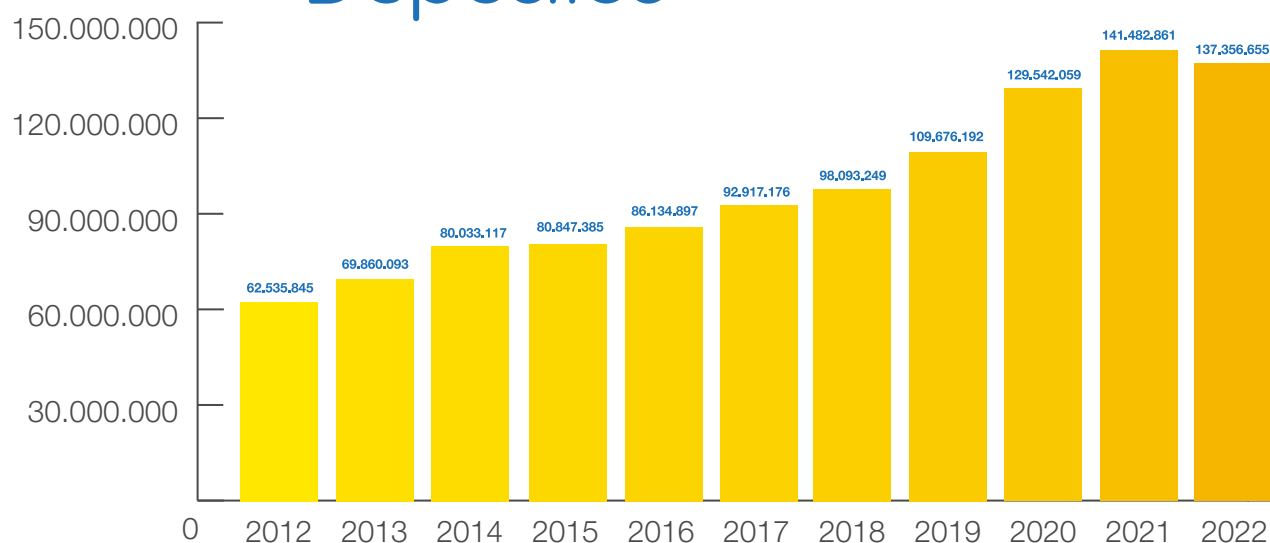
Cartera de créditos



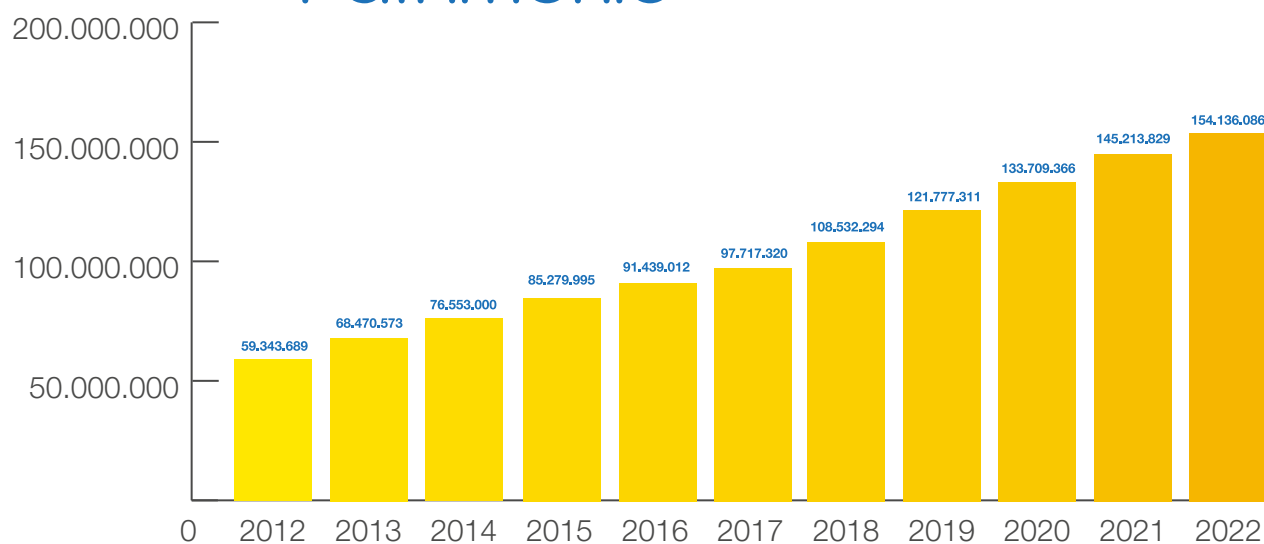
Pasivos



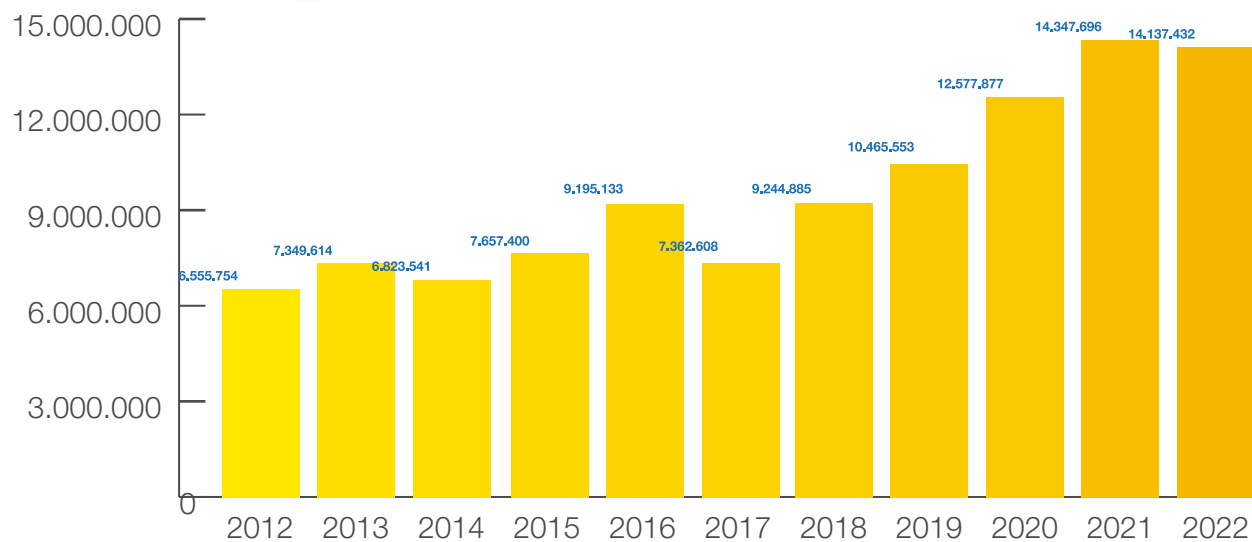
Depósitos



Patrimonio



Excedentes



Proyecto distribución de excedentes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Tercera Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de distribución de excedentes correspondiente a la vigencia de 2022. Aplicando las condiciones exigidas por la Ley 79 de 1988, el Decreto 1481 de 1989, la Ley 1391 de 2010 y la Circular Básica Contable y Financiera y nuestros Estatutos, se propone el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

Excedentes 2022: \$14.137.431.777

Método de participación patrimonial: \$1.395.535.422

	Valor 2021	%	Valor 2022	%
Reserva protección de Aportes	\$3.048.430.458	20%	\$3.106.593.440	20%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	\$1.524.215.229	10%	\$1.553.296.720	10%
Fondo Educativo	\$1.694.000.000	11%	\$1.700.000.000	11%
Fondo Social de Recreación	\$544.500.000	4%	\$550.000.000	4%
Fondo de Solidaridad	\$1.560.000.000	10%	\$1.600.000.000	10%
Fondo Plan Direccionamiento Estratégico	\$2.575.356.603	17%	\$2.659.710.399	17%
Fondo para compra, construcción y reformas Centros Vacacionales	\$1.700.000.000	11%	\$1.300.000.000	8%
Fondo Vivienda Interés Social	\$277.200.000	2%	\$350.000.000	2%
Fondo Cobertura Deuda	\$700.000.000	5%	\$1.000.000.000	6%
Revalorización de Aportes	\$723.450.000	5%	\$818.366.640	5%
Fondo Solidario de Garantías	\$0	0%	\$895.000.000	6%
Reserva Especial	\$895.000.000	6%	\$0	0%
Total	\$15.242.152.290	100%	\$15.532.967.199	100%

La Junta Directiva y la Gerencia quedan facultados por la Asamblea para movilizar recursos de cada uno de los fondos entre sí para efecto de suplir necesidades. El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario se destinará para la creación y participación en empresas que nos permitan generar ingresos y el desarrollo de la cadena de valor en beneficio de los asociados.

Para constancia se aprueba y se firma en Envigado, el 26 de enero de 2023 y hace parte del acta de reunión N° 270 de Junta Directiva.



Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente



Luis Germán Fajardo Vélez
Secretario



Ricardo Vásquez M.
Gerente

Proyecto de revalorización de Aportes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Tercera 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 Ley 1391 de 2010, la Circular Básica Contable y Financiera y nuestros Estatutos, y una vez aprobado por la Vigésima Tercera Asamblea General Ordinaria de Delegados el proyecto de distribución de excedentes, se propone la capitalización de \$818.366.640 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 26 de enero de 2023 y hace parte del acta No. 270 de la reunión de Junta Directiva.



Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente Junta Directiva



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal

Informe *financiero* consolidado



Dictamen del Revisor Fiscal

Sobre los Estados Financieros Consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

A la Asamblea general de Delegados del Fondo de Empleados Almacenes Éxito

A- Informe sobre los Estados Financieros Consolidados

He examinado los Estados Financieros Consolidados de propósito general conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera - NOIF, de que trata la Sección 9 de las NIIF para Pymes del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO y sus filiales IDEAR NEGOCIOS S.A.S, PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.DA y PST INVERSIONES S.A.S, por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, (Estado de Situación Financiera, Estado de resultado integral, Estado de Cambios en el patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables

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

Los Estados Financieros Consolidados, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el decreto 2483 de 208), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO y sus filiales IDEAR NEGOCIOS S.A.S, PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.DA y PST INVERSIONES S.A.S, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el Control Interno relevante en la preparación y presentación de los Estados Financieros Consolidados para que estén libres de errores de importancia relativa, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

C- Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los Estados Financieros

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros Consolidados, realizando una auditoría de conformidad con la Parte 2, Título 1º, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Aseguramiento de la Información – NIA. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y llevar a cabo mi trabajo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría – NIA.

Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros Consolidados están libres de errores significativos. Una auditoría de Estados Financieros Consolidados incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación de los riesgos de errores significativos en los Estados Financieros Consolidados, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye, evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que mis auditorías me proporcionan una base razonable para expresar mi opinión.

Los Estados Financieros de IDEAR NEGOCIOS S.A.S, PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.DA y PST INVERSIONES S.A.S fueron examinados por la Sra. Angie Katherin Pachón Cabrera, por delegación de KRESTON RM S.A., quien emitió una opinión sin salvedades.

D- Opinión

En mi opinión, los estados financieros consolidados presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, y sus filiales IDEAR NEGOCIOS S.A.S, PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A. y PST INVERSIONES S.A.S., a 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

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



Cp Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal
T.P 24697- T
Por delegación de KRESTON R.M. S.A.
Consultores, Auditores, Asesores
Kreston Colombia
Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 23 de febrero de 2023
DF- 0158 – 22

Certificación de los Estados Financieros

Certificación del Representante Legal y Contador

Los suscritos Representante Legal y Contador Público, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de Estados Financieros Consolidados (entendiendo como “Estados Financieros Consolidados” a la información de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo de la entidad controladora y sus subsidiarias, presentados como si se tratase de una sola organización económica), con sus respectivas revelaciones a diciembre 31 de 2022 comparados con el año 2021, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, de que trata la Sección 9 de las NIIF para Pymes y las instrucciones que se imparten en el Título II - Presentación de Estados Financieros, capítulo II numeral 2 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria actualizada por medio de la Circular Externa No. 22 de 2020; así como los demás informes emitidos, relevantes para terceros, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y las operaciones de la Unidad Empresarial PRESENTE.



Ricardo Vásquez M.
Representante legal



Julian Ayala Ocampo
Contador - T.P. 137252-T

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	6	25.152.535	32.483.507
Inversiones	7	142.083	30.709
Cartera de créditos	8	165.742.281	234.201.215
Deterioro cartera de créditos		-7.250.531	-7.607.673
Cuentas por cobrar	9	28.942.837	21.894.415
Total activo corriente		212.729.205	281.002.173
Activo no corriente			
Inversiones	7	2206.980	188.155
Cartera de créditos	8	252.378.097	138.756.120
Deterioro cartera de créditos		-13.358.516	-8.604.371
Cuentas por cobrar	9	-1.541.501	234.207
Total activo no corriente		237.685.060	130.574.111
Propiedad, planta y equipo			
	10		
Terrenos		9.013.544	9.013.544
Construcciones y edificaciones		61.688.664	55.952.417
Muebles y equipo de oficina		1.104.747	1.104.747
Equipo de cómputo y comunicaciones		4.142.467	4.147.330
Equipo de hoteles y restaurante		41.424	41.424
Maquinaria y equipo		6.936.366	6.225.043
Vehículos		2.908.557	2.077.457
Mejoras a bienes ajenos		1.910.314	1.921.761
Depreciación acumulada		-16.203.779	-13.836.046
Propiedades de inversión		7.283.483	4.761.575
Total propiedad, planta y equipo		78.825.787	71.409.252
Otros activos			
	11		
Otros activos no financieros		1.381.917	1.683.561
Intangibles		1.242.588	1.280.203
Impuesto diferido activo		271.661	146.946
Reservas Centros Vacacionales		117.755	28.366
Total otros activos		3.013.921	3.139.076
Total activo		532.253.973	

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los estados financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0160-21)

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Pasivo			
Pasivo corriente			
Dépositos	12	104.137.779	108.990.918
Obligaciones financieras	13	76.483.246	52.051.208
Cuentas por pagar	14	86.932.654	70.454.799
Otros pasivos no financieros	15	1.762.882	1.326.571
Fondos sociales	16	9.138.751	10.097.318
Beneficios a empleados	17	5.312.579	4.895.063
Diferidos operaciones factoring	18	1.901.699	4.594.227
Otros pasivos	19	5.358.998	4.158.126
Total pasivo corriente		291.028.588	256.568.230
Pasivo no corriente			
Dépositos	12	33.218.876	32.491.943
Obligaciones financieras	13	20.847.844	29.411.022
Cuentas por pagar	14	23.982.857	22.229.518
Diferidos operaciones factoring	18	8.663.299	0
Impuesto diferido pasivo	20	376.423	210.070
Total pasivo no corriente		87.089.299	84.342.553
Total pasivo		378.117.887	340.910.783
Patrimonio			
Capital social	21	73.557.124	68.239.975
Reservas	22	44.676.007	39.919.217
Fondos de destinación específica	23	25.267.853	25.246.697
Superávit	24	140.990	791.283
ORI por inversión de instrumentos de patrimonio	25	-1.735.663	-841.206
Resultado acumulado por adopción de NIIF	26	-3.123.103	-3.123.103
Resultados de ejercicios anteriores	27	-180.089	-261.186
Resultados del ejercicio	28	15.532.967	15.242.152
Total patrimonio		154.136.086	145.213.829
Total pasivo y patrimonio			486.124.612

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los Estados Financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0160-21)

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Ingresos	29		
Centros Vacacionales		6.062.575	5.933.207
Servicio de crédito		57.102.053	49.428.551
Comisiones		5.669.454	5.279.143
Restaurantes		1.990.299	1.723.037
Ingresos por gestión administrativa		10.223.524	8.963.384
Actividades inmobiliarias		237.286	237.128
Actividades conexas		229.671	177.525
Financieros		1.779.103	577.872
Otros ingresos		4.297.033	2.462.154
Ingresos MPP		0	0
Ingresos totales		87.590.998	74.782.000
Costos y gastos	30		
Centros Vacacionales		5.651.009	4.940.286
Costo servicio de ahorro		6.587.847	6.051.044
Gasto de personal crédito y administrativo		23.629.929	21.420.603
Gasto general		14.645.375	12.532.439
Deterioro de cartera		9.603.035	7.299.972
Depreciación y amortización		3.262.570	3.397.059
Gastos financieros		7.513.602	3.105.107
Costos y gastos totales		70.893.367	58.746.509
Excedente del ejercicio antes de impuestos		16.697.631	16.035.491
Impuesto de renta y complementarios		1.164.664	793.338
Excedente integral del ejercicio			15.242.152

Véanse las notas de revelación que se acompañan a los Estados Financieros.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0160-21)

Estados consolidados de cambios en el patrimonio

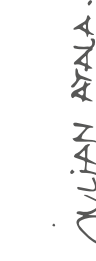
Por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio	Resultado acumulado por adopción de NIIF	Resultados ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	85.282.830	34.438.541	25.246.697	791.283	5.923.033	-3.123.103	-261.186	15.242.152	169.020.924
Aumento por Aportes de asociados	11.065.889	0	0	0	0	0	0	0	11.065.889
Disminución por retiro de asociados	-6.472.190	0	0	0	0	0	0	0	-6.472.190
Traslado de excedentes	0	9.011	0	0	0	0	16.136.608	-16.136.608	9.011
Aplicación de excedentes aprobados por la Asamblea	0	4.747.779	723.450	0	0	0	-16.055.512	0	-10.584.283
Aumento por revalorización de Aportes aprobada por la Asamblea	723.450	0	-702.294	0	0	0	0	0	21.156
Aumento por capitalización activos fijos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento por ingresos por inversión en instrumentos de patrimonio - MPP	0	0	0	0	745.242	0	0	0	745.242
Aumento por capitalización inversión empresas subsidiarias - MPP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por valorización propiedades de inversión	0	0	0	-650.293	0	0	0	0	-650.293
Resultados del periodo	0	0	0	0	0	0	0	15.532.967	15.532.967
Saldo al 31 de diciembre de 2022	90.599.979	44.676.007	25.267.853	140.990	6.668.276	-3.123.103	-180.090	14.638.511	178.688.423
Notas	21	22	23	24	25	26	27	28	29

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

Menos capital de inversión subordinadas 17.042.856
Menos aplicación MPP 7.509.482
Saldo patrimonial en consolidación 154.136.085


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


JULIAN AYALA.
Julian Ayala Ocampo
Contador T.P. 137252-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Por delegación de KRESTON RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF 0160-21)

Estados consolidados de flujos de efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Estado de flujo de efectivo, método indirecto	2022	2021
Flujo de efectivo en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	16.928.503	16.136.608
Gastos que no involucran uso de capital de trabajo:		
Depreciación y amortizaciones	2.781.256	3.075.581
Provisión cartera de créditos	12.148.605	8.894.795
Reintegro provisión cartera de créditos	-1.231.649	0
Variación en los activos (aumento o disminución)		
Cartera de créditos	64.684.218	-44.958.429
Cuentas por cobrar	-11.147.286	-2.976.015
Otros activos no financieros	555.858	-610.040
Gastos pagados por anticipado	-54.837	0
Impuesto diferido	-30.387	-364
Variación en los pasivos (aumento o disminución)		
Depósitos	-4.853.139	-2.275.505
Obligaciones financieras corto plazo	25.957.258	20.964.960
Proveedores	3.576	5.172
Cuentas por pagar	26.183.299	6.250.547
Otros pasivos no financieros	436.311	629.745
Fondos sociales	-958.566	-4.578.858
Beneficios a empleados	417.516	708.070
Otros pasivos	-2.364.149	790.713
Impuesto diferido neto	72.025	63.488
Efectivo neto usado para las actividades de operación	129.528.412	2.120.469
Flujo de efectivo para las actividades de inversión		
Inversiones	-875.441	2.489.954
Cartera de créditos	-116.077.513	-17.217.192
Intangibles	-49.306	-3.000
Otros activos reservas Centros Vacacionales	-38.666	-723.834
Invertido en edificaciones	-6.118.300	-376.461
Invertido en construcciones en curso	0	-33.082
Invertido en muebles y equipos	0	190.546
Invertido en equipos de cómputo y comunicación	4.864	201.989
Invertido en equipo de transporte	-831.100	-1.691.180
Invertido en maquinaria y equipo	-711.323	-838.716
Invertido en mejoras a bienes ajenos	11.447	-93.355
Invertido en propiedades de inversión	-2.521.908	880.000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	-127.207.246	-17.214.332

Estados consolidados de flujos de efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 - 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Flujo de efectivo para las actividades de financiación		
Depósitos	726.933	14.216.307
Obligaciones financieras largo plazo	-9.577.307	10.229.676
Cuentas por pagar	-3.076.552	-1.707.332
Otros pasivos	9.535.792	-1.207.705
Capital social	5.317.149	6.541.498
Reservas	4.336.772	2.515.575
Fondos de destinación específica	21.156	989.158
Superávit	-650.293	-650.293
Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio	-650.293	4.096.985
Resultados de ejercicios anteriores	0	-2.515.101
Resultados distribuidos	-15.635.494	-13.509.469
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	-9.652.138	18.999.299
Total efectivo neto provisto	-7.330.972	3.905.436
Efectivo al comienzo del periodo	32.483.507	28.578.071
Efectivo al final del periodo	25.152.535	32.483.507

Véase la Nota N° 6 "Efectivo y equivalente de efectivo".


Ricardo Vásquez Monsalve
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


Julian Ayala Ocampo
 Contador T.P. 137252-T
 (Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
 Revisor Fiscal T.P. 24697-T
 Por delegación de KRESTON RM S.A.
 (Ver opinión adjunta DF 0160-21)

Revelaciones a los Estados Financieros Consolidados para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1

Entidad reportante

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 persona jurídica de derecho privado de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, de duración 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 su Estatuto.

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, prestar servicios de interés social con carácter de prestación económica a los asociados y a sus beneficiarios, con la denominación genérica de amparos mutualistas; así como ejecutar las demás actividades económicas, sociales o culturales conexas o complementarias destinadas a cumplir con los objetivos del Fondo de Empleados.

La Entidad tiene como misión contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y grupo familiar, ofreciendo servicios que proporcionen un alto nivel de satisfacción, generando excedentes que garanticen el desarrollo de la Entidad y sus empleados, fundamentados en principios solidarios.

Su ámbito de operaciones será todo el territorio de la República de Colombia, pudiendo extender su radio de acción hacia aquellos países en donde las empresas que determinan el vínculo de asociación tengan operaciones.

Su domicilio principal está ubicado en la carrera 48 No. 32B sur 139 Av. Las Vegas en Envigado - Antioquia y

cuenta con varios puntos de atención a nivel nacional: Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Montería, Neiva, Pereira, Valledupar, Villavicencio y dos en Bogotá.

PRESENTE está sujeta a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de la Economía Solidaria - SES, clasificada en el primer nivel de supervisión y de categoría plena, de acuerdo con su nivel de activos y el desarrollo o no de actividad financiera conforme al artículo 1 del Decreto 2159 de 1999 y el Decreto 344 de 2017 artículo 1.

De conformidad con el Título II, capítulo II, numeral 2 de la Circular Básica Contable y Financiera actualizada por medio de la Circular Externa No. 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE como entidad inversora y controlante está obligado a presentar Estados Financieros Consolidados.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en la actualidad tiene el control de las empresas Idear Negocios S.A.S, PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S. y existen las condiciones para que se configure la unidad de propósito y dirección. Por documento privado con fecha 18 de enero de 2017, registrado en la Cámara de Comercio Aburrá Sur el 31 de enero de 2017, bajo el número de registro 10821, del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, se conformó el Grupo Empresarial PRESENTE.

El número total de empleados al 31 de diciembre de 2022 era de 316 colaboradores.

PRESENTE, es la sociedad Matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas mediante las siguientes subsidiarias:

Subsidiarias	Ubicación	Participación Capital Social	Actividad Económica
Idear Negocios S.A.S.	Colombia	100%	Compra y venta de cartera, compra y enajenación de bienes muebles e inmuebles, celebración de actos de mutuo, realización de operaciones de libranza o descuento directo, actividades de renting de vehículos.
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	Colombia	85%	Actividades de los agentes de seguros: corredores de seguros, agencias de seguros y agentes de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.
PST Inversiones S.A. S.	Colombia	100%	Actividades relacionadas con el servicio de agencia de viajes y turismo como mayorista, minorista y/o operadora, expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes, actividades inmobiliarias, prestación de servicios de consultorías y/o asesorías jurídicas.

PRESENTE Financiero realiza la actividad de recuperación y colocación de cartera a personas naturales y jurídicas, compra y venta de cartera morosa, compra y enajenación de bienes muebles e inmuebles, celebración de actos de mutuo, realización de operaciones de libranza o descuento directo, actividades de renting de vehículos, donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE posee una inversión del 100% del capital suscrito y pagado, a hoy es de quince mil cuatrocientos setenta y seis millones ochocientos cincuenta y cinco mil seiscientos veintinueve pesos (\$15.476.855.629).

Es una sociedad por acciones simplificada, vigilada por la Superintendencia de Sociedades, constituida mediante documento privado del 4 de septiembre de 2013, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No. 165824 con fecha septiembre 12 de 2013, con responsabilidad limitada, su duración será indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

Su domicilio principal está ubicado en el municipio de Envigado - Antioquia en la carrera 48 No. 32B sur 139 Av. Las Vegas.

Seguros PRESENTE ofrece los servicios de intermediación de contratos de seguros en las diferentes modalidades que existen de los seguros de protección, donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE posee el 85% del capital de la entidad que corresponde a setecientos treinta y seis millones cien mil de pesos (\$736.100.000), el otro 15% lo invirtió PRESENTE Financiero con un capital de ciento veintinueve millones novecientos mil pesos (\$129.900.000).

Fue constituida mediante escritura pública número 19 del 15 de enero de 2016, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No. 186778 con fecha enero 28 de 2016, con responsabilidad limitada, su duración es definida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

Su domicilio principal está ubicado en la carrera 48 No.

32B sur 139 Av. Las Vegas en Envigado - Antioquia. PST Inversiones S.A.S. realiza las actividades relacionadas con el servicio de agencia de turismo como mayorista, minorista y/o operadora, la prestación al viajero y al turista de asistencia especializada, intermediación para adquisición de tiquetes aéreos, terrestres, marítimos y paquetes turísticos donde se incluye hotelería, alimentación, transporte, servicios de restaurantes, adicional lleva a cabo actividades inmobiliarias, de contact center y actividades empresariales de consultorías y/o asesorías jurídicas en cualquier rama del derecho público o privado. El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE posee el 100% del capital suscrito y pagado, que corresponde a setecientos millones de pesos (\$700.000.000).

Fue constituida mediante documento privado del 30 de noviembre de 2016, debidamente inscrita en el registro mercantil con matrícula No. 195300 con fecha diciembre 7 de 2016, con responsabilidad limitada, su duración será indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

Tiene su domicilio en la carrera 48 32B sur 139 Av. Las Vegas en Envigado - Antioquia.

Nota 2

Base de preparación

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los Estados Financieros Consolidados, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, las disposiciones en materia contable y financiera establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos en el Manual de Políticas Contables NIIF, numeral 5.3.23.

2.1 Reconocimiento y medición inicial

PRESENTE controla a una participada cuando tiene poder sobre la misma, está expuesto o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos, por medio de su poder sobre ésta. Para determinar si controla o no una participada, se evalúa, si los hechos y circunstancias indican que hay cambios en uno o más de los tres elementos de control antes mencionados.

- Evaluación continua de control

La Administración de PRESENTE evaluará anualmente si controla a una participada o cuando exista evidencia de cambios que afecten el ejercicio del control, para esto analizará si han existido cambios en los tres elementos de control, tratados en la política contable NIIF numeral 5.3.23.4, que impliquen que la capacidad de ejercer el control sea diferente a la actual. Igualmente, la Administración de PRESENTE considerará los cambios en los elementos adicionales incluidos en este mismo numeral. Lo anterior permitirá validar y mantener actualizado el perímetro de consolidación.

2.2 Perímetro de consolidación

PRESENTE consolida todas las entidades que se incluyen el perímetro de consolidación, las cuales se relacionan a continuación:

Empresa	% participación	Clasificación
Idear Negocios S.A.S.	100%	Subsidiaria
PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.	100%	Subsidiaria
PST Inversiones S.A.S.	100%	Subsidiaria

2.3 Principios de consolidación

Las inversiones sobre las cuales el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE tiene control son consolidadas mediante el método de la integración global, en el cual se adicionan a los estados financieros de la Matriz o controlante, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos y flujos de efectivo de las subsidiarias, previa eliminación en la Matriz o controlante, de la inversión efectuada por ésta en el patrimonio de

las subsidiarias, así como los activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y flujos de efectivo intragrupo relacionados con transacciones entre las empresas del grupo, así como los resultados internos no realizados y las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de preparación de los Estados Financieros Consolidados y la homologación de las políticas contables de las subsidiarias a las de la Unidad Empresarial PRESENTE.

Los estados financieros de las subsidiarias son incluidos en los Estados Financieros Consolidados desde la fecha en que el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE obtiene el control sobre la subsidiaria y hasta la fecha en la que se pierde el control de la misma. Los ingresos y gastos de una subsidiaria adquirida o vendida durante el año se incluyen en el estado de resultados consolidados y otro resultado integral contemplando el periodo comprendido entre la fecha que el Fondo de Empleados obtiene el control, hasta la fecha en que se deja de controlar la subsidiaria.

2.4 Periodo contable

PRESENTE preparará los Estados Financieros Consolidados de la Unidad Empresarial PRESENTE con una periodicidad anual, los cuales cubren los siguientes períodos:

- Estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.
- Estado consolidado del resultado integral por el período de doce (12) meses iniciado el 1 de enero y terminado el 31 de diciembre de 2022.
- Estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de doce (12) meses iniciado el 1 de enero y terminado al 31 de diciembre de 2022.
- Estado consolidado de flujo de efectivo, método indirecto por el período de doce (12) meses iniciado el 1 de enero y terminado al 31 de diciembre de 2022.

2.5 Bases de medición

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

En los Estados Financieros Individuales se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

- **Costo histórico:** está constituido por el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido la Entidad para la prestación de servicios, en la formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación. Además, hará parte del costo histórico las adiciones y mejoras objeto de capitalización efectuadas a los bienes.
- **Valor realizable (o de liquidación):** es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.
- **Valor presente:** corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.
- **Valor razonable:** valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

La medición de los hechos económicos en una entidad que aplique la NIIF para las Pymes se fundamenta en el principio del costo histórico, requiriéndose mediciones al valor razonable, únicamente cuando la entidad no incurra en un costo o esfuerzo excesivo, concepto que está relacionado con las necesidades de los usuarios de su información financiera. Así, es altamente probable que PRESENTE, al elaborar los Estados Financieros Consolidados bajo la NIIF para las Pymes, no tenga necesidad de medir sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

2.6 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los Estados Financieros Consolidados se expresan en pesos colombianos (COP), la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

2.7 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.

2.8 Compensación de saldos y transacciones

PRESENTE no compensará en sus Estados Financieros Consolidados, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma o interpretación.

PRESENTE puede compensar los siguientes ítems para efectos de la presentación de los Estados Financieros Consolidados:

- Saldos a favor y saldos por pagar por concepto de impuestos
- Utilidad o pérdida en la venta de propiedades, planta y equipo
- El efectivo restringido con el pasivo específico que le dio origen

2.9 Importancia relativa y materialidad

PRESENTE al preparar los Estados Financieros Consolidados, 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.

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.

2.10 Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

La Unidad Empresarial PRESENTE presenta sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su Estado de Situación Financiera.

Activos corrientes: se clasificará un activo corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de PRESENTE o se espere volver líquido dentro del período de los doce (12) meses posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera.
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

Pasivos corrientes: Se clasificará un pasivo como corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere cancelar en el ciclo normal de la operación de PRESENTE doce (12) meses.
- PRESENTE no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce (12) meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

2.11 Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados incorporan los Estados Financieros Individuales de la sociedad Matriz Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y las sociedades controladas.

Cada subsidiaria de PRESENTE tendrá que preparar un paquete de información para cada periodo que sea objeto de consolidación. El nivel de detalle requerido para el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo y demás apéndices varía según sea consolidación mensual, trimestral o de cierre de año.

Los Estados Financieros de PRESENTE y sus subsidiarias, utilizados para la elaboración de los Estados Financieros Consolidados, deberán estar referidos a la misma fecha de presentación. La diferencia máxima permitida entre la fecha de los Estados Financieros de la subsidiaria y la de los Estados Financieros Consolidados será tres meses y se deberán realizar los ajustes a los Estados Financieros para reflejar las transacciones y sucesos significativos ocurridos entre estas fechas. La diferencia entre las fechas, si la hay, deberá ser igual de un periodo a otro.

PRESENTE preparará Estados Financieros para elaborar los Estados Financieros Consolidados con una periodicidad anual.

Los Estados Financieros Consolidados deben ser preparados utilizando políticas contables uniformes acordes con las transacciones y otros eventos en similares circunstancias.

Cuando es necesario para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE, se modifican las políticas contables de las subsidiarias o filiales.

2.12 Declaración de responsabilidad

La Administración del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y de sus subsidiarias es responsable de la información contenida en estos Estados Financieros Consolidados y de la preparación de los mismos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definidas mediante 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 Único Reglamentario 2420 de 2015 y 2496 de 2015, 2131 y 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

Nota 3

Políticas contables significativas

Las principales políticas contables detalladas y las bases establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros de PRESENTE y sus subsidiarias, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia - NCIF, a menos que se indique lo contrario.

Los Estados Financieros Consolidados de PRESENTE contienen los siguientes elementos:

3.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta PRESENTE, el cual pueden utilizar para fines generales o específicos.

Efectivo: efectivo en caja y depósitos a la vista

Equivalentes de efectivo: inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a riesgos insignificantes en cambios en su valor.

La Unidad Empresarial PRESENTE considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en caja y en cuentas de ahorros y corrientes bancarias, fiducias, 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.

3.2 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

Las inversiones son instrumentos financieros activos, los cuales otorgan derechos contractuales a:

- Recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa
- Intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para PRESENTE.

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Inversiones medidas al costo
- Inversiones medidas al costo amortizado
- Inversiones medidas al valor razonable con cargo al resultado
- Inversiones en subsidiarias reconocidas al método de participación

Inversiones en subsidiarias

Una subsidiaria es una entidad controlada. El control se obtiene cuando la entidad controla las actividades relevantes de la subsidiaria, que generalmente son las actividades de operación y financiación, y está expuesta, o tiene derecho, a los rendimientos variables de ésta.

Las inversiones en subsidiarias se mantienen en los Estados Financieros Separados al costo.

PRESENTE como entidad controladora analiza periódicamente la existencia de indicadores de deterioro de valor y si es necesario reconoce pérdidas por deterioro en la inversión en la asociada o negocio conjunto. Las pérdidas de deterioro se reconocen en el resultado del período y se calculan como la diferencia entre el valor recuperable de la asociada o negocio conjunto, siendo éste el mayor entre el valor en uso y su valor razonable menos los costos necesarios para su venta, y su valor en libros.

En los Estados Financieros Separados, PRESENTE registra sus inversiones en subsidiarias, de acuerdo con lo establecido en el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, por el método de participación patrimonial, tal como se describe en la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, esto a pesar de que la NIC 27 Estados financieros separados y la sección 9 proponga otros métodos de medición.

3.3 Deudores

Esta política aplica para toda la cartera de crédito y cuentas por cobrar que la Unidad Empresarial PRESENTE considera bajo NIIF Para Pymes como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas 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 y teniendo en cuenta lo establecido en el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015. En consecuencia, incluye:

- Cuentas por cobrar cartera de créditos
- Convenios por cobrar
- Cuentas por cobrar empresas patronales
- Cuentas por cobrar a empleados
- Otras cuentas por cobrar

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 este destinado para adquisición de éstos.

• Cartera de créditos 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 actualizada por medio la Circular Externa No. 22 de diciembre 28 de 2020, 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 o deterioro.

A través del área de Industria de Créditos es gestionado el estudio y otorgamiento de créditos, al ser un área independiente del área Comercial, evalúa de forma objetiva la condición real del asociado frente a las características del crédito. Los principales criterios para realizar esta evaluación son: capacidad de pago, solvencia del deudor, cobertura y valor de las garantías, servicio de la deuda, número y naturaleza de las reestructuraciones y la información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes.

• Deterioro cartera de crédito de asociados

El deterioro de valor de un activo financiero corresponde al exceso del valor en libros que posee PRESENTE, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, PRESENTE deberá evaluar si existe algún indicio de que alguna de sus cuentas por cobrar presenta deterioro de valor y de ser ciertos estos indicios, procederán a realizar el cálculo que en esta política se plantea.

PRESENTE constituye provisiones con cargo al Estado de Resultado Integral con base en las instrucciones emanadas con el órgano de control.

Para efectos de deterioro, PRESENTE calificará los créditos en las siguientes categorías:

Categoría **A** - Riesgo normal

Categoría **B** - Riesgo aceptable

Categoría **C** - Riesgos apreciable

Categoría **D** - Riesgo significativo

Categoría **E** - Riesgo de incobrabilidad

El objetivo de la constitución de los deterioros es la estimación y reconocimiento contable del nivel de pérdidas posibles que se pueden generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio.

Para su reconocimiento, medición inicial y posterior se tendrá en cuenta lo dispuesto en el Decreto 2496 de 2015 según Artículo 2°, el cual modifica el Decreto 2420 de 2015, en su artículo 1.1.4.5.2., definiendo el régimen normativo para las entidades pertenecientes al grupo 2 NIIF para PYMES, específicamente sobre el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1., sobre lo cual se define una excepción de tratamiento de políticas NIIF y se exceptúa el tratamiento, jurídicamente compilado mediante el Decreto 2483 de 2018.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas anteriormente, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones (deterioro), entre otras, la cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades (vivienda, consumo, comercial y microcrédito), la garantía que lo respalda (admisible u otra diferente), y por nivel de riesgo (normal, aceptable, apreciable, significativo, incobrable).

A través del área de Industria de Créditos es gestionado el estudio y otorgamiento de créditos, al ser un área independiente del área Comercial, evalúa de forma objetiva la condición real del asociado frente a las características del crédito. Los principales criterios para realizar esta evaluación son: capacidad de pago, solvencia del deudor, cobertura y valor de las garantías, servicio de la deuda, número y naturaleza de las reestructuraciones y la información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes.

Deterioro de cuentas por cobrar

El deterioro de valor de un activo financiero corresponde al exceso del valor en libros que posee PRESENTE, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, PRESENTE deberá evaluar si existe algún indicio de que alguna de sus cuentas por cobrar presenta deterioro de valor y de ser ciertos estos indicios, procederán a realizar el cálculo que en esta política se plantea.

En PRESENTE el deterioro de la cartera de crédito se encuentra constituido según lo establece el numeral 5.4 del capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera y las políticas internas de la Entidad, sin perjuicio que en estas últimas la Junta Directiva determinen unos porcentajes superiores a los establecidas en las normas, siempre y cuando no esté en contravía de las mismas.

Con base en lo que establece la Circular Básica Contable y Financiera, PRESENTE constituirá un deterioro individual, como protección de sus créditos, según la calificación otorgada por altura de mora o por riesgo, sin perjuicio de que la Entidad de acuerdo a sus políticas de riesgo crediticio realice una mayor provisión como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, sin desconocer la real situación de los elementos del SARC, de acuerdo con la evaluación realizada por la Entidad, así:

Clasificación	Consumo		Vivienda	
	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	10%	61-150	10%
C	61-90	30%	151-360	30%
D	91-180	70%	361-540	70%
E	>180	100%	>540	100%

De igual forma, la Circular Básica Contable y Financiera contempla un tratamiento de las garantías admisibles no hipotecarias, hipotecarias y aportes sociales para el cálculo de los de los deterioros individuales.

Los porcentajes por descontar aplicados y aprobados por la Junta Directiva a tener en cuenta, según la naturaleza de la garantía y la altura de mora de los créditos son:

Cobertura hipotecas		
Día mora		% cobertura
0	540	70%
521	720	50%
721	900	30%
901	1080	15%
>1080		0%

• Cartera de crédito colocada y factoring

Consumo y comercial

Para las modalidades de consumo y comercial, PRESENTE Financiero se define las provisiones por una estimación de pérdida esperada tomando como referencia el modelo de la Superintendencia de Economía Solidaria. Este modelo resulta de la aplicación de la siguiente formula:

Pérdida esperada = (probabilidad de incumplimiento-PI)*(exposición del activo)* (pérdida dada el incumplimiento-PDI)

La Probabilidad de Incumplimiento (PI) corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores según la modalidad de cartera y calificación incurran en incumplimiento.

El incumplimiento para las diferentes categorías se define a continuación:

- Créditos de consumo que tengan mora mayor a 90 días
- Créditos comerciales que tengan mora mayor a 120 días

A continuación, se señalan las PI según la modalidad de cartera:

Probabilidad de Incumplimiento-PI	Comercial		Consumo - Especializada sin sección de ahorro	
	P. Jurídica	P. Natural con E. de Comercio	Con Libranza	Sin Libranza
Categoría	Altura de Mora	Altura de Mora	Altura de Mora	Altura de Mora
A	0,37%	0,37%	2,29%	4,03%
B	6,21%	6,21%	2,54%	8,43%
C	12,43%	12,43%	3,37%	9,59%
D	21,05%	21,05%	4,12%	28,12%
E	58,97%	58,97%	32,81%	39,86%
Incumplimiento	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

La exposición del activo corresponde al valor de capital y los intereses del crédito causados y no pagados de las cuentas de balance.

Esta exposición del activo resultante para el cálculo de la provisión será ajustada según las metodologías aplicadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Para las obligaciones de consumo y comercial persona natural, la PDI se les pondera según el tipo y participación de garantías asociadas sobre la parte que cubren de la exposición del activo y en caso tal; valor descubierto con PDI sin garantía, para calcular la pérdida esperada y para comercial persona jurídica y personas naturales con establecimientos de comercio, las garantías asociadas se descuentan de la exposición del activo, multiplicadas por su porcentaje según su tipo y altura de mora. El resultado, será el valor descubierto, sobre el cual se deberá calcular su pérdida esperada. Aplicando la PDI de sin garantía sobre dicho valor resultante.

Los porcentajes por descontar para tener en cuenta, según la naturaleza de la garantía y la altura de mora de los créditos son:

Para garantías NO hipotecarias (idóneas o no idóneas):

Tiempo de mora del crédito	Porcentaje
0 a 12 meses	70%
Más de 12 meses y hasta 24 meses	50%
Más de 24 meses	0%

Para garantías hipotecarias:

Tiempo de mora del crédito	Porcentaje
0 a 18 meses	70%
Más de 18 meses y hasta 24 meses	50%
Más de 24 meses y hasta 30 meses	30%
Más de 30 meses y hasta 36 meses	15%
Más de 36 meses	0%

La pérdida dada el incumplimiento (PDI) se define como el deterioro económico en que se incurre en caso de que se materialice alguna situación de incumplimiento. El incumplimiento para las diferentes categorías se define a continuación:

Categoría	Consumo	Comercial	Procesos jurídicos Especiales*
Incumplimiento	91 días + PDI inicial	121 días + PDI inicial	360 días + PDI inicial

*Se entienden por procesos jurídicos especiales aquellos inmersos en procesos de insolvencia u otros similares que tengan como objetivo crear un sistema de recuperación empresarial. Tendrán cabida también los procesos ejecutivos que por su complejidad requieran la intervención de profesionales del derecho especializados en una o más áreas.

Una vez que una ley de insolvencia se normalice, y dado que se normaliza la causación de intereses, se podrá:

- Modificar la calificación a la categoría C
- Las siguientes modificaciones de la calificación de los créditos reestructurados se debe hacer en forma escalonada, es decir, se debe aplicar dos cuotas mensuales pagadas consecutivas para adquirir una calificación de menor riesgo, y así sucesivamente hasta llegar a calificación A. No obstante, si el crédito presenta mora, independientemente de la calificación que tenga en ese momento, se deberá llevar inmediatamente a la calificación que tenía al efectuarse la reestructuración.

La PDI para deudores considerados como “incumplidos” tendrá un aumento paulatino, de acuerdo con los días transcurridos después del incumplimiento y el tipo de garantía, a continuación, se señalan las PDI según la garantía:

PDI Cartera	PDI	Días después de Incumplimiento	PDI	Días después de Incumplimiento	PDI
Garantías	PDI Inicial	No Días	Nueva PDI	No Días	Nueva PDI
Contratos de Hipoteca	40,00%	360	70,00%	720	100,00%
Otras Garantías Idóneas	50,00%	270	70,00%	540	100,00%
Garantía No Idónea	60,00%	210	70,00%	420	100,00%
Sin Garantía	75,00%	30	85,00%	90	100,00%

De acuerdo con el artículo 4 del Decreto 2360 de 1993 las siguientes clases de garantías se consideran como admisibles y estarían dentro de las otras garantías idóneas:

- Contratos de prenda con y sin tenencia y los bonos prenda
- Garantías otorgadas por el fondo nacional de garantías
- Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantías
- Garantías mobiliarias que se constituyan de acuerdo con lo establecido en la Ley 1676 de 2013.

Esta descripción de garantías admisibles no es taxativa por lo tanto serán garantías admisibles aquellas que, sin estar comprendidas en las clases mencionadas anteriormente, cumplan con las siguientes características:

- Que la garantía o seguridad constituida tenga un valor, establecido con base en criterios técnicos y objetivos, suficientes para cumplir el monto de la obligación; y
- Que la garantía o seguridad ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.

Las garantías no idóneas son las que consistan en la entrega de títulos valores, salvo que se trate de la pignoración de títulos valores emitidos aceptados o garantizados por instituciones financieras o entidades emisoras de valores en el mercado público. Tampoco lo serán las acciones, títulos valores, certificados de depósito a término, o cualquier otro documento de su propio crédito o que haya sido emitido por su Matriz o por sus subordinadas, con excepción de los certificados de depósito emitidos por almacenes generales de depósito.

En caso de que el deudor tenga más de una obligación, las garantías abiertas se asignan de forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que PRESENTE Financiero la exposición del activo de cada uno de los créditos (incluyendo los de vivienda) sobre el saldo de la totalidad de exposición del activo de estos créditos del mismo deudor.

Vivienda

Para la modalidad de vivienda, PRESENTE Financiero define las provisiones tomando como referencia los criterios definidos por la Superintendencia De Economía Solidaria. Aplicando la siguiente formula:

Provisión vivienda = % deterioro según altura de mora * Exposición del activo

A continuación, se señalan los porcentajes de deterioro según altura de mora:

Categoría	Altura de mora	% deterioro
A	0-60	0%
B	61-150	1%
C	151-360	10%
D	361-540	20%
E	541-720	30%
E1	721-1080	60%
E2	Mayor a 1080	100%

La exposición del activo corresponde al valor de capital y los intereses del crédito causados y no pagados de las cuentas de balance.

Esta exposición del activo resultante para el cálculo de la provisión será ajustada según las metodologías aplicadas por Superintendencia de Economía Solidaria para esta categoría, restando un porcentaje según altura de mora y tipo de las garantías asociadas a este valor, obteniendo así el valor descubierto (según tablas de arriba de tiempo de mora del crédito).

• Cartera de crédito comprada

Consumo

Para las modalidades de consumo aplica el modelo de pérdida esperada tomando como referencia el modelo de la Superintendencia de Economía Solidaria. Este modelo resulta de la aplicación de la siguiente fórmula, tal y como se expresó arriba para esta categoría, pero ajustándola por el valor porcentual de compra de la cartera:

Pérdida esperada = ((probabilidad de incumplimiento-PI)*(exposición del activo)*(pérdida dada el incumplimiento-PDI))* + [(valor porcentual de compra de la cartera - valor esperado de venta de la cartera); 0]

Vivienda

Para la modalidad de vivienda se definen las provisiones tomando como referencia los criterios definidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, tal y como se expresó arriba para esta categoría, pero ajustándola por el valor porcentual de compra de la cartera:

Provisión vivienda = % deterioro según altura de mora * Exposición del activo * +[(Valor porcentual compra de cartera - Valor esperado de venta de la cartera);0] Categoría		Altura de mora % provisión		% compra de cartera
A		0-60	0%	
B		61-150	1%	
C		151-360	10%	
D		361-540	20%	
E		541-720	30%	
E1		721-1080	60%	
E2		Mayor a 1080	100%	

Provisión intereses

PRESENTE Financiero, independiente de la garantía que se tenga, mantendrá en todo tiempo una provisión de intereses de acuerdo con los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

Clasificación	Días mora	Provisión
C	60 - 89	100%
D	90 - 179	100%
E	>=180	100%

Cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos. Por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Provisiones gerenciales

Será una atribución conjunta del Coordinador de Cartera, Líder Financiero y Director Financiero y Administrativo dotar provisiones adicionales con base a un criterio de experto con el objetivo de adelantar posibles deterioros no contemplados en el modelo de pérdida esperada que permitan anticipar pérdidas por posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores.

Cambios en estimados

PRESENTE Financiero reconoce la pérdida por deterioro de valor en sus cuentas por cobrar, utilizando estimados. Los cambios en estos estimados se reconocerán en el Estado de Resultado Integral del periodo, así:

- Aumento de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: se reconoce un crédito a la cuenta correctora de deterioro por pérdida por deterioro de valor, y un débito al gasto del periodo.
- Disminución de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: se reconoce un ingreso por recuperación en estimados. Si se evidencia recuperación (disminución de la pérdida de un periodo a otro) en un rubro específico de las cuentas por cobrar y se evidencia un aumento en otro rubro de las cuentas por cobrar, se reconoce como menor valor del gasto mencionado ingreso por recuperación, siempre que éste no exceda el gasto, de lo contrario el saldo restando de recuperación se reconoce en el ingreso.

• Cuentas por cobrar intereses de mora (se adopta por las subsidiarias)

La Unidad Empresarial PRESENTE 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 será 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.

• Retiro y baja en cuentas

En la Unidad Empresarial PRESENTE una cuenta por cobrar será retirada del Estado de Situación Financiera, 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 irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes 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.

3.4 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos, son activos tangibles que la entidad posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

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

Un elemento de propiedad, planta y equipo, se reconocerá como activo en el momento en el que cumpla los siguientes criterios:

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

PRESENTE y sus subsidiarias aplicarán el modelo del costo para el reconocimiento de sus activos fijos.

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

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

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

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

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.

• Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que mantiene PRESENTE y sus subsidiarias para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- Su venta en el curso normal de las operaciones

Una participación en una propiedad, que se mantenga por un arrendatario dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, se podrá clasificar y contabilizar como propiedad de inversión utilizando esta sección si, y sólo si, la propiedad cumpliera de otra forma la definición de propiedades de inversión, y el arrendatario pudiera medir el valor razonable de la participación en la propiedad sin costo o esfuerzo desproporcionado, en un contexto de negocio en marcha.

PRESENTE y sus subsidiarias medirán las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial. El costo de una propiedad de inversión adquirida comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible, tal como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros. PRESENTE y sus subsidiarias determinarán el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma.

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se medirán al valor razonable en cada periodo en el que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

3.5 Activos intangibles

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

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

PRESENTE y sus subsidiarias reconocen un elemento como activo intangible cuando cumple la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sean identificables
- Que sean controlables
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente
- Que sea probable que PRESENTE y sus subsidiarias obtengan beneficios económicos futuros.
- Cuyo costo exceda cinco (5) SMMLV, como criterio de materialidad

Todos los activos intangibles se deben amortizar por el método de línea recta y el cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto, a menos que otra sección de las NIIF para Pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo.

3.6 Depósitos

Los depósitos se consideran como instrumentos financieros pasivos, dado que son exigibles contractualmente por parte del asociado hacia PRESENTE que ejerce la actividad de captación de recursos y se tratarán de conformidad con lo establecido en la NIIF 9 Instrumentos Financieros o la sección 11.

PRESENTE, reconoce sus pasivos financieros correspondientes a los depósitos de ahorros en cualquiera de las modalidades descritas en el Reglamento de Ahorros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero.

Se miden inicialmente por el valor razonable que es el valor ahorrado o depositado por el asociado en las cuentas de PRESENTE mediante las diferentes modalidades.

PRESENTE 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 Ahorros para cada producto, aprobado por la Junta Directiva.

El Reglamento de Ahorros es 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

3.7 Obligaciones financieras

Estas obligaciones cumplen con la definición de instrumento financiero pasivo bajo NIIF. Por lo tanto, PRESENTE y sus subsidiarias reconocen sus pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero. Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles a la obligación financiera, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores, en el momento inicial de la negociación del crédito.

Los costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la obligación financiera; y un costo incremental es aquel en el que no se habría incurrido si PRESENTE o sus subsidiarias no hubiesen adquirido el pasivo financiero.

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado así:

- Créditos de Tesorería: corresponden a créditos de rápida consecución y rápido pago, ya que se destinan a solventar deficiencias transitorias de liquidez.
- Sobregiros bancarios
- Otras obligaciones financieras de corto o largo plazo

PRESENTE y sus subsidiarias retirarán de sus Estados de Situación Financiera un pasivo financiero cuando se haya extinguido la obligación contraída con las entidades financieras o terceros, esto es, cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

3.8 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se reconocen y se miden en el momento en que PRESENTE y sus subsidiarias se convierten en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros, las siguientes operaciones:

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

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

3.9 Fondos sociales

PRESENTE, reconoce sus pasivos financieros correspondientes a los fondos sociales en el momento en que se convierte en parte obligada, lo cual sucede usualmente cuando se distribuyen excedentes.

Se miden inicialmente por el valor razonable que es el valor definido de acuerdo los porcentajes establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los fondos sociales se entienden como recursos a la vista, que no es de libre disposición y que tiene un plazo establecido para la ejecución de los mismos dentro del mismo período corriente, por lo cual se consideran como pasivos financieros de corto plazo.

Los fondos sociales y mutuales corresponden a recursos con destinación específica y son la base fundamental de las organizaciones solidarias; deben estar previamente creados por la Asamblea General de Delegados y ser reglamentados por el órgano de administración respectivo. Se dividen en tres grupos:

1. Fondos sociales.
2. Fondos mutuales que manejan riesgos contingentes y en contraprestación otorgan auxilios mutuales.
3. Fondos mutuales que manejan riesgos contingentes que pagan indemnizaciones, retribuciones, etc.

Los fondos sociales pasivos y los fondos mutuales no podrán utilizarse para gastos que sean propios del desarrollo operacional de la organización solidaria.

3.10 Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados representan las retribuciones al personal vinculado a la Unidad Empresarial PRESENTE, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre los empleados y las empresas.

Beneficios a corto plazo

PRESENTE y sus subsidiarias agrupan dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, primas legales, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud y a riesgos profesionales, ausencias remuneradas a corto plazo; para aquellos empleados que se encuentran vinculados a través de contratos a término indefinido, así como primas extralegales como prima de vacaciones, prima de Navidad y compensación variable cuando haya lugar a ello, en caso de que la Dirección Financiera y Administrativa determine tales derechos para los empleados.

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios a PRESENTE o cualesquiera de sus subsidiarias.

Beneficios a largo plazo

Otros beneficios a largo plazo para los empleados, son los beneficios (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, dentro de estos se encuentran los beneficios por largos periodos de servicio.

PRESENTE y sus subsidiarias reconocerán el pasivo por otros beneficios a largo plazo y lo medirá por el total neto de los siguientes saldos:

- El valor presente de las obligaciones por beneficios en la fecha de presentación, menos
- El valor razonable, en la fecha de presentación de los activos del plan que se empleará para la cancelación directa de las obligaciones.

3.11 Provisiones, activos y pasivos contingentes

Con base en lo establecido en el párrafo 21.4 de la sección 21 - Provisiones y Contingencias de la NIIF para Pymes, la Unidad Empresarial PRESENTE 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 que la Unidad Empresarial PRESENTE tenga que desprenderse de recursos que comprometan beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

La Unidad Empresarial PRESENTE 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 la Unidad Empresarial PRESENTE no tiene otra alternativa más realista que liquidar la obligación. Esto puede ocurrir cuando la Unidad Empresarial 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 de la Unidad Empresarial PRESENTE no satisfacen la condición del literal a), con independencia de lo probable que sea su ocurrencia y aunque surjan de un contrato.

3.12 Impuesto diferido

Con base en lo establecido en el párrafo 21.4 de la En las empresas subsidiarias de PRESENTE existe la posibilidad que se presenten diferencias entre los saldos contables de activos y pasivos y los valores fiscales de los mismos. Estas diferencias pueden crear expectativas de que en el futuro podrá generarse un mayor o menor valor a pagar por concepto de impuesto de renta, lo que obliga la norma internacional a reconocer como un impuesto de renta diferido por cobrar o por pagar.

El cálculo del impuesto de renta y del impuesto diferido permite reflejar al cierre del período contable las consecuencias fiscales de la recuperación o liquidación del valor en libros de las partidas que generan diferencias entre las bases contables y fiscales. Dentro de los métodos existentes para el cálculo del impuesto diferido, la normatividad internacional exige que se aplique el método del pasivo basado en el balance, que surge de la comparación entre el valor en libros y la base fiscal de activos y pasivos permitiendo determinar si es deducible o imponible de tales diferencias.

El impuesto de renta diferido es aquel que surge por el efecto tributario en las diferencias temporarias entre activos y pasivos contables con respecto a sus bases fiscales. Así mismo surge por el reconocimiento del efecto tributario de las pérdidas fiscales.

Las diferencias temporarias son aquellas divergencias entre los saldos del balance contable y los saldos del balance fiscal que se materializan a través de la conciliación patrimonial.

3.13 Reconocimiento de ingresos

PRESENTE y sus subsidiarias reconocen los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Entidad, y se hayan cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de PRESENTE y sus subsidiarias.

a. Intereses

Los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido, usando el método de interés efectivo. 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 se registran en la cuenta de ingresos según corresponda por tipo de cartera:

- Créditos comerciales
- Créditos de consumo
- Créditos de vivienda

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

b. Prestación de servicios

PRESENTE y sus subsidiarias prestan servicios de diversas actividades, el reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan los servicios.

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.

3.14 Reconocimiento de gastos

La Unidad Empresarial PRESENTE reconoce sus gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el período 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.

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

3.15 Administración y gestión de riesgos

PRESENTE y sus subsidiarias administran la función de gestión de riesgos considerando la regulación aplicable y las políticas internas.

Desde el año 2017 la Unidad Empresarial PRESENTE viene implementando el Sistema Integral de Administración del Riesgo - SIAR, el cual tiene como propósito integrar todos los riesgos a los que se encuentra expuesta como Entidad, como son el riesgo de crédito, riesgo de liquidez y de mercado, riesgo operacional y riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Con todo esto, se busca conocer los riesgos a los cuales PRESENTE y sus subsidiarias se enfrentan, buscando su control y gestión efectiva.

Durante el 2022 la Entidad continuó en el establecimiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos, trabajando en el mejoramiento de los sistemas de riesgos de liquidez, lavado de activos y riesgos operativos, consolidando un proceso de monitoreo y control, que permita mitigar los principales riesgos de la organización. Adicionalmente, por disposición normativa inició el montaje del sistema de Riesgo de crédito (SARC), realizando los cambios necesarios para establecer las responsabilidades de cada ente encargado, así como afianzar al área de riesgos como garante del monitoreo a todas las etapas del crédito, con el fin de tomar decisiones oportunas e informar a las instancias responsables. Así mismo, la Junta Directiva, nombró el Comité Legal de Riesgos, con el fin de que exista un ente permanentemente, quien informe a la Junta Directiva sobre los avances del sistema y los principales riesgos presentados.

En relación al Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL, la Unidad Empresarial PRESENTE cuenta con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo con el fin de evitar que se incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos. Las políticas de inversiones y operación están definidas por la Junta Directiva y la Gerencia con el fin que se eviten eventos de riesgos que afectan la liquidez, específicamente el flujo de caja y el colchón de activos líquidos, en las cuales la organización sea incapaz de cerrar las operaciones de consecución de recursos en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Para el año 2022, de forma mensual y a través del Comité de Liquidez se realizó el monitoreo y seguimiento al perfil de riesgo, indicadores normativos, Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL, Evaluación del Riesgo de Liquidez y horizonte de liquidez, cada uno encontrándose dentro de la franja óptima establecida por PRESENTE. Para el IRL a 30 días durante el 2022 el valor se mantuvo por encima del valor mínimo que debe ser 100% y para el caso de la brecha de liquidez la tercera banda que corresponde al tercer mes se mantuvo siempre positiva.

Nota 4

Activos - Pasivos - Patrimonio

El siguiente es el detalle de los valores de los activos, pasivos y patrimonio de la Matriz y sus Subsidiarias al 31 de diciembre de 2022:

Empresa	Activo	Pasivo	Patrimonio
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	481.633.735	327.497.649	154.136.086
PRESENTE Financiero	76.808.033	55.165.061	21.642.972
Seguros PRESENTE	3.494.766	1.052.050	2.442.716
PST Inversiones	1.451.766	985.116	466.649
Total	563.388.300	384.699.877	178.688.423

Nota 5

Estructura estados financieros Matriz

Elementos Estados Financieros	Estructura E.F. separados Matriz	Estructura E.F. consolidado Matriz	Efecto consolidación
Activo	481.633.735	563.388.300	81.754.565
Pasivo	327.497.649	384.699.877	57.202.227
Patrimonio	154.136.086	178.688.423	24.552.337
Excedente Integral del Ejercicio	14.137.432	15.532.967	1.395.535

El efecto en la consolidación para la Matriz es positivo representando un incremento en activos del 17% y un incremento en las utilidades de 9.9%, para un total de \$15.532.967 mil pesos, un resultado positivo a diciembre 31 de 2022.

Nota 6

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo se compone de los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición, los cuales están sujetos a un riesgo moderado o poco significativo de cambios en su valor razonable y son usados en la gestión de los compromisos a corto plazo.

Efectivo y equivalente de efectivo	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	23.628.761	29.562.945
PRESENTE Financiero	627.181	1.520.336
Seguros PRESENTE	589.032	1.058.546
PST Inversiones	307.561	341.680
Total efectivo y equivalente de efectivo	25.152.535	32.483.507



Están representadas en títulos y carteras colectivas, las cuales generan rendimientos acordes a las políticas financieras de la Unidad Empresarial PRESENTE, como práctica eficiente de los excesos de liquidez temporal.

De igual manera, corresponden a la constitución de empresas que hacen parte de la planeación estratégica en pro del beneficio del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y sus asociados. Las otras inversiones en instrumentos de patrimonio son con la finalidad de pertenecer y apoyar a organizaciones gremiales.

Se realiza ajuste en las inversiones por efectos de la consolidación donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE disminuye su inversión en \$24.422.437 mil de pesos que tiene invertidos en las subsidiarias de la Unidad Empresarial PRESENTE.

De igual forma, PRESENTE Financiero disminuye las inversiones en \$129.900 mil pesos por efectos de la inversión en PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.

Inversiones	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	142.083	30.709
PRESENTE Financiero	0	0
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	0	0
Total inversiones corrientes	142.083	30.709

Inversiones	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	206.979	188.155
PRESENTE Financiero	0	0
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	0	0
Total inversiones corrientes	206.979	188.155

Total inversiones	349.063	218.864
--------------------------	----------------	----------------

• Inversiones en subsidiarias

A continuación se muestra un resumen y porcentaje de participación en cada una de las empresas subsidiarias:

Efectivo y equivalente de efectivo	Control	% participación	2022	2021
PRESENTE Financiero	Control Total	100%	21.642.972	21.247.314
Seguros PRESENTE	Control Total	85%	2.312.816	2.035.238
PST Inversiones	Control Total	100%	466.649	394.643
Total inversiones en subsidiarias			24.422.437	23.677.195

PRESENTE Financiero tiene como objeto social la realización de actividades de compra y venta de cartera, compra y enajenación de bienes muebles e inmuebles, celebración de actos de mutuo, realización de operaciones de libranza o descuento directo, actividades de renting de vehículos.

Seguros PRESENTE tiene como objeto social el desarrollo de actividades de los agentes de seguros (corredores de seguros, agencias de seguros y agentes de seguros), intermediarios de seguros que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

PST Inversiones tiene como objeto social la prestación de servicios de todas las operaciones mercantiles relacionadas con actividades de las agencias de viajes y turismo, expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes, actividades inmobiliarias, consultorías y/o asesorías jurídicas.

La información financiera condensada de las inversiones en subsidiarias registradas con base en el método de participación patrimonial es la siguiente:

Empresas Subsidiarias	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingresos	Gastos	Resultados
PRESENTE Financiero	76.808.033	55.165.061	21.642.972	12.005.433	10.959.482	1.045.951
Seguros PRESENTE	3.494.766	1.052.050	2.442.716	4.277.109	3.999.531	277.578
PST Inversiones	1.451.766	985.116	466.649	3.435.707	3.363.700	72.006
Total	81.754.565	57.202.227	24.552.337	19.718.250	18.322.714	1.395.535

Nota 8

Cartera de créditos y deterioro

Su monto corresponde a los créditos otorgados a los asociados, operaciones de factoring y las cuentas por cobrar con clientes; 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 de la Unidad Empresarial PRESENTE y obligaciones con algunas entidades bancarias.

Cartera de créditos	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	101.317.338	163.100.715
PRESENTE Financiero	56.810.058	63.492.827
Seguros PRESENTE	82.636	0
PST Inversiones	281.718	0
Total inversiones corrientes	158.491.750	226.593.542

Cartera de créditos neto	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	228.921.702	123.040.891
PRESENTE Financiero	10.044.389	7.110.858
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	53.490	0
Total inversiones corrientes	239.019.581	130.151.749
Total cartera de créditos neto	397.511.331	356.745.291



Representan los valores pendientes por cobrar como resultado del desarrollo normal de las operaciones de PRESENTE y sus subsidiarias. Su saldo se discrimina así:

Cuentas por cobrar	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	26.101.336	21.257.225
PRESENTE Financiero	527.267	322.405
Seguros PRESENTE	2.262.171	77.206
PST Inversiones	52.063	237.579
Total inversiones corrientes	28.942.837	21.894.415

Cartera de créditos neto	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	0	0
PRESENTE Financiero	0	0
Seguros PRESENTE	-1.542.950	870
PST Inversiones	1.449	233.337
Total inversiones corrientes	-1.541.501	234.207
Total cartera de créditos neto	27.401.336	22.128.622

Se disminuye los saldos por efectos de consolidación donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE disminuye en \$4.770.398 mil pesos correspondientes a cuentas por cobrar a las subsidiarias.

PRESENTE Financiero hace ajuste por \$75.725 mil pesos por cobrar a la Matriz y Seguros PRESENTE.

Seguros PRESENTE efectúa ajuste por \$1.550.950 mil pesos por cobrar a PRESENTE Financiero.

PST Inversiones S.A.S. realiza ajuste por \$184.917 mil pesos por cobrar a la Matriz, PRESENTE Financiero y Seguros PRESENTE.

Nota 10

Propiedades, planta y equipor

Corresponde a los activos tangibles que las empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE poseen y emplean en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos.

La Unidad Empresarial PRESENTE no tiene ningún cambio de estimación contable que tenga incidencia significativa en el periodo que afecte el valor residual, vidas útiles y métodos de depreciación.

No se tienen compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo, adicionalmente, no se obtuvo compensaciones por parte de terceros por propiedades, planta y equipo deteriorados de valor, perdidos o abandonados.

Se cuenta con pólizas adecuadas de seguros para proteger los activos productivos, cubriendo principalmente daños materiales causados por incendio, terremoto, corriente débil, desastres naturales, terrorismo y otros riesgos.

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de activos tangibles durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Costo	Para Uso Propio (a)	Propiedades de Inversión (b)	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	80.483.724	4.761.575	85.245.299
Adiciones (+)	8.885.124	1.100.000	9.985.124
Traslados (+/-)	-1.179.611	1.421.908	242.297
Valoraciones +)	0	0	0
Retiros (-)	-443.153	0	-443.153
Saldo al 31 de diciembre de 2022	87.746.083	7.283.483	95.029.566
Depreciación acumulada			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-13.836.047	0	-13.836.047
Depreciación del periodo	-2.732.625	0	-2.732.625
Bajas del periodo	364.893	0	364.893
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-16.203.779	0	-16.203.779
Saldo al 31 de diciembre de 2022	71.542.304	7.283.483	78.825.787

a) Propiedades y equipo para uso propio:

El siguiente es un resumen del saldo al 31 de diciembre de 2022, por tipo de propiedades y equipos para uso propio de la Unidad Empresarial PRESENTE.

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro	Importe en libros
31 de diciembre de 2021				
Terrenos	9.013.544	0	0	9.013.544
Construcciones y edificaciones	61.688.664	-7.875.937	0	53.812.727
Muebles y equipo de oficina	1.104.747	-613.098	0	491.649
Equipo de cómputo y comunicaciones	4.142.467	-3.451.646	0	690.821
Equipo de hoteles y restaurante	41.424	-20.085	0	21.339
Maquinaria y equipo	6.936.366	-3.155.737	0	3.780.629
Vehículos	2.908.557	-308.119	0	2.600.438
Mejoras en bienes ajenos	1.910.314	-779.157	0	1.131.157
Propiedades de inversión	7.283.483	0	0	7.283.483
Saldo al 31 de diciembre de 2022	95.029.566	-16.203.779	0	78.825.787

b) Propiedades de inversión:

Costo	Costo	Ajustes acumulados valor razonable	Importe en libros
31 de diciembre de 2021			
Terrenos	2166.363	315.637	2.482.000
Edificaciones	1.129.463	2.572.020	3.701.483
Inmuebles recibidos en pago	1.100.000	0	1.100.000
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4.395.826	2.887.657	7.283.483

Las propiedades de inversión están representadas en un lote ubicado en la ciudad de Santa Marta, adquirido por PRESENTE en el año 2018; de propiedad de PRESENTE Financiero se encuentra un lote de terreno ubicado en el municipio de Tocaima - Cundinamarca, adquirido en el año 2018, dos oficinas ubicada en el municipio de Envigado - Antioquia las cuales están ubicadas en el edificio S-48 y en el Centro Múltiple Las Vegas Interior 162, esta última hasta el mes de octubre de 2022 se utilizaba para fines administrativos.

PRESENTE y sus subsidiarias, al 31 de diciembre de 2022, realizó ajuste a valor razonable de las propiedades de inversión con efecto en resultados por \$1.052.643 mil pesos.

El valor razonable de las propiedades de inversión es

determinado por un valuador independiente Rodrigo Antonio Agudelo Fernández cada 5 años. El valuador independiente utilizó en la valoración de las propiedades el método de mercado y renta para los inmuebles oficinas.

Con fecha 27 de abril de 2021 se firmó un contrato de mandato para la administración de inmuebles entre PRESENTE Financiero y Londoño & Jaramillo Inmobiliaria L&J de la oficina ubicada en el edificio S-48 en el municipio de Envigado.

Los ingresos por arrendamientos de la oficina ubicada en el edificio S-48 en el periodo 2022 ascendieron a \$144.939 mil pesos y los gastos directos relacionados con las propiedades de inversión son de \$24.607 mil pesos en el año 2022.

Nota 11

Otros activos

A continuación, se relacionan los otros activos no financieros que mantienen las compañías al cierre del 31 de diciembre:

Otros activos	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	1.338.782	1.300.115
PRESENTE Financiero	647.872	602.399
Seguros PRESENTE	503.447	984.424
PST Inversiones	523.820	252.138
Total efectivo y equivalente de efectivo	3.013.921	3.139.076

Corresponden a los valores que a manera de anticipo de impuestos se tienen por concepto de retención en la fuente e ICA que les practicaron durante el año 2022 a las empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE, derivadas de las operaciones del giro normal de sus negocios, cuyas actividades y operaciones son objeto de este gravamen, las autorretenciones por renta practicadas y declaradas mensualmente, saldo a favor en renta y un descuento tributario tomado por IVA en la adquisición de activos fijos reales productivos en el año 2022.

Adicionalmente, se reconoció el impuesto diferido resultante de las diferencias entre las bases de los activos y pasivos para propósitos de NIIF y las bases tributarias de los mismos para efectos fiscales, las cuales dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos calculados y registrados al 31 de diciembre de 2022, con base en las tasas tributarias actualmente vigentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se reversarán.

• Activos intangibles

En este rubro se han registrado los programas, softwares y licencias adquiridas por las empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE, las cuales amortizan en la cuenta 5165 -Amortización de Intangibles.

Los siguientes son los saldos de las cuentas de activos intangibles por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Costo	Software aplicaciones informáticas	Licencias de uso software	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	349.843	435.319	1.382.062
Adiciones (+)	1.049.039	24.100	1.073.139
Traslados +/-)	349.843	-349.843	
Retiros (-)	-982.084	-3.000	-985.084
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.363.542	106.576	1.470.118

Amortización acumulada			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-24.837	-77.022	-101.858
Amortización del periodo	-477.520	4.264	-481.784
Retiros del periodo	355.112	1.000	356.112
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-147.244	-80.286	-227.530
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.216.298	26.290	1.242.588

Nota 12

Depósitos

Representa las acreencias que tiene el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE proveniente de los dineros depositados por los asociados en las diferentes líneas de ahorro autorizadas que ofrece a sus asociados. El saldo al 31 de diciembre es el siguiente:

Depósitos	2022	2021
Depósitos de ahorro a la vista	31.418.050	37.708.270
Depósitos de ahorro a término - CDAT	61.201.571	59.939.554
Depósitos de ahorro contractual - Bonos	9.058.689	9.136.610
Intereses causados	2.459.469	2.206.484
Total depósitos corriente	104.137.779	108.990.918

Depósitos	2022	2021
Depósitos de ahorro a término - CDAT	19.486.073	17.266.720
Ahorro Permanente	13.732.803	12.882.992
Total depósitos no corriente	33.218.876	30.149.712

Total depósitos	137.356.655	141.482.861
------------------------	--------------------	--------------------

Nota 13

Obligaciones financieras

Corresponden a obligaciones contraídas por las empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE con entidades financieras y de otra parte entre compañías vinculadas, estos cupos se utilizan de acuerdo a la estrategia de fondeo definida para cada línea de crédito y la posición de liquidez de la entidad en cada periodo de tiempo.

Los valores incluyen capital e intereses a la fecha de corte, en cumplimiento de las normas NIIF.

Obligaciones financieras	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	45.758.716	15.080.990
PRESENTE Financiero	30.673.403	36.938.296
Seguros PRESENTE	10.078	4.317
PST Inversiones	41.049	27.605
Total obligaciones financieras corrientes	76.483.246	52.051.208

Obligaciones financieras	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	16.904.115	16.737.243
PRESENTE Financiero	3.943.729	12.673.779
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	0	0
Total obligaciones financieras no corrientes	20.847.844	29.411.022

Total obligaciones financieras	97.331.090	81.462.230
---------------------------------------	-------------------	-------------------

Se disminuye los saldos por efectos de consolidación donde PRESENTE Financiero reduce en \$1.550.950 mil pesos correspondientes a cuentas por pagar a compañías vinculadas a Seguros PRESENTE.

Nota 14

Cuentas por pagar

Este rubro está compuesto por las diferentes cuentas por pagar a cargo de la Unidad Empresarial PRESENTE por la adquisición de bienes y servicios, por las retenciones y aportes de nómina a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes al sistema de seguridad social, por los convenios establecidos con los proveedores en diferentes actividades que realizan las empresas de la Unidad Empresarial, entre otras.

Cuentas por pagar	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	91.126.830	70.055.968
PRESENTE Financiero	-4.274.182	302.772
Seguros PRESENTE	47.597	45.610
PST Inversiones	32.409	50.449
Total cuentas por pagar corrientes	86.932.654	70.454.799

Cuentas por pagar	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	118.984.760	22.061.312
PRESENTE Financiero	4.998.097	168.206
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	0	0
Total cuentas por pagar no corrientes	23.982.857	22.229.518

Total cuentas por pagar	110.915.511	92.684.317
--------------------------------	--------------------	-------------------

Se reduce los saldos por efectos de consolidación de los estados financieros donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE disminuye en \$257.422 mil pesos correspondientes a cuentas por pagar a dos de las empresas subsidiarias PRESENTE Financiero y PST Inversiones.

PRESENTE Financiero realiza un ajuste por \$4.729.786 mil pesos en cuentas por pagar a PRESENTE y PST Inversiones.

Seguros PRESENTE hace ajuste por \$3.104 mil pesos en cuentas por pagar a PRESENTE Financiero y PST Inversiones.

PST Inversiones S.A.S. se ajusta en \$40.727 mil pesos en cuentas por pagar a la casa Matriz.

Nota 15

Otros pasivos no financieros

Corresponde el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado y a cargo de las empresas que forman parte de la Unidad Empresarial PRESENTE por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal.

Otros pasivos no financieros	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	414.741	399.341
PRESENTE Financiero	909.580	447.756
Seguros PRESENTE	325.975	408.883
PST Inversiones	112.586	70.591
Total otros pasivos no financieros	1.762.882	1.326.571

Nota 16

Fondos sociales, mutuales y otros

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE, previamente aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados. Dichos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y cada uno de estos fondos cuenta con un reglamento interno.

Los fondos mutuales de previsión y asistencia solidaria corresponden a recursos aportados por los asociados del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE con el fin de cubrir los servicios funerarios de los asociados y su grupo familiar primario. Igualmente, el fondo solidario de garantías cuyos recursos provienen de los asociados se establece para proteger los activos y para minimizar los niveles de riesgo asumido por PRESENTE. Su saldo se discrimina así:

Fondos sociales y mutuales	2022	2021
Fondo de solidaridad	257.782	235.452
Fondo social de recreación	271.538	499.941
Fondo de bienestar social	819.211	896.284
Fondo social para otros fines	5.667.317	6.558.460
Fondo desarrollo empresarial solidario	58.374	812.518
Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad	2.064.530	1.094.663
Total fondos sociales y mutuales	9.138.751	10.097.318

Nota 17

Beneficios a empleados

Este rubro está compuesto por los valores que, al corte del 31 de diciembre del periodo informado, se registraron por los conceptos consolidados de las obligaciones laborales de las empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE con sus empleados; en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos, tales como: cesantías, intereses sobre las cesantías, vacaciones y prestaciones extralegales.

Beneficios a empleados	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	3.811.984	3.584.753
PRESENTE Financiero	589.061	478.220
Seguros PRESENTE	652.848	563.867
PST Inversiones	258.686	268.223
Total beneficios a empleados	5.312.579	4.895.063

Nota 18

Ingresos por recibir operaciones factoring

Corresponde a los ingresos diferidos derivados de la compra de cartera, originado por la diferencia entre el valor de compra y el valor de la cartera, operación que realiza PRESENTE Financiero. Su saldo a diciembre 31 de 2022 es de \$10.564.998 mil pesos.

Nota 19

Otros pasivos

En este rubro se registran los demás pasivos que no cumplen las condiciones para ser clasificados en los anteriores grupos; comprende los dineros recibidos por la Unidad Empresarial PRESENTE a nombre de clientes y para terceros.

Otros pasivos	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	3.743.675	2.871.182
PRESENTE Financiero	1.104.888	883.399
Seguros PRESENTE	12.448	328
PST Inversiones	497.987	403.217
Total otros pasivos	5.358.998	4.158.126

Nota 20

Impuesto diferido

Corresponde a los ingresos diferidos derivados de la compra de cartera, originado por la diferencia entre el valor de compra y el valor de la cartera, operación que realiza PRESENTE Financiero. Su saldo a diciembre 31 de 2022 es de \$10.564.998 mil pesos.

Impuesto diferido activo	2022	2021
PRESENTE Financiero	239.238	1146.582
Seguros PRESENTE	0	364
PST Inversiones	32.423	0
Total impuesto diferido activo	271.661	146.946
Impuesto diferido pasivo	2022	2021
PRESENTE Financiero	374.751	210.070
Seguros PRESENTE	0	0
PST Inversiones	1.672	0
Total impuesto diferido pasivo	376.423	210.070
Total impuesto diferido neto pasivo	104.762	63.124

Impuesto diferido por tipo de diferencia temporaria:

Impuesto diferido activo	2022
Depreciación propiedad, planta y equipo	0
Deterioro cartera de créditos	19.979
Exceso renta presuntiva año gravable 2021	27.062
Oficina Centro Múltiple Las Vegas	63.495
Pérdidas fiscales acumuladas años anteriores 2020	161.125
Total impuesto diferido activo	271.661

Impuesto diferido pasivo	2022
Depreciación propiedad, planta y equipo	4.942
Deterioro cartera de créditos	141.633
Deterioro otras cuentas por cobrar	1.672
Oficina Centro Múltiple Las Vegas	0
Valoración propiedad de inversión - Terrenos	15.782
Valoración propiedad de Inversión - Edificaciones	212.394
Total impuesto diferido pasivo	376.423
Total impuesto diferido neto pasivo	104.762

Nota 21

Capital social

El saldo del capital social de la Matriz Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a 31 de diciembre, comprende:

Capital social	2022	2021
Aportes sociales temporalmente restringidos	71.557.124	66.422.923
Aportes sociales mínimos no reducibles	2.000.000	1.817.052
Total capital social	73.557.124	68.239.975

Se realiza ajuste de la siguiente manera por efectos de la consolidación:

PRESENTE Financiero por \$15.476.856 mil pesos de capital suscrito y pagado por la Matriz.

Seguros PRESENTE por \$866.000, del aporte y capitalización que realizó la Matriz correspondiente a \$736.100 y de PRESENTE Financiero por \$129.900.

PST Inversiones S.A.S. por \$700.000, del aporte y capitalización por parte de la Matriz.

Nota 22

Reservas

Corresponde a los recursos retenidos por la Unidad Empresarial PRESENTE para su beneficio, tomados de los excedentes, utilidades y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga el máximo órgano social con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Reservas	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	38.381.971	34.438.541
PRESENTE Financiero	5.120.165	4.726.823
Seguros PRESENTE	1.146.944	735.937
PST Inversiones	26.927	17.916
Total reservas	44.676.007	39.919.217

Nota 23

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 General Ordinaria de Delegados para el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE.

Fondos de destinación específica	2022	2021
Fondo para amortización de Aportes	6.511.627	6.511.627
Fondo para revalorización de Aportes	431.029	409.873
Fondos sociales capitalizados	11.209.778	11.209.778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7.115.419	7.115.419
Total Fondos de destinación específica	25.267.853	25.246.697

Nota 24

Superávit

Corresponde al valor del incremento patrimonial como resultado de reconocimiento inicial de aportaciones de entidades de la misma naturaleza asociativa del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y el ajuste de la valoración del inmueble Oficina Centro Múltiple Las Vegas realizada en el año 2020 de propiedad de PRESENTE Financiero, dicho inmueble en el mes de diciembre del año 2022 paso a ser parte de las propiedades de inversión y por consiguiente su valorización se canceló y forma parte del ingreso a la espera de su materialización.

Superávit	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	140.990	140.990
PRESENTE Financiero	0	650.293
Total superávit	140.990	791.283

Nota 25

Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio

Corresponde a la capitalización de utilidades que se han generado desde el año 2019 hasta el año 2022 aplicando el método de participación patrimonial - MPP, de acuerdo con el porcentaje de participación que tiene el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE en las empresas PRESENTE Financiero, Seguros PRESENTE y PST Inversiones.

Otro resultado integral por inversión de instrumentos de patrimonio	Control	% participación	Capitalización
Idear Negocios S.A.S.	Control Total	100%	6.166.116
PRESENTE Agencia de Seguros LTDA.	Control Total	85%	1.576.716
PST Inversiones S.A.S.	Control Total	100%	233.350
Total ORI por Método Participación Patrimonial - MPP			7.509.482

Empresas subordinadas →	P. Financiero	Seguros	PST Inversiones	Total
Inversión PRESENTE	15.476.856	736.100	700.000	
Inversión PRESENTE Financiero		129.900		
	15.476.856	866.000	700.000	
Valor Patrimonio año 2022	21.642.972	2.442.716	466.649	24.552.337
MPP	6.166.116	1.576.716	-233.351	7.509.482
Utilidades año 2022	1.045.951	277.578	72.006	1.395.535

Se realiza ajuste por efectos de consolidación por método de participación patrimonial por parte de la Matriz así:

PRESENTE Financiero por \$5.120.164 mil pesos

Seguros PRESENTE por \$1.299.138 mil pesos

PST Inversiones S.A.S. por -\$305.356 mil pesos

Nota 26

Resultado acumulado por adopción de NIIF

Por efectos de la adopción y aplicación de las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia, compiladas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE aplicó la norma y llevó los ajustes resultantes de la adopción por primera vez de las NIIF, contenidos en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), a cuentas de patrimonio “Resultados acumulados por adopción por primera vez”. Dichos ajustes se derivaron bajo la premisa de que las políticas contables utilizadas en la adopción por primera vez podían diferir de las que se aplicaban a la misma fecha utilizando los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) anteriores.

Para PRESENTE Financiero no se generó ningún efecto con la transición a Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para Pymes, las demás empresas de la Unidad Empresarial PRESENTE fueron creadas en el transcurso del año 2016. Por lo tanto, no se hizo necesario realizar ningún ajuste de NIIF.

Resultado acumulado por adopción de NIIF	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	-3.123.103	-3.123.103
Total resultado acumulado por adopción de NIIF	-3.123.103	-3.123.103

Nota 27

Resultados de ejercicios anteriores

Comprende el valor de los resultados obtenidos en ejercicios anteriores, por utilidades acumuladas que estén a disposición del máximo órgano social o por pérdidas acumuladas no enjugadas. Su saldo se compone de la siguiente manera:

Resultados de ejercicios anteriores	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	0	0
PRESENTE Financiero	0	0
Seguros PRESENTE	152.194	152.194
PST Inversiones	-332.283	-413.380
Total resultados de ejercicios anteriores	-180.089	-261.186

Nota 28

Resultados del ejercicio

Representa el cruce entre las transacciones económicas realizadas por la Unidad Empresarial PRESENTE donde se incurre en ingresos, gastos y costos aplicando las nuevas Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante - NCIF. Esta operación arroja el excedente (utilidades en subsidiarias) o pérdida como resultados de los hechos económicos.

El resultado anual del ejercicio es el siguiente para la Unidad Empresarial PRESENTE:

Resultados del ejercicio	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	14.137.432	14.347.696
PRESENTE Financiero	1.045.951	393.342
Seguros PRESENTE	277.578	411.007
PST Inversiones	72.006	90.107
Total resultados del ejercicio	15.532.967	15.242.152

Como resultado integral del ejercicio año 2022 se obtuvo un valor de \$15.532.967 generado por el reconocimiento de las utilidades de PRESENTE Financiero, Seguros PRESENTE y PST Inversiones, resultado que se considera favorable toda vez que el año 2022 fue un año de recuperación económica moderado debido a los efectos negativos dejados por la pandemia del COVID-19 y pese a registrarse una desaceleración interna de la economía colombiana enmarcada por una alta inflación. Sin embargo, en materia de ingresos operacionales, se generaron diversas estrategias de negocios para ampliar y potencializar el portafolio de servicios y de esta manera finalizar con resultados positivos.

Al cierre del ejercicio 2022 y bajo el nuevo marco normativo de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la Administración de la Unidad Empresarial PRESENTE - UEP analizó y evaluó el concepto de hipótesis de negocio en marcha para las cuatro (4) empresas y determinó con base en los estados financieros y las proyecciones que se generaría utilidades operacionales y flujos de caja futuros, así como se apreció el desarrollo y viabilidad de cada negocio, definiendo de esta manera que no existe riesgo de insolvencia y deterioro patrimonial para las empresas que conformar la UEP. Lo anterior, en consideración y cumplimiento a la Ley 2069 de 2020, la cual establece entre otras disposiciones, en su artículo 4° la causal de disolución por no cumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha.

Nota 29

Ingresos

Corresponden a los valores generados por la Unidad Empresarial PRESENTE como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social de cada una de las empresas que conforman dicho grupo empresarial.

Ingresos	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	68.612.722	61.053.049
PRESENTE Financiero	11.957.957	7.450.426
Seguros PRESENTE	4.170.946	3.861.250
PST Inversiones	2.849.373	2.417.275
Total ingresos	87.590.998	74.782.000

Nota 30

Costo y gastos

Comprende los costos y gastos ocasionados y/o causados en que incurre la Unidad Empresarial PRESENTE, necesarios para cumplir con las funciones administrativas y otras que les son complementarias al desarrollo del objeto social de cada una de las empresas que conforman dicho grupo empresarial.

Costos y gastos	2022	2021
Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE	53.981.286	46.171.453
PRESENTE Financiero	9.885.389	6.496.762
Seguros PRESENTE	3.703.893	3.154.242
PST Inversiones	3.322.799	2.924.052
Total costos y gastos	70.893.367	58.746.509

Nota 31

Información a revelar sobre partes relacionadas

Se consideran partes vinculadas de PRESENTE las subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, incluyendo sus subsidiarias, el personal clave de la Gerencia, así como las entidades sobre las que el personal clave de la Gerencia puede ejercer control o control conjunto y los planes de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados.

Las transacciones que se detallan a continuación se realizaron con parte relacionadas durante el año 2022 por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a sus subsidiarias:

Operación realizada con PRESENTE Financiero

- **Compra de cartera:** durante el año 2022 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en noviembre se vendieron obligaciones correspondientes a \$4.303 millones.

Esta venta se realizó por el 18% del valor facial de los pagarés.

Operaciones realizadas con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.

- La Agencia realizó la renovación de los contratos de intermediación para administrar las pólizas respectivas de los Centros Vacaciones y a su vez las pólizas de vida y vida deudores que ampara las deudas de los asociados y a los Directivos de PRESENTE, con esto se actualizaron los valores asegurados y mejores condiciones de asegurabilidad de la nueva vigencia.

Operaciones realizadas con PST Inversiones S.A.S.

- Se encargó de arrendar los locales de los Carulla Express en el Centro Vacacional Santa Marta y Costazul en Coveñas a Almacenes Éxito S.A. Así mismo, ofreció servicios de alimentación a los asociados de PRESENTE y sus familias en los Centros Vacacionales antes indicados.

Conclusión de las operaciones

Es importante destacar que las operaciones, así como las decisiones de la controlante PRESENTE y las sociedades contraladas han sido tomadas o dejadas de tomar con el mejor interés de cada una de las empresas, y por lo tanto ninguna operación llevada a cabo con terceros ha sido celebrada por influencia o en interés de la Matriz o en interés de las controladas.

Las transacciones entre PRESENTE y sus subsidiarias, se realizan en condiciones equivalentes a las que existen en transacciones entre partes independientes, en cuanto a su objeto y condiciones.



Al cierre del ejercicio 2022 y la fecha del informe de la Revisoría Fiscal no se presentan situaciones diferentes a las contenidas en las notas a los estados financieros que puedan afectar al Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y sus subsidiarias, todas las operaciones con los asociados, clientes y administradores; así como los datos contables pertinentes aparecen reflejados en la información que se somete a consideración en la presente Asamblea.

Nota 33

Aprobación de estados financieros

Los Estados Financieros Consolidados y las notas que los acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta No. 271 del 21 de febrero de 2023, para ser presentados a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.



Juntos
transformamos
vidas

@fondopresente



www.presente.com.co